

Nuevas tipologías de Lavado de Activos: Estrategias de Cumplimiento para Reducir el Riesgo



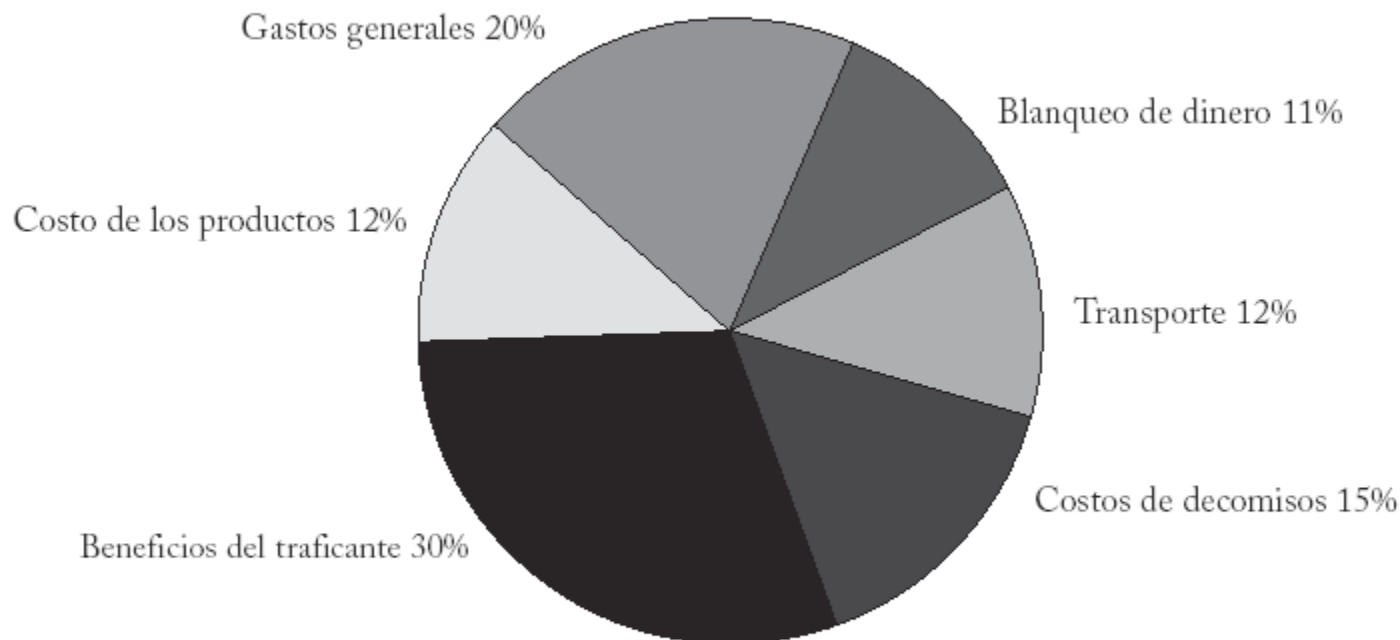
*Guillermo Horta Montes
Director Regional de PLD
Mexico y Latinoamérica
CITI*

SITUACIÓN ACTUAL



NARCOTRÁFICO – COSTOS Y BENEFICIOS

Gráfico 11: Costos y beneficios del traficante por la cocaína vendida en la frontera de Estados Unidos



Nota: Todos los valores son estimaciones de puntos óptimos de promedios de la industria. Los costos reales de cada organización individual pueden variar. A un precio medio de 15.000 dólares el kilogramo en la frontera de Estados Unidos, los traficantes ganan 4.500 dólares por kilogramo. Estas estimaciones puntuales son un promedio de los beneficios y los costos de los decomisos del traficante en dos casos hipotéticos: 1) el traficante colombiano mantiene la propiedad de la cocaína hasta la frontera de Estados Unidos, y 2) el traficante colombiano entrega la propiedad a sus contactos mexicanos en alta mar.

NARCOTRÁFICO – CASO MÉXICO

LAS DROGAS SINTÉTICAS

Los capos mexicanos controlan 50% del mercado estadounidense, donde hay 2.4 millones de adictos.

