



WILLIAM J. PERRY CENTER FOR HEMISPHERIC DEFENSE STUDIES

★ ★ ★ ★ ★ 1997-2017 20 Years Empowering Defense and Security Professionals in the Americas. ★ ★ ★ ★ ★

## Regional Insights

2017 EDITION, No. 5 (NOVEMBER)



### **“Siguiendo el Rastro del Dinero” Para Combatir el Terrorismo, el Crimen y la Corrupción en las Américas**

*(Palabras clave: lavado de dinero, financiamiento del terrorismo, corrupción, redes ilícitas)*

por Celina B. Realuyo<sup>1</sup>

En la década pasada, ha habido una mayor apreciación de cómo “seguir el rastro del dinero” contribuye directamente a la lucha contra el terrorismo, el crimen y la corrupción en todo el mundo. El dinero sirve de oxígeno para cualquier actividad, lícita o ilícita; es el facilitador crítico para cualquier organización, desde los sindicatos del crimen internacional como los carteles mexicanos hasta los grupos terroristas como las FARC, ISIS y Hezbolá. La inteligencia financiera ha ayudado a los gobiernos a comprender, detectar, interrumpir y contrarrestar mejor las redes criminales y terroristas y exponer la corrupción política.

<sup>1</sup> Celina B. Realuyo es Profesora de Práctica en el William J. Perry Center for Hemispheric and Defense Studies de la National Defense University, en Washington, DC. Las opiniones expresadas en este capítulo son las de la autora y no reflejan necesariamente las del William J. Perry Center for Hemispheric Defense Studies, la National Defense University ni el Departamento de Defensa. Gracias a Christian Healion y Gabrielle Harwell que asistieron con la investigación para este capítulo.

Desde los ataques terroristas del 11 de septiembre de 2001, los Estados Unidos y sus socios latinoamericanos han fortalecido su capacidad de combatir el lavado de dinero y el financiamiento terrorista e incorporaron conscientemente el instrumento financiero del poder nacional en sus estrategias de seguridad nacional. “Seguir el rastro del dinero”, antiterrorismo y sanciones y confiscación de activos de los jefes de la droga se han vuelto particularmente importantes para atacar narco-insurgencias, desmantelar organizaciones criminales transnacionales (TCOs) y tratar los escándalos de corrupción política que han alcanzado los más altos niveles de los gobiernos en toda América Latina.

Este capítulo se centrará en las amenazas del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, distinguiendo los dos, y explicará los esfuerzos del gobierno para contrarrestar el financiamiento ilícito. Describirá las formas en que los actores ilícitos aparecen, se mueven, almacenan y usan el dinero en pos de sus peligrosas agendas. Casos específicos examinando las FARC en Colombia, la caída del gobierno guatemalteco en 2015 y el escándalo de corrupción “Operación Lavado de Autos” en Brasil ilustrarán cómo los gobiernos usan la inteligencia financiera para perseguir terroristas, criminales, políticos corruptos y quienes los financian en América Latina. Finalmente, este capítulo enfatizará la necesidad de diseñar, implementar y actualizar constantemente las estrategias nacionales e internacionales para combatir el financiamiento de amenazas emergentes como el terrorismo, el crimen y la corrupción y salvaguardar nuestros sistemas financieros.

### **El financiamiento como el facilitador más crítico de las redes ilícitas**

Las redes ilícitas (terroristas, criminales y sus facilitadores) requieren los siguientes facilitadores críticos para sostener sus actividades y lograr sus objetivos políticos o de ganancias.

- *Liderazgo.* Las redes ilícitas necesitan un liderazgo que dirija y administre los recursos para lograr su misión de objetivos políticos o maximizar las ganancias. Su liderazgo puede estar organizado como jerarquías o, más probablemente, como redes imprecisas de afiliados que diversifican el “riesgo del hombre clave” asociado con confiar

en un único líder para el comando y control.

- *Personal.* Las redes ilícitas deben reclutar y mantener al personal para apoyar todos los aspectos de sus actividades.
- *Actividades ilícitas.* Las redes ilícitas pueden involucrarse en un amplio espectro de actividades ilícitas que generan dividendos, incluyendo el tráfico de narcóticos, armas, personas, vida silvestre exótica y contrabando, como así también lavado de dinero, crimen cibernético, extorsión y secuestro para pedir rescate.
- *Logísticas y cadenas de suministro.* Las redes ilícitas dependen de cadenas de suministro mundiales, transporte comercial, recursos y otro apoyo logístico para mover materiales, personal y servicios de los puntos de suministro a los de demanda de sus emprendimientos.
- *Armas.* Las redes ilícitas hacen uso de la fuerza y de la amenaza de la fuerza para dominar sus áreas de operación; por lo tanto, el acceso a las armas y la capacidad de desplegarlas hace que estas redes sean tan violentas y letales.
- *Tecnología y comunicaciones.* Las redes ilícitas adoptan diligentemente nuevas tecnologías y métodos de comunicación para evitar ser detectados por las fuerzas de seguridad y monitorean y se adaptan a los cambios en sus áreas de operación.
- *Corrupción.* A las redes ilícitas les gusta operar en espacios no gobernados o débilmente gobernados donde faltan el control y la vigilancia del estado o pueden comprometerse. Si bien tal vez no aspiren a derribar gobiernos, buscan oficiales que sean vulnerables a la corrupción y puedan facilitar las actividades ilícitas en ciertas áreas geográficas.
- *Financiamiento.* Las redes ilícitas consideran las ganancias tanto como un objetivo clave en el caso del crimen y un facilitador esencial en el caso del terrorismo. El financiamiento sirve como la sangre vital para estas redes y sus emprendimientos ilícitos; obtienen poder de su riqueza y la usan para corromper y apropiarse de sus rivales, facil-

itadores y/u oficiales del gobierno y seguridad.<sup>2</sup> Como todos los otros facilitadores críticos requieren fondos, el financiamiento es el facilitador más fundamental de las redes ilícitas.

### LA NATURALEZA DE LAS FINANZAS DE LA AMENAZA: LAVADO DE DINERO VERSUS FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Las finanzas de la amenaza comprenden el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo por parte de las redes ilícitas y ponen en peligro la integridad de los sistemas financieros de todo el mundo. Los estados rebeldes, los terroristas, las asociaciones ilícitas en aumento, los jefes de la droga y otros actores ilícitos participan en el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo para llevar adelante sus agendas del mal; por lo tanto, es imperativo detener el flujo de dinero ensangrentado. Si bien el financiamiento del terrorismo y el lavado de dinero pueden tener distintos objetivos, comparten tácticas similares que abusan de los sistemas financieros internacionales.

Como se establece en la Estrategia Estadounidense de 2011 para Combatir el Crimen Organizado Transnacional (TOC), el alcance político y poder financiero del TOC le permite corromper gobiernos, socavar la estabilidad y soberanía del estado, subvertir y degradar las instituciones democráticas y financieras y amenazar los mercados estratégicos y el sistema financiero mundial. La participación de criminales organizados en mercados lícitos socava la competencia legítima y la confiabilidad y transparencia del mercado. Las actividades de lavado de estas organizaciones ilícitas y su uso de la violencia, el fraude y la corrupción les ofrecen una ventaja competitiva injusta que expulsa a las personas de negocios honestas, mientras que a su vez distorsionan y posiblemente desestabilizan los mercados estratégicos. Esto es particularmente amenazante debido

al ingreso de negocios ligados al TOC en mercados sensibles como el de la energía, las telecomunicaciones y los metales preciosos.

En 2012, el Director de Inteligencia Nacional, James Clapper, dijo, “los terroristas e insurgentes recurrirán más y más al crimen y las redes criminales para procurar fondos y logística, en parte debido al éxito de los Estados Unidos y Occidente en el ataque de sus otras fuentes de fondos”. Frecuentemente se hace referencia a esta relación como la convergencia del terrorismo y el crimen ilustrada por grupos como el Hezbolá libanés, Al Qaeda en el Magreb islámico, las FARC en Colombia e ISIS. El crimen organizado transnacional busca maximizar las ganancias pero también socava la integridad de los sistemas de comercio, transporte y transaccional interconectado que mueven a las personas y el comercio a través de la economía mundial y por nuestras fronteras.

