

LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA



JAIRO MANCERA ARCE

**UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA
BOGOTÁ D.C. NOVIEMBRE DE 2014**

LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA



JAIRO MANCERA ARCE

**Trabajo presentado como requisito para optar al grado
ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA**

**Asesor metodológico:
JESÚS SALVADOR MONCADA CERÓN**

**UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA
BOGOTÁ D.C. NOVIEMBRE DE 2014**

RESUMEN

El presente ensayo tiene el propósito de tratar un tema que actualmente se considera un delito transnacional, como es el lavado de activos, práctica que viene desarrollándose desde la Edad Media y que con el correr de los tiempos, se ha vuelto una amenaza a nivel mundial. Con la globalización de la economía mundial, las comunicaciones y los adelantos tecnológicos, las organizaciones criminales tienen más facilidades y opciones para invertir y lavar dinero. Ante esta actividad criminal desarrollaremos varios temas relacionados como son su historia, técnicas de lavado, delitos fuente y sus consecuencias.

ABSTRACT

This following essay has the purpose to talk about something that now is considered a transnational crime, since it is the wash of assets, activity that has developed since the Middle Ages and that with the passage of time, has become a threat worldwide. With the globalization of the world economy, communications and technological advances, the criminal organizations have more facilities and options to invest and to wash money. About this criminal activity we will develop several topics related, such as its history, the techniques, crimes source and its consequences.

PALABRAS CLAVES

Lavado de activos, bandas criminales, narcotráfico, minería ilegal, contrabando.

INTRODUCCIÓN

En Colombia infortunadamente existen la mayoría de los delitos que hay en todos los países del mundo y donde unos delitos son más impactantes en nuestro país. Tenemos narcotráfico, trata de personas, tráfico de armas, contrabando, extorsión, minería ilegal y a todo esto hay que agregarle la guerrilla, los paramilitares y las bacrim. Los cuales realizan todas estas actividades ilícitas obteniendo grandes recursos que después tratan de legalizar por medio del lavado de activos.

Primero que todo definiremos el significado de “Lavado de Activos”, el cual los especialistas y autoridades lo han definido como el proceso que trata de dar apariencia de legalidad a los dineros que se han conseguido en actividades ilícitas, en estos momentos. El lavado de activos en estos momentos está considerado como una gran amenaza para la estabilidad política, financiera, social y económica de cualquier país en el mundo, por su carácter de delito transnacional.

Actualmente existen bandas criminales, guerrilla y paramilitares con conexiones internacionales que han llevado a una serie de delitos que anteriormente no generaban enormes recursos como lo hacen ahora. Este aumento de dineros ilícitos a nivel mundial y que las organizaciones criminales buscan por diferentes vías la legalización de sus fortunas generando más delitos e inseguridad a todo nivel.

Ante esta amenaza tan grande y de connotaciones internacionales se explica por qué en el mundo actualmente existe una enorme preocupación por esta actividad criminal. Uno de los principales temas tratados y combatidos en muchos países es el lavado de activos, tanto así, que existen en cada país y en el mundo organismos especializados en su lucha y prevención.

Objetivo General

Explicar cómo se originó el lavado de activos en Colombia, identificar cuáles son los métodos usados por los delincuentes para lavar activos junto con los delitos que lo alimentan y analizar las consecuencias del lavado de activos.

Objetivos Específicos

- Explicar el origen del Lavado de Activos
- Identificar las técnicas del Lavado de Activos y sus delitos fuente
- Identificar las consecuencias del lavado de activos

Planteamiento del problema

Uno de los principales problemas en el mundo y en Colombia es el lavado de activos y la forma de combatirlo, con personas idóneas y comprometidas en la lucha de este flagelo, que trabajen con la firme convicción de realizar bien su trabajo y no ceder ante la tentación del dinero fácil.

Lo preocupante de este problema es que el lavado de activos es un delito transnacional que pone en peligro las instituciones financieras de cualquier país, además de las consecuencias políticas y sociales que esto genera.

En la actualidad existen muchos países como Colombia, empeñados en la lucha contra este flagelo, pero esta lucha no debe ser en solitario se necesita la cooperación internacional para ser más efectivos.

MARCO DE REFERENCIA

Historia del Lavado de Activos

La historia del lavado de activos se remonta a la Edad Media, cuando la usura fue declarada delito, la Iglesia prohibía los préstamos con intereses y era un delito severamente castigado, por lo que se aplicaban castigos espirituales, negación de sepultura en tierra santa, o la excomunión y los mercaderes y banqueros disimulaban con otras operaciones. Mercaderes y prestamistas burlaban las leyes por medio de sagaces mecanismos. (Centro Argentino de Estudios Internacionales).

