



Sofor
Grupo de Estudio
y Trabajo Académico

Seminario Problemas Colombianos Contemporáneos
Ciclo de conferencias 2012

REFLEXIONES EN TORNO AL PROBLEMA DE LA DROGA EN EL CONTEXTO DEL
ORDENAMIENTO SOCIAL E INSTITUCIONAL COLOMBIANO

LAVADO DE ACTIVOS

Septiembre 22 de 2012

Los mafiosos italo-norteamericanos de los años 20 y 30 del siglo XX, contemporáneos del famoso Al Capone, se vieron enfrentados a las investigaciones que la Hacienda Pública de Estados Unidos hacía de sus bienes. Lucky Luciano fue quien puso en marcha una estrategia para justificar sus dineros obtenidos ilícitamente. Creó una cadena de lavanderías automáticas, donde llegaban los clientes y echaban monedas para lavar su ropa, de esta manera entraba dinero legal las arcas del mafioso. De ahí que a esta operación de hacer pasar utilidades ilegítimas por legales se le llame “blanqueo de capitales” y “lavado de dinero”.

La expresión lavado de activos comenzó a utilizarse desde entonces y se entiende por tal como: *“el proceso de ocultamiento de dineros de origen ilegal en moneda nacional o extranjera y los subsiguientes actos de simulación respecto de su origen, para hacerlos aparecer como legítimos. El lavado de dinero es, entonces una conducta que no se agota en un solo acto, sino que requiere de múltiples etapas dirigidas hacia un mismo propósito: dar apariencia de legalidad a unos bienes que originalmente provienen de actividades ilícitas.”*¹



Tomado de:
<http://www.loschistes.com/postcards/makecard.php?pic=1385.jpg>

Pero la práctica de hacer pasar como legales los bienes obtenidos ilícitamente no nació en el siglo XX con la aparición de la mafia, esta se remonta a la edad media y posiblemente a épocas anteriores con la aparición de la usura y de la piratería. Siempre ha habido hombres dispuestos a evadir las leyes, al contrabando y a realizar las argucias necesarias para mostrar como legales negocios que no lo son.

El lavado de activos se hizo más evidente desde el siglo pasado con la aparición del negocio ilícito de las drogas, debido a las astronómicas cantidades de dinero que mueve esta actividad. Se estima que anualmente este negocio comprende 122.000 millones de dólares en el mundo y, según el Fondo Monetario Internacional el monto alcanza del 2% al 5% del PIB mundial.

De las lavanderías utilizadas por Lucky Luciano para legalizar su dineros mal habidos se ha pasado a prácticas más sofisticadas como: casas de cambio de dinero, testaferrato, juegos de azar, empresas

¹ García Hernández, Mauricio. El lavado de activos, el proceso y sus principales métodos. Inverline Ltda. 2001. Página 5.

fachada, *pitufeo*, negocios ficticios, compraventa de bienes, productos de seguros, sistemas financieros clandestinos, pirámides, etc. Cada día aparecen nuevas modalidades que tratan de hacerle el esguince a los controles que a nivel nacional e internacional implementan los estados y las entidades que persiguen este delito.

Es necesario resaltar que además del negocio de las drogas, otras actividades consideradas como legales también recurren al lavado de activos. Esto puede ocurrir con capitales exportados desde un país que viola normas legales, evadiendo restricciones en materia de cambio y divisas; por capitales que huyen al exterior porque se sustraen a la imposición fiscal nacional, o bien por capitales de origen criminal, producto de un delito de origen común.²

El lavado de dinero se facilita por la existencia de los llamados “paraísos fiscales”, ubicados principalmente en algunas islas caribeñas, o por las actividades financieras que se ejercen en centros económicos de importancia internacional ubicados en ciudades de Estados Unidos o Canadá, en Londres, Zurich, Berna, Ginebra, Singapur, Hong Kong, Luxemburgo, Liechtenstein, Mónaco, Andorra y otros territorios europeos. En estos centros financieros existen los bancos más poderosos a nivel mundial, muchos de cuales tienen reserva de confidencialidad sobre los dineros que en ellos circulan y que a cambio de los silencios financieros reciben grandes cantidades de dinero, situación que permite inferir la enorme dificultad para los organismos de control de lavado de activos, hacerle seguimiento a los movimientos que se efectúan para el blanqueo del dinero.

El lavado de activos tiene serias implicaciones sociales en temas tan sensibles como la corrupción, la criminalidad, el terrorismo, el encarecimiento de productos, la evasión de impuestos, etc. El futuro para el control de esta práctica es bastante desalentador, pues ya se ha mencionado que a través de ella fluyen enormes cantidades de dinero que generan ganancias a poderosos banqueros, quienes manejan los hilos de la economía mundial y cuyos intereses particulares se verían seriamente afectados si se quisieran tomar medidas encaminadas a lograr beneficios públicos.

Bibliografía

- BALEN de Pérez Toro, María Teresa. Lavado de activos -el caso colombiano-, preparado para entrega en el XXIII Congreso Nacional. Lasa 2001, Washington D.C., Septiembre 2001.
- KOPP, Pierre. Dinero de la droga y el lavado financiero. Nueva Sociedad No. 145, Septiembre- Octubre 1996, p. 80-91.
- NOVA Martínez, Andrés Leonardo. Tipología básica del lavado de activos en el sector financiero colombiano y responsabilidad del contador público. Facultad de Ciencias Económicas Universidad Nacional. Bogotá. Septiembre 2006.
- ORTEGA, Henry y Sair Sira. Seguridad en América Latina y sus riesgos, el tráfico de droga y el lavado de dinero. <http://www.slideshare.net/Edllyber/trafico-de-drogas-y-lavado-de-dinero-en-latinoamerica>.
- PERDOMO Aguilera, Alejandro L. Paraísos fiscales, lavado de dinero y drogas en el “nuevo mundo” americano. ALAI, América Latina en movimiento. Abril de 2012. <http://alainet.org/active/54168&lang=es>.
- UIAF – Unidad de Información y Análisis Financiero. Lo que debe saber sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo. 2012. www.uiaf.gov.co/?idcategoria=4569#
- URIBE, Rodolfo. Cambio de paradigmas sobre el lavado de activos. Unidad de antilavado de activos, CICAD/OEA.
- Unidad Nacional para la Extinción del Derecho de Dominio y contra el Lavado de Activos de la Fiscalía General de la Nación. Aspectos básicos del lavado de activos. www.aplegis.com/documentosoffice/foro_lavado/lavado_activos.pdf.

² Pierre Kopp, Dinero de la droga y lavado financiero.