- ul style="list-style-type: none;">
- 1919** **Un hallazgo estimulante**
 Un químico japonés descubre las anfetaminas. Se usaron en la Segunda Guerra Mundial para que los pilotos de guerra no se durmieran.
- 1980** **Sustancia controlada**
 EU prohíbe el Phenyl-2-Propanone, principal componente de las anfetaminas. La efedrina comienza a extraerse de los antigripales.
- 1984** **Narcos mexicanos**
 Los hermanos Amezcua revolucionan la producción de anfetaminas. Operan laboratorios en EU y traen efedrina vía México desde Asia.
- 1999** **Importación regulada**
 Entran a México 224 toneladas de pseudoefedrina. Tras presiones de EU, el país regula su venta e importación con permisos aduanales.
- 2007** **El fin de la efedrina**
 Se acusa a Zhen Li Ye Gon de traficar con pseudoefedrina. Ésta y la efedrina se prohíben México. Los antigripales la sustituyen.

FUENTES: DEA, National Amphetamines Threat Assessment y Colepris.

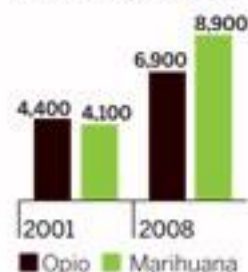
Los campos del odio

PRODUCCIÓN

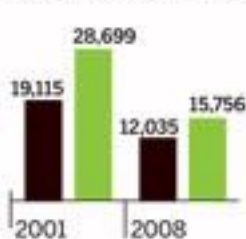
La elaboración de drogas se duplicó en los últimos años...

Crecimiento de la producción de drogas ilícitas mexicanas 2001-2008

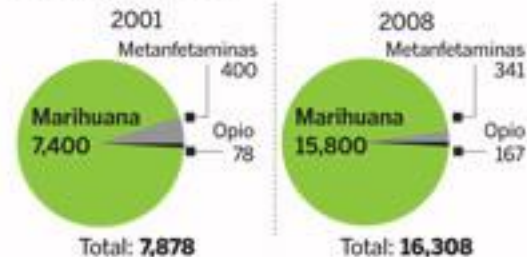
Hectáreas cultivadas



Hectáreas erradicadas



Toneladas producidas

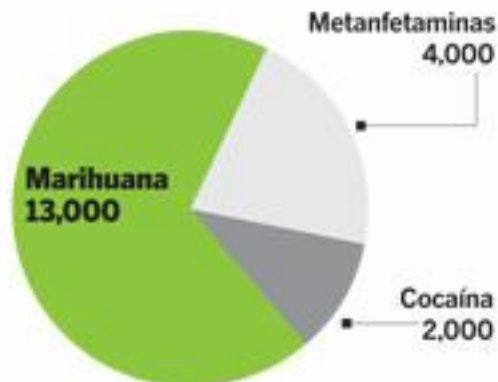


FUENTES: DEA y PGR.

GANANCIAS

... siendo la marihuana el principal generador de dinero ilícito.

Ingresos en millones de dólares



Las ganancias producto de la marihuana sirven como dinero fresco para comprar insumos de anfetaminas y cocaína al contado.

FUENTES: DEA y PGR.

VENTAS

Las exportaciones de marihuana superan al principal producto agrícola del país, el jitomate.