### Lavado de dinero

El Departamento del Tesoro de los Estados Unidos describe el lavado de dinero como transacciones financieras en las cuales los criminales, incluyendo las organizaciones terroristas, tratan de ocultar sus identidades y las procedencias, fuentes o naturaleza de sus actividades ilícitas. El lavado de dinero facilita una amplia gama de crímenes serios y termina por amenazar la seguridad del sistema financiero. Es el proceso de hacer procedencias financieras de actividades ilícitas aparecer legales a través de tres etapas:

En la etapa inicial de - colocación - del lavado de dinero, el lavador introduce sus ganancias ilegales “sucias” al sistema financiero legítimo. Esto podría hacerse repartiendo grandes cantidades de dinero en sumas más pequeñas que son después depositadas directamente en una cuenta bancaria, o comprando una serie de instrumentos monetarios (cheques, órdenes de dinero, etc.) que son después recolectados y depositados en cuentas en otra ubicación.

Después que los fondos han entrado al sistema financiero, la segunda etapa – creación de capas – tiene lugar. En esta fase, el lavador se involucra en una serie de conversiones o movimientos de los fondos para distanciarlos de su fuente. Los fondos podrían canalizarse a través de la compra y venta de instrumentos de inversión o el lavador podría simple-

<sup>2</sup> Celina B. Realuyo, “The Future Evolution of Transnational Criminal Organizations and the Threat to U.S. National Security,” *The Shifting Human Environment: How Trends in Human Geography Will Shape Future Military Operations*, Paul T. Barton & Mitchell Armbruster, Editors, Defense and Technology Paper 107, National Defense University Press, Mayo 2015, <http://ctnsp.dodlive.mil/2015/05/06/dtp-107-shifting-human-environment-how-trends-in-human-geography-will-shape-future-military-operations/>

mente girar los fondos a través de una serie de cuentas a diversos bancos por todo el mundo. En algunas instancias, el lavador podría disfrazar las transferencias como pagos por bienes o servicios, dándoles así una apariencia legítima.

Habiendo procesado con éxito sus ganancias criminales a través de las dos primeras fases, el lavador después las mueve a la tercera etapa – integración – en la cual los fondos ahora “limpios” vuelven a ingresar a la economía legítima. El lavador podría elegir invertir los fondos en bienes raíces, activos de lujo o emprendimientos comerciales”.<sup>3</sup>

### Financiamiento del terrorismo

El financiamiento del terrorismo se refiere al procesamiento de fondos para patrocinar o facilitar actividades terroristas. Un grupo terrorista, como cualquier otra organización criminal, crea y mantiene una infraestructura para facilitar el desarrollo de fuentes de fondos, para canalizar esos fondos a los proveedores de materiales y servicios a la organización y, posiblemente, para lavar los fondos usados en el financiamiento del terrorista. Los terroristas recogen ingresos de una variedad de fuentes, combinando a menudo fondos limpios y sucios. El financiamiento del terrorismo puede agruparse en dos tipos:

(a) Apoyo financiero: El apoyo es en la forma de donaciones, pedidos a la comunidad y otras iniciativas de recaudación de fondos. El apoyo financiero puede provenir de estados y grandes organizaciones o de individuos.

(b) Actividades que generan ganancias: El ingreso es a menudo derivado de actividades criminales como el rapto, la extorsión, el contrabando o el fraude. El ingreso también puede ser derivado de actividades económicas legítimas como el comercio de diamantes o la inversión en bienes raíces. Las FARC en Colombia y el Sendero Luminoso en Perú contaban con el lucrativo negocio del tráfico de la cocaína para sostener sus narco-insurgencias por décadas.

Como se demostró, el financiamiento criminal y del terrorismo son similares en que a menudo explotan las mismas vulnerabilidades en los sistemas financieros que permiten el anonimato o se disfrazan en transacciones financieras. Las actividades de los actores ilícitos pueden categorizarse en actividades de operación y apoyo. Las actividades de operación incluyen vigilancia y reconocimiento, ensayo, preparaciones finales y ejecución de la actividad ilícita de hecho (por ejemplo, un ataque terrorista, crimen cibernético o tráfico de drogas). Las actividades de apoyo conllevan seguridad, propaganda o marketing, reclutamiento y retención de personal, recaudación de fondos, adquisición, transporte y viajes, sitios seguros, identidades múltiples, comunicaciones, servicios monetarios y capacitación. Todas estas actividades requieren financiamiento. En el caso del terrorismo, si bien el costo de hecho de un ataque terrorista puede estar en los miles de dólares, desarrollar y sostener una red terrorista requiere millones de dólares.

### MÉTODOS DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO EN LAS AMÉRICAS

El financiamiento es esencial para cualquier organización y sus actividades. Entonces, ¿cómo hacen las redes ilícitas para recaudar, mover, esconder y gastar su dinero? Si bien el lavado de dinero disfraza las identidades y el origen de los fondos obtenidos a través de actividades ilícitas, el financiamiento del terrorismo no siempre involucra “dinero sucio”, lo que crea desafíos significativos para las comunidades de inteligencia y policiales. Los ataques del 11 de septiembre de 2001 mostraron cómo Al Qaeda explotó el sistema financiero internacional para financiar sus preparaciones y ejecución de su operación terrorista que costó unos \$500,000 y causó la muerte de 2996 personas.

Desde el 9/11, grupos terroristas y criminales se han volcado a diferentes fuentes de fondos y mecanismos para mover o esconder fondos para pasar por alto la mayor vigilancia gubernamental y el control del sistema bancario tradicional. Los métodos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo incluyen: el sistema bancario, servicios de mensajería de efectivo, contrabando de efectivo a granel, nego-

<sup>3</sup> U.S. Department of Treasury, “Resource Center: Money Laundering,” <http://www.treasury.gov/resource-center/terrorist-illicit-finance/Pages/Money-Laundering.aspx>

cios de servicios monetarios, sistemas de envío alternativos, tarjetas prepagadas o de almacenamiento de valor, lavado de dinero basado en el comercio, pagos móviles o por internet, monedas virtuales, organizaciones sin fines de lucro, donantes y compañías ficticias. Los métodos más prevalentes usados por las redes ilícitas en América Latina, concretamente bancos, contrabando de efectivo a granel, lavado de dinero basado en el comercio y tarjetas prepagadas se examinarán más abajo.

Sistema bancario tradicional/transferencias por giros/negocios de servicios monetarios: Los bancos siguen siendo un modo popular de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo por su conveniencia, confiabilidad y el gran volumen de transacciones diarias que son imposibles de monitorear completamente. Se estima que las TCO mexicanas mueven entre \$19 y \$30 mil millones de dólares ilegalmente por año. Si bien el tráfico ilícito es un negocio predominantemente en efectivo, los carteles mexicanos todavía usan bancos tradicionales, negocios de servicios monetarios, envíos y casas de cambio para lavar sus ingresos. Tal vez el caso más infame hasta la fecha de lavado de dinero a través de bancos en las Américas es el de HSBC, uno de los bancos más grandes del mundo. El cartel Sinaloa en México y el cartel Norte del Valle en Colombia usaron HSBC para lavar unos \$881 millones, de acuerdo con el Departamento de Justicia de los Estados Unidos. Además, a HSBC-México se le permitió transportar \$7 mil millones en moneda estadounidense a HSBC-U.S. entre 2007 y 2008, creando sospechas de que el dinero provenía de la venta ilegal de drogas, según una investigación del Senado de los Estados Unidos.<sup>4</sup> HSBC no pudo encargarse de una cantidad masiva de 17,000 alertas pendientes que identificaban actividades sospechosas, para presentar a tiempo los reportes de actividades sospechosas a los agentes de la ley estadounidenses, de conducirse con ninguna diligencia debida para evaluar riesgos para los afiliados de HSBC antes de abrir cuentas correspondientes para ellos, ni de poner en práctica acciones contra el lavado de dinero de \$15 mil millones en transacciones de efectivo a granel de esos afiliados.

Esta investigación tuvo como resultado un récord de \$1.92 mil millones en multas que HSBC tuvo que pagar a las autoridades estadounidenses en 2012 por ser usado para lavar dinero del narcotráfico mexicano y otras fallas bancarias. En 2008, por ejemplo, el CEO de HSBC México recibió noticias que la policía mexicana tenía una grabación de un jefe narcotraficante mexicano diciendo que “HSBC México era el lugar para lavar dinero”. Los traficantes mexicanos usaban cajas específicamente diseñadas con las dimensiones de una ventanilla de cajero de HSBC México para depositar dinero en efectivo todos los días.<sup>5</sup> El caso de HSBC ilustra cómo las organizaciones de narcotráfico internacional estaban usando abiertamente el sistema bancario formal para lavar sus ingresos; esto propulsó a los bancos internacionales a mejorar sus medidas contra el lavado de dinero y esfuerzos de cumplimiento por miedo a las severas sanciones y multas de las autoridades gubernamentales.

