



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

Crímenes financieros en América Latina y el Caribe: Entendiendo los desafíos de los países y diseñando respuestas técnicas efectivas

Resumen ejecutivo

Julia Yansura, Channing Mavrellis, Lakshmi Kumar, y Claudia Helms

Noviembre 2021

Copyright ©2021 by Global Financial Integrity®. Some rights reserved.

The report is published under a Creative Commons Attribution License (CC BY).

For more information on this license, visit: <http://creativecommons.org>.
Global Financial Integrity® and the Global Financial Integrity Logo are
registered trademarks of Global Financial Integrity.

Introducción

Los países de Latinoamérica y el Caribe (LAC) enfrentan un panorama de delitos financieros complejo, dinámico y desafiante. Las mismas amenazas a la seguridad que hacen de la región una de las más violentas del mundo, son también las que generan grandes cantidades de ingresos ilícitos, que posteriormente se lavan nuevamente en las economías de la región, y a menudo se utilizan para perpetuar más violencia e inseguridad. En este sentido, los países de la región se enfrentan a la abrumadora tarea de responder eficazmente. Este informe proporciona un análisis completo y profundo de las amenazas de los delitos financieros en 33 países de LAC, dividido en cinco secciones principales: perfil de cada país, estudios de caso, una descripción general de actividades delictivas y delitos financieros, un análisis de las estimaciones cuantitativas actuales, y un repaso de las intervenciones técnicas. Así, todos estos elementos contribuyen a las conclusiones y recomendaciones presentadas en la sección final del informe.

Metodología

Para comprender mejor los contextos locales y condiciones actuales, GFI llevó a cabo 250 entrevistas con expertos de los gobiernos, la sociedad civil, el sector privado y organizaciones internacionales. Nuestro análisis de amenazas financieras incluye canales, rutas y facilitadores, así como la evaluación de la efectividad de los esfuerzos nacionales actuales contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (ALD/CFT), al igual que los resultados de las entrevistas.

Además, GFI analizó otros materiales relacionados con delitos financieros, incluidas las evaluaciones nacionales de riesgo, así como los informes de evaluación mutua del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y organismos regionales como el Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica y el Grupo de Acción Financiera del Caribe. Adicionalmente, GFI revisó la legislación nacional de los países y los tratados internacionales sobre delitos financieros y economías ilícitas.

Adicionalmente, GFI detectó y analizó las intervenciones actuales para combatir los delitos financieros, incluyendo los programas de asistencia técnica de donantes, iniciativas de organizaciones internacionales y esfuerzos regionales o nacionales liderados por los países de la región. GFI como centro de investigación con sede en Washington, DC, estuvo interesado en el papel de los Estados Unidos como uno de los principales gobiernos donantes involucrados en los esfuerzos para fortalecer la lucha contra los delitos financieros en el hemisferio occidental. Muchas de las recomendaciones contenidas en el informe se centran en cómo Estados Unidos puede alinear los esfuerzos de asistencia técnica y cooperación internacional con las áreas de mayor necesidad.

Por último, GFI utilizó una variedad de metodologías cuantitativas para estimar el alcance de los delitos financieros. Para las estimaciones nacionales de los ingresos ilícitos, GFI utilizó el «rango de consenso» del dos al cinco por ciento para los ingresos delictivos, que ha sido ampliamente utilizado por organizaciones como la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito y el GAFI. Utilizando los datos del producto interno bruto del Banco Mundial, GFI aplicó una estimación del dos por ciento (nivel bajo) y del cinco por ciento (nivel alto) para obtener un rango anual.

