



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE UACJ CIUDAD JUÁREZ

DESARROLLO ECONOMICO



LAVADO DE DINERO PROVENIENTE DEL NARCOTRÁFICO EN CHIHUAHUA

Angélica Holguín López

Pitahaya 5609, Inf Aeropuerto, CP 32690

Cd. Juárez Chih. México

niugloh@hotmail.com, aholguin@uacj.mx

Cel (656)2676043/ Cel (656)1604730

Septiembre 2006

RESUMEN

Debido a la globalización y la liberalización, las personas que se encargan del crimen organizado aprovechan la apertura de fronteras, la privatización, las zonas de libre comercio, los estados débiles, la banca extraterritorial, las transferencias financieras electrónicas, las tarjetas inteligentes y la banca cibernética para blanquear a diario los millones de dólares de ganancias provenientes del negocio ilícito de las drogas.

En un día ocurren cerca de 70,000 transferencias internacionales al término de las cuales unos US\$2 trillones han cruzado el globo terráqueo. El Fondo Monetario Internacional (FMI) estima que cerca del 2% de la economía mundial involucra al tráfico de drogas.

"El blanqueo de capitales puede hacerse en cualquier parte del mundo, pero los delincuentes seleccionan especialmente aquéllos lugares donde o no existe legislación al respecto, o bien las leyes son laxas o los esfuerzos de la policía no son lo suficientemente fuertes para capturarlos", indica Tom Brown de la Unidad de Anti Blanqueo de Capitales de la Organización Internacional de Policía Criminal, INTERPOL.

Los blanqueadores de dinero están buscando permanentemente nuevas maneras de burlar las reglamentaciones y las incautaciones de activos . A pesar de la existencia de esquemas sofisticados de control, cantidades considerables de dinero en efectivo continúan circulando de contrabando.

INDICE

	Página
INTRODUCCION	4
MARCO TEORICO	
1.1 Antecedentes Históricos del Narcotráfico	7
1.2 Principales Carteles del Narcotráfico	8
1.3 Células del Narcotráfico	8
1.4 Problemas originados por el Narcotráfico	9
1.5 Lavado de Dinero en México	
1.5.1 Técnicas para el Lavado de Dinero	10
1.5.2 Lavado de Dinero y Narcotráfico	12
METODOLOGIA	
4.1 Variables	15
4.2 Resultados	17
CONCLUSION.....	19
BIBLIOGRAFIA	20
ANEXOS	
I Transparencia Mexicana	21
II Datos	23

LAVADO DE DINERO PROVENIENTE DEL NARCOTRÁFICO

INTRODUCCIÓN

El lavado de dinero es la canalización de efectivo y otros fondos generados en actividades ilegales, a través de instituciones financieras y negocios legales para ocultar la fuente de esos fondos. Según John Walter (1998) la cantidad global que se lava por año asciende a \$2.85 billones de dólares concentrados en Europa y América del Norte. Se estima que en México se lavan más de 25 mil millones de dólares al año, ocupando el lugar 14 a nivel mundial en materia de corrupción [Sierra, 2006].

El propósito del lavado de dinero es la legalización de capitales que se obtuvieron de actividades ilícitas, tales como narcotráfico, comercio de armas, fraude fiscal, etc. El blanqueo de capitales no se refiere solamente al efectivo; no es un problema aislado de las instituciones financieras y actividades convencionales que reciben depósitos y prestan efectivo. Los blanqueadores han diversificado muchísimo sus operaciones a través del sector de servicios financieros y a través de las actividades financieras básicas y no básicas de los negocios de servicios no financieros.

Para eliminar sospechas del dinero ilegal, los “blanqueadores” disponen de diversos mecanismos y prácticas que pueden ser caracterizadas según dos topologías. La primera describe los mecanismos del lavado de dinero, a partir de tres etapas sucesivas: colocación, estratificación e integración [Grupo de Acción Financiera (GAFI),

1989]. La segunda relaciona el proceso de lavado a la actividad económica informal que generó el capital ilegal y el grado de credibilidad otorgado por el proceso [Slim 2002].

Las Instituciones Financieras en México han realizado un importante esfuerzo para implementar herramientas que prevengan el Lavado de Dinero con la finalidad de integrarse a la vanguardia internacional en este rubro. Ahora, lo importante es asegurarse que sus empleados apliquen estas herramientas y sean conscientes de su uso.

El narcotráfico es uno de los delitos federales más graves en México [Sayeg 2003], en estos últimos años se han logrado detener 14,300 presuntos delincuentes relacionados con el narcotráfico y la incautación de 5 mil millones de dólares en drogas. Se cree que el 75% de la droga que se consume en Estados Unidos entra desde México. Después de los atentados del 11 de Septiembre del 2001 aumento la seguridad en la frontera de México con Estados Unidos haciendo más difícil el transito de la droga. Esto llevo a un aumento en el consumo interno del país. Según la encuesta nacional de adicciones, en los últimos cinco años el consumo de cocaína ha aumentado de 0.4 a 2.1% y el consumo de marihuana del 3.6 al 9.8%.