Ya en la Edad Moderna (Unidad de Información Financiera, 2014) los piratas se volvieron los pioneros en el lavado del oro y sus blancos preferidos fueron las naves comerciales que surcaban el Atlántico durante los siglos XVI y XVII, especialmente a galeones españoles que transportaban el oro del saqueo de

América para Europa. Estas actividades la mayoría de las veces eran apoyadas por países como Inglaterra, Francia y Holanda. En 1612, Inglaterra prometió a aquellos piratas que abandonaran estas actividades, el perdón incondicional y el derecho a mantener todas las riquezas acumuladas del producto de la piratería.

La mayoría de estas riquezas, de los corsarios y piratas fueron protegidas por los banqueros, surgiendo de este modo los refugios financieros, dando origen a dos fenómenos, el lavado de activos y los paraísos fiscales.

En nuestra época, en Estados Unidos en los años veinte se prohibió la venta y consumo de bebidas alcohólicas, aparecieron organizaciones criminales que se dedicaban a fabricar alcohol para venderlo de forma ilegal, junto con la prostitución y el juego ilegal. El término “lavado” surgió por la forma en que las mafias norteamericanas trataron de esconder la procedencia ilícita del dinero conseguido con sus actividades ilícitas.

Las mafias norteamericanas establecieron una red de lavanderías para ocultar la procedencia ilícita del dinero, de este modo presentaban las ganancias ilícitas como procedentes del negocio de las lavanderías. La mayoría de los pagos se hacía en efectivo, era muy difícil establecer que dinero procedía de la extorsión, tráfico de armas, alcohol, prostitución y cual procedía del negocio de las lavanderías. Ya después en la década de los setenta con el narcotráfico se vislumbra de nuevo el fenómeno del blanqueo de dinero. La venta de la droga se depositaba en los bancos sin ningún tipo de control. Después de depositado este dinero en el sistema financiero oficial quedaba prácticamente legalizado y se podía mover libremente en el circuito formal. La expresión “Lavado de activos” se

usa por primera vez en 1982 en los Estados Unidos, en los estrados judiciales, refiriéndose al blanqueo procedente del narcotráfico.

Lavado de activos en Colombia

¿Cómo se origina el lavado de activos en Colombia? (EL TIEMPO, 2014). Esto tiene sus orígenes desde cuando Estados Unidos invade a Vietnam (1959 – 1975) los vietnamitas tenían dos formas de atacar a las tropas norteamericanas: la guerra de guerrillas, donde fueron vencidos y la otra fue enviciarlos, con el fin según ellos “minar el futuro del imperio”. En ese tiempo Vietnam del Norte estaba en el “triángulo de oro” (Laos, Camboya y Vietnam) de la droga y les dieron grandes cantidades de marihuana.

Cuando regresan los primeros soldados de Vietnam llegan buscando marihuana, vienen ya muy viciados, entonces Estados Unidos como compensación por haber estado en Vietnam les permite el fácil ingreso a las universidades del país. Ya en Colombia existía la marihuana, desde los años 30. La importó el Estado, para sacar cuerdas y telas de lienzo, pero le empezaron a dar otro uso, la usaban en ese tiempo malandros, gente de bares y cafetines. Inicialmente la cultivaron en la zona noroccidental de La Sierra Nevada de Santa Marta, donde se producía una marihuana de gran calidad (dos variedades: La mona y la Red Point).

Los estudiantes gringos sabiendo de esa calidad de marihuana comenzaron a preguntar por los estudiantes colombianos, más específicamente por los de Santa Marta y Barranquilla y les pedían que les llevaran marihuana. Eso se estaba dando a mediados de los años sesenta. Se empezaron a llevar en maletas, tres a

cuatro maletas. Después vinieron en aviones Douglas DC3 y DC4 y empezaron a transportarla. Este es el comienzo de la bonanza marimbera y también el comienzo del narcotráfico en Colombia, donde la clase popular es la que manda en el negocio de la marihuana. Al país ingresaron anualmente 2.200 millones de dólares, esta bonanza marimbera fue corta si se le compara con el negocio de la cocaína, duró de 1975 - 1985.

En la bonanza marimbera estos dineros circularon a todo nivel. Se financiaron campañas políticas, operaciones estéticas a las mujeres, matrículas universitarias, patrocinio de reinados, fiestas patronales y festivos, adquisición de obras de artistas criollos, se invirtió en ganadería, agricultura y construcción de lujosas viviendas en Riohacha, también adquirieron lujosas mansiones en Barranquilla y lujosos apartamentos en El Rodadero, Cartagena y Miami.

Durante el gobierno de Alfonso López Michelsen se nacionalizaron los capitales de este negocio por medio de la “ventanilla siniestra” del Banco de la República (VERDADABIERTA, 2013). Una herramienta que permitió al Banco de la República cambiar dólares por pesos sin tener en cuenta el origen de estos dineros. Con este manejo el Estado colombiano institucionalizó el lavado de activos, producto de las exportaciones de marihuana, del contrabando e incluso de la cocaína. Buena parte de la élite colombiana (instituciones financieras, terratenientes y constructores) vio complacida este negocio emergente y ayudó a lavar sus fortunas a través de la inversión en negocios lícitos.