Tendencias en la región

El estudio incluyó tendencias de los delitos financieros en cuatro subregiones: América del Sur, América Central, México y el Caribe. Según las 250 entrevistas a expertos realizadas para este proyecto, la corrupción fue el delito financiero más común en la región de LAC en su conjunto; también fue el más prevalente para cada subregión, excepto para el Caribe, donde el lavado de dinero fue el delito financiero más común. La corrupción también fue la principal fuente de ingresos ilícitos para la región en su conjunto; además, era la mayor fuente de ingresos ilícitos para cada subregión, excepto en América Central, donde el tráfico de drogas era la fuente más común de ingresos ilícitos. Los canales utilizados para mover los ingresos ilícitos variaron según la subregión, pero los cuatro canales más prevalentes a nivel regional incluyeron instituciones financieras, bienes raíces, comercio y contrabando de efectivo. Cuando se preguntó sobre la efectividad de las respuestas gubernamentales, los expertos generalmente identificaron la prevención como un área fuerte y el enjuiciamiento como el eslabón más débil. Según los expertos entrevistados, para fortalecer la respuesta nacional a los delitos financieros, los países tendrían que abordar la voluntad política e implementación, ya que algunas leyes existen en el papel, pero no se utilizan plenamente en

el día a día. Por último, se pidió a los expertos entrevistados que evaluaran la respuesta de su país a los delitos financieros en una escala de uno a cinco, siendo cinco muy eficaces. El puntaje promedio para la región en su conjunto fue de solo 2,47 según entrevistas de los expertos, lo que sugiere que muchos sienten que los esfuerzos actuales son insuficientes y que se necesita trabajo adicional con urgencia.

Actividades criminales

El informe incorporó un análisis de las economías ilícitas que generan ingresos ilícitos, que incluyen: tráfico de drogas, tráfico de minerales, corrupción, trata de personas y tráfico ilícito de migrantes.

En el caso del tráfico de minerales, el informe identifica la abundancia de minerales en la región de LAC y argumenta que existen riesgos de delitos financieros que no solo incluyen el oro ilícito. Existen riesgos relacionados con las piedras preciosas como el jade, esmeraldas y diamantes, así como con los metales preciosos como la plata y minerales recién descubiertos, incluido el litio. El informe sostiene que las soluciones a los delitos financieros relacionados con el sector deben considerar problemas sistémicos más amplios que contribuyen a la gobernabilidad débil, conflictos, pobreza y corrupción.

El narcotráfico es uno de los mayores generadores de ingresos delictivos y, junto con la corrupción y el lavado de dinero, presenta posiblemente el mayor desafío para la región de LAC. Además, el tráfico de drogas a menudo da paso a otros crímenes organizados transnacionales en la región (trata de personas, minería ilegal, tala ilegal, etc.). Un experto que ha estado trabajando en el tema durante más de 30 años comentó que los estupefacientes se han convertido en un grave obstáculo para toda la región; aquellos países que en el pasado no creían que tuvieran un problema ahora lo enfrentan a gran escala.

Para los países de LAC, la trata de personas y el tráfico ilícito de migrantes son problemas considerables. Sin embargo, se sabe muy poco sobre las vías de financiamiento detrás de estos fenómenos complejos, según los expertos entrevistados para este proyecto. Los países de la región han luchado por responder adecuadamente a los desafíos que plantea la trata y el tráfico. En el caso de la trata de personas, en particular, los esfuerzos existentes se centran en campañas de concienciación pública o servicios de apoyo a las víctimas. Si bien este enfoque es claramente importante y apropiado, no llega a abordar a los actores criminales, las redes y los flujos financieros detrás de estas actividades. Como señaló un experto, "¿cómo se lucha contra un negocio que es claramente tan rentable?" Los gobiernos de la región ni siquiera han comenzado a responder esa pregunta.

Clases de delitos financieros

Adicionalmente, este informe analizó cuatro delitos financieros: lavado de dinero, lavado de dinero a través del comercio (TBML por sus siglas en inglés), financiamiento del terrorismo y corrupción.

En el caso del lavado de dinero, los países de LAC enfrentan una variedad de vulnerabilidades, incluyendo leyes ALD incipientes, desafíos con la cooperación internacional como los tratados de asistencia legal mutua, insuficiente inteligencia financiera y acceso a tecnología, así como una comprensión limitada de los riesgos en el comercio internacional.

