

Lavado de dinero en México

- Sociedad Interamericana de Prensa
 - Panamá, Panamá
-
- Jorge Luis Sierra
 - Latino Media Projects LLC
 - jorge@latinomediaprojects.com

Lavado de dinero

- Actividad **ilegal**
- **Ganancias** resultado de **delitos**
- **Cobertura** del origen ilícito de esas ganancias
- Función de **apoyo integral** a casi todas las actividades criminales

Lavado de dinero

- **Evasión** de la ruta financiera que vincula el dinero criminal con una persona específica.
- Preferencia por el **dinero en efectivo** por su anonimato.
- **Desventajas** del dinero en efectivo.
 - **Peso**. Ejemplo: 44 libras de cocaína equivalen a 256 libras de dólares en efectivo.
 - El dinero en efectivo pesa 6 veces más.

Lavado de dinero

- Tres etapas del lavado de dinero:
- **Introducción.** Entrada del dinero en una institución financiera. (Alta vulnerabilidad).
- **Creación de capas.** Transacciones financieras para esconder a través de capas el vínculo del dinero y su origen ilícito.
- **Integración** con dinero lícito.

Lavado de dinero

- **Esquemas** del lavado de dinero:
- Uso de **Intermediarios**.
- **Métodos** tradicionales y no tradicionales.
- Empleo de **computadoras y medios electrónicos** de comunicación.

Lavado de dinero

- **Ejemplos de esquemas:**
- **Venta de drogas** en las calles y obtención de dinero en efectivo.
- **Acumulación** de efectivo en casas de seguridad.
- Envío de **remesas** menores de \$10,000. Cambio a pesos.

Lavado de dinero

- **Ejemplos:**
- Compra de **órdenes de pago** menores de \$10,000.
- **Envío postal** de las órdenes de pago.
- **Venta** de las órdenes de pago. **Cambio a pesos.**

Lavado de dinero en México

- **Contrabando** de efectivo por la frontera México-Estados Unidos.
- La DEA estimó en 2004 la existencia de **10.2** mil millones de dólares en la economía mexicana sin explicación legal.
- El efectivo se **integra** en la economía mexicana y una parte se **exporta** a otros países o paraísos fiscales.

Lavado de dinero en México

- Los delitos de lavado de dinero no son adecuadamente investigados.
- Desde la penalización del delito de lavado de dinero en 1989 sólo se han logrado 25 sentencias.
- En el periodo 2004-2007, hubieron 149 acusaciones, pero sólo dos estuvieron relacionados con inteligencia financiera.

Lavado de dinero en México

	2004	2005	2006	2007
Decomisos pesos	US\$938,000	433, 808	148.73	11450138
Decomisos Dólares	US\$593,314	294967	20724770	10893445
Investigaciones	129	89	135	154
Acusaciones	16	14	40	38
Órdenes de arresto	45	29	91	108
Juicios	17	25	53	19
Sentencias	15	7	9	9

Lavado de dinero en México

- Recursos insuficientes para las unidades de inteligencia de la SIEDO.
- Falta de coordinación interagencial: poca comunicación entre el Sistema de Administración Tributaria (SAT) y la Unidad de Inteligencia Financiera.
- Falta de recursos en el SAT para supervisar casas de cambio y agentes de remesas.

Lavado de dinero en México

- Surgimiento de Sociedades Financieras de Objeto Limitado y Múltiple.
- Falta de investigación de asociaciones de negocios no financieras como agentes de bienes raíces, comerciantes de joyas, notarías, contadores privados y algunas ONG.