Una vez que el sector bancario implementó medidas más estrictas para combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, estas acciones tuvieron un inesperado pero constructivo efecto colateral; pusieron al descubierto la corrupción política. México fortaleció su régimen contra el lavado de dinero para combatir los carteles mexicanos de la droga. Algunas de estas medidas de “seguir el dinero”, incluyendo el rastreo de transacciones bancarias sospechosas, resultó el 26 de febrero de 2013 en el arresto de la líder más prominente del gremio de los maestros en México, Elba Esther Gordillo, bajo cargos de corrupción y malversación. Según el Procurador General mexicano, Jesús Murillo Karam, los investigadores del tesoro mexicano descubrieron que más de \$200 millones habían sido desviados de los fondos gremiales a cuentas de bancos privados en el extranjero (incluyendo algunas manejadas por Gordillo) entre 2008 y 2012.<sup>6</sup> Las transferencias bancarias entre bancos mexicanos, europeos y estadounidenses inicialmente parecían estar relacionadas con el lavado de dinero del narcotráfico. Se descubrió

<sup>4</sup> Brady Denis, “Senate report criticizes HSBC for inadequate internal controls,” *Washington Post*, 16 de julio, 2012, [https://www.washingtonpost.com/business/economy/senate-report-criticizes-hsbc-for-money-laundering-inadequate-monitoring/2012/07/16/gJQABhqXpW\\_story.html?utm\\_term=.a23c7ae67be8](https://www.washingtonpost.com/business/economy/senate-report-criticizes-hsbc-for-money-laundering-inadequate-monitoring/2012/07/16/gJQABhqXpW_story.html?utm_term=.a23c7ae67be8)

<sup>5</sup> Aruna Viswanatha and Brett Wolf, “HSBC to pay \$1.9 billion U.S. fine in money-laundering case,” *Reuters*, 11 de diciembre, 2012, <http://www.reuters.com/article/us-hsbc-probe-idUSBRE8BA05M20121211>

<sup>6</sup> Catherine E. Shoichet, “Mexican union leader accused of embezzling millions,” *CNN.com*, 26 de febrero, 2013, <http://www.cnn.com/2013/02/26/world/americas/mexico-union-leader-arrested/index.html>

que Gordillo tenía una vida extravagante con significativos activos en bienes raíces en la Ciudad de México como así también dos propiedades de lujo en Coronado, California. La Unidad de Inteligencia de México determinó que los fondos gremiales se usaron para pagar \$3 millones de compras en Neiman Marcus en la cuenta de Gordillo y más de \$17,000 de cuentas de clínicas y hospitales de cirugía plástica en California.<sup>7</sup> El caso Gordillo demuestra cómo la investigación forense financiera, que pretende perseguir a narcotraficantes y terroristas, está teniendo resultados prometedores en la lucha contra la corrupción.

Servicios de mensajería de efectivo/contrabando de efectivo a granel: A pesar de los métodos más nuevos para mover dinero, la moneda en papel todavía se ve como el modo dominante y preferido de pago en todo el mundo, especialmente para las TCO. El contrabando de efectivo a granel es una técnica de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo diseñada para pasar por alto los requisitos de reporte de transparencia financiera. Generalmente se hace en dólares estadounidenses y euros que son ampliamente aceptados como moneda internacional y siempre pueden convertirse. A menudo no hay rastro en papel, ni terceros como un agente bancario que pueda sospechar de la transacción y el terrorista o criminal puede controlar el movimiento de ese dinero. Físicamente, el dinero en efectivo puede ser grande, pesado y difícil de ocultar. Un millón de billetes de un dólar pesa justo un poco más de una tonelada y un millón de dólares en billetes de \$100 pesa alrededor de 22 libras. La DEA (Administración para el Control de Drogas) reporta que los traficantes de moneda a menudo usan caravanas y mensajeros humanos, a veces camuflan cajas de efectivo colocándolas junto con contenedores de productos y transportan efectivo a granel por las fronteras en vehículos, naves o aviones.<sup>8</sup> Según el FBI, algunos de los secuestradores de Al Qaeda del 11 de septiembre de 2001 supuestamente usaron dinero en efectivo a granel como uno de los métodos para transferir fondos.

Las confiscaciones de dinero en efectivo a granel en los Estados Unidos sumaron un total de

\$798 millones de enero de 2008 a agosto de 2010, en su mayoría relacionado con casos de narcotráfico involucrando el TOC basado en México, según el Centro de Inteligencia de Drogas Nacional (NDIC) de los Estados Unidos. La mayoría de las confiscaciones de fondos ilícitos ocurrió en California, New York y Florida, y las autoridades estadounidenses hicieron 4,000 confiscaciones de dinero en efectivo a granel en 2014 por un total de más de \$382.2 millones. En agosto de 2016, los agentes de frontera estadounidenses detuvieron a dos hombres, un mexicano y un estadounidense, conduciendo dos vehículos en seguidilla llevando más de \$3 millones en efectivo en el norte del Condado de San Diego en ruta hacia México. Esto representó el caso más grande de interdicción de efectivo hasta la fecha en el sur de California.<sup>9</sup> Si bien las estrategias estadounidenses contra narcóticos se centran en esfuerzos de interdicción de drogas, ahora rastrean el dinero del tráfico ilícito que empodera a las TCO para controlar rutas de suministro mundiales y corromper autoridades gubernamentales. Como resultado, las agencias estadounidenses, incluyendo la DEA y el Departamento de Seguridad Nacional, y sus equivalentes mexicanos, siguen persiguiendo agresivamente la detección e interrupción de operaciones de contrabando de dinero en efectivo a granel.

**Lavado de dinero basado en el comercio:** El lavado de dinero basado en el comercio es el movimiento de fondos ilícitos a través de transacciones comerciales y organizaciones que son y/o aparentan ser legítimas. Los grupos criminales sacan ventaja de la complejidad y vulnerabilidades del sistema comercial internacional para lavar fondos ilícitos y moverlos a mercados legítimos. El lavado de dinero basado en el comercio incluye la mala representación del precio, cantidad o calidad de los bienes comerciales a través de la facturación por encima y por debajo, facturación múltiple, envío de más o menos cantidad de bienes y describir falsamente los bienes que se comercian.<sup>10</sup> Debido a la prevalencia de tratados de libre comercio como NAFTA, y con Colombia y Panamá y controles de moneda aumentados, el

<sup>7</sup> Sandra Dibble & Lily Leung, "Suspicious Home Purchase Went Unnoticed Suspicious Real Estate Sales Tough to Track," UT San Diego, 24 de marzo, 2013, <http://www.utsandiego.com/news/2013/mar/24/tp-suspicious-home-purchase-went-unnoticed/>

<sup>8</sup> *Ibid.*

<sup>9</sup> Mimi Yagoub, 'Largest Ever' Cash Seizure Made on US-Mexico Border, InsightCrime, 30 de agosto, 2016, <http://www.insightcrime.org/news-briefs/largest-ever-cash-seizure-made-on-california-mexico-border>

<sup>10</sup> Rena S. Miller, Liana W. Rosen, and James K. Jackson, "Trade and Finance Trade-Based Money Laundering: Overview and Policy Issues," Congressional Research Service Report, 22 de junio, 2016, <https://fas.org/spp/crs/misc/R44541.pdf>

riesgo de lavado de dinero a través del lavado basado en el comercio está aumentando y es motivo de preocupación.

El “intercambio de pesos en el mercado negro” (BMPE – Black Market Peso Exchange) es considerado como el método de lavado de dinero más comúnmente usado entre organizaciones criminales transnacionales colombianas y mexicanas que necesitan convertir sus ingresos de dólares estadounidenses en pesos colombianos y mexicanos para financiar sus operaciones. En el BMPE, un corredor de bolsa en pesos trabaja con un individuo involucrado en actividades ilegales, como un narcotraficante, que tiene moneda en los Estados Unidos que necesita traer a un país extranjero, como México o Colombia, y convertirla en pesos. El corredor de bolsa en pesos encuentra dueños de negocios en el país extranjero que compran bienes de proveedores en los Estados Unidos y que necesitan dólares para pagar esos bienes. El corredor de bolsa en pesos hace los arreglos para que los dólares obtenidos ilegalmente se entreguen a los vendedores basados en los Estados Unidos, como los negocios en el Distrito de la Moda en Los Ángeles o Miami y estos dólares obtenidos ilegalmente se usan para pagar los bienes comprados por los clientes extranjeros. Una vez que los bienes son enviados al país extranjero y vendidos por el dueño del negocio basado en el extranjero a cambio de pesos, los pesos son devueltos al corredor de bolsa en pesos quien después le paga al traficante en la moneda local del país extranjero, completando así el ciclo.

