

Dinero sucio

Las autoridades buscan detectar las operaciones que realizan las organizaciones criminales para legitimar sus ganancias.

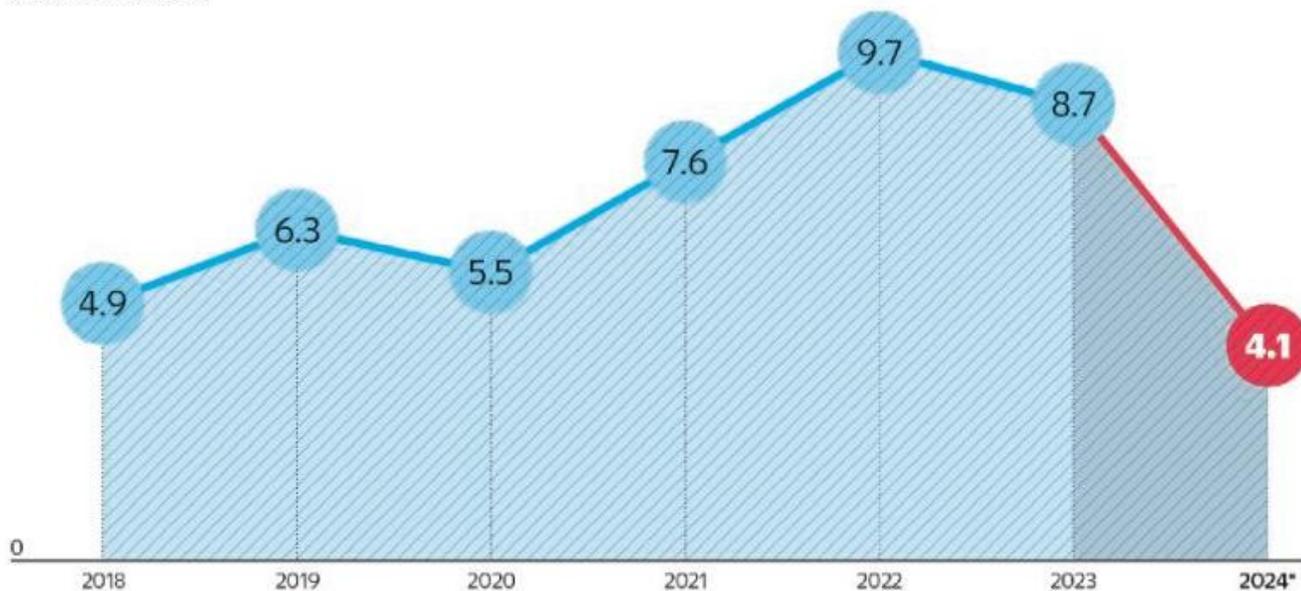
Reportes de operaciones inusuales en el sistema financiero

Miles de casos



Avisos antilavado de actividades vulnerables**

Millones de llamados



*Al primer trimestre de 2024. **Incluye casinos, contadores, empresas de blindajes, joyerías, casas de venta de arte, de activos virtuales, inmobiliarias y traslado de valores, entre otras. Fuente: UIF.

SILVIA MATUS

Impulsora en el IMCP del antilavado

"Como contadora, es importante el contribuir a la sociedad con el combate a este delito que ha hecho daño al país"

Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de la SHCP.

En México varias instituciones, sobre todo financieras, tienen a una mujer como responsable del área en materia antilavado.

Muchos reportes sobre posibles operaciones sospechosas en el sector financiero o con recursos de procedencia ilícita de las actividades vulnerables los elaboran ellas.

"Como contadora, es importante el contribuir a la sociedad con el combate a este delito que ha hecho daño al país", dijo en entrevista Silvia Matus, impulsora de esta lucha al interior del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).

Fue pionera en certificación y la creación de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción en 2014, así como la primera presidenta de ésta en 2015.