Según un estudio hecho por la Unión Europea ¹ México esta fallando en el combate contra el blanqueo de capitales provenientes del narcotráfico, lo que atribuye a la falta de cooperación entre la Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Procuraduría General de la República (PGR). Un reporte del Centro Nacional de Inteligencia sobre Drogas calculó que el lavado de dinero por los cárteles de droga de México y Colombia puede alcanzar hasta 24 mil 500 millones de dólares².

¹ El informe se fecho el 4 de Julio del 2002 en Bruselas, Bélgica.

² LA JORNADA, 29 de Junio del 2007

En el estado de Chihuahua se encuentra la Sierra Madre Occidental que es utilizada por los narcotraficantes para esconderse y cultivar droga; esto es un gran atractivo para la gente que se dedica a lavar dinero, ya que se puede producir y vender en el estado (si hablamos de marihuana). La PGR en un año ha desmantelado a seis de los nueve *cárteles* de la droga con sede en el estado, al detener a sus principales líderes, la mayoría de ellos ciudadanos estadounidenses en proceso para ser deportados.

El objetivo de esta trabajo es la evaluación del lavado de dinero proveniente de la droga que se decomisa en Chihuahua. Sin importar si es ruta de transporte de droga que entra por mar o aire proveniente de otros países, dirigida a Estados Unidos o a Europa.

I.- MARCO TEORICO

1.1 ANTECEDENTES HISTORICOS DEL NARCOTRAFICO EN MEXICO

En México el fenómeno del narcotráfico tiene sus orígenes en Sinaloa, con el cultivo de la amapola que en la década de los 40's se intensificó en la región de Badiraguato³ con motivo de la Segunda Guerra Mundial, para abastecer de heroína a Estados Unidos, lo que era permitido por las autoridades federales, que fijaban un tributo a los campesinos productores. En consecuencia, los cultivos se expandieron sin evidentes obstáculos legales e incluso se llegó a hablar de un supuesto convenio entre el gobierno de México y el de Estados Unidos que los protegía. La siguiente tabla muestra la población dedicada al cultivo de drogas; Chihuahua se encuentra en segundo lugar.

Estado	Trabajadores	Porcentaje de la población activa
Sinaloa	30.408	4,5
Chihuahua	27.427	3,7
Guerrero	22.483	ND
Durango	15.388	7,4
Oaxaca	6.749	1,7
Jalisco	6.285	ND

Tabla1. Trabajadores dedicados al cultivo de drogas por estados (los seis primeros), 1992-1995

Fuente: Centro de Planeación para el Control de Drogas, Procuraduría General de la República (*La Jornada*, 5 de abril de 1996).

³ En la década de 1940, la extrema pobreza orilló a campesinos de Sinaloa a cultivar marihuana y amapola. Con el tiempo surgieron figuras como 'Don Neto' y Caro Quintero. Fuente: Javier Cabrera Martínez, "Badiraguato, mina de oro desde los "gomeros", El Universal Junio 2007

1.2 LOS PRINCIPALES CARTELES DEL NARCOTRÁFICO

Con excepción de cuatro estados, en todo el territorio mexicano operan 50 células bien organizadas de los siete principales "cárteles" que dominan el narcotráfico en México.

Un reporte interno de la Procuraduría General de la República (PGR) establece que los únicos estados que están exentos de una actividad de narcotráfico en forma más organizada son Aguascalientes, Tlaxcala, Hidalgo y Querétaro. Por el contrario, la única entidad donde operan todos los "cárteles" es el Distrito Federal.

"El narcotráfico, sí ha crecido, no a niveles desbordantes, pero ha crecido bajo el esquema de las células", lo que hace que sus estructuras sean prácticamente impenetrables, señala el mapa más reciente de Áreas de Influencia de Organizaciones Criminales⁴ que realizó la PGR.

1.3 CELULAS DEL NARCOTRAFICO

Las organizaciones de narcotraficantes o los denominados 'cárteles' han sufrido una serie de cambios; ya no presentan las grandes estructuras como se conocían antes, en forma piramidal y bajo la hegemonía o mando de una persona específica, revela el análisis de la PGR.

A ese nuevo modo de operar se le identifica y denomina: células del narcotráfico. Esta es otra etapa del narcotráfico en México. Las células se encuentran bajo la protección tutelar de las organizaciones criminales y se manejan con cierta independencia económica, de financiamiento.

Cabe aclarar que aunque comparten las mismas rutas y territorio con células de otras organizaciones, no hay relación entre unas y otras.