En 2014, las autoridades colombianas notaron un aumento evidente de ropa y zapatos importados de países con tratados de libre comercio. Los contrabandistas habían dependido de los tratados de libre comercio en textiles entre Colombia y México, Honduras, Ecuador, Perú y los Estados Unidos para importar productos de Asia sin tener que pagar impuestos a las importaciones.<sup>11</sup> Al comprar productos asiáticos en Los Ángeles y después vender esos productos en Colombia, los contrabandistas convertían el efectivo ilícito en ganancias aparentemente legales para ocultar el contrabando de efectivo de las autoridades. Los productos asiáticos parecían provenir de los Estados Unidos en vez de Asia, permitiendo que

los contrabandistas eviten tarifas al comercio para disminuir las pérdidas de dinero potenciales.<sup>12</sup> El 10 de septiembre de 2014, el Departamento de Justicia y el FBI lanzaron una operación en el Distrito de la Moda de los Ángeles con aproximadamente 1,000 agentes de la ley ejecutando docenas de búsquedas y órdenes de captura. En la operación conocida como “Operación Policía de la Moda”, las autoridades arrestaron a nueve acusados y capturaron alrededor de \$65 millones en efectivo de bancos internacionales como parte de la investigación.

Los carteles mexicanos y colombianos han pasado a ser “mundiales” usando compañías e instituciones financieras en Hong Kong y en China continental para lavar las ganancias de su narcotráfico, según el gobierno estadounidense en 2015. Tres ciudadanos colombianos (Henry Poveda, Christian Duque-Aristizabal, John Jairo Hincapie-Ramirez) están acusados de hacer funcionar una operación de lavado de dinero mundial, con base en Guangzhou, que involucró al menos \$5 mil millones en ganancias de la droga colombiana desde los Estados Unidos, México, Colombia, Panamá, Guatemala y Canadá - como así también partes de África y Europa - “limpiados” en China. Usaban casinos, casas de cambio de moneda, compañías de exportación y fábricas en China para recibir miles de millones de dólares. El dinero era movido a través de cuentas en Hong Kong y China y eventualmente se usaba para comprar productos, generalmente bienes de consumo falsificados enviados a Colombia y otros países, dijeron los fiscales estadounidenses. Los carteles mexicanos como Sinaloa y Jalisco New Generation están teniendo inmensas ganancias vendiendo cocaína en Hong Kong y el mercado de Asia-Pacífico.<sup>13</sup> Como resultado, las instituciones financieras chinas se están volviendo los principales lavadores de ganancias ilícitas y están bajo un escrutinio en aumento.

Las agencias del cumplimiento de la ley están al tanto de estos métodos de lavado de dinero basado en el comercio, pero debido al volumen total del comercio internacional, legal y no legal, es imposible filtrar y detectar el fraude en cada transacción y estos métodos están cambiando constantemente. Desafortunadamente,

<sup>11</sup> Portafolio, “Así ingresaba a Colombia textiles de contrabando el cartel de Sinaloa,” 27 julio 2016, <http://www.portafolio.co/economia/cartel-de-sinaloa-ingresaba-textiles-de-contrabando-a-colombia-499121>

<sup>12</sup> *Ibid.*

<sup>13</sup> Niall Fraser and Mimi Lau, “Colombian drug cartels used Hong Kong banks to launder more than US\$5bn,” *South China Morning Post*, 11 de septiembre, 2015, <http://www.scmp.com/news/hong-kong/law-crime/article/1857155/laundry-ring-pumped-billions-drug-money-through-hong>

tunadamente, no solo las conspiraciones de lavado de dinero basado en el comercio ayudan a los actores ilícitos, sino que también dañan las economías locales. Cuando los grupos criminales inundan un mercado con sus bienes importados, venderán los productos a pérdida para acelerar las ventas. Los precios más bajos socavan a los negocios legítimos que están tratando de sacar una ganancia con motivos legítimos. Esto también priva a los gobiernos locales y estatales del ingreso en impuestos que hubiesen recibido si los bienes hubiesen tenido que pagar impuestos al precio normal o si las tarifas e impuestos apropiados serían aplicados.<sup>14</sup> Por lo tanto, el lavado de dinero basado en el comercio no solo ayuda e incita a los actores ilícitos sino que daña la economía.

**Tarjetas prepagadas:** Las tarjetas prepagadas se han vuelto parte de nuestra vida cotidiana, reemplazando el dinero en efectivo no solo para los consumidores sino para los criminales también. Son un medio conveniente de transferir y transportar valores sin el papeleo y verificación de antecedentes necesarios para las tarjetas de débito y crédito para consumidores; a quienes las emiten y las venden les encantan porque atraen clientes, particularmente quienes no tienen cuentas bancarias, a menudo debido a su falta de identificación legal. Las tarjetas prepagadas vienen en dos variedades: Las tarjetas de “lazo abierto” llevan los logos de la compañía de tarjeta de crédito y pueden volver a cargarse. Las tarjetas de regalo que pueden usarse en puntos de venta específicos y se conocen como tarjetas de “lazo cerrado”. En 2015, los estadounidenses cargaron \$623 mil millones en tarjetas de regalo y prepagadas en todo el país. A los criminales les resultan muy convenientes las tarjetas prepagadas, ya que muchas pueden ser cargadas y recargadas con mínima vigilancia y máximo anonimato y pueden cruzarse por la frontera sin ser declaradas o retenidas. El Servicio de Rentas Internas de los Estados Unidos ha declarado las tarjetas prepagadas como “la moneda de los criminales”.

El Departamento de Justicia de los Estados Unidos estima que en 2009, \$24 mil millones de efectivo a granel se contrabandó por la frontera estadounidense-mexicana y las tarjetas prepagadas

fueron parte de eso.<sup>15</sup> Algunas tarjetas pueden procesar decenas de miles de dólares por mes. Solo cárguelas en Connecticut o Texas con, por ejemplo, las ganancias de la venta de cocaína y recoja el efectivo en moneda local de un cajero automático en Medellín, Colombia u otra parte de América Latina. En uno de los primeros casos de abuso de tarjetas prepagadas, Virtual Money Inc. con base en Dallas brindó las tarjetas a pandillas que ayudaron a los narcotraficantes colombianos a mover \$7 millones a Medellín durante tres meses en 2006.<sup>16</sup> En 2009, narcotraficantes colombianos en el área de Philadelphia estaban usando tarjetas prepagadas para lavar y transportar sus ganancias ilícitas. Los carteles preferían las tarjetas en vez del Intercambio de Pesos en el Mercado Negro debido a la facilidad de movimiento y las tasas más favorables una vez que cambiaban los dólares por pesos colombianos. En 2011, John Tobon, agente especial subjefe a cargo de las Investigaciones de Seguridad Nacional en Miami, dijo que las tarjetas prepagadas podrían ser fácilmente usadas para pagar a mensajeros contrabandeando dinero, drogas u otras mercancías ya que las grandes transacciones en efectivo atraen mayor escrutinio.<sup>17</sup> Lamentablemente, las tarjetas prepagadas todavía no se consideran instrumentos monetarios y no tienen requisitos de reporte hasta la fecha en los Estados Unidos aunque hay una propuesta ante el Congreso para regularlas.

### ACCIONES CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO EN LAS AMÉRICAS

El lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo amenazan la integridad de nuestros sistemas financieros internacionales y alimentan el terrorismo y el crimen. Pueden introducir distorsiones económicas que afectan el crecimiento económico, el comercio internacional, la competitividad comercial, la demanda de dinero, los flujos de capital, las inversio-

<sup>14</sup> Rena S. Miller, Liana W. Rosen, and James K. Jackson, “Trade and Finance Trade-Based Money Laundering: Overview and Policy Issues,” Congressional Research Service Report, 22 de junio, 2016, <https://fas.org/sgp/crs/misc/R44541.pdf>

<sup>15</sup> “Drug Cartels Continue Money Laundering with Prepaid Cards, Amid Industry Pushback,” *Reuters*, 10 de agosto, 2016, <http://www.nbcnews.com/business/business-news/drug-cartels-continue-money-laundering-prepaid-cards-amid-industry-pushback-n627056>

<sup>16</sup> “Criminals Using Prepaid Cards to Launder Money,” *Dallas Morning News*, 22 de mayo, 2011, <https://www.dallasnews.com/business/business/2011/05/22/criminals-using-prepaid-cards-to-launder-money>

<sup>17</sup> “Drug Cartels Continue Money Laundering with Prepaid Cards, Amid Industry Pushback,” *Reuters*, 10 de agosto, 2016 <http://www.nbcnews.com/business/business-news/drug-cartels-continue-money-laundering-prepaid-cards-amid-industry-pushback-n627056>

nes extranjeras, las tasas de cambio y los mercados de valores. Más importante aún, el lavado de dinero permite que los criminales sostengan sus redes y deriven ganancias generadas por sus actividades ilícitas, incluso la corrupción política, y puede facilitar el financiamiento del terrorismo. Es por esto que el financiamiento ilícito es considerado una amenaza a la seguridad nacional e internacional y debe ser enfrentado.