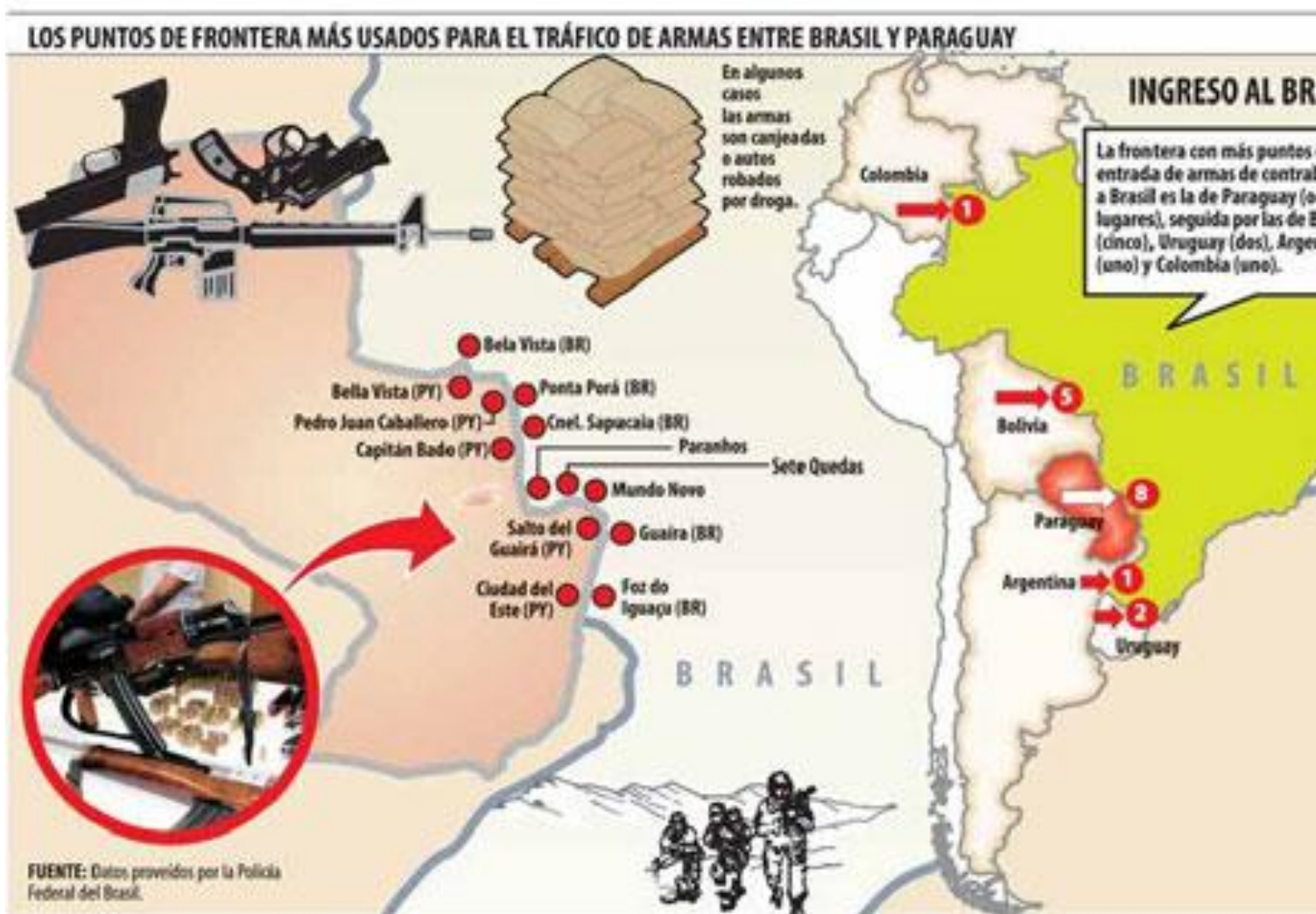


13,000 MDD
Ventas de marihuana en 2008.

1,262 MDD
Ventas de jitomate en 2008.

FUENTES: Sagarpa y DEA.







TRÁFICO DE ARMAS – AMÉRICA DEL SUR



La logística oscura


El gran negocio de los traficantes mexicanos en EU son los 2.4 millones de adictos a las anfetaminas, los 20 millones de adictos a la marihuana y los 4.2 millones de adictos a la cocaína.

Cada organización criminal administra una zona en México. Ahí producen, trafican o venden la droga.

- | | |
|---|--|
|  Cártel de Sinaloa |  Cártel de Tijuana |
|  Cártel del Golfo |  Hermanos Beltrán Leyva |
|  Cártel de Juárez |  La Familia |

La cocaína multiplica su valor 25 veces en la cadena producción-venta. Son los intermediarios mexicanos quienes obtienen la mayor ganancia.

