

Filtración de datos de banco HSBC: Mensajero de Pocora servía como "pantalla" en depósitos por \$31,5 millones en Suiza

2073 - País

MARTES, 10 DE FEBRERO DE 2015 22:21

ESCRITO POR ERNESTO RIVERA Y JAVIER CÓRDOBA



Las autoridades del banco HSBC admitieron la autenticidad de los archivos filtrados y reconocieron que sus estándares de seguridad bancaria eran menores que en la actualidad. (Foto: EPA/ANDY RAIN)

Un mensajero de Pocora controla dos sociedades anónimas de Costa Rica cuyos nombres aparecen relacionados a depósitos por \$31,5 millones en cuentas del banco HSBC de Suiza.

Así se revela en los documentos de una gigantesca filtración de la división de banca privada suiza HSBC que el Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación (ICIJ por sus siglas en inglés) obtuvo mediante el diario francés *Le Monde* y que UNIVERSIDAD investigó en exclusiva para Costa Rica.

Se trata de Bernal Zamora Arce, un mensajero de 46 años que preside Vanguard Trading S.A. y Realco Management S.A., firmas que, según los documentos bancarios obtenidos del HSBC, aparecen relacionadas a depósitos por \$21,4 millones y \$10,1 millones (unos €17.167 millones), en cuentas del HSBC de Suiza.

Zamora también es presidente y representante legal de la sociedad Sheraton Trading S.A., una compañía que la justicia española relaciona con una operación para legitimar más de 5 millones de euros, en comisiones que un contratista estatal habría girado al exdiputado y líder del oficialista Partido Popular, Francisco Granados Lerena.

En la lista filtrada del HSBC aparece una tercera compañía llamada Dace Consulting S.A. que estaba relacionada a depósitos en Suiza por más de \$1,6 millones y que, en los registros internos del banco, tenía registrada la misma dirección en Costa Rica que Vanguard y Realco: Av. Las rosas, calle 3-J, Calle Blancos. Esta sociedad aparece como disuelta en el Registro Nacional.

En total, las tres firmas aparecen en las fichas internas del HCBC Suiza con depósitos por más de \$33,2 millones entre los años 2006 y 2007.

En las fichas internas del HSBC en donde se menciona a Vanguard Trading y a Realco Management, se señala como "owner" (dueño) a Yako Kasavi, un comerciante de diamantes con domicilio en Ramatgan, Israel.

En la ficha de Dace Consulting el "owner" según las fichas del banco es un ciudadano de Chipre llamado Serghides Alexandros.

Según las prácticas del banco este tipo de sociedades eran utilizadas como "pantallas" para ocultar la verdadera identidad de los dueños del dinero.

Durante una conversación con UNIVERSIDAD, el presidente de estas sociedades, Bernal Zamora, alegó que él no es dueño de esas compañías, ni del dinero depositado en las cuentas del HSBC de Suiza.

"Yo soy el representante de esas empresas en el país, pero no estoy autorizado a dar más información que la que se desprende de acá de Costa Rica" (Vea entrevista aparte).

La abogada de Zamora, Gaudy Mora Retana, afirmó que se trata de una operación legal en Costa Rica e indicó que su representado y un cuñado suyo, llamado Antonio Guerrero, habían conformado las sociedades y que luego las vendieron a bancos y bufetes de abogados en Suiza.

La abogada señaló que el contacto de Zamora en Suiza es una mujer llamada Sonia (cuyo apellido no quiso suministrar) y alegó que no podía dar mayores detalles sobre el giro comercial de las empresas ni especificar a quiénes se les habían vendido esas sociedades en Europa.

Para el Viceministro de Ingresos, Fernando Rodríguez, en casos como este, el Ministerio de Hacienda debe establecer si esos recursos que estaban depositados en el HSBC Suiza se originaron en Costa Rica y si la actividad que generó esos recursos es una actividad

gravada.

"Para nosotros, una situación como esta representa un criterio de riesgo que da, por lo menos, para comenzar una investigación", explicó Rodríguez.

El jerarca señaló que Hacienda podría incluso solicitar la apertura judicial de las cuentas que las empresas tienen o tuvieron en Costa Rica.

