

**Sesión del Tribunal Permanente de los Pueblos sobre Políticas Neoliberales y
Transnacionales Europeas en América Latina y el Caribe**
10-12 Mayo2006 - Viena, Austria

Informe de Caso: Actuación del Banco De Bilbao Vizcaya Argentaria Bancomer en Chiapas

Sector de Actividad: Área Finanzas

Elaboración: ENLACE CIVIL C.A. (Mexico)

Resumen:

Respetables miembros del jurado,

Enlace Civil A.C. de México comparece por este medio ante ustedes para denunciar la decisión de la transnacional española Banco de Bilbao Vizcaya Argentaria México (BBVA Bancomer) de cancelar nueve cuentas que nuestra organización tenía depositadas en la sucursal Chiapas de esa institución financiera, según escrito que nos hizo llegar el 29 de mayo de 2005.

Enlace Civil A.C. surgió a partir de una solicitud de un grupo de comunidades indígenas de las regiones Altos, Selva y Norte del suroriental estado mexicano de Chiapas. El objetivo de Enlace Civil es servir de puente entre las comunidades indígenas chiapanecas y la sociedad civil nacional e internacional en el proyecto común de mejorar las condiciones de vida de los pueblos indios. Los proyectos que promueve Enlace Civil han surgido desde las propias comunidades indígenas de Chiapas, responden a las necesidades que ellos consideran más apremiantes, y son los y las propias indígenas quienes participan directamente en su planeación y ejecución.

La decisión del BBVA, « la mayor institución financiera privada de México » como se define el banco, se produjo de forma inesperada, injustificada, alevosa e ilegal, dejando desamparados a miles de indígenas que habitan en los municipios autónomos construidos con innumerables sacrificios por las comunidades de Chiapas desde 1994, año del levantamiento del Ejército Zapatista de Liberación Nacional (EZLN).

El dinero de esas cuentas, aproximadamente 100 mil euros, es producto de la solidaridad internacional que en torno a esas comunidades se ha ido construyendo a lo largo de estos años de lucha continua. Dado que el gobierno mexicano a nivel federal y estatal mantienen su estrategia contrainsurgente contra los hombres, mujeres, niños y ancianos que allí viven, los recursos en cuestión resultan de vital importancia para hacer avanzar diversos proyectos que buscan garantizarles una vida digna, un derecho que el gobierno se niega a proporcionar. Al clausurar las cuentas, como se explica seguidamente, innumerables proyectos sufrieron serios trastornos, afectando inmediatamente a las poblaciones beneficiarias.

Un responsable del BBVA nos dijo que su decisión no tenía por qué compartirla con el público. Y bien, nosotros queremos con esta denuncia compartir la indignación de los habitantes de los municipios autónomos de Chiapas ; queremos compartir nuestra reflexión sobre el papel que juegan las políticas del gobierno mexicano contra los pueblos indígenas, así como las consecuencias que ha acarreado la privatización – transnacionalización del sistema financiero del país.

El BBVA se ampara en varios artículos del derecho civil mexicano para aplicar su arbitraria decisión. Nosotros consideramos que antes del derecho de las empresas está el derecho de los pueblos a existir y ser respetados. Con su ruin ataque el BBVA Bancomer ha puesto su granito de arena en la tarea de matar de hambre a miles de refugiados indígenas que recibían un poco de ayuda para las inhumanas condiciones en que tienen que sobrevivir día a día.

Al clausurar las cuentas de Enlace Civil pensamos que el BBVA Bancomer ha incurrido abiertamente en lo que jurídicamente se llama « inasistencia a personas en peligro », y en complicidad con las políticas de hostigamiento que prosigue el gobierno mexicano contra las comunidades indígenas de Chiapas. Pero no sólo. Al avanzar como argumento que la decisión era para protegerse del « lavado

de dinero », el BBVA Bancomer ha causado un enorme desprestigio a quienes hacemos parte de Enlace Civil y/o a los cientos de donadores individuales, organizaciones, instituciones y gobiernos solidarios con esas comunidades. El BBVA Bancomer ha actuado con abierta impunidad al afirmar que es su derecho el cancelar un contrato de cuenta, sin siquiera darnos la oportunidad de aclarar el delito (infundado) que se imputa a nuestra asociación.

Por lo anterior presentamos nuestra denuncia ante este Tribunal, esperando que los elementos expuestos sirvan de base suficiente y necesaria para sus deliberaciones y la formulación del fallo a que haya lugar.