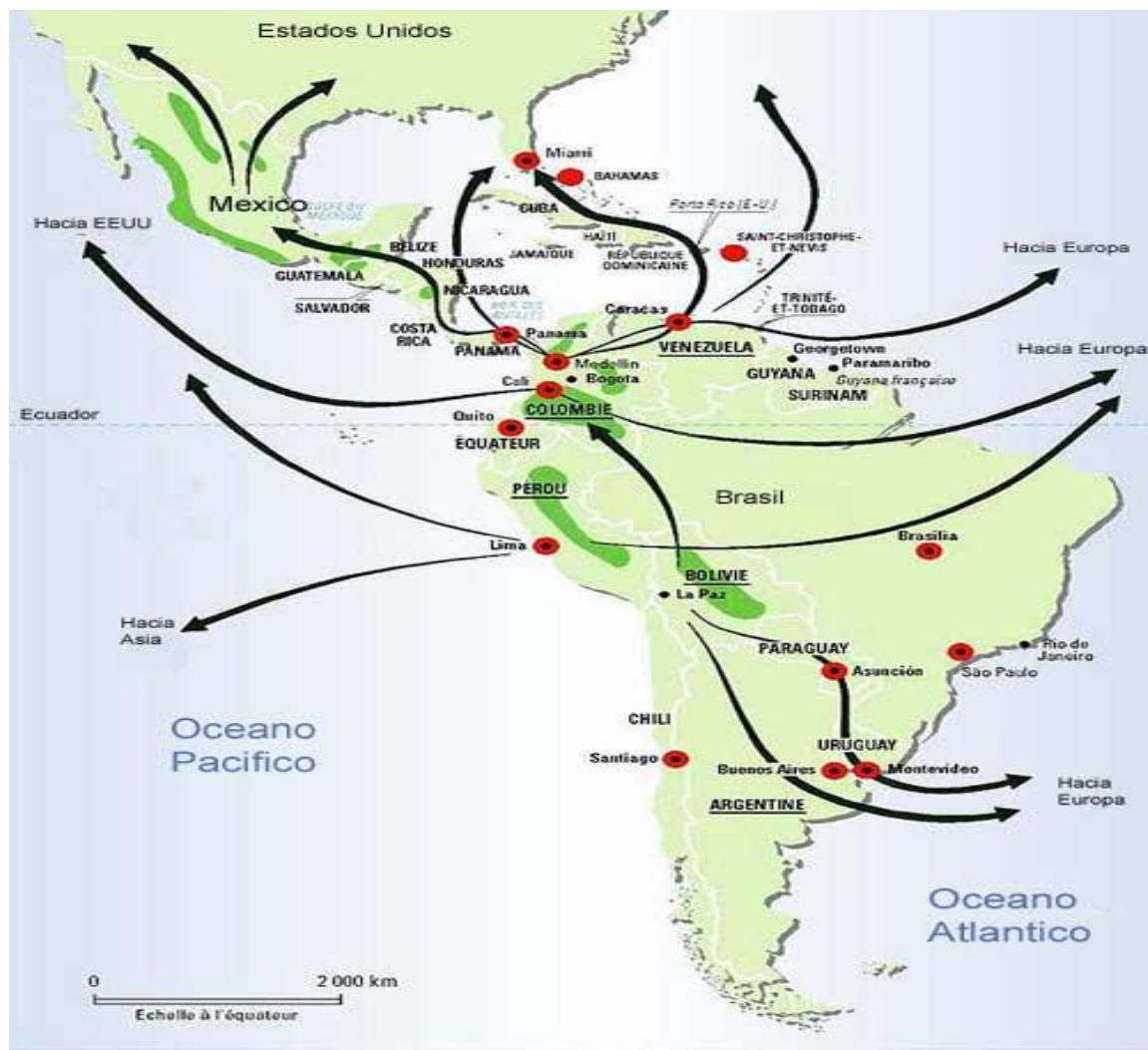
 1 kg de cocaína en pasta

 1 kg de cocaína en polvo

FUENTE: DEA.



RUTA DEL NARCOTRAFICO - REGIONAL



Produccion y trafico de droga



Principales zonas de cultivo

BOLIVIE

Países donde se cultiva y transforma coca



Blanqueo de dinero



Grandes rutas de narcotráfico

RUTA DEL NARCOTRAFICO - USA

Flujo de la droga

Estados por donde circulan, la mariguana, la cocaína y las metanfetaminas principalmente, de acuerdo con la DEA.