A partir de entonces se formaron comisiones regionales y locales análogas logrando una vinculación con las autoridades supervisoras.

Explicó a EL UNIVERSAL que hace 10 años, cuando nació la comisión, los contadores comenzaron a formar parte de la lucha contra el blanqueo.

"El GAFI los denomina *gatekeepers*, es decir, los guardianes del sistema financiero, de las empresas y de toda la economía porque nos podemos dar cuenta de los flujos financieros que pasan por ahí. Por eso nuestra labor es muy importante", destacó Matus.

Expertas nacionales

Otra mujer destacada es María de los Ángeles Velázquez, quien fue la primera mujer en presidir la Comisión en Prevención de Lavado de Dinero en el Colegio de Contadores Públicos de México (CCPM) de 2018 a 2020.

Su experiencia inició hace 17 años dentro del negocio cambiario cuando la supervisión estaba a cargo del Servicio de Administración Tributaria (SAT) y después por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Despertó su interés al ser un tema confuso y poco conocido, por lo que decidió capacitarse en la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero.

Luego ingresó a la Comisión del CCPM, lo que representó un enorme reto en su carrera, afirmó, pues es una gran responsabilidad.

Asimismo, Angélica Ruiz López vio cómo el liderazgo y participación de las mujeres se consolidaba en la materia, y actualmente preside la Comisión Nacional de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción en el IMCP. Llegar a esa posición no ha sido fácil, relató, pues como fiscalista y madre tuvo que sacrificar muchas cosas.

"Con mis estudios de Derecho tuve la oportunidad de acercarme al lavado de dinero desde el punto de vista penal y así se fundó la primera comisión regional en la materia, y comencé a ofrecer estos servicios en la firma", comentó. ●

Mujeres lideran lucha global contra blanqueo

La mexicana **Elisa de Anda Madrazo dirige al GAFI** y se enfrenta a un ilícito que representa **hasta 5% del PIB mundial**, de acuerdo con la ONU

LEONOR FLORES

—cartera@eluniversal.com.mx

El combate contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, ilícitos que Naciones Unidas estima que representan entre 2% y 5% del Producto Interno Bruto (PIB) mundial, es liderado por mujeres.

Lo anterior se da a la par del auge del fentanilo como una de las principales ganancias del crimen organizado y de las criptomonedas utilizadas por grupos terroristas. Cálculos del Fondo Monetario Internacional (FMI) indican que el blanqueo es un negocio global de 1.5 a 2.0 billones de dólares al año.

Así, la mexicana Elisa de Anda Madrazo conducirá al Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) en el periodo 2024-2026.

Al asumir la presidencia a inicios de este mes ratificó su compromiso de continuar y fortalecer los esfuerzos del GAFI para abordar los flujos financieros que alimentan el crimen y el terrorismo y perturban la seguridad, estabilidad económica y el crecimiento sostenible.

Por otro lado, el Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera, creado en 1995, tiene como presidenta a la polaca Elzbieta Franków-Jaśkiewicz.

Con más de 21 años de experiencia en el combate al lavado de dinero, está convencida de que la creatividad innata y flexibilidad de las mujeres hace que estas cualidades combinen con la necesidad actual de adaptarse y abordar rápidamente los riesgos nuevos y emergentes derivados de la evolución de

la tecnología que sustenta los productos y servicios de las empresas de tecnología financiera (*fintech*).

Franków-Jaśkiewicz fue jefa de la Unidad de Cooperación Internacional del Departamento de Información Financiera del Ministerio de Finanzas de Polonia.

Problema latente

Según la más reciente Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo 2023, elaborada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en México el volumen de recursos ilícitos ascendió a 43 mil 943 millones 618 mil pesos.

Ese monto representa sólo una pequeña parte, ya que el porcentaje de delitos que se denuncia es muy bajo, reconoció en su momento la

1.5 a 2 billones DE DÓLARES

es el blanqueo de dinero que se estima ocurre cada año, según el FMI