⁴ Consultado el 15 de agosto del 2007, pagina de Internet
<http://72.14.253.104/search?q=cache:LnavOEyNSLqJ:iteso.mx/-de51245/ensayofinal.doc+%22%C3%81reas+de+Influencia+de+Organizaciones+Criminales%22&hl=es&ct=clnk&cd=3&gl=mx>

La PGR concluye que el cambio de estructura de los "cárteles" de la droga fue propiciado por las acciones que emprendió el gobierno federal en contra de ellos.

A manera de ejemplo, el caso de la muerte de Amado Carrillo Fuentes, se asegura que tras su deceso la organización criminal quedó descabezada, por lo que al no contar con un mando, tuvo que recomponerse.

Algo similar ha ocurrido con los Arellano Félix, a raíz de las detenciones de su operador financiero "El Chuy" Labra, y de uno de sus más importantes lugartenientes como "El Mayel".

La recomposición de los "cárteles" implica para la PGR la realización de un mayor esfuerzo institucional, puesto que se encuentran por todo el país, y esto implica una mayor investigación y más esfuerzo policial y ministerial.

Las nuevas organizaciones criminales presentan un perfil diferente de producción, pues ahora buscan financiar a los agricultores para extender su radio de influencia, pero aquí lo interesante, es ver cómo se transformaron los grupos bajo este esquema de producción; en esta dinámica se observa la división del trabajo. Por ejemplo, la figura de una especie de gerente de producción, o bien, departamento de producción y distribución.

1.4 LOS PROBLEMAS ORIGINADOS POR EL NARCOTRAFICO.

El comercio de drogas ilícitas es un negocio global de dimensiones multimillonarias. La ONU calcula que, a nivel mundial, hay más de 50 millones de personas que consumen regularmente heroína, cocaína y /o drogas sintéticas. Millones más están vinculadas a la producción, tráfico, distribución y venta de drogas.

Los problemas de México en relación al mundo de las drogas ilícitas no se limitan al narcotráfico.

Otros de los daños causados por el narcotráfico es el golpe a la economía del país, pero aquí es donde intervienen dos factores que son algo contradictorios:

- a) El narcotráfico hace que se introduzcan cantidades enormes del dinero al país, lo cual nos da algunos beneficios como la atracción de tecnologías al país que de otra forma el gobierno no nos brindaría y la creación de nuevos empleos.
- b) La contraparte de esto es que este tipo de inversiones no ayudan por otra parte a la economía, ya que resulta imposible recaudar impuestos por estos conceptos ya que todo el dinero manejado en estos negocios, no proviene de ninguna actividad legal lo que hace imposible tener conocimiento del y así acreditarle un impuesto.

También involucra el lavado de dinero que es tan famoso en nuestro país, puesto que esta actividad tampoco beneficia a la economía, además de que crea conflictos en las investigaciones.

1.5 LAVADO DE DINERO EN MEXICO

1.5.1 TECNICAS PARA EL LAVADO DE DINERO

Una técnica consiste en transformar el dinero sucio, ganado ilícitamente, en moneda reutilizable, para continuar la actividad criminal u operar inversiones financieras, con el interés de eliminar todo rastro del origen ilegal. Sin embargo, la necesidad de ocultar este capital ganado ilegalmente conducirá a los delincuentes a usar un proceso más o menos complejo, de acuerdo a los siguientes métodos: Colocación, Estratificación e Integración.