"Evidentemente una cantidad como esa (\$31,5 millones) depositada en el exterior nos permite comenzar a indagar si es que alguna parte de esos recursos se generaron en Costa Rica, y podríamos pedir información financiera bajo la figura de un juez o colaboración con otras entidades, para ver si existen registros de las actividades de estas personas físicas o jurídicas", dijo Rodríguez.

En Europa, con base en la información bancaria filtrada del HSBC Suiza, las autoridades tributarias de diferentes países lograron recuperar millonarias sumas de impuestos no cancelados.

De acuerdo con ICIJ, en el caso de Francia, la recuperación de los impuestos no pagados la inició el ministro de Hacienda de Nicolás Sarkozy, Eric Woerth, y hasta ahora se lograron recaudar 1.200 millones de euros. En el Reino Unido, el fisco recuperó 135 millones de libras; por su parte las autoridades hacendarias españolas estiman que ya recuperaron más de 260 millones de euros en impuestos sin tributar.

El banco HSBC operó en Costa Rica entre los años 2006 y 2012 y posteriormente vendió sus operaciones al banco Davivienda, un grupo financiero de origen colombiano. Ante consultas del ICIJ, directivos del banco HSBC reconocieron que "los estándares de seguridad bancaria eran (en HSBC Suiza) significativamente menores que los actuales", y aseguraron que desde entonces han mejorado los controles.

631 S.A. Y POCOS BIENES

De las 631 sociedades a las que Bernal Zamora está relacionado en Costa Rica solo tres poseen bienes: Inmobiliaria Casui S.A, Picadellis Holding y MF CR Data Bases S.A.

En estas compañías, Zamora tiene el cargo de tesorero de la junta directiva y poseen una propiedad en Mata Redonda de 594 m2 y otra en Rohrmoser de 130 m2.

En las juntas directivas de este conglomerado de sociedades participa también la esposa de Zamora, Noemy Céspedes, quien aparece como secretaria de 625 empresas, incluyendo las tres firmas que tuvieron dinero depositado en cuentas suizas.

En el cargo de fiscal de la junta directiva de Vanguard Trading y Realco Management figura Marjorie Álvarez, quien al ser contactada por UNIVERSIDAD señaló que se ganaba la

vida como empleada doméstica y que había accedido a conformar las directivas como un favor a Zamora.

Además de integrar la junta directiva de estas empresas en Costa Rica, Bernal Zamora también aparece como director y miembro de la junta directiva de al menos 163 sociedades en el Reino Unido, 28 firmas en Panamá y otras 12 sociedades en España.

Bernal Zamora:

"Yo solo presto el nombre"



Esta casa en Calle Blancos es el domicilio legal de 631 sociedades anónimas relacionadas a depósitos por \$33,2 millones en Suiza. El Toyota Starlet modelo 1983 que aparece al frente es uno de los activos de una de las sociedades que preside Bernal Zamora. (Foto David Bolaños)

Esta casa en Calle

Blancos es el domicilio legal de 631 sociedades anónimas relacionadas a depósitos por \$33,2 millones en Suiza. El Toyota Starlet modelo 1983 que aparece al frente es uno de los activos de una de las sociedades que preside Bernal Zamora. (Foto: David Bolaños).

Bernal Zamora tiene 46 años, es de Pocora, Limón, trabajó como mensajero e integra la junta directiva de 631 sociedades anónimas en Costa Rica, 163 en Reino Unido, 28 en Panamá y 12 en España.

Tres de estas sociedades aparecen relacionadas a depósitos en las cuentas bancarias del HSBC de Suiza por más de \$33,2 millones (unos €18.114 millones) y una cuarta empresa es señalada por la justicia española de haber recibido más de 5 millones de euros en comisiones ilegales para el líder del oficialista Partido Popular.

A continuación un extracto de la entrevista que Zamora sostuvo con UNIVERSIDAD.

Usted preside las sociedades Vanguard Trading, Realco Management y Sheraton Trading. ¿A qué se dedican esas empresas?