**Medidas nacionales contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo:** Como se describió arriba, el financiamiento es el facilitador más vital para las redes terroristas y criminales. Por lo tanto, la inteligencia financiera y “seguir el rastro del dinero” son esenciales para analizar, detectar, interrumpir y desmantelar mejor estas redes ilícitas de terrorismo, crimen y corrupción política. Rastrear cómo los terroristas y criminales recaudan, mueven, almacenan y usan el dinero ha sido instrumental para degradar y vencer grupos como Al Qaeda Core, los Tigres de Tamil (LTTE) en Sri Lanka, el Hezbolá libanés, las FARC en Colombia y más recientemente, ISIS.<sup>18</sup> Desde los ataques del 11 de septiembre de 2001, los gobiernos de Estados Unidos y América Latina han incorporado el instrumento financiero del poder nacional en los esfuerzos por combatir el terrorismo y el crimen. La estrategia para contrarrestar el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo se ha desplegado a través de tres líneas de acción:

1. Operaciones de inteligencia y fuerzas de seguridad contra los financieros y lavadores de dinero del terrorismo.
2. Designaciones públicas de terroristas o traficantes, sanciones, congelamiento de activos y confiscaciones.
3. Capacitación y creación de capacidad nacional e internacional en la disciplina financiera contra las amenazas para los sectores públicos y privados.

Para cumplir con los requisitos de medidas contra el terrorismo de la Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de la ONU adoptados el 28 de

septiembre de 2001, los Estados Unidos y sus socios en América Latina tuvieron que crear regímenes efectivos contra el lavado de dinero y el terrorismo para buscar la fuente del flujo de financiamiento de las organizaciones terroristas y criminales. Estos regímenes financieros contra las amenazas incluyen los siguientes cinco elementos clave:

1. La infraestructura legal que criminaliza el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo
2. La regulación y la vigilancia del sector financiero
3. La unidad de inteligencia financiera que analiza las transacciones sospechosas
4. Las investigaciones de las fuerzas de la ley del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo
5. Las acusaciones que traen a los lavadores de dinero y financieros terroristas a la justicia y las medidas para confiscar sus activos y capturar su dinero.

Todas estas medidas para contrarrestar el financiamiento del terrorismo y el lavado de dinero también han sido efectivas para detectar y combatir la corrupción política en las Américas.

**Cooperación internacional:** Reconociendo la interconectividad de los mercados financieros mundiales y su vulnerabilidad a los crímenes financieros, se hace necesaria la cooperación internacional para salvaguardar los sistemas financieros del mundo. Los Estados Unidos y sus aliados en América Latina se involucran bilateralmente, regionalmente y multilateralmente para combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo a través de las siguientes iniciativas:

1. Apoyando el desarrollo de estándares internacionales fuertes para combatir el financiamiento ilícito y trabajando para una implementación robusta de los mismos a través del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y la Organización de las Naciones Unidas (ONU) como así también otros cuerpos
2. Despertando la conciencia internacional

<sup>18</sup> Celina B. Realuyo, “Following the Money Trail” to Combat Terrorism, Crime and Corruption,” U.S. Institute of Peace, International Network for Economics and Conflict, 15 de abril, 2013, <http://inec.usip.org/blog/2013/apr/15/following-money-trail-fight-terrorism-crime-and-corruption>

de la naturaleza y características del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo

3. Ofreciendo capacitación y asistencia técnica para fortalecer la integridad del sistema financiero internacional, dada la naturaleza mundial del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.<sup>19</sup>

Una de las organizaciones multilaterales más efectivas para contrarrestar la finanza de la amenaza ha sido el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). Establecida en la Cumbre G-7 en 1989, el GAFI establece estándares mundiales contra el lavado de dinero/combate del financiamiento del terrorismo y asegura la implementación efectiva de dichos estándares en todo el mundo. El cumplimiento mundial con los estándares reduce los riesgos del financiamiento ilícito para el sistema financiero internacional.<sup>20</sup> El GAFI monitorea la implementación de medidas apropiadas de sus miembros mundialmente y es mejor conocida por sus 40 Recomendaciones sobre el Lavado de Dinero y las Nueve Recomendaciones Especiales sobre el Financiamiento del Terrorismo.<sup>21</sup> Los países que fueron examinados y no pudieron cumplir con los estándares internacionales fueron colocados en la lista de Países o Territorios No Cooperativos (NCCT) del GAFI y considerados jurisdicciones de preocupación por lavado de dinero.<sup>22</sup> Este proceso de “nombrar y avergonzar” y las sanciones de NCCT impuestas impiden la capacidad de un país de hacer negocios en el sistema financiero internacional y desaniman las inversiones extranjeras. Para salir de la lista, los países tendrían que tomar medidas de remedio para encargarse de sus deficiencias desde enmendar su legislación contra el lavado de dinero hasta reforzar sus regímenes regulatorios bancarios. Para tratar asuntos regionalmente, está el Grupo de Acción Financiera Internacional de América Latina (GAFILAT), anteriormente el Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el Lavado de Dinero en América del Sur (GAFISUD), que fue establecida en el 2000. Los 16 miembros de GAFILAT son Argentina, Bolivia, Brasil, Chile,

Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú y Uruguay. Estas medidas y sanciones posibles han mejorado mucho el cumplimiento de los países con las recomendaciones del GAFI para salvaguardar el sistema financiero internacional.

Las medidas mejoradas, nacionales e internacionales contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo han empoderado a los gobiernos a hacer un daño significativo a las redes ilícitas. Los gobiernos han podido congelar y confiscar los activos de terroristas y traficantes. Durante la última década, operativos de Al Qaeda y afiliados desde Irak hasta Afganistán, insurgentes de las FARC y más recientemente combatientes de ISIS, se quejaron sobre la creciente dificultad para financiar operaciones terroristas y apoyar sus redes. De modo similar, organizaciones criminales transnacionales en el hemisferio Occidental, como los carteles mexicanos, se dieron cuenta de que la mayor vigilancia del sistema bancario internacional y las cuentas en el extranjero después del 11 de septiembre de 2001 complicaba su capacidad de lavar ganancias a través del sector financiero formal. “Seguir el rastro del dinero” y la vigilancia de facilitadores, como los banqueros y abogados moviendo y ocultando dinero para grupos terroristas y criminales, produjeron inteligencia financiera crítica que ha degradado grupos terroristas y redes de tráfico internacional; además, expusieron la corrupción política en los niveles más altos del gobierno.<sup>23</sup> Los tres casos prominentes de Guatemala, Colombia y Brasil más abajo demuestran cómo los gobiernos en América Latina están combatiendo el terrorismo, el crimen y la corrupción al “seguir el rastro del dinero” y recuperar activos mal obtenidos.

***Escándalo de corrupción política en Guatemala 2015:*** La corrupción política y el fraude hicieron caer el gobierno guatemalteco del Presidente Otto Pérez Molina y Vicepresidente Roxana Baldetti en 2015. El escándalo, conocido como “La Línea”, comenzó en abril de 2015, cuando las autoridades guatemaltecas arrestaron a casi dos docenas de funcionarios del gobierno actuales y pasados por fraude de aduanas, incluyendo al jefe y al antiguo jefe de la agencia de aduanas de Guatemala, la Superinten-

<sup>19</sup> U.S. Department of Treasury National Terrorist Financing Risk Assessment 2015, <https://www.treasury.gov/resource-center/terrorist-illicit-finance/Documents/National%20Terrorist%20Financing%20Risk%20Assessment%20-%202006-12-2015.pdf>

<sup>20</sup> Sitio web de la FATF. [http://www.fatf-gafi.org/document/52/0,3746,en\\_32250379\\_32236992\\_48468340\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html](http://www.fatf-gafi.org/document/52/0,3746,en_32250379_32236992_48468340_1_1_1_1,00.html)

<sup>21</sup> *Ibid.*

<sup>22</sup> *Ibid.*

<sup>23</sup> Celina B. Realuyo, “Following the Money Trail” to Combat Terrorism, Crime and Corruption,” U.S. Institute of Peace, International Network for Economics and Conflict, 15 de abril, 2013, <http://inec.usip.org/blog/2013/apr/15/following-money-trail-fight-terrorism-crime-and-corruption>

dencia de Administración Tributaria (SAT). El Procurador General guatemalteco y la Comisión Internacional contra la Impunidad en Guatemala (CICIG) comenzaron a investigar en mayo de 2014 dentro de la red de fraude “La Línea” que bajaba los impuestos en importadores a cambio de sobornos financieros. La red total consistía de al menos 64 miembros y estaba encabezada por el antiguo secretario privado de la Vicepresidente Baldetti, Juan Carlos Monzón Rojas. “La Línea” involucraba lavado de dinero basado en el comercio y fraude aduanero; los importadores pagaban millones de dólares en sobornos para evitar gigantescos pagos de impuestos aduaneros.