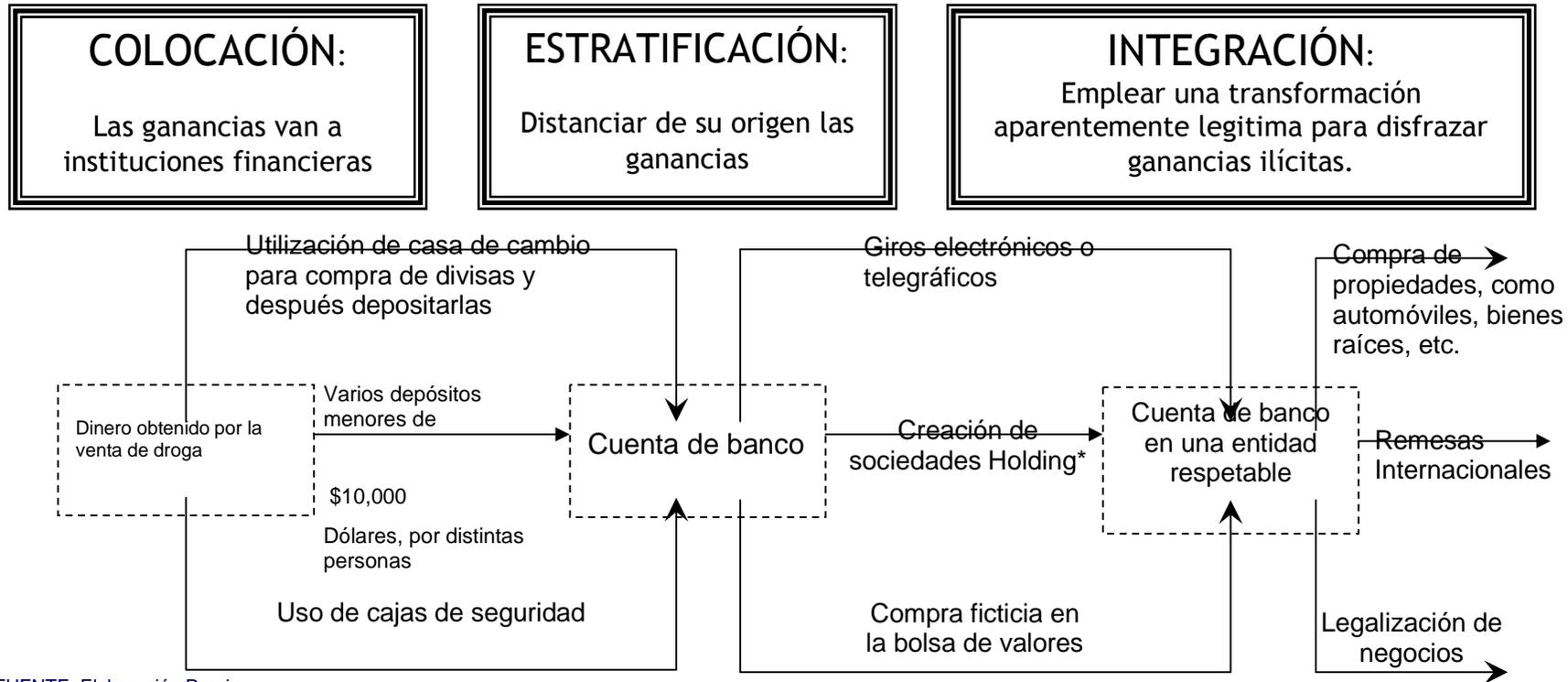
Colocación → El dinero obtenido por la venta de droga es puesto en instituciones financieras, mediante operaciones legítimas en estas (depósitos, giros cablegráficos, etc.).

Estratificación → Se busca distanciar de su origen las ganancias procedentes de actividades ilícitas (drogas) por medio de varias transacciones financieras complejas, diseñadas para obstaculizar el rastro en la auditoría y anonimidad de los delincuentes.

Integración → Es el proceso de emplear una transformación aparentemente legítima para disfrazar ganancias ilícitas. Por ejemplo, negocios fantasmas, presta nombres, utilización de territorios donde su regulación bancaria es deficiente, inversiones inmobiliarias.

El siguiente esquema muestra las etapas del lavado de dinero y las técnicas más usadas en cada proceso:

ETAPAS DEL LAVADO DE DINERO



FUENTE: Elaboración Propia.

*Sociedades Holding: Forma de organización de empresa según la cual una compañía financiera se hace con la mayoría de las acciones de otras empresas a las que controla: un holding posee un solo órgano directivo.

1.5.2 LAVADO DE DINERO Y NARCOTRAFICO

La relación existente entre el narcotráfico y el lavado de dinero en nuestro país se debe a la corrupción que impera, Chihuahua ocupa la posición 17⁵. El índice se obtiene mediante una encuesta de 35 tramites que se realizan en la entidad, de los cuales varias se relacionadas al lavado de dinero porque se evita revisar lo que se transporta, manda, etc. fuera del estado. En la tabla 2 se muestran estos rubros importantes relacionado con el blanqueo de capitales.

2001	2003	2005	Rubro (A menor valor, menor incidencia de corrupción)
4.1	1.5	3	Obtener crédito o préstamo para su casa, negocio o automóvil en instituciones privadas.
3.4	1.7	6.5	Obtener o acelerar el pasaporte en el Secretaría de Relaciones Exteriores.
13.6	7.5	13.9	Evitar ser detenido en el Ministerio Público / realizar una denuncia, acusación o levantar un acta/ lograr que se le dé seguimiento a un caso.
36.3	45.3	27.7	Evitar ser infraccionado o detenido por un agente de tránsito.
23	27.7	42	Pasar sus cosas en alguna aduana, retén, garita o puerto fronterizo.

Tabla 2. Rubros (5 de 32) de utilizados por Transparencia Mexicana para la obtención del índice de corrupción.