Posteriormente, el lavado de activos estuvo siempre ligado al narcotráfico, trata de personas, narcotráfico, enriquecimiento ilícito, secuestro extorsivo, rebelión, extorsión, contrabando, sicariato, prostitución, hurtos, tráfico de armas, estafas y minería ilegal entre otros, creando prototipos de vida. Durante el tiempo que

imperó el cartel de Medellín (década de los 80 y principios de los años 90), todo el dinero producto de la venta de cocaína, procedente de Estados Unidos, ingresaba a Colombia y era ingresado al sistema financiero colombiano, evidenciando el lavado de activos no sólo en el sector financiero, sino en varios campos como el social, cultural y político.

A la par y posteriormente al cartel de Medellín, surgen otras organizaciones criminales como el cartel de Cali, cartel de la Costa Caribe, cartel de Bogotá, cartel del norte del Valle y por último las Bacrim (Rastrojos, Urabeños, Águilas Negras, Los Machos, Cordillera y Alta Guajira, entre otros), que también usaron o usan el lavado de activos, que es el combustible de la delincuencia transnacional. En estos momentos ingresan sólo por narcotráfico a nuestra economía 18 billones de pesos al año, según lo expresó el director de la UIAF, Luis Edmundo Suárez.

Técnicas del Lavado de Activos

El lavado de activos esconde muchas transacciones difíciles de separar, sin embargo se distinguen tres fases. Fase Uno: Colocación, durante esta fase inicial, el delincuente introduce el dinero ilícito en el sistema financiero, casinos, negocios, tiendas y otros negocios, tanto nacionales como internacionales. Fase dos: Estratificación, en esta fase se separan los fondos ilícitos o se mezclan con dinero legal de su fuente original mediante transacciones financieras cuyo objetivo es borrar el rastro de su procedencia. Fase tres: Integración o inversión, aquí se trata de dar apariencia legítima a los dineros ilícitos mediante el reingreso en la economía con transacciones comerciales o personales que aparentan ser normales, este proceso se lleva a cabo con la compra de inmuebles, la integración

de fondos a el negocio comercial. Ahora veremos las diferentes técnicas para el lavado de activos.

Estructuración, “Pitufeo” o “trabajo de hormiga”: consiste en que varios individuos hacen muchas transacciones de pequeño valor, pero en conjunto forman una suma importante de dinero. Los delincuentes tienen varias cuentas en varias entidades financieras (FELABAN, 2009).

Complicidad de un empleado bancario: los empleados bancarios aceptan consignaciones de grandes cantidades de dinero, sin llenar el documento de Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).

Mezclar: radica en revolver dineros lícitos con dineros ilícitos de una empresa, y de esta manera el dinero queda como dinero legal. Generalmente los delincuentes adquieren estas empresas que llevan años vinculadas a la entidad financiera.

Empresas fachadas: son las que están legalmente establecidas y realizan actividades comerciales. Entre las actividades comerciales que realiza mezcla el dinero lícito con el ilícito, las usan como testaferro o las crean exclusivamente con el fin de lavar activos.

Empresas de papel: las empresas de papel verdaderamente no efectúan ninguna actividad comercial. Las utilizan para disfrazar sus recursos ilícitos o para ocultar a sus verdaderos dueños por intermedio de un testaferro. La delincuencia organizada crean empresas o las compran y con estas empresas de papel abren

cuentas y hacen transferencias, de esta forma justifican su relación comercial con las entidades financieras.

Paraísos fiscales: en muchas ocasiones los delincuentes y las personas que quieren evadir impuestos buscan los paraísos fiscales que son territorios o países que no poseen regulaciones de control sobre el movimiento de capitales (origen o destino), permitiendo el lavado de activos y reciclaje de capitales. Estos paraísos fiscales ofrecen a empresas y ciudadanos protección del secreto bancario y comercial. Actualmente existen 73 paraísos fiscales en el mundo.

Garantías de préstamos: el delincuente o lavador de activos solicita préstamos bancarios y cuando lo obtiene está recibiendo dinero lícito y usa como garantía de préstamo los dineros obtenidos de manera ilícita tales como los certificados de depósito y demás título valores. Con estos dineros del préstamo bancario el delincuente obtiene diferentes tipos de activos tales como empresas, finca raíz, automotores y otro tipo de activos. Con este sistema los dineros ilícitos se disimulan con los dineros del crédito y, por ende, el origen inicial de los dineros se esfuma.

Venta de valores a través de falsos intermediarios: con esta técnica el lavador se vende valores a sí mismo por intermedio de un falso intermediario, que casi siempre es una de sus empresas de papel. El intermediario hace que los valores de propiedad del lavador suban de precio, con el fin de llevarlos hacia el mercado de capitales, entonces el lavador puede vender las acciones y mostrar una ganancia aparentemente legal.

