

Lavado de dinero

IMPARABLE BLANQUEO DE CAPITAL

Érika Ramírez



Más de 11 billones de dólares entraron a los circuitos financieros mexicanos el año pasado. Esta cifra representa 80 por ciento de los recursos registrados en las operaciones de *lavado de dinero* realizadas en Estados Unidos, revelan expertos en la materia.

De acuerdo con el documento *Contexto mundial en la prevención del lavado de dinero*, elaborado por Aplicaciones en Informática Avanzada (AIA), en México se *lavarón* 11.7 billones de dólares durante 2012. En tanto, en Estados Unidos la cifra llegó a 14.50 billones de dólares el mismo año.

José Morera, mánager de la empresa española AIA, comenta que el *lavado de dinero* es la *punta del iceberg* en las operaciones realizadas por el crimen organizado. Esta práctica permite que las organizaciones lo constituyan en una actividad rentable porque pone en circulación los beneficios de las actividades criminales.

Por ello, expone, las instituciones encargadas de prevenir y detectar el *lavado de dinero* en México necesitan incrementar su inversión tecnológica en la materia, ya que ésta no es suficiente en la actualidad.

Los análisis de AIA muestran que el *blanqueo de capitales*, relacionado directamente con el crimen organizado, representó en México 3.14 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB) durante 2012. Mientras que en Estados Unidos esta actividad ilícita representó 1.3 por ciento.

Contrabando de dinero

El efectivo es el método de pago preferido por los negocios ilícitos en todo el mundo, incluyendo los cárteles mexicanos. Desde 2002, México ha incautado más de 457.5 millones de dólares en efectivo enviados a granel, muestra el documento de Aplicaciones en Informática Avanzada.

A Bilateral Study on Money Laundering in the United States and Mexico, informe elaborado por investigadores de la Escuela de Asuntos Internacionales y Públicos de la Universidad de Columbia, Estados Unidos, indica que el *lavado de dinero* tiene efectos desalentadores sobre la economía de un país. Las autoridades carecen de datos adecuados que les ayuden a cuantificar el fenómeno y tomar las medidas pertinentes en contra de este procedimiento.

Expone que en la actualidad, los gobiernos y los ciudadanos de Estados Unidos y México comparten una preocupación adicional con un problema: el aumento del nivel de violencia en México. Este nivel de violencia se ha atribuido a la estrategia del expresidente Felipe Calderón para contraatacar a las organizaciones de tráfico de drogas.



El *lavado de dinero* repercute negativamente en la economía de un país.

“Se ha producido una pinza contra el tráfico de drogas en el país, organizaciones que han adquirido un poder sin precedentes en las últimas dos décadas con el debilitamiento de las operaciones de tráfico de droga colombianas, y que ha supuesto la corrupción e intimidación para forzar el cumplimiento de los mexicanos local. El auge de los cárteles de la droga puede atribuirse a varios factores, incluyendo preexistente corrupción y la incapacidad de las leyes institucionales para contrarrestar a los cárteles”, analiza el documento.

El estudio de *lavado de dinero* es importante no sólo porque esta práctica apoya el crimen organizado, sino también debido a las fuertes repercusiones negativas que tiene sobre la economía del país y sociedad.

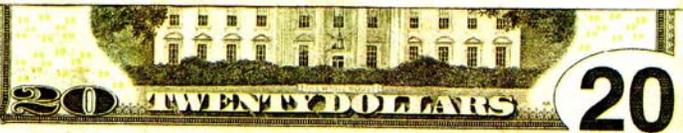
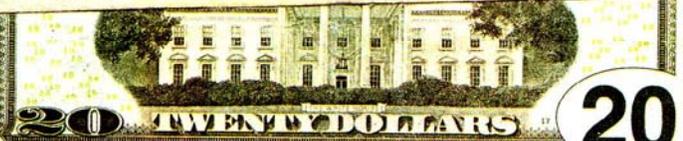
Los académicos de la universidad estadounidense indican que el impacto del *blanqueo de dinero* en la sociedad, es que “éste permite a los grupos delictivos organizados disfrutar de sus beneficios, y así ampliar aún más sus operaciones y perpetuar el crimen organizado en el país. Particularmente en el caso del crimen organizado, el producto de las actividades ilícitas se concentra en unos pocos grupos poderosos”.

Las instituciones encargadas de prevenir y detectar el lavado de dinero en México necesitan incrementar su inversión tecnológica en la materia, ya que ésta no es suficiente en la actualidad.