EL TRANSPORTE FÍSICO DE DINERO



EL TRANSPORTE FÍSICO DE DINERO



OBSTÁCULOS – TRANSPORTE FÍSICO

CASH AND CARRY

GAINS FROM ILLEGAL DRUG SALES ARE TOUGH TO TRANSPORT

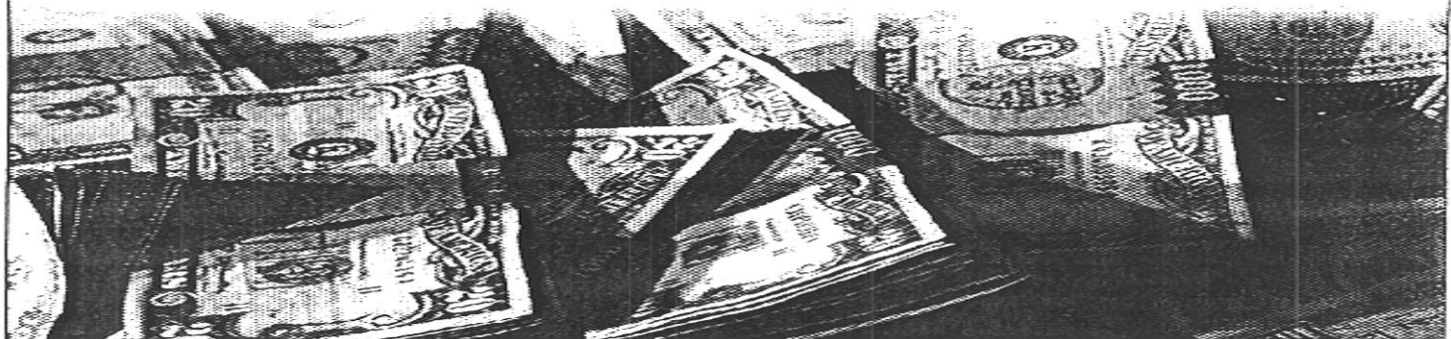
Drug traffickers move huge amounts of cash, the weight of the money from street sales being six to 10 times that of the drug itself—depending on the denomination of the bills. Here is a look at the Justice Department's calculations:

Street value of illegal drugs

Crack	Cocaine	Heroin	Value
2.2 lbs	4.4 lbs	2.2 lbs	\$100,000
22	44	22	1 million
220	440	220	10 million
2,200	4,400	2,200	100 million
22,000	44,000	22,000	1 billion
2,200,000	4,400,000	2,200,000	100 billion

... and how much the loot weighs:

Value	\$5 bills	\$10 bills	\$20 bills	\$100 bills
\$100,000	44 lbs	22 lbs	11 lbs	2.2 lbs
1 million	440	220	110	22
10 million	4,400	2,200	1,100	220
100 million	44,000	22,000	11,000	2,200
1 billion	440,000	220,000	110,000	22,000
100 billion	22,000 tons	11,000 tons	5,500 tons	1,100 tons