Compra de bienes o instrumentos monetarios: el delincuente o lavador de activos compra bienes tangibles (fincas, casas, apartamentos, locales comerciales, lotes, automóviles, aviones entre otros) o instrumentos monetarios (tales como giros bancarios, giros postales, cheques de gerencia o de viajero) con el dinero de sus actividades criminales. Posteriormente, los bienes adquiridos se usan para seguir con sus actividades criminales. Cuando se compran instrumentos monetarios el lavador ingresa al sector financiero. En cualquiera de estos casos se busca legalizar los recursos ilícitos en otros con apariencia de legalidad.

Transferencias Telegráficas o Electrónicas: este método comprende el uso de la red de comunicaciones electrónicas, de bancos o de compañías que se dedican a transferencias de fondos comerciales, para mover el producto criminal de un sitio a otro. A través de este método, el delincuente puede mover dineros fácilmente y ubicarlos en cualquier otro país, región o ciudad. El delincuente justifica estas transferencias como fruto de negocios en el exterior, servicios de la deuda o pagos a capital de un crédito concedido por un banco extranjero, o por la repartición de las supuestas ganancias.

Cartas de crédito: son utilizadas normalmente para financiar exportaciones. Es un sistema que usan los exportadores para asegurarse que el comprador pagará, y esto se obtiene por medio de la compra de una carta de crédito bancario por parte del comprador. La carta de crédito después es remitida a un banco corresponsal en la ciudad en donde debe realizarse el pago. Con esta garantía el lavador de activos pide un crédito en el país a donde desea trasladar los dineros ilícitos. El delincuente no paga el crédito con el ánimo de forzar al banco acreedor a hacer efectiva la carta de crédito.

Seguros: con esta técnica el lavador tiene varias formas de cumplir su cometido con la complicidad de un agente de seguros, la primera consiste en asegurar los bienes por un valor superior al real (supra seguro), la segunda forma es asegurar bienes inexistentes y la última es asegurar bienes existentes y relacionados con actividades ilícitas, que luego eran siniestrados. El delincuente recibe por parte de la aseguradora dinero lícito, en unas ocasiones por devolución y en otras por compensación, al tiempo que logra deshacerse de bienes obtenidos en sus acciones criminales. Con el pago de pólizas de seguros se justifica el dinero obtenido.

Creación de fideicomisos: el lavador de activos constituye un patrimonio autónomo o encargo fiduciario con dineros obtenidos ilícitamente, buscando que la sociedad fiduciaria sea la que realice las operaciones financieras a nombre de la sociedad y de esta forma ocultar la identidad de quien constituye el fideicomiso o el patrimonio autónomo.

Transferencias entre matriz y filiales: una de las formas de lavar activos es la constitución o adquisición de empresas con filiales y realizar transferencias entre la casa matriz y sus filiales. De esta forma el delincuente logra trasladar sus dineros de un país a otro.

Exportaciones ficticias: los delincuentes obtienen registros de exportaciones falsas, facturación adulterada, falsificación de documentos aduaneros y a simulaciones que sirven como soporte documental formal para las transacciones financieras.

Ventas Fraudulentas de Bienes Inmuebles: el lavador compra una propiedad con el dinero ilícito por un valor declarado significativamente mucho menor que el valor real. Le paga la diferencia al vendedor, en efectivo "por debajo de la mesa". Posteriormente, el delincuente puede revender la propiedad por su valor real para justificar las ganancias obtenidas ilegalmente a través de una renta de capital ficticia.

Contrabando de efectivo: es el transporte físico del dinero derivado de actividades criminales, hacia otros países. Su objetivo es sacar o ingresar las divisas de un país por lugares sin control aduanero, o en caso de utilizar las aduanas, no declarar el traslado de dinero. El contrabando de dinero ilícito, si resulta exitoso, le otorga al delincuente la ventaja de anular totalmente el rastro de la actividad criminal que crea los dineros y la ubicación real de tales dineros en el sistema financiero. Para el transporte del dinero ilícito se usan varios medios de transporte, como avión, barco o vehículos.

Compra y venta de obras de arte: con la comercialización o tráfico de obras de arte el delincuente trata de legalizar su dinero. Por su valor subjetivo, las obras de arte, permiten movilizar grandes cantidades de dinero en forma discreta. Las dificultades para valorar una obra de arte hace difícil la fijación de precios no controlables, esto permite "argumentar" ganancias entre el precio de compra y el precio de la supuesta venta.

Compra de empresas con dificultades económicas: el delincuente busca empresas tradicionales y conocidas que estén pasando por dificultades económicas, algunas veces plantean a los anteriores propietarios que no se modifique la composición accionaria, es decir, no se vea reflejado en ningún

documento, de esta forma los antiguos dueños siguen apareciendo como titulares, esto tiene dos objetivos, no aparecer en ningún documento y el otro es no levantar sospechas, ya que una empresa recién constituida con elevados volúmenes de operación, los pone en la mira de las entidades financieras.