¿Cómo operaba “La Línea”? “La Línea” cobraba a los importadores tarifas a cambio de bajar fraudulentamente los impuestos sobre los bienes que traían a Guatemala. Funcionarios que no eran de SAT, como los importadores y abogados, eran responsables de coordinar las importaciones y recolectar las tarifas. Mientras tanto, los funcionarios de SAT eran notificados de qué contenedores necesitaban estar exentos del pago de la cantidad de impuestos requerida. El director de recursos humanos de SAT y varios subdirectores aseguraban que inspectores de contenedores corruptos examinaran esos contenedores seleccionados. “La Línea” también corrompió al jefe del gremio de SAT, asegurando que los funcionarios de aduana fuera de la red de corrupción pudieran ser colocados en otro lado sin quejas. De mayo de 2014 a febrero de 2015, la CICIG estimó que la red ganaba alrededor de \$328,000 por semana. En septiembre de 2015, Salvador Estuardo González Álvarez, alias “Eco”, un supuesto miembro superior de “La Línea”, testificó que el Presidente Pérez Molina y la Vicepresidente Baldetti eran los que más ganaban con la conspiración de sobornos, ambos recibiendo alrededor del 21.25% de todas las ganancias ilícitas.<sup>24</sup> Esta sofisticada conspiración de fraude aduanero y las protestas contra la corrupción públicas masivas resultaron en la caída del gobierno con el antiguo Presidente y Vicepresidente en prisión y aguardando su juicio.

Además del escándalo de “La Línea”, la CICIG afirmó en 2015 que los partidos políticos de Guatemala recibían la mitad de su financiamiento de la

corrupción o de grupos criminales. Los políticos crean redes de corrupción recibiendo fondos ilícitos de sobornos, contratos de obras públicas falsos y alianzas ocasionales con narcotraficantes locales. En las últimas décadas pasadas, los grupos del crimen organizado – particularmente aquellos involucrados con el narcotráfico – han infiltrado la política a través del dinero y la violencia. Mientras tanto, las élites ricas y los negocios han financiado privadamente a candidatos y partidos políticos para obtener acceso a recursos públicos y perseguir intereses especiales. Los recolectores de dinero que la CICIG llama “recaudadores” son responsables del manejo del dinero sucio dentro de estas redes, con el fin de influir la política tanto local como nacional.<sup>25</sup>

El ajeno a la política, Jimmy Morales, se convirtió en el presidente de Guatemala en enero de 2016. La ira de los votantes sobre la corrupción y el apoyo de los militares ayudaron al antiguo comediante a ganar la presidencia contra políticos más experimentados que los votantes sintieron estaban contaminados por un sistema político corrupto. El Presidente Morales prometió quitar de raíz la corrupción en Guatemala y extendió el mandato de la CICIG de la ONU; sin embargo, en enero de 2017, su propio hermano e hijo fueron arrestados bajo sospecha de corrupción y mal uso de los fondos del gobierno.

***Finanzas de las FARC de Colombia:*** Las FARC (Fuerzas Armadas Revolucionarias de Colombia) de Colombia han sido consideradas uno de los grupos terroristas más ricos del mundo y han sido responsables de la insurgencia armada más larga en América Latina, gracias al lucrativo negocio de la cocaína. Después de cuatro años de negociaciones, el gobierno colombiano y las FARC alcanzaron un acuerdo de paz histórico el 24 de agosto de 2016 para terminar el conflicto armado de 52 años que dejó unos 220,000 muertos, 25,000 desaparecidos y 5.7 millones de desplazados. El acuerdo de paz incluye cinco elementos clave:

1. la participación política futura de los miembros de las FARC
2. la reintegración de los rebeldes a la vida civil

<sup>24</sup> Michael Lohmuller, “Guatemala’s Government Corruption Scandals Explained,” Insight Crime, 21 de junio, 2016 <http://www.insightcrime.org/news-analysis/guatemala-s-government-corruption-scandals-explained>

<sup>25</sup> State Department International Narcotics Control Strategy Report 2016, <https://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2016/vol2/253400.htm>

3. la erradicación de los cultivos ilegales
4. justicia y reparaciones de transición,
5. desarme de los rebeldes e implementación del acuerdo de paz.

Después de que el acuerdo de paz fuera rechazado por menos de un uno por ciento en un voto de plebiscito público en octubre de 2016, el Congreso colombiano aprobó una versión revisada en diciembre de 2016. El desarme y la desmovilización de unos 7,000 miembros de las FARC está ahora en proceso. Como parte del acuerdo de paz revisado, las FARC y sus miembros deben proveer un inventario de todos sus activos al comienzo del proceso; estos activos se usarán para pagar reparaciones a las víctimas del conflicto. Pero, ¿dónde están los activos de las FARC?

Según un estudio no publicado por analistas del gobierno colombiano, las FARC todavía tenían activos valuados en 33 billones de pesos (\$10.5 mil millones) en 2012, incluso después de pagar para mantener a sus combatientes.<sup>26</sup> A diferencia de las redes de narcotráfico tradicionales, las ganancias ilegales de las FARC, estimadas alrededor de \$400 millones al año por InSight Crime, se generan y se mueven desde abajo hacia arriba. Los numerosos frentes de las FARC, columnas móviles y unidades tácticas, cada una genera sus propios ingresos y se espera que muevan el dinero hacia arriba al nivel del bloque para apoyar al personal general y el secretariado. En el caso de los poderosos frentes del narcotráfico de las FARC, estas ganancias podrían estar en los millones de dólares. Esto aumentará la probabilidad de que unidades autosuficientes de las FARC se aparten del proceso de paz y de la organización de las FARC y continúen sus actividades ilícitas.<sup>27</sup>

Los analistas financieros creen que muchos de los activos de las FARC están invertidos dentro de Colombia, en compañías de transporte, propiedades rurales e incluso la bolsa. Otros activos se han escondido en el extranjero, en Costa Rica, Venezuela y Ecuador, como así también en Panamá. Oficiales

contra el lavado de dinero en compañías colombianas temen que una parte de este dinero vuelva al país después de que el acuerdo de paz sea firmado. Según una encuesta conducida en 2015 por Lozano Consultores, una empresa consultora, el 61% de los oficiales del cumplimiento bancario colombiano no se sentían preparados para identificar y reportar dicho dinero al gobierno.

Desde que el tratado de paz fue firmado, el gobierno colombiano ha aprovechado sus leyes de confiscación de activos para identificar y congelar activos conocidos de las FARC asociados con sus actividades ilícitas, como el narcotráfico, la extorsión y la minería ilegal. En octubre de 2016, la Oficina del Procurador General confiscó seis propiedades rurales y cuatro compañías en el departamento de Vichada, valuadas en \$2 millones, donde se practicaba la minería ilegal de tungsteno y coltán conducida por el frente disidente “Acacio Medina”. “Esta actividad ilegal era legalizada a través de un título de minería ubicado en Cumaribo (Vichada), cuando de hecho el tungsteno y el coltán eran extraídos de la mina Cerro Tigre ubicada en el parque natural de Puinawai en Guainía. De este modo exportaban más de 350 toneladas de minerales, valuados en \$1.7 millones”, el más alto procurador de Colombia explicó que las operaciones mineras ilegales de las FARC involucraban forzar a los pueblos indígenas a firmar “recibos falsos” que estaban ligados a una cooperativa de exportación falsa en la ciudad de Medellín.