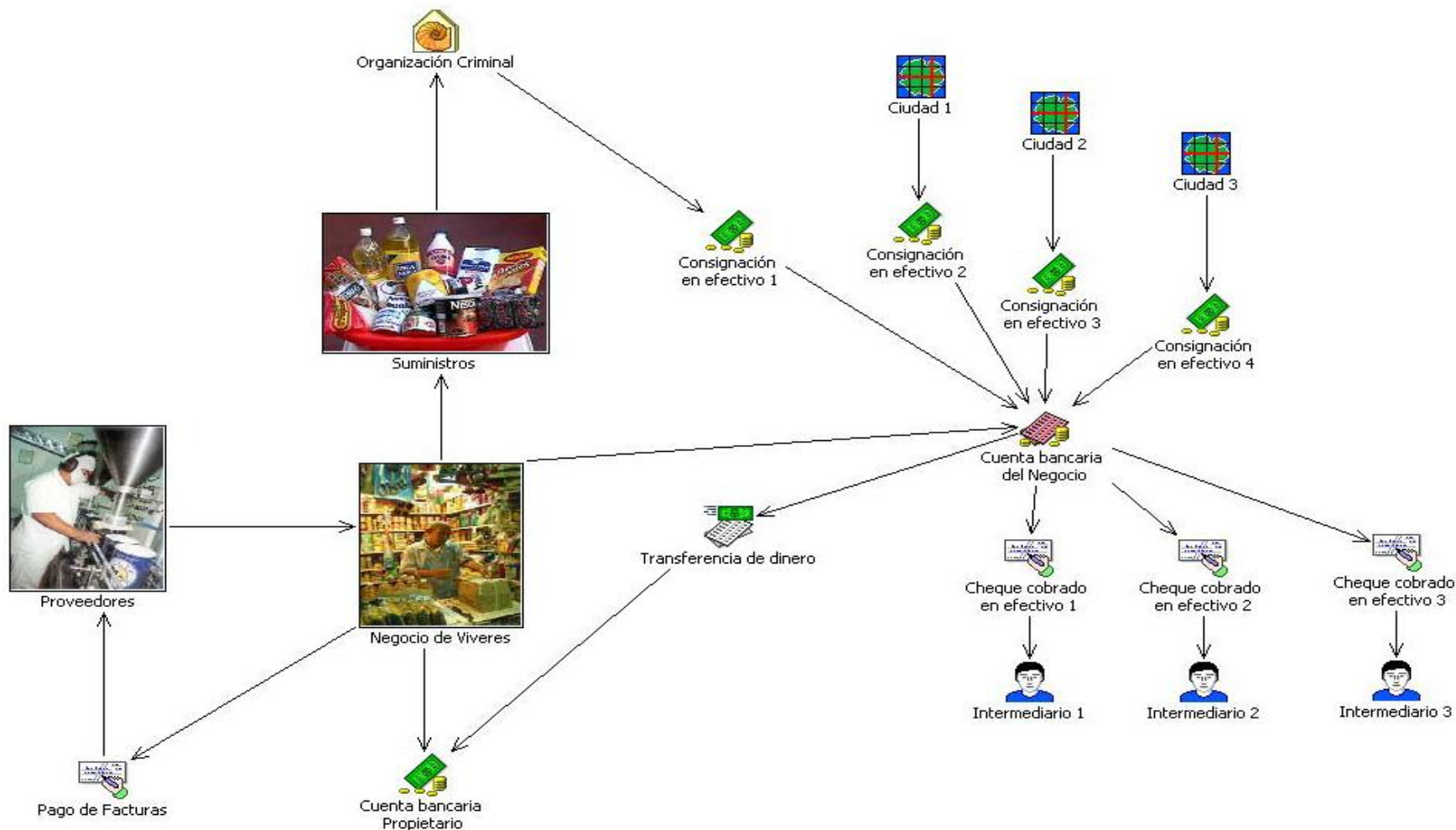


THE WASHINGTON POST

TIPOLOGÍAS DE LD Y FT

- **Movimientos fraccionados de dinero ilícito mediante transferencias nacionales e internacionales**
- **Cobro de cheques internacionales, previo depósito de dólares en efectivo**
- **Simulación de préstamos internacionales y capitalización de empresas aparentemente legítimas y con fondos ilícitos**
- **Utilización de empresas fachada – existentes al momento de la apertura**
- **Pagos anticipados de créditos hipotecarios y automotrices**
- **Incorporación de grandes cantidades de efectivo a través de entidades comerciales que “justifican” el manejo de altos volúmenes de efectivo o bajo el concepto de comercio informal**