-Mire, yo en realidad sí soy el representante en el país, pero no estoy autorizado para dar información más de la que se desprende de acá de Costa Rica.

¿A qué se dedican estas compañías?

- Jeje... Es que ese es el detalle, que yo tendría que pedir autorización a la persona indicada para ver si puedo dar esa información. Yo ahora estoy fuera de San José, no estoy en la oficina y llego mañana para hacerlas consultas.

¿Y a qué se dedica usted, don Bernal?

-Trabajo en varias cosas, aparte de ser representante de esas compañías, tengo una inversión en cuestiones agrícolas.

¿Usted era mensajero?

- Sí.

En España, la justicia investiga la relación de Sheraton Trading, firma que usted preside, con el pago de comisiones a un líder del Partido Popular. ¿Usted conoce al español Francisco Granados Lerena?

- No señor, no.

¿Usted se reunió con él durante el viaje que Granados hizo a Costa Rica?

- No señor, incluso en todo lo que se involucró a la compañía mencionada, dijeron que el dinero pasó por Costa Rica, que yo estoy involucrado, que esto que el otro y yo no he tenido nada que ver en el asunto. Yo estoy claro que no tengo nada que ver en el asunto, sí que soy el representante, pero no conozco a las personas que están involucradas.

¿Usted no conoce a Francisco Granados, el dirigente del Partido Popular y al empresario David Marjaliza?

- No señor.

¿Cómo se depositó ese dinero en Suiza a nombre de las compañías que usted preside?

-No lo sé.

¿Cómo llegó usted a ser representante de 631 sociedades?

- Bueno, la legislación dice que no hay ninguna prohibición para que una persona sea director de una o de las compañías que sean. ¿Verdad?

No le digo que sea delito, le pregunto: ¿Cómo llegó usted a serlo si se dedicaba a ser mensajero?

- Bueno, por medio de un cuñado que trabajaba vendiendo compañías en Europa, o qué se yo. ¿Verdad? Desde 1998 se empezaron a hacer las compañías.

¿Y en qué consiste su trabajo para esas compañías?

-En ser el representante 'in nomine', yo solo presto el nombre, nada más.

¿Pero además de dar su nombre, usted realiza alguna tarea concreta?

-No, únicamente para incorporar.

Información que se filtró del banco HSCB de Suiza revela que Vanguard Trading y Realco Management tenían poco más de \$31,5 millones. ¿Cuál es el origen de ese dinero?

- Yo necesitaría hablar con mis colaboradores a ver qué me dicen ellos; yo tendría que pedir autorización a mi colaboradora allá en Suiza para ver qué me dice.

Además hay una tercera compañía: Dace Consulting S.A. que tenía en cuenta del HSBC Suiza \$1,6 millones, y registraba el mismo domicilio de Calle Blancos que las otras empresas. ¿Qué relación tiene con su grupo?

-Como le digo, yo ahora estoy fuera de la oficina.

¿Su oficina está en la casa de Calle Blancos?

- No, ese es el domicilio de las sociedades, como las compañías funcionan así. ¿Verdad?

¿Dónde es su oficina?

-En Rohmoser.

¿En qué lugar en Rohmoser?

-Hee... jeje... Yo mañana con mucho gusto lo atiendo, pero ahora estoy en media calle.

* Zamora no volvió a llamar a UNIVERSIDAD para ampliar la información.



“

Una cantidad como esa (\$31.5 millones) depositada en el exterior nos permite comenzar a indagar si es que alguna parte de esos recursos se generaron en Costa Rica y podríamos pedir información financiera bajo la figura de un juez.”

FERNANDO RODRIGUEZ,
VICEMINISTRO DE INGRESOS

Cuentas de Costa Rica tenían \$23,1 millones en HSBC Suiza

El puñado de empresas "pantallas" y personas domiciliadas en Costa Rica acumularon en sus cuentas en Suiza el equivalente unos €32.483 millones. (Foto: HSBC).

Una lista de 28 empresas y grupos familiares con domicilio en Costa Rica tenían más de \$23,1 millones (unos €12.589 millones) depositados en las cuentas del HSBC de Suiza, entre los años 2006 y 2007.