LAVADO DE DINERO, UN PROBLEMA MUNDIAL



- Está directamente asociado al crimen organizado
- Luchar contra el lavado de dinero implica combatir el crimen organizado dado que se convierte en una actividad menos rentable
- Los efectos son tan graves que suponen un riesgo para la estabilidad social y económica de un país.
- El lavado de dinero requiere de la implicación de diferentes agentes tanto del sector público (regulación y persecución del delito) como del privado (cumplimiento normativo y detección).



En cuanto al impacto económico, expone el estudio, “el lavado de dinero socava el sector privado, por ejemplo, cuando las empresas de fachada que son utilizadas por los lavadores de dinero y ofrecen sus productos y servicios por debajo de las tasas del mercado. Debido a su acceso a los fondos de actividades ilícitas, estas empresas de fachada tienen una ventaja sobre las empresas legítimas que se basan en los mercados financieros de capital. Las empresas legítimas por lo tanto terminan compitiendo frente empresas con fondos subsidiados, lo que podría desplazar a las empresas del sector privado” [sic].

Prácticas habituales en el sistema financiero

Entre las prácticas habituales en el sistema financiero utilizado para el *blanqueo de capitales* se encuentran las transferencias bancarias y servicios de transferencia de efectivo.

Los especialistas en la materia detectan que en este tipo de operaciones se llevan a cabo grandes depósitos en efectivo incompatibles con el tipo de negocio, grandes pagos a empresas extranjeras incompatibles con el valor del producto recibido y cambios inexplicables en la actividad de la cuenta, así como el uso de cantidades pequeñas por debajo de límite de reporte (*smurfing*).

Otras formas en que se realiza el *lavado de dinero* está basado en el comercio, al hacer uso de transacciones comerciales y organizaciones que son y/o parecen ser legítimas; mediante el sector de las aseguradoras; casinos en línea; casas de cambio que implican el uso intensivo de efectivo con origen desconocido; el “mundo del fútbol” (se pagan altos precios de forma opaca a través de transferencias internacionales); y organizaciones no gubernamentales.

La Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) destaca en sus reportes de *Operaciones Inusuales* que de 2004 a 2012 se registraron un total de 432 mil 169. El quinto año de gobierno de Vicente Fox Quesada fue el que más tráfico tuvo, al registrar 63 mil 674. Ya en



El sistema financiero es comúnmente utilizado para el lavado de dinero.



El blanqueo de capitales afecta al sector privado cuando las empresas de fachada ofrecen productos y servicios por debajo de las tasas del mercado.

la administración calderonista, 2012 fue el de mayor número de operaciones con 57 mil 263.

Durante el mismo periodo, los reportes de *Operaciones Preocupantes* llegaron a 1 mil 184. Y fue también en el sexenio pasado cuando se reportaron más situaciones de este tipo: 2007, 250; 2009, 119; y 2011, 118.

Los reportes de *Operaciones Relevantes* de la UIF indican que hubieron 47.5 millones de operaciones; los años más relevantes fueron 2007 con 6.1 millones; 2008 con 6.5 millones; y 2011 con 6.2 millones.

Inversión tecnológica

Para los expertos españoles es necesario invertir en tecnología aplicando soluciones inteligentes porque no se puede controlar un volumen de información enorme que crece sin parar. Además, hay que detectar lo que de forma premeditada se quiere ocultar por parte de las organizaciones criminales.

Con esta inversión, señalan, se dota al analista de herramientas que le indican dónde tiene que cen-

trar sus esfuerzos y se mejora el índice de detección y la eficiencia.

José María Morera, mánager de AIA, comenta: “El punto fundamental es conseguir que el crimen organizado no pueda utilizar estos beneficios de una forma impune”.

Además del crimen organizado, el experto español menciona que es necesario controlar específicamente a las personas políticamente expuestas o de responsabilidad pública que tienen acceso a dinero público. “Estas personas deben ser especialmente controladas: jueces, militares. Aquellas que tienen decisiones últimas como alcaldes, gobernadores, y todo aquel que tiene acceso al dinero público. En el fondo, este es un tema que se ha venido detectando desde hace años a nivel internacional”.

Y es que las cifras de AIA calculan que “el volumen mundial de *blanqueo de capitales* oscila entre 400 billones y 2.85 trillones de dólares. El coste del *lavado de dinero* y de la grave delincuencia subyacente es muy elevado. Se estima entre el 2 por ciento y el 5 por ciento del PIB mundial”.

El efectivo es el método de pago preferido por los negocios ilícitos en todo el mundo, incluyendo los cárteles mexicanos.