Juegos de azar: dentro de la gama de juegos de azar los casinos pueden ser usados de diferentes formas por los delincuentes para lavar dinero. La primera como fachada de la organización criminal y otra, como un establecimiento pagador de premios al delincuente, quien aparentemente gana premios. Otro sistema por medio de los cuales los casinos pueden ser usados para lavar dinero es facilitando la conversión de dineros ilícitos en fichas, las cuales se cambian después en un tiempo prudencial por cheque o dinero en efectivo.

Además de esto debemos tener en cuenta que los juegos de azar en Internet han tenido un incremento mundial y se está creando un mercado clandestino que favorece la situación para el lavado de activos, ya que el anonimato en la web y muchas opciones de pago brindan a los criminales la ocasión de intercambiar capitales ilícitos y divisas. Los casinos y demás empresas de juegos de azar, son considerados como empresas de “alto riesgo” para el lavado de activos.

Compra de billetes premiados de lotería: en esta técnica el delincuente contacta al ganador del premio, se lo compra incluso por un valor mayor al premio oficial, sin pagar los impuestos. El delincuente cobra el premio, paga su impuesto y de esta forma ha legalizado sus ingresos ilícitos.

Fundaciones sin ánimo de lucro: las fundaciones están conformadas por un conjunto de bienes aportados por empresa o personas, cuyo objetivo es propender por el bienestar o beneficio de personas diferentes a las pertenecientes a la fundación, es decir, su objetivo es beneficiar a terceras personas y se financian con donaciones. Con estas donaciones y el anonimato de los donantes, permite ocultar dineros ilícitos, ya que los controles no son tan estrictos.

Mercado negro de cambio del peso: el peso Broker se refiere a la utilización de un “intermediario financiero informal” del mercado de capitales y divisas de origen ilícito, quien se ocupa de reubicar una parte de las ganancias de origen ilícito conseguidas en el mercado internacional de la droga. Para reubicar los dineros, el Peso Broker ofrece divisas a las personas que por sus actividades las requieren como los importadores. La manera como funciona es la siguiente: el peso Broker realiza depósitos en el exterior para hacer los respectivos pagos que requiere el importador y el importador hace consignaciones en una o varias cuentas anteriormente convenidas en moneda local, equivalentes al valor realizado en el exterior con un precio de descuento.

Así con esta acción, el importador consigue divisas a un precio menor, la empresa criminal se evita el traslado del dinero ilícito, debido a que la divisa queda en el país consumidor, al momento de hacer la consignación a favor del importador y los pesos quedan consignados en una cuenta a favor de la organización criminal.

Delitos fuente del Lavado de Activos

En Colombia el lavado de activos se remonta desde los años setenta, con la bonanza marimbera en la costa norte. En esta época que duró cerca de diez años, de 1975 a 1985 y en los que la opulencia máxima de tráfico de marihuana duró cuatro años, en donde los ingresos anuales fueron por 2.200 millones de dólares, muy superiores a los ingresos que dejaban las exportaciones de café (Semana, 1982). Era la época en que los “nuevos ricos” llegaban a una casa y le ofrecían a su dueño casi el doble de su valor con todo y enseres, con la condición que se la tenían que entregar a los pocos días. En el año de 1980 entraron al país 1.239 millones de dólares producto del tráfico de marihuana.

Casi a la par con la bonanza marimbera (1974) se empiezan a conformar lo que serían los grandes carteles de los años 80 y 90, el narcotráfico tiene mucho peso en la economía colombiana, para el año 2012 superó el 3 %, del PIB y los dineros que ingresaron por causa del lavado de activos alcanzaron la cifra de 20 billones de pesos (11.100 millones de dólares).

El contrabando es un delito que en el país según los cálculos para el año 2012 (Portafolio, 2013) representó cerca del 10% de las importaciones legales que se efectúan en el país, es decir, el flagelo del contrabando fue de 5.800 millones de dólares. Colombia tiene un PIB de 330.000 millones de dólares y en solo contrabando esto representa el 1.75 % cifra que no es muy significativa, pero para el sector afectado el impacto es mayor, por no decir catastrófico. La frontera con Venezuela tiene una extensión de 2.219 Km y la parte fronteriza con el departamento de La Guajira tiene 192 trochas ilegales, por donde entra gasolina de contrabando, un negocio tan rentable como la cocaína. Además de la gasolina también entran de contrabando otros bienes como las confecciones por un valor de 3.400 millones de dólares, licores por 600 millones de dólares, arroz, calzado y cigarrillo que sumados estos tres últimos suman 1.200 millones de dólares.

Hablemos ahora de la trata de personas que según la ONUDC (ONUDC, 2013) se calcula que el delito de la trata de personas en el mundo genera alrededor de 32.000 millones de dólares al año. A Europa llegan aproximadamente 140.000 personas, de estas personas que llegan a Europa Central y Occidental el 13% provienen de Suramérica y 600.000 a 800.000 personas son movilizadas en el mundo para ser sometidas por las redes de trata de personas (UNODC, 2013).