Las entrevistas con numerosos expertos ALD de la región subrayaron el enfoque de Estados Unidos en el tráfico de drogas como un arma de doble filo. La «guerra contra las drogas» ha proporcionado a muchos países de la región los recursos necesarios para abordar los delitos financieros, incluido el beneficio de la experiencia estadounidense en investigación y enjuiciamiento. Sin embargo, debido a que Estados Unidos es la economía más grande y poderosa de la región, los gobiernos de los países de LAC mencionaron que tienen gran interés en asegurarse de dedicar recursos a las prioridades políticas de dicho país.

En el contexto del actual sistema financiero, los riesgos de ALD y de los delitos financieros tienden a ser problemas transfronterizos. Las respuestas eficaces requieren una coordinación transfronteriza, lo que puede ser un desafío. Varios expertos señalaron que los problemas dentro del proceso de los tratados de asistencia legal mutua, un tratado firmado entre dos gobiernos que permite el intercambio de evidencia e información en asuntos penales y similares, limitan la aplicación y el compromiso.

El TBML es considerado por el GAFI como uno de los tres métodos principales utilizados para lavar dinero, además del uso del sistema financiero y el movimiento físico de moneda. A pesar de su importancia, el TBML a menudo se aborda y comprende de manera limitada entre las partes interesadas: gobiernos, sector privado, organismos internacionales, organizaciones multilaterales y la sociedad civil, entre otros. Este hecho plantea un desafío importante para la región de LAC, ya que los expertos perciben que el uso del TBML se está intensificando.

Con respecto al financiamiento del terrorismo, los países de la región enfrentan una serie de desafíos. Latinoamérica es la región más violenta del mundo, pero las altas tasas de homicidio son consecuencia del crimen organizado más que del terrorismo. Los países de LAC se adhieren a los estándares internacionales CFT, pero en ausencia de amenazas terroristas regulares, algunos países no están seguros de cómo usar estas herramientas, mientras que otros las han desplegado para propósitos distintos a los previstos, incluido amedrentar la disidencia política de los grupos de oposición. Esto deja a la región menos preparada para prevenir y detectar el financiamiento del terrorismo que, a pesar de ser poco frecuente, tiene consecuencias devastadoras cuando ocurre.

La corrupción es única porque es tanto un delito financiero como un acto delictivo subyacente, y se define como una amplia gama de comportamientos que incluyen delitos financieros como el soborno y el fraude, pero también otras actividades como el nepotismo, tráfico de influencias, favoritismos y patronaje que resultan en beneficios privados, monetarios o de otra clase. Como el problema más complejo y sistémico en Latinoamérica, la corrupción afecta los derechos humanos, el medio ambiente, la seguridad nacional y el acceso a la atención médica, entre otros derechos importantes. Si bien Haití y Venezuela representan algunos de los casos más extremos de corrupción, otros países también enfrentan desafíos. En el caso de México, por ejemplo, el 34 por ciento de los usuarios de servicios públicos informaron haber pagado un soborno en el último año.

Conclusiones y recomendaciones

Las soluciones para abordar los delitos financieros y las actividades delictivas no son simples y están inextricablemente ligadas a las complejidades que enfrenta la región debido a la desigualdad, pobreza, violencia, instituciones débiles, corrupción y el declive del crecimiento económico. Es necesario encontrar formas de combinar los esfuerzos de asistencia técnica en curso con programas más amplios dirigidos a fomentar la gobernanza y el desarrollo en la región para garantizar que los beneficios obtenidos de la cooperación y que la asistencia técnica no se estanque. Las siguientes recomendaciones abordan formas de fortalecer los esfuerzos nacionales y de mejorar la eficacia de la asistencia técnica de los donantes:

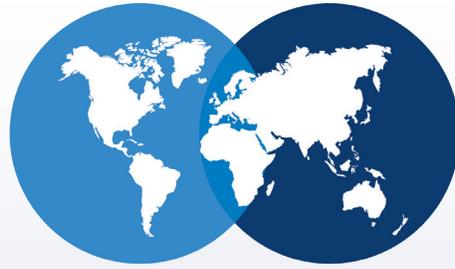
- **Lavado de dinero/TBML:** Crear programas que abarquen más allá del tráfico de drogas para abordar de mejor manera el lavado de dinero, como aquellos esfuerzos que crean registros de beneficiarios finales sólidos y transparentes, que combaten la corrupción sistémica. Abordar las ineficiencias en la cooperación mutua y el intercambio de datos a través del proceso de tratados de asistencia legal mutua y proporcionar recursos técnicos para el análisis de datos dentro de las unidades de inteligencia financiera de la región. Solucionar los silos dentro de las agencias gubernamentales de los Estados Unidos para abordar mejor los riesgos del lavado de dinero, incluida la provisión de recursos de FinCEN para garantizar que pueda enfrentar los desafíos nuevos y emergentes de los riesgos de delitos financieros. Mejorar tanto el conocimiento como la conciencia del impacto del TBML y fortalecer la coordinación entre agencias nacionales y entre países.
- **Corrupción:** Mejorar la transparencia, fiscalización institucional y selección meritocrática de funcionarios públicos, así como asegurar equipos de profesionales calificados. Reforzar el acceso a los datos, el uso de la tecnología y aumentar la conciencia general sobre la corrupción.
- **Financiamiento del terrorismo:** Actualizar las evaluaciones de riesgo de financiamiento del terrorismo, el lenguaje utilizado para las definiciones de terrorismo, y separar la CFT real de los esfuerzos para amedrentar la oposición. Abordar el movimiento transfronterizo de efectivo a través del intercambio de información, fortalecer la comprensión del financiamiento del terrorismo a través del comercio y fomentar la formalización de las remesas. Finalmente, permitir que las organizaciones regionales lideren estos esfuerzos e involucren a organizaciones sin fines de lucro en el proceso.
- **Trata de personas/Tráfico ilícito de migrantes:** Realizar más investigaciones sobre las vías de financiamiento detrás de la trata de personas y el tráfico ilícito de migrantes. Reconocer que las políticas fronterizas restrictivas contribuyen a estos. Evaluar la eficacia de las campañas de concientización pública.

Abordar urgentemente los problemas de la deuda del tráfico ilícito de migrantes y devolver los activos a los migrantes después de su deportación.

- **Tráfico de drogas:** Apoyar a los países en la redacción y/o implementación de leyes de incautación de activos, promover la imputación de cargos por lavado de dinero junto con cargos por tráfico de drogas y apoyar el desarrollo de capacidades de jueces y fiscales. Mejorar el intercambio de inteligencia/intercambio de información entre agencias nacionales y entre países, así como vigilar el incremento de drogas sintéticas, tanto en términos del aumento del tráfico como del aumento del consumo interno en los países de LAC.
- **Tráfico de minerales:** Ampliar el enfoque más allá del oro y los delitos financieros que ocurren a lo largo de la cadena de suministro. Brindar orientación y capacitación sobre TBML. Considerar cuidadosamente el “de-risking” y apoyar la formalización de la minería artesanal y en pequeña escala

Acerca de GFI

Global Financial Integrity (GFI) es un centro de investigación con sede en Washington, DC, enfocado en flujos financieros ilícitos, comercio ilícito, facturación comercial fraudulenta y lavado de dinero. Mediante la publicación de análisis de alto calibre, apoya la información basada en hechos y proporciona una base de datos basada en la nube para buscar reducir el fraude comercial. GFI tiene como objetivo abordar los daños causados por la corrupción, delincuencia transnacional, evasión fiscal y cleptocracia. Del mismo modo, trabaja con socios para aumentar la transparencia en el sistema financiero y promover la integridad comercial. Así, GFI busca crear un mundo más equitativo y seguro.



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

1100 17th Street, NW, Suite 505 | Washington, DC | 20036 | EE. UU.
Tel. +1 (202) 293-0740 | Fax. +1 (202) 293-1720 | www.gfintegrity.org

Presidente y CEO: Tom Cardamone

Miembros de la junta directiva:

**Lord Daniel Brennan (presidente), Dr. Rafael Espada (vicepresidente),
Raymond Baker (socio fundador/tesorero), Dr. Huguette Labelle (secretario),
Segun Apata, Leonard McCarthy, John Cassara, Caroline Kende-Robb**