En febrero de 2017, el Procurador General de Colombia, Néstor Humberto Martínez, anunció que las autoridades colombianas capturaron \$98 millones de activos de las FARC que probablemente derivaban del narcotráfico, la extorsión o la minería ilegal. Una operación conjunta entre la Oficina del Procurador Público, las Fuerzas Armadas, la Policía y el Superintendente de Notarios llevó a la recuperación de unas 277 mil hectáreas de tierra que habían estado a manos de las FARC y grupos disidentes. Esto sería más de la mitad de las propiedades de tierra totales de las FARC, considerando que el Presidente Juan Manuel Santos dijo anteriormente que las FARC poseían aproximadamente 500 mil hectáreas.<sup>28</sup> Estas confiscaciones de los activos de las FARC son desar-

<sup>26</sup> The Economist, “The FARC’s Finances: Unfunny Money,” 14 de abril, 2016, <http://www.economist.com/news/americas/21697008-government-may-never-get-its-hands-guerrillas-ill-gotten-gains-unfunny-money>

<sup>27</sup> Mimi Yagoub, “First Seizure of FARC’s Illegal Mining Assets Could Worsen Dissidence,” InSight Crime, 26 de octubre, 2016, <http://www.insightcrime.org/news-briefs/first-seizure-of-farc-illegal-mining-assets-could-worsen-dissidence>

<sup>28</sup> Mira Galanova, “Colombia prosecutors seize \$98M in FARC assets,” Colombia Reports, 24 de febrero, 2017, <http://colombiareports.com/colombia-prosecutors-seize-98m-farc-assets/>

rollos prometedores para financiar las reparaciones a las víctimas del conflicto armado y la costosa implementación del acuerdo de paz.

“Operación Lavado de Autos” y escándalo de corrupción de Brasil: La “Operación Lavado de Autos” o “Lava Jato”, fue una investigación de lavado de dinero de sobornos llevados a través de una gasolinera que comenzó en el 2008, que expuso el escándalo más grande de corrupción política por miles de millones de dólares en Brasil. Petrobras, la empresa petrolera en manos del estado brasileño y la compañía más grande en América Latina hasta que comenzó el escándalo, inflaba los contratos de modo que hasta un 3% de los fondos podían canalizarse a los tres partidos que previamente formaban una coalición gobernante: el partido de los Trabajadores, el Partido del Movimiento Democrático de Brasil (PMDB) y el partido Progresista.<sup>29</sup> Se hicieron 746 búsquedas y confiscaciones, se hicieron 198 arrestos, se presentaron 57 cargos criminales contra 260 personas y los fiscales han podido recuperar \$10 mil millones de Reales brasileños del dinero de la corrupción. Los arrestos incluyeron a políticos y CEOs brasileños de alto rango y ejecutivos de algunas de las más grandes y poderosas compañías de Brasil. El escándalo de corrupción revelado por la “Operación Lavado de Autos” se hizo tan abarcativo que corporaciones multinacionales, como Odebrecht, la compañía de construcción más grande de Brasil, han sido llevadas a juicio por naciones extranjeras, a medida que la red de corrupción se desparramó más allá de las fronteras de Brasil para incluir líderes políticos en América Latina y el dinero ilícito era transferido a cuentas en el extranjero.<sup>30</sup>

El Departamento de Justicia de los Estados Unidos levantó cargos contra Odebrecht bajo la Ley de Prácticas Corruptas Extranjeras porque las entidades de Odebrecht usaron el sistema bancario estadounidense y tienen acciones y deuda comercializadas en la bolsa de valores de los Estados Unidos y Odebrecht tenía un departamento en la compañía específicamente dedicado a pagar sobornos, a menudo

usando corporaciones ficticias y paraísos fiscales como Andorra y las Islas Caimán para evitar ser detectados. En diciembre de 2016, Odebrecht se declaró culpable en la corte federal estadounidense por haber pagado \$788 millones en sobornos a funcionarios gubernamentales en América Latina para asegurar contratos de obras públicas no solo en Brasil por la infraestructura relacionada con la Copa Mundial 2014, sino también en varias partes del mundo como el metro de Caracas y un puerto en Cuba. Las declaraciones más explosivas vinieron del antiguo CEO de Odebrecht y nieto de su fundador, Marcelo Odebrecht, quien dijo que parte de los \$48 millones que donó a la campaña de Dilma Rousseff y Michel Temer en la elección presidencial de Brasil en 2014 era ilegal. Marcelo Odebrecht y otros 76 ejecutivos de la compañía están en prisión.<sup>31</sup>

La investigación de corrupción de Odebrecht está teniendo repercusiones en toda América Latina. Una orden de arresto en Perú se emitió en febrero de 2017 para el antiguo presidente peruano, Alejandro Toledo, quien ha sido acusado con venta de influencias y lavado de dinero; acusado de haber recibido \$20 millones de Odebrecht a cambio de favorecer a la compañía en la licitación para construir la Carretera Interoceánica conectando los puertos de Brasil y Perú.<sup>32</sup> Una fuerza de tareas internacional de investigadores está analizando los sobornos en Colombia, México, Perú, Panamá, la República Dominicana, Venezuela, Chile, Argentina, Guatemala y Ecuador. La “Operación Lavado de Autos” que descubrió los casos de corrupción de Petrobras y Odebrecht ilustraron cómo “seguir el rastro del dinero” y los esfuerzos para combatir el lavado de dinero expusieron el escándalo de corrupción política más grande en la historia de América Latina.

## CONCLUSIONES

“Seguir el rastro del dinero” ha sido una herramienta muy valiosa para los gobiernos en toda América La-

<sup>29</sup> Jonathan Watts, “Dilma Rousseff impeachment: what you need to know – the *Guardian* briefing,” *The Guardian*, 31 de agosto, 2016, <https://www.theguardian.com/news/2016/aug/31/dilma-rousseff-impeachment-brazil-what-you-need-to-know>

<sup>30</sup> Lise Alves, “Brazil’s Lava Jato Investigation Completes Three Years,” *Rio Times Online*, 17 de marzo, 2017, <http://riotimesonline.com/brazil-news/riopolitics/brazils-lava-jato-investigation-completes-three-years/>

<sup>31</sup> Daniel Gallas, “Brazil’s Odebrecht Scandal,” *BBC News*, 17 de marzo, 2017, <http://www.bbc.com/news/business-39194395>

<sup>32</sup> Adriana Leon and Chris Kraul, “Latin America bribery scandal widens to engulf two of the continent’s highest profile figures,” *Los Angeles Times*, 9 de febrero, 2017, <http://www.latimes.com/world/mexico-americas/la-fg-peru-odebrecht-20170209-story.html>

tina para contrarrestar el crimen, el terrorismo y la corrupción política en la década pasada. Ya que cada organización requiere del financiamiento para realizar sus actividades, el financiamiento se considera como un facilitador clave para esa entidad, ya sea lícita o ilícita. Comprender el financiamiento de los grupos terroristas y criminales es crítico para diseñar estrategias de seguridad nacional efectivas para contrarrestar las redes ilícitas y quitarles el dinero que les da poder. Mientras los grupos terroristas tienen aspiraciones políticas o ideológicas, para las organizaciones criminales transnacionales solo se trata del dinero. Ambos grupos son enemigos del estado que tienen agendas que ponen en peligro la seguridad nacional e internacional. Aunque puedan tener objetivos diferentes, tanto terroristas como criminales comparten tácticas similares para recaudar, mover, almacenar y gastar el dinero que socavan nuestros sistemas financieros internacionales. En América Latina, los métodos más comunes de financiamiento ilícito incluyen bancos, tráfico de efectivo a granel, lavado de dinero basado en el comercio y tarjetas prepagadas.

Los grupos criminales buscan maximizar sus ganancias y usar su riqueza para corromper o apropiarse de funcionarios del gobierno para expandir sus mercados; quitarles ese dinero es el más alto castigo y una forma de gran impacto de debilitar las redes criminales. En todas las Américas, los gobiernos han estado congelando y confiscando los activos de los actores ilícitos para incluir a terroristas, criminales y políticos corruptos. La confiscación de activos es un instrumento legal muy poderoso para capturar las ganancias mal obtenidas de las organizaciones criminales o los políticos corruptos; muchos países de América Latina tienen este estatuto. Esos activos confiscados son devueltos a sus dueños por derecho o usados para financiar el personal, la capacitación y el equipo para las agencias del gobierno que persiguen los crímenes financieros. Las medidas contra el lavado de dinero y el terrorismo han contribuido incluso a descubrir escándalos de fraude y corrupción en los niveles más altos del gobierno y la élite de los negocios en varios países en América Latina. Los casos de “La Línea” en Guatemala, las finanzas de las FARC en Colombia y la “Operación Lavado de Autos” en Brasil ilustran cómo “seguir el rastro del dinero” puede exponer el fraude, el lavado de dinero, la corrupción política y el financiamiento del

terrorismo y dar forma a nuevas medidas para limitar el financiamiento ilícito y recuperar activos.