Por referencias de la UNODC en los dos últimos años las víctimas de la trata de personas pertenecen a 136 nacionalidades y explotadas en 118 destinos. En el caso colombiano las víctimas para el año 2012 en su mayoría son originarias de los departamentos de Antioquia, Valle del Cauca y Quindío, las cuales representan el 79% de los casos.

En Colombia del total de víctimas de trata de personas el 71% son mujeres. Para el año 2013 según un estudio realizado (EL ESPECTADOR, 2013), por cada mujer colombiana que es llevada al exterior para ejercer la prostitución las bandas criminales obtienen 500 millones de pesos bimestralmente, muchas de estas mujeres permanecen en promedio dos años en el exterior ejerciendo la prostitución. En América se mueven aproximadamente 16.000 millones de dólares por cuenta de este delito, aquí en Colombia no se tienen cifras exactas, ni aproximadas sobre el dinero que mueven estas redes, la trata de personas es el tercer delito más rentable en el mundo, después del narcotráfico y tráfico de armas según las Naciones Unidas.

Otro delito que tiene a más de la mitad del país azotado es la extorsión. En el país la extorsión (EL TIEMPO, 2013) es un flagelo del que somos víctimas personas de toda clase, sin importar clase social, estrato, actividad, nada importa, lo que importa es recibir dinero por cualquier motivo y la principal amenaza es no atender contra su vida y la de sus familiares. Las principales víctimas son los comerciantes.

En Colombia esta actividad delictiva les genera a los criminales la suma 2 billones de pesos al año, siendo la delincuencia común la autora del 83% de las extorsiones y el resto lo realizan las Farc, bandas criminales y el Eln. La extorsión en el país está presente en 29 de los 32 departamentos. La otra modalidad que se está incrementando es la ciber extorsión, que consiste en que los hackers se adueñan del computador y le informan a la víctima que no puede acceder a sus archivos, ni programas y para permitirle su acceso piden un rescate que debe pagar vía Internet.

La minería ilegal es uno de los principales delitos fuente del lavado de activos, en el país hay más de 200 municipios (Portafolio, 2014) en donde se practica la minería ilegal y los departamentos más afectados son Chocó y Antioquia. De las 9.044 unidades de producción minera sin títulos ni licencias que hay en el país, la mayoría están bajo el poder de grupos armados que manejan grandes sumas de dinero, ya que más de la mitad de las exportaciones de oro que hace Colombia proviene de la minería ilegal.

En los últimos tres años (2011 - 2013) la explotación de oro se ha disparado a más de 50 toneladas anuales (Semana, 2013) y la razón por la cual se disparó la producción ha sido el valor del precio que pasó de 16.000 pesos el gramo en el

año 2000 a 87.000 pesos en el año 2013. Con esta bonanza llegaron los grupos armados (guerrilla, paramilitares y las bacrim), según la UIAF la minería ilegal mueve alrededor de 10 billones de pesos anuales.

Otra de las actividades ilícitas que alimenta el lavado de activos es la corrupción, la corrupción en Colombia se da en todos los niveles del Estado, tenemos evidencia de corrupción o por lo menos de intentos de soborno desde la época de la independencia, cuando José María Barreiro intentó sobornar al soldado Pedro Pascasio Martínez, para que lo dejara libre, este no aceptó y lo hizo prisionero. Esa es una de las herencias que tenemos de los españoles, aparte de otros males que dejaron en el continente, desde esa época la corrupción se quedó y creció hasta alcanzar unos niveles que nadie se imaginaría.

Los organismos de control estiman que la corrupción le cuesta al país 4.2 billones de pesos anualmente (elnuevosiglo, 2012). Los casos de corrupción ya no son de miles de millones de pesos, ya tenemos casos donde debemos hablar de billones como el caso de SaludCoop EPS donde se usaron dineros para actividades distintas a la salud, el valor de este acto de corrupción fue de 1.7 billones de pesos (EL ESPECTADOR, 2013).

Consecuencias del lavado de activos

El lavado de activos origina peligrosas consecuencias para la sociedad y el Estado en todos los términos. Primero que todo fomenta el aumento de la actividad criminal empezando por el narcotráfico y la minería ilegal que ha tomado mucha fuerza en nuestro país a raíz del aumento del precio del oro en los mercados

internacionales. Los delincuentes al ver que el lavado de activo es exitoso propicia a aumentar sus actividades delictivas. Colombia pasó de ser un país productor y exportador de cocaína para convertirse en país consumidor. De las 345 toneladas de cocaína que se producen en el país, los narcotraficantes están dejando 70 toneladas que se venden en las principales ciudades del país, en las calles y las llamadas “ollas”.