Fuente: Transparencia Mexicana <http://www.transparenciamexicana.org.mx>

El número de carteles que disputan el control del tráfico de droga en México varía según distintas fuentes oficiales. La Procuraduría General de la República (PGR), equivalente a la Fiscalía, estima que en el narcotráfico hay dos grandes grupos, dirigidos por Joaquín Guzmán y Osiel Cárdenas. Otras informaciones judiciales cifran en ocho el número de carteles de la droga que operan en la geografía mexicana. El General retirado Barry McCaffrey, antiguo zar antidrogas de la Administración Clinton, ha rebatido ambas versiones a su paso por la capital mexicana. Asegura McCaffrey, con datos de la Agencia Antinarcóticos Estadounidense (DEA), que en la frontera norte de México operan unos 100 grupos delictivos dedicados al tráfico de droga que pertenecen a 30 grandes organizaciones criminales. Para el General, que actualmente

⁵ Ver Encuesta de Corrupción y Buen Gobierno. Anexo 1

es consultor externo de la Administración Bush, la guerra contra el narcotráfico es más mortífera que la guerra contra el terrorismo. Estas son sus cifras: 52,000 personas pierden la vida cada año a causa de las drogas, comparados con los 12,000 soldados estadounidenses que han muerto en Irak desde que empezó la guerra”.

Las organizaciones criminales están cada vez más subcontratando el blanqueo de capital a profesionales especializados porque los métodos requeridos para burlar a los oficiales encargados de hacer cumplir las leyes son cada vez más complejos. Los profesionales están siendo utilizados no solamente para ocultar el origen de las ganancias, sino además para que administren las inversiones en acciones lícitas de finca raíz y en otros activos. Se cree que ha habido un notorio incremento de las tarifas promedio establecidas para pagar los servicios de los blanqueadores de capitales, pasando de un 6 a 8 por ciento a comienzos de la década de los 80 a un 25 por ciento hoy en día.

IV. METODOLOGIA

4.1 LAS VARIABLES

De acuerdo a las características descritas acerca del narcotráfico y lavado de dinero existente en Chihuahua, se realizan estas actividades por el alto índice de corrupción. En este modelo la variable dependiente esta representada por las transferencias electrónicas (TE) en millones de dólares. Esta herramienta la utilizan la organización delictiva para distanciar (estratificación) las ganancias ilícitas de su origen.

Las variables independientes que se trataran de usar son:

1.- El tipo de cambio, esto es importante ya que podría “asegurar” el capital depositado en los bancos. Se esperaría que si el tipo de cambio fluctúa mucho los delincuentes evitarían blanquear capitales. Por lo que el signo esperado seria positivo.

2.- Los depósitos de ahorros en miles de pesos a saldos corrientes. Se emplea esta variable ya que una de los mecanismos para el blanqueo es “trabajo de pitufo”, consiste en hacer depósitos inferiores de \$10,000 dls por persona.

Las instituciones financieras deben reportar cualquier transacción dudosa junta con la verdadera identidad del cliente, el tipo de actividad que realiza en el banco y controlar las desviaciones de dichos depósitos; como indica Garver (2000). Además los intermediarios financieros deben archivar la documentación de transacciones durante 10 años. Menciona que existen cinco principios que se aprobaron en 1998 para regular las cuentas bancarias:

- 1) Identificación positiva del cliente (el que abra la cuenta sea quien dice ser)
- 2) Comprensión de su negocio
- 3) Instruidas las fuentes de fondos de sus clientes
- 4) Justificación de los desvíos de la actividad normal
- 5) Determinar si la desviación se califica como actividad sospechosa.

3.- En gran parte de la republica si no es que toda se tiene que luchar en contra de la corrupción aparte de combatir el lavado de dinero. Si existe corrupción en el país, entonces es mas atrayente para el delincuente ir a realizar sus operaciones ilegales, ya que cualquier impedimento legal lo arreglaría con una simple “mordida” a la persona que no le permita el paso al estado, por lo cual el signo esperado seria positivo. Sin

embargo el INC solo esta disponible para el 2001, 2003 y 2005. Por lo cual es muy poco probable que se incluya.

4.- El PIB es un indicador de desarrollo y riqueza del estado. Se podría decir que es un poco ambiguo para determinar el signo, ya que si un país tiene un PIB bajo y de repente aumenta esto despertaría sospechas en el estado, por lo que seria con signo negativo. Ahora si el PIB es alto esto ayudaría a los delincuentes a lavar dinero en este lugar y las altas autoridades del país no se percatarían de estos movimientos. Entonces el signo esperado es positivo.

5.- El flujo de remesas son importante ya que se utilizan en la ultima etapa del lavado de dinero para legitimizar las ganancias mal habidas.

6.- Decomisos de droga que se hacen en la región. Esta variable ha sido muy difícil trabajarla ya que no se pudo encontrar un serie completa de decomisos desde 1993. ya sea por x o y la información nunca estuvo lista por parte de la Procuraduría General de la Republica.

Debido a la escasez de datos para algunas variables, se usaran como variables independiente: el tipo de cambio (TC), remesas (R), remesas por money orden (RMO), PIB, Depósitos de ahorro (DA) y Depósitos de ahorro en dólares (DCE). Tanto el PIB como los depósitos son en relación al país, por falta de datos.