Desde los trágicos ataques del 11 de septiembre de 2001, los Estados Unidos y sus aliados en América Latina han hecho avances importantes en el aprovechamiento de la inteligencia financiera para reforzar sus estrategias para combatir el terrorismo, el crimen y la corrupción. Los países en toda América Latina han desarrollado bien las autoridades legales y los mecanismos de investigación para contrarrestar el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo al nivel nacional. Además, la comunidad internacional debe colaborar y desplegar todos los instrumentos del poder nacional (diplomático, militar, inteligencia, información, policía, económico y financiero) para degradar, interrumpir y dismantelar las redes ilícitas, ya que el dinero no conoce fronteras. Dichas medidas para contrarrestar el financiamiento ilícito han sido aprovechadas con éxito en los niveles locales, nacionales e internacionales para combatir y degradar las redes criminales y terroristas en todo el mundo como Al Qaeda, Hezbolá, ISIS, los carteles mexicanos y las FARC en Colombia; sin embargo, para confrontar las nuevas amenazas como la convergencia del terrorismo y el crimen, como se vio con el Estado Islámico y el aumento del uso ilícito del dominio cibernético, las estrategias y políticas de seguridad nacional e internacional deben evaluarse continuamente y mantenerse actualizadas para mantenerse al tanto del ingenio de las redes ilícitas que se adaptan y esquivan nuestras medidas de contraataque, particularmente en el frente financiero.

### BIBLIOGRAFÍA

Lise Alves, “Brazil’s Lava Jato Investigation Completes Three Years,” *Rio Times Online*, 17 de marzo, 2017, <http://riotimesonline.com/brazil-news/rio-politics/brazils-lava-jato-investigation-completes-three-years/>

“Criminals Using Prepaid Cards to Launder Money,” *Dallas Morning News*, 22 de mayo, 2011, <https://www.dallasnews.com/business/business/2011/05/22/criminals-using-prepaid-cards-to-launder-money>

Brady Denis, “Senate report criticizes HSBC for inadequate internal controls,” *Washington Post*, 16 de julio, 2012, [https://www.washingtonpost.com/business/economy/senate-report-criticizes-hsbc-for-money-laundering-inadequate-monitoring/2012/07/16/gJQABhqXpW\\_story.html?utm\\_term=.a23c7ae67be8](https://www.washingtonpost.com/business/economy/senate-report-criticizes-hsbc-for-money-laundering-inadequate-monitoring/2012/07/16/gJQABhqXpW_story.html?utm_term=.a23c7ae67be8)

Sandra Dibble & Lily Leung, “Suspicious Home Purchase Went Unnoticed Suspicious Real Estate Sales Tough to Track,” *UT San Diego*, 24 de marzo, 2013, <http://www.utsandiego.com/news/2013/mar/24/tp-suspicious-home-purchase-went-unnoticed/>

The Economist, “The FARC’s Finances: Unfunny Money,” 14 de abril, 2016, <http://www.economist.com/news/americas/21697008-government-may-never-get-its-hands-guerrillas-ill-gotten-gains-unfunny-money>

Niall Fraser and Mimi Lau, “Colombian drug cartels used Hong Kong banks to launder more than US\$5bn,” *South China Morning Post*, 11 de septiembre, 2015, <http://www.scmp.com/news/hong-kong/law-crime/article/1857155/laundering-ring-pumped-billions-drug-money-through-hong>

Mira Galanova, “Colombia prosecutors seize \$98M in FARC assets,” *Colombia Reports*, 24 de febrero, 2017, <http://colombiareports.com/colombia-prosecutors-seize-98m-farc-assets/>

Daniel Gallas, “Brazil’s Odebrecht Scandal,” *BBC News*, 17 de marzo, 2017, <http://www.bbc.com/news/business-39194395>

Adriana Leon and Chris Kraul, “Latin America bribery scandal widens to engulf two of the continent’s highest profile figures,” *Los Angeles Times*, 9 de febrero, 2017, <http://www.latimes.com/world/mexico-americas/la-fg-peru-odebrecht-20170209-story.html>

Michael Lohmuller, “Guatemala’s Government Corruption Scandals Explained,” *Insight Crime*, 21 de junio, 2016 <http://www.insightcrime.org/news-analysis/guatemala-s-government-corruption-scandals-explained>

Rena S. Miller, Liana W. Rosen, and James K. Jackson, “Trade and Finance Trade-Based Money Laundering: Overview and Policy Issues,” *Congressional Research Service Report*, 22 de junio, 2016, <https://fas.org/sgp/crs/misc/R44541.pdf>

Melissa Pamer, Eric Spillman and Chris Wolfe, “Millions in Cash Found in L.A. Fashion District Takedown of Alleged Drug-Money Laundering Operations,” *www.ktla.com*, 10 de septiembre, 2014, <http://ktla.com/2014/09/10/feds-raid-l-a-s-fashion-district-in-drug-money-laundering-probe-2/>

Portafolio, “Así ingresaba a Colombia textiles de contrabando el cartel de Sinaloa,” 27 julio 2016, <http://www.portafolio.co/economia/cartel-de-sinaloa-ingresaba-textiles-de-contrabando-a-colombia-499121>

Celina B. Realuyo, “Following the Money Trail” to Combat Terrorism, Crime and Corruption,” *U.S. Institute of Peace, International Network for Economics and Conflict*, 15 de abril, 2013, <http://inec.usip.org/blog/2013/apr/15/following-money-trail-fight-terrorism-crime-and-corruption>

Celina B. Realuyo, “The Future Evolution of Transnational Criminal Organizations and the Threat to U.S. National Security,” *The Shifting Human Environment: How Trends in Human Geography Will Shape Future Military Operations*, Paul T. Bartone & Mitchell Armbruster, Editors, *Defense and Technology Paper 107*, National Defense University Press, Mayo 2015, <http://ctnsp.dodlive.mil/2015/05/06/dtp-107-shifting-human-environment-how-trends-in-human-geography-will-shape-future-military-operations/>

“Drug Cartels Continue Money Laundering with Prepaid Cards, Amid Industry Pushback,” *Reuters*, 10 de agosto, 2016 <http://www.nbcnews.com>

[business/business-news/drug-cartels-continue-money-laundering-prepaid-cards-amid-industry-push-back-n627056](http://www.business.com/business-news/drug-cartels-continue-money-laundering-prepaid-cards-amid-industry-push-back-n627056)

Catherine E. Shoichet, “Mexican union leader accused of embezzling millions,” CNN.com, 26 de febrero, 2013, <http://www.cnn.com/2013/02/26/world/americas/mexico-union-leader-arrested/index.html>

U.S. Department of State, State Department International Narcotics Control Strategy Report 2016, <https://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2016/vol2/253400.htm>

U.S. Department of Treasury, “Resource Center: Money Laundering,” <http://www.treasury.gov/resource-center/terrorist-illicit-finance/Pages/Money-Laundering.aspx>

U.S. Department of Treasury National Terrorist Financing Risk Assessment 2015, <https://www.treasury.gov/resource-center/terrorist-illicit-finance/Documents/National%20Terrorist%20Financing%20Risk%20Assessment%20-%2006-12-2015.pdf>

Aruna Viswanatha and Brett Wolf, “HSBC to pay \$1.9 billion U.S. fine in money-laundering case,” *Reuters*, 11 de diciembre, 2012, <http://www.reuters.com/article/us-hsbc-probe-idUSBRE8BA05M20121211>

Jonathan Watts, “Dilma Rousseff impeachment: what you need to know – the Guardian briefing,” *The Guardian*, 31 de agosto, 2016, <https://www.theguardian.com/news/2016/aug/31/dilma-rousseff-impeachment-brazil-what-you-need-to-know>

Mimi Yagoub, “‘First’ Seizure of FARC’s Illegal Mining Assets Could Worsen Dissidence,” *Insight Crime*, 26 de octubre, 2016,

<http://www.insightcrime.org/news-briefs/first-seizure-of-farc-illegal-mining-assets-could-worsen-dissidence>

Mimi Yagoub, ‘Largest Ever’ Cash Seizure Made on US-Mexico Border, *InsightCrime*, 30 de agosto, 2016, <http://www.insightcrime.org/news-briefs/largest-ever-cash-seizure-made-on-california-mexico-border>

William J. Perry Center  
for Hemispheric Defense Studies  
260 5th Ave., Bldg. 64  
Abraham Lincoln Hall, Fort McNair  
Washington, DC 20319-5066  
[www.williamjerrycenter.org](http://www.williamjerrycenter.org)  
Layout Design: Viviana Edwards