TIPOLOGIA - EMPRESAS FACHADA

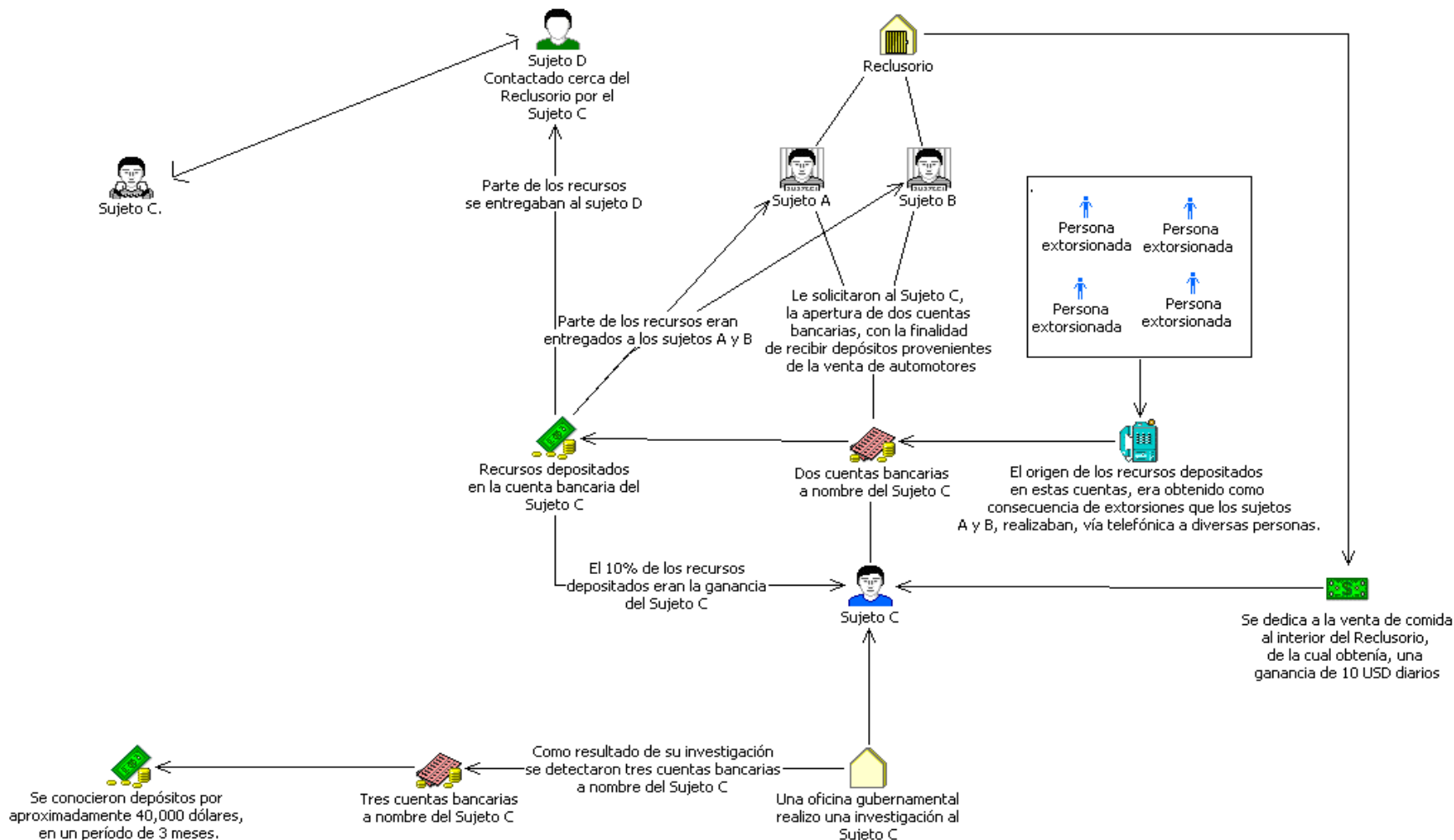


TIPOLOGÍAS DE LD Y FT

- Utilización de personas físicas (estudiantes/amas de casa) para apertura de cuentas a cambio de una comisión - prestanombres
- Corrupción a empleados para evadir controles ALD/CFT
- Simulación de empresas microfinancieras o modelo de préstamo con estructuras de “pirámide”
- Utilización de cuentas de débito, ahorro, nómina y prepago de telefonía celular para el cobro de secuestros express, extorsión telefónica y pagos para el tráfico de ilegales – empresas relacionadas
- Utilización de cuentas personales para la incorporación de recursos provenientes de actividades cambistas

TIPOLOGIA – TARJETAS PREPAGADAS

Tipología "Extorsión telefónica"



TIPOLOGÍAS DE LD Y FT

- **Esquemas de contrabando de productos – importación ilegal**
- **Establecimiento de fondos de ahorro fraudulentos**
- **Realización de operaciones cambiarias por parte de entidades no reguladas**
- **Personas físicas dedicadas a la dispersión masiva de fondos**
- **Compra de “premios” por parte de organizaciones delictivas**
- **Utilización de productos de seguros – pólizas accesorias, seguros con componentes de inversión y seguros contratados para bienes poco comunes o incrementos en pólizas de seguro de vida con pagos en efectivo**

Nuevas tipologías de Lavado de Activos: Estrategias de Cumplimiento para Reducir el Riesgo



*Guillermo Horta Montes
Director Regional de PLD
Mexico y Latinoamérica
CITI*