EL BBVA SE SUMA A LA CAMPAÑA CONTRAINSURGENTE CONTRA LOS INDIGENAS DE CHIAPAS, BASE SOCIAL DEL EZLN

"Conforme a lo dispuesto en los Artículos 1958 y 2531 del Código Civil, para el Distrito Federal o sus correlativos de este Estado, de aplicación supletoria; es voluntad de ésta Institución de Crédito, por así convenir a sus intereses, dar por terminado los contratos antes mencionados y revocar la autorización para que el titular de la cuenta y sus autorizados, libren cheques contra las cuentas señaladas como lo dispone el Artículo 175 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito"

De esta forma y con estos argumentos BBVA Bancomer comunicó la cancelación de cuentas a Enlace Civil, según la carta fechada el 19 de mayo de 2005 en San Cristóbal de las Casas (Estado de Chiapas, México) y entregada a la citada Asociación. Los mencionados artículos del Código Civil mexicano empleados para respaldar tal decisión establecen lo siguiente:

Artículo 2531. Cuando no se ha estipulado tiempo, el depositario puede devolver el depósito al depositante cuando quiera, siempre que le avise con una prudente anticipación, si se necesita preparar algo para la guarda de la cosa.

Artículo 1958. El plazo se presume establecido en favor del deudor, a menos que resulte, de la estipulación o de las circunstancias, que ha sido establecido en favor del acreedor o de las dos partes.

Artículo 175. El cheque sólo puede ser expedido a cargo de una institución de crédito. El documento que en forma de cheque se libre a cargo de otras personas, no producirá efectos de título de crédito. El cheque sólo puede ser expedido por quien, teniendo fondos disponibles en una institución de crédito, sea autorizado por ésta para librar cheques a su cargo. La autorización se entenderá concedida por el hecho de que la institución de crédito proporcione al librador esqueletos especiales para la expedición de cheques, o le acredite la suma disponible en cuenta de depósito a la vista.

Ante la debida y lógica exigencia de explicaciones al gerente jurídico regional del BBVA Bancomer solicitada en ese momento por la directora de Enlace Civil, Dra. Paulina Fernández, ésta recibió una respuesta escueta y verbal en el sentido de que el banco "debía protegerse del lavado de dinero..."

En declaraciones a *la Jornada* el 26 de mayo del 2005, realizadas por un funcionario del banco, éste afirma "En ningún momento dijimos que la decisión de cancelar las cuentas estaba relacionada con una sospecha de lavado de dinero con los fondos destinados al EZLN" y además agregó: "El contrato nos da derecho a cancelar una cuenta y así lo hicimos porque conviene a nuestros intereses" y **"Fue una decisión operativa interna que no estamos obligados a compartir con la opinión pública"**. También informó que entre las razones que pueden llevar a la institución a cancelar un contrato está que el cliente ponga en riesgo operativo a la institución.

Enlace Civil es una agrupación que apoya a las comunidades indígenas en la zona de influencia zapatista en Chiapas, a través de promover proyectos de educación, salud, culturales, etc, para lo que emplea fondos que remiten las organizaciones de la solidaridad nacional e internacional. Todas las operaciones de Enlace Civil son públicas y están debidamente registradas ante las autoridades hacendarias del país. Enlace Civil tenía registradas nueve cuentas en el BBVA Bancomer por un monto cercano a los 100 mil euros, que son los fondos aportados por organizaciones de Francia, Italia, España, Estados Unidos, Finlandia, etc, los programas que apoyan gobiernos como el vasco, finlandés ó danés, o ayuntamientos catalanes e italianos.

EFFECTOS PROVOCADOS SOBRE LAS COMUNIDADES INDIGENAS DE CHIAPAS POR LA DECISION DEL BBVA DE CLAUSURAR LAS CUENTAS DE ENLACE CIVIL, MEXICO

Los proyectos afectados fueron principalmente los productivos, como son:

- Proyecto de Bodegas en la zona del **Caracol de la Garrucha**, en la comunidad de Jerusalén y Nueva Arena en el Municipio Autónomo de San Manuel, este proyecto era apoyado por CNT-Fraga.
- **Proyecto Fortalecimiento de los colectivos de producción de las mujeres indígenas desplazadas del Municipio Autónomo San Pedro Polho, perteneciente al Caracol de Oventik. El objetivo de este proyecto es fortalecer los procesos de participación y organización de los colectivos de las mujeres en el trabajo de la lucha por la autonomía. Por su condición de desplazadas no tienen tierra para cultivar y por su condición de pueblo en resistencia no reciben ningún apoyo por parte del gobierno, su único sustento es el apoyo de organizaciones civiles.** En este caso quienes apoyan son El Grupo de Mujeres del Comité Noruego de Solidaridad con América Latina.
- **Proyecto Desarrollo Integral de los colectivos de mujeres de las comunidades de la zona norte, comprende todas las comunidades de la zona norte (323) que pertenecen a los municipios de El Trabajo, Vicente Guerrero, Benito Juárez, la Paz, la Dignidad, Rubén Jaramillo, Akabalna, El Campesino y Francisco Villa todas estas pertenecen al Caracol de Roberto Barrios** y son apoyados por El Grupo de Mujeres del Comité Noruego de Solidaridad con América Latina.
- Proyecto Clínica, en la comunidad Santa Rosa, perteneciente al **Caracol de la Realidad** y apoyado por el gobierno de Finlandia.
- Proyecto Agroecología en la zona norte, para todos los municipios del **Caracol de Roberto Barrios** y estaba apoyado por Movimiento de Integración y Desarrollo de Mallorca España, con la finalidad de capacitar a todos los formadores de la zona en la cuestión del campo.
- A parte de estos proyecto esta cuenta servía para recibir apoyos varios de la sociedad civil nacional e internacional que se solidarizan con las comunidades zapatistas. Por ejemplo, hablamos de los apoyos recibidos mensualmente por organizaciones como Paz y Solidaridad Euskadi, Manitese y personas solidarias que mandaban una cantidad para la compra de alimentos para los desplazados del Municipio Autónomo de San Pedro Polho; otra organización que mandaba un apoyo para la operación de Juan Gabriel, un niño que sufre de una grave enfermedad; así también, habían pequeños apoyos que servían para cubrir las emergencia que se presentaban como el desabasto de agua en Zinacantán.

En otras de las cuentas a Nombre de Enlace Civil, AC, se recibían apoyo para varios proyectos, como:

- Proyecto Hospital San José del Río, Pertenece al **Caracol de la Realidad**
- Proyecto de Bodega del Municipio San Manuel, **Caracol de la Garrucha**, aquí apoyaban varias organizaciones como La Provincia de Bolsano (Italia), Manitese (Italia), Comité de Apoyo a Chiapas de Oakland (EUA)
- Proyecto Bodega Jolja, Municipio de Akabalna Caracol Roberto Barrios, Apoyado por Manitese y El Municipio de Grotamare Italia. La finalidad de estas bodegas es crear una red de comercio a precios bajos para las comunidades.
- Otro de los proyectos importantes es el de educación, el cual abarcaba 3 caracoles. **La Realidad, Roberto Barrios y La Garrucha**, apoyados por la organización de estudiantes Operación Jornada de Dinamarca, en este proyecto se cubrían las construcciones de escuelas, el equipamiento, capacitaciones para los promotores, alimentación para las capacitación, materia didáctico.
- **Proyecto Bloquera, en el Municipio Autónomo de San Pedro Polho, Caracol de Oventik, apoyado por Paz y Solidaridad Euskadi con la finalidad de que el municipio tenga recursos propios para apoyar la alimentación de los desplazados (que son alrededor de 5 mil desplazados) que todavía no pueden regresar a sus tierras.**
- Convenio entre la administración de la comunidad Autónoma de Euskadi y Enlace Civil AC, para la contribución al proceso de autonomía y fortalecimiento de las Juntas de Buen Gobierno. Los objetivos primordiales son capacitar a los integrantes de las JBG con aspectos relacionados en la gestión y administración, mejorar las condiciones materiales del trabajo para el funcionamiento de las

5 JBG, equipar lo mejor posible las instalaciones, reforzar las capacidades de desplazamiento, construir un centro de aprendizaje y capacitación en computación.

➤ También existen otros apoyos llamados Hermanamientos que significa, respeto mutuo y apoyo recíproco, que no conoce fronteras geográficas, lingüísticas, de color, culturales, raciales, sexuales, o políticas. A través de ellos, la sociedad civil nacional e internacional puede asistir a los pueblos en salud, agricultura, educación, atención a los refugiados. Y compartir ideas, experiencias, tradiciones.

Bueno, pues a partir de la cancelación de cuentas del BBVA - Bancomer, nos trajo mucho retraso de casi 2 meses en los apoyos recibidos, así como también en el paro de la mayor parte de las actividades en los trabajos del desarrollo de los proyectos. **Pero también eso nos trajo como consecuencia de que se perdieran apoyos momentáneos y algunos definitivos de aquellas personas y organizaciones solidarias que apoyaban y que ahora lo han dejado de hacer por falta de comunicación e ignorancia de nuevos números de cuenta para seguir dando su apoyo.** También cabe mencionar que aquí en las oficinas de Enlace Civil tuvimos retraso en algunos de los pagos como teléfono, renta, luz, pago del contador por motivo de no poder hacer movimientos en las cuentas.