Así se indica en los registros internos de la división de banca privada suiza HSBC, obtenidos por el diario Le Monde y el Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación (ICIJ) y que UNIVERSIDAD investiga desde noviembre pasado.

La filtración bancaria revela información financiera de clientes de 200 países del mundo y fue admitida por el presidente de la junta directiva del banco HSBC, Andreas von Planta, en una carta que envió a sus clientes a fines del mes pasado.

Los datos filtrados contienen no solo el nombre y los saldos de las empresas y personas que tenían dinero en el banco sino, además, las direcciones, teléfonos, nombres de personas relacionadas y los apuntes de los ejecutivos de cuenta con indicaciones sobre el giro comercial de los depositantes, sugerencias sobre cómo evitar controles financieros y en algunos casos incluso cómo eludir el pago de impuestos.

El grupo de compañías relacionadas a Costa Rica con más cantidad de dinero depositado en HSBC de Suiza, es un núcleo de tres empresas "pantalla" con domicilio en la barriada de Calle Blancos cuyo presidente es Bernal Zamora, un exmensajero de Pocora.

Las sociedades Realco Management, Vanguard Trading y DaceConsulting tenían en conjunto un saldo de 33,2 millones (unos € 18.113 millones).

El monto de estas sociedades "pantalla" que operan desde Costa Rica no está contemplado en los totales que ICIJ atribuye al país en su aplicación en Internet.

En segundo lugar, con depósitos por \$8,7 millones figura el nombre de un industrial polaco con domicilio en Trejos Montealegre de Escazú, Panamá y Estados Unidos.

En tercera posición se ubica un matrimonio de colombianos que posee una empresa exportadora en la zona franca de Barreal de Heredia y que tenía depositados \$4,7 millones.

En cuarto lugar aparece una empresa con domicilios en Barrio Amón y Estados Unidos que tenía en el HSBC \$3,2 millones.

El quinto puesto, con depósitos por \$2,8 millones, es para un grupo familiar costarricense dedicado al cultivo del café y a los bienes raíces.

Con montos menores, la lista incluye además a un importador costarricense con domicilios en Venezuela e Israel, a un abogado de Barrio Luján, a una pensionada polaca y una empresaria de origen filipino que reside en el país.

UNIVERSIDAD entrevistó a estos individuos, quienes ofrecieron una explicación amplia y consistente acerca del origen de los fondos. Las investigaciones del Ministerio de Hacienda determinarán si estas personas incurrieron en alguna falta fiscal.

Ninguna de las personas domiciliadas en Costa Rica y vinculadas con cuentas en el banco HSBC son figuras públicas.

DEUDAS CON HACIENDA

Consultas efectuadas por UNIVERSIDAD con Tributación Directa, revelan que varios de los que aparecen en la lista del HSBC tenían deudas con el fisco costarricense a la vez que mantenían millonarios depósitos en Suiza.

Uno de estos casos es el de una empresaria cuya firma tenía una deuda superior a los €28 millones con el Ministerio de Hacienda y a la vez tenía un depósito en Suiza por \$1,3 millones.

Consultada por UNIVERSIDAD, la empresaria alegó que el origen del dinero que tiene en Suiza es la herencia que su padre le entregó al morir y aclaró que inició un arreglo de pago con Tributación Directa.

“Ese dinero es la herencia que me dejó mi padre hace muchos años, yo nunca lo toqué y es un seguro para mi futuro”, alegó la empresaria.

El viceministro de Ingresos, Fernando Rodríguez, criticó que existan personas que mantenían deudas con la administración tributaria teniendo fuertes sumas de dinero depositado en el exterior.

“Habrá que ver el origen de los recursos que tenían en el exterior, porque de repente la deuda que tenían con Hacienda podría incrementarse si durante la investigación se descubren dineros originados en el país de una actividad que deba pagar impuestos. No calza que una persona tenga deudas con el fisco y conserve recursos en el exterior”, expresó el jerarca de Hacienda.

Fuente consultada:

http://www.semanariouniversidad.ucr.cr/index.php?option=com_content&view=article&id=15016&Itemid=70