Otro de los efectos que tiene el lavado de activos es el aumento de la corrupción, para realizar el lavado de activos se necesita de una red que brinde soporte para estas actividades ilícitas, para eso se necesita contactos en los organismos públicos como privados y para lograrlo tiene a su disposición mucho dinero para sus pretensiones, es cuando empieza el soborno, la corrupción. Cuando la mayoría o un importante funcionario es sobornado, la sociedad pierde confianza en las instituciones públicas. Se le ha perdido respeto a la autoridad, vemos como en la TV y redes sociales las personas por diferentes motivos se enfrentan a los policías. Las bandas criminales han logrado entrar o infiltrar muchas de las actividades de la vida nacional, como el deporte, más exactamente el fútbol con equipos como Millonarios y el América de Cali. Alcanzaron a tener representación en el Congreso de la República y siguen corrompiendo a muchos funcionarios públicos en todos los niveles y en todas las instituciones.

Aparte de los daños internos que causa el lavado de activos se debe tener en cuenta la imagen negativa en el ámbito internacional para el país y todos los estigmas de Colombia y por ende de todos sus ciudadanos de bien. Durante el pasado mundial de fútbol una embajadora de buena voluntad de Unicef publicó un meme donde aparecían Falcao y James inhalando la espuma que usan los árbitros como si fuera cocaína, despertando la indignación de todo un país, todo a raíz del narcotráfico y todo lo que ello conlleva, como el lavado de activos.

Una de los mayores impactos que causa el lavado de activos es en el sector de la economía, al país ingresan anualmente 18 billones de pesos, esto presiona la baja cotización del dólar afectando la competitividad de del sector exportador. Esto provoca el cierre de empresas legalmente constituidas y donde su principal objetivo es generar ganancias, con el cierre de las empresas se genera desempleo y por consiguiente si no tenemos fuentes de ingresos esto aumenta la descomposición social, la delincuencia, la prostitución y otros males a la sociedad. Los narcotraficantes ante los controles del sistema financiero colombiano han emigrado a múltiples actividades económicas para lavar su dinero, estos controles han ocasionado una baja bancarización por parte de los colombianos.

Este aumento de divisas hace que suban los precios de los alimentos, propiedad raíz y bienes de consumo. En la década de los setenta se escuchaba “El país va mal pero la economía va bien”, en ese tiempo el dinero del narcotráfico no pesaba tanto en la economía como ahora, donde en el año 2012 representó el 2.5% del PIB, representados en los 18 billones de pesos que ingresan por medio del lavado de activos, esto distorsiona la realidad de la economía, aumenta la inflación, pérdida de acceso a los servicios financieros, ser incluido en las listas restrictivas internacionales como la Lista Clinton y Lista de la ONU.

Una consecuencia a la que no se ha dado mayor importancia pero no por eso deja de ser importante es el aspecto social, donde se ven involucrados muchos actores a los que por razones de supervivencia y otros por ambición se dejaron involucrar en el “negocio” del narcotráfico. Los primeros en esta cadena de actores son los campesinos que cultivan y procesan la coca, son los pobres del negocio. Empresarios que fabrican productos intermedios para producir cocaína y heroína. Asesores que son profesionales en distintas actividades y terminan trabajando

para bandas criminales como los pilotos, abogados, químicos, contadores y asesores financieros en lavado de activos.

El impacto ambiental es otra consecuencia nefasta del lavado de activos, el primer efecto ambiental es la destrucción de la flora nativa; para sembrar amapola se necesitan los suelos de los llamados bosques de niebla los cuales se encuentran en las zonas andinas donde están los yacimientos de agua, el uso indiscriminado de precursores químicos contribuye a dañar las reservas de agua en las zonas de los páramos.

Otro efecto del lavado de activos es la minería ilegal donde se manejan líquidos peligrosos como ácido sulfúrico, óxidos de hierro y no existen los controles, ni medidas de seguridad adecuados produciendo grandes problemas de salubridad y medioambientales, como la erosión, disminuyendo la productividad del suelo, problemas de biodiversidad y procesos biológicos de la fauna y la flora.

CONCLUSIONES

El lavado de activos es un delito transnacional donde cada día son más complejas y milimétricas las operaciones para no ser detectadas por los organismos nacionales e internacionales. Mientras no se controlen o no se reduzcan los delitos fuente del lavado de activos esta actividad delictiva seguirá creciendo en nuestro país y el mundo. A pesar de ser líder a nivel mundial en la lucha contra el lavado de activos debemos fortalecer las instituciones y las leyes para tener herramientas más eficientes y seguir luchando efectivamente contra este flagelo.

Los delitos fuente del lavado de activos han cambiado con los años y con la aparición de nuevos grupos armados. Hace años llegaba contrabando de Venezuela para comercializar en los “sanandresitos” era mercancía que traían para pequeños negocios, lo mismo que la gasolina de los “pimpineros” en Cúcuta eran negocios de familia, pero ahora las bandas criminales se han apoderado de todo tipo de actividad ilegal para explotarlo a gran escala. En estos momentos cursa en el Congreso una Ley Anti contrabando que no va a arreglar el problema, pero si se disminuirá en gran medida esta actividad que tanto daño le hace al país.