Obteniendo una ecuación de la forma:

$$\text{Transferencias Electrónicas} = \beta_1 \text{Tipo de Cambio} + \beta_2 \text{Remesas} + \beta_3 \text{Deposito de Ahorro} + \beta_4 \text{Depositos de Ahorro en Dólares} + \beta_5 \text{Remesas de Money Orden} + \beta_6 \text{PIB} + C + \varepsilon$$

Que se abreviara de la siguiente manera:

$$TE = \beta_1 TC + \beta_2 R + \beta_3 DA + \beta_4 DCE + \beta_5 RMO + \beta_6 PIB + C + \varepsilon$$

La base de datos se conforma trimestralmente (1993 – 2007) para el estado de Chihuahua. Los variables de depósitos y el PIB no cuenta con suficiente información por entidad federativa se empleo el del país.

4.2 RESULTADOS

Variable Dependiente: TE Observaciones: 20			
Variable Independiente	Coefficiente (β)	Estadístico t	Probabilidad
PIB	1.59×10^{-7}	1.0990	0.2917 ^a
DCME	3.25×10^{-5}	1.8250	0.0910 ^b
DA	0.2103	0.3952	0.6991 ^c
R	0.9186	30.8122	0.0000 ^d
TC	-0.1243	-0.1431	0.8884 ^e
C	-463.8226	-2.4267	0.0305 ^f

R^2 ajustada = 0.9963
 F = 703.5391 Probabilidad = 0.000
 DW = 2.0607
 a, significancia del 70.83%
 b, significancia del 90.90%
 c, significancia del 30.09%
 d, significancia del 100%
 e, significancia del 11.60%
 f, significancia del 96.95%

La ecuación queda expresada:

$$TE = 1.59 \times 10^{-7} \text{PIB} + 3.25 \times 10^{-5} \text{DCME} + 0.2103 \text{DA} + 0.9186 \text{R} - 0.1243 \text{TC} - 463.8226 + \varepsilon$$

La variable dependiente (transferencias electrónicas) es explicada por este modelo en 99.63% por las variables independientes. Sin embargo la variable tipo de cambio (TC) y depósitos de ahorro (DA) no explican la variable dependiente, ya que su nivel de aceptación está entre el 11% y 31%, por lo que eliminaremos estas dos variables.

Variable Dependiente: TE Observaciones: 20			
Variable Independiente	Coefficiente (β)	Estadístico t	Probabilidad
PIB	1.80×10^{-7}	1.4074	0.1797 ^a
DCME	3.10×10^{-5}	1.9154	0.0474 ^b
R	0.9163	33.3828	0.0000 ^c
C	-488.6315	-2.9224	0.0105 ^d

R^2 ajustada = 0.9955
 F = 1335.473 Probabilidad = 0.000
 DW = 2.0074
 a, significancia del 82.03%
 b, significancia del 95.26%
 c, significancia del 100%
 d, significancia del 98.95%

La ecuación queda expresada

$$TE = 1.80 \times 10^{-7} \text{PIB} + 3.10 \times 10^{-5} \text{DCME} + 0.9163 \text{R} - 488.6315 + \varepsilon$$

El PIB, tiene una significancia del 82.03%. Si aumenta el PIB se podría esperar que las transferencias electrónicas aumenten 0.00018 pesos aproximadamente.

Los deposito de ahorro en dólares (DCME) es confiable en 95.26%. Esto nos indica que si aumentan los depósitos en un dólar las transferencias electrónicas aumentan 0.031 dólares aproximadamente.

Las remesas (R), estadísticamente es significativo con una confianza del 100%. El aumento de un dólar en las remesas generara un aumento de 0.9163 dlls en las transferencias electrónicas.

Respecto al estadístico F, la hipótesis nula se acepta a un nivel del 100%, entonces no existe Heterosedasticidad.

La DW es próxima a dos entonces no hay correlación serial.

CONCLUSIÓN

El lavado de dinero es una actividad que muy pocas veces respeta las fronteras locales, nacionales o internacionales.

La transformación de dinero ilegal a legal se lleva mediante varios mecanismos para eliminar el rastro de su procedencia, que son Colocación, Estratificación e Integración. Para poder llevar a cabo estos los lavadores usan la presentación de un cliente por parte de un asociado o institución financiera localizada en un país o jurisdicción conocida por tráfico y producción de drogas.

En el análisis econométrico presentado en este trabajo, la variable dependiente son las transferencias electrónicas que se encuentran en la segunda etapa del lavado de dinero (estratificación), que consiste en distanciar las ganancias de su origen. Se usaron tres variables independientes: PIB, Depósitos de Ahorro en Dólares, Remesas. Las pocas variables utilizadas son por la falta de información estadística actualizada en materia del narcotráfico y lavado de dinero existente en nuestro país.