El lavado de activos ha extendido sus tentáculos a muchos sectores del país en todas sus actividades y en todos sus organismos públicos y privados, donde el país maneja una doble moral. Lo más peligroso es que el lavado de activos sea aceptado social y legalmente con el tiempo, como está pasando con el uso de la marihuana.

Si se llega a firmar el acuerdo de paz con la guerrilla de las Farc, se estima que el PIB del país aumentaría entre 1.5 y 2 %, esto conlleva a que se destinarán más recursos a otros sectores claves del país como la educación, salud e infraestructura donde los jóvenes y profesionales tendrían más oportunidades de desarrollo, apartándolos de la tentación del dinero fácil y hacer un mejor país.

REFERENCIAS

- Caracol. (29 de Octubre de 2013). El lavado de activos es el principal patrocinador del crimen: UNODC. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- Centro Argentino de Estudios Internacionales. (s.f.). Blanqueo de capitales y lavado de dinero:. Recuperado el 15 de Noviembre de 2014, de caei.com.ar: www.caei.com.ar/sites/default/files/20_7.pdf
- CM&. (30 de Mayo de 2014). Colombia revela cifras desconocidas sobre el lavado de activos. Bogotá, Cundinamarca, Cundinamarca.
- EL ESPECTADOR. (20 de Septiembre de 2013). El Top 10 de los casos de corrupción 'ad portas' de fallo. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- EL ESPECTADOR. (5 de Mayo de 2013). Redes de trata de personas ganan hasta \$500 millones bimestrales por víctima. Bogotá, Cundinamarca, Colombia. Recuperado el 14 de Noviembre de 2014, de elespectador.com: <http://www.elspectador.com/noticias/elmundo/redes-de-trata-de-personas-ganan-hasta-500-millones-bim-video-420229>
- EL TIEMPO. (24 de Noviembre de 2013). Guerra contra el narcotráfico: 20 años de dolor, muerte y corrupción. Bogotá , Cundinamarca, Colombia.
- EL TIEMPO. (14 de Septiembre de 2014). 'Mi libro es una crítica a un estado indigno'. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- EL TIEMPO, C. E. (19 de Marzo de 2013). [eltiempo.com](http://www.eltiempo.com/). Recuperado el 14 de Noviembre de 2014, de <http://www.eltiempo.com/>: http://www.eltiempo.com/Multimedia/especiales/extorsion-en-colombia/la-extorsion-en-colombia_12702998-7
- El Nuevo Siglo. (27 de Julio de 2012). Segunda fuente de lavado de activos: corrupción. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- FELABAN. (2009). Señales de Alerta y Métodos para el Lavado de Activos / Métodos usados. Mar de Plata, Buenos Aires, Argentina.

- INTERAMERICANA-USA. (s.f.). Modalidades de lavado de dinero. Washington, DC, Washington, DC, USA.
- LA NACIÓN. (23 de Diciembre de 2013). El narcotráfico en cifras. Neiva , Huila, Colombia.
- NOTICIAS.TERRA. (29 de Mayo de 2013). Lavado de activos, convergencia criminal que afecta a Colombia. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- ONU DC. (2013). Recuperado el 14 de Noviembre de 2014, de https://www.unodc.org/documents/colombia/Documentostecnicos/Estadisticas_trata_personas.pdf
- Portafolio. (3 de julio de 2013). Recuperado el 10 de Noviembre de 2014, de <http://www.portafolio.co/economia/contrabando-colombia>
- Portafolio. (29 de Mayo de 2013). Lavado de activos, el flagelo que azota a Colombia. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- Portafolio. (3 de Septiembre de 2014). Minería ilegal afecta a más de 200 municipios. Bogotá, Cundinamarca, Colombia. Recuperado el 15 de Noviembre de 2014, de [Portafolio.co: http://www.portafolio.co/economia/mineria-ilegal-colombia](http://www.portafolio.co/economia/mineria-ilegal-colombia)
- Repository.unimilitar. (7 de Febrero de 2014). LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA, UN ENRIQUECIMIENTO ILICITO CON . Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- Revista Económica Supuestos (Universidad de los Andes) . (09 de Abril de 2011). La Corrupción en Colombia. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- Semana. (1 de Noviembre de 1982). BONANZA MARIMBERA, ADIÓS! Bogotá, Cundinamarca , Colombia.
- Semana. (29 de Marzo de 2013). Minería ilegal: entre el oro y el crimen. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- Unidad de Información Financiera. (15 de 11 de 2014). Breve Historia Sobre el Lavado de Activos. Buenos Aires, Buenos Aires, Argentina.
- UNODC. (2013). Datos Situación Global de la Trata de Personas. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.

VERDADABIERTA. (2013). Bonanza Marimbera. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.