El lavado de dinero no se refiere solamente al efectivo; tampoco es un problema aislado de instituciones y actividades convencionales que reciben depósitos y prestan dinero. Los lavadores de dinero han diversificado muchísimo sus operaciones a través del sector de servicios financieros y, cada vez más, mediante las actividades financieras básicas y no básicas de los negocios de servicios no financieros.

Debe de existir una amplia comunicación a nivel nacional en relación a los decomisos de drogas y lavado de dinero para prevenir o detectar estas actividades ilícitas y así reportarlas a las autoridades mexicanas. Para que estas implementen medidas donde se prohíba el ingreso de recursos financieros que provengan de personas acusadas de narcotráfico o que tengan inmuebles incautados por este delito. Además la información relacionada con el narcotráfico (decomisos, incautaciones, etc.) estén más actualizadas.

BIBLIOGRAFÍA

El Universal de México, México, 8 de Febrero de 2000,
<http://www.usembassy.state.gov/colombia/wwwsbm15.shtml>

Gambina, Julio, "Lavado de Dinero y Movimiento de Capitales", Buenos Aires Argentina, 2001

Garver Rob, 2000, "Basel proposals on laundering", American Banker, 2000, Vol. 165, Número 213, Pág. 4.

Gomez Robledo, Efren, "Revista mexicana de Política Exterior", revista - Política y Gobierno, Núm. 61, Octubre 2000, México.

Sierra, Raúl, "Evolución y Situación Actual de la Prevención de Lavado de Dinero en el Sistema Financiero Mexicano", KPMG en México, 2006

Walker John, "Modelling Global Money Laundering Flows", 1998, [página web]
<http://members.ozemail.com.au/~born1820/mlmethod.htm>.

ANEXO 1

Transparencia Mexicana

Transparencia Mexicana, creada a principios de 1999 es un organismo de la sociedad civil que promueve políticas públicas y actitudes privadas en contra de la corrupción y a favor de una cultura de integridad, promoción de la legalidad y rendición de cuentas.

(<http://www.transparenciamexicana.org.mx>)

Posición			Entidad	Índice de Corrupción (A menor valor, menor incidencia de corrupción)		
2001	2003	2005		2001	2003	2005
24	18	1	Querétaro	8.1	6.3	2.0
16	6	2	Chiapas	6.8	4.0	2.8
2	1	3	Baja California Sur	3.9	2.3	4.8
6	8	4	Sonora	5.5	4.5	5.2
9	25	4	Guanajuato	6.0	8.9	5.2
11	13	6	Zacatecas	6.2	5.6	5.3
13	16	7	Nayarit	6.4	5.8	5.7
3	5	8	Aguascalientes	4.5	3.9	6.2
4	7	9	Coahuila	5.0	4.4	6.5
7	27	10	San Luis Potosí	5.7	10.2	6.6
22	12	10	Sinaloa	7.8	5.5	6.6
17	10	12	Yucatán	6.8	4.8	6.7
12	11	13	Tamaulipas	6.3	5.1	6.8
8	17	14	Baja California Norte	5.7	6.0	6.9
1	3	15	Colima	3.0	3.8	7.0
28	20	16	Jalisco	11.6	6.5	7.2
5	15	17	Chihuahua	5.5	5.7	7.4
19	14	18	Campache	7.3	5.7	7.8

20	21	19	Oaxaca	7.4	6.8	8.1
18	26	20	Nuevo León	7.1	9.9	9.3
10	2	21	Quintana Roo	6.1	3.7	9.4
14	23	22	Tlaxcala	6.6	7.8	10.0
27	9	23	Michoacán	10.3	4.8	10.8
23	19	23	Veracruz	7.9	6.4	10.8
29	32	25	Puebla	12.1	18.0	10.9
21	24	26	Morelos	7.7	8.3	11.0
26	29	27	Durango	8.9	12.6	11.1
30	28	27	Guerrero	13.4	12.0	11.1
15	4	29	Hidalgo	6.7	3.9	11.4
31	30	30	Estado de México	17.0	12.7	13.3
25	22	31	Tabasco	8.5	6.9	13.6
32	31	32	Distrito federal	22.6	13.2	19.8

A menor valor, menor incidencia de corrupción por tercera ocasión (2001, 2003 y 2005) se miden experiencias y percepciones de los ciudadanos mexicanos de las 32 entidades federativas del país acerca de la corrupción, respecto de 35 servicios públicos. Es la primera serie histórica del país en materia de corrupción. En la edición 2005, se eliminaron 7 trámites

ANEXO II

Datos

Trimestre	Depositos de ahorro	Dep captacion en moneda ext	Total	Money orders	Transferencias electrónicas	TC	PIB
	DA	DCME	R	RMO	RTE	TC	PIB
1993:01	425.00	ND	ND	ND	ND	3.10	1,248,725,336
1993:02	43.67	ND	ND	ND	ND	3.11	1,260,351,974
1993:03	23.00	ND	ND	ND	ND	3.11	1,211,579,717
1993:04	0.00	ND	ND	ND	ND	3.12	1,304,126,855
1994:01	182.67	ND	ND	ND	ND	3.17	1,277,838,033
1994:02	0.00	ND	ND	ND	ND	3.34	1,331,435,052
1994:03	0.00	ND	ND	ND	ND	3.39	1,267,386,307
1994:04	5.00	ND	ND	ND	ND	3.64	1,372,142,329
1995:01	105.33	ND	263.37	97.70	140.43	6.31	1,272,241,550
1995:02	0.00	ND	336.33	135.03	173.53	4.59	1,209,052,700
1995:03	36.67	ND	339.80	140.97	172.17	6.21	1,165,580,183
1995:04	0.00	ND	284.80	111.70	144.33	7.34	1,275,557,485
1996:01	174.33	ND	310.90	111.37	161.37	7.51	1,273,078,048
1996:02	74.33	ND	390.73	142.97	208.67	7.47	1,287,401,277
1996:03	179.33	ND	366.37	135.13	193.43	7.55	1,248,665,098
1996:04	0.00	ND	339.93	117.13	177.17	7.82	1,366,292,008
1997:01	96.33	ND	350.73	117.10	190.77	7.86	1,331,526,939
1997:02	0.00	ND	341.45	124.58	186.45	7.91	1,395,247,461
1997:03	108.00	ND	434.03	162.70	234.87	7.80	1,342,047,951
1997:04	86.00	ND	381.63	130.37	205.07	8.23	1,457,278,334
1998:01	111.00	ND	392.03	112.63	234.23	8.51	1,431,861,730
1998:02	75.67	ND	487.97	174.80	270.17	8.76	1,455,594,109
1998:03	8.00	ND	485.73	170.50	280.03	9.70	1,412,881,987
1998:04	378.67	ND	509.90	165.73	299.03	9.99	1,496,902,413
1999:01	35.33	ND	417.80	98.93	275.60	9.88	1,462,740,219
1999:02	57.00	ND	520.90	131.03	352.60	9.47	1,506,307,509
1999:03	20.33	ND	509.77	136.23	336.93	9.38	1,475,502,422
1999:04	21.00	ND	521.40	116.63	346.57	9.52	1,577,232,012
2000:01	0.67	ND	466.00	109.87	313.70	9.45	1,571,295,897

2000:02	19.33	ND	543.73	135.10	373.47	9.58	1,617,057,388
2000:03	18.00	ND	578.10	124.37	420.87	9.33	1,579,482,685
2000:04	21.00	ND	603.17	108.77	439.30	9.55	1,651,503,308
2001:05	230.00	ND	670.27	66.47	577.40	9.62	1,601,651,818
2001:02	10.33	ND	760.27	79.53	667.23	9.15	1,619,638,419
2001:03	41.67	ND	786.00	63.43	706.53	9.30	1,558,906,267
2001:04	237.33	ND	748.53	58.33	643.43	9.22	1,629,065,426
2002:01	155.00	ND	716.27	59.00	629.77	9.10	1,564,985,780
2002:02	71.33	ND	859.37	64.57	775.40	9.67	1,650,489,183
2002:03	136.00	ND	850.93	53.67	780.63	10.01	1,585,255,698
2002:04	0.00	4,677,995	836.37	49.53	742.50	10.25	1,661,515,649
2003:01	22.67	4,347,655	922.00	106.70	795.40	10.90	1,601,885,548
2003:02	0.00	4,398,714	1163.50	150.63	997.00	10.35	1,649,347,617
2003:03	0.00	4,073,209	1258.27	155.57	1084.23	10.88	1,601,803,302
2003:04	0.00	4,036,126	1121.60	128.17	960.70	11.22	1,696,548,952
2004:01	45.67	4,030,063	1124.03	140.70	968.13	53.06	1,660,214,041
2004:02	0.00	4,127,602	1502.00	171.17	1316.53	11.46	1,710,905,556
2004:03	0.00	4,243,620	1505.30	159.83	1332.83	11.39	1,673,247,987
2004:04	0.00	4,720,544	1406.27	156.00	1214.57	11.31	1,778,825,973
2005:01	0.00	5,061,133	1355.00	140.83	1197.43	11.15	1,700,329,605
2005:02	0.00	5,073,537	1737.80	158.27	1563.03	10.90	1,765,160,051
2005:03	0.00	4,237,912	1813.37	166.13	1628.80	10.71	1,725,789,018
2005:04	0.00	5,415,447	1772.10	157.10	1575.70	10.66	1,823,100,793
2006:01	0.00	4,718,145	1223.63	134.23	1125.53	10.61	1,793,599,652
2006:02	0.00	5,738,571	2080.13	117.43	1938.07	11.28	1,851,650,397
2006:03	0.00	5,929,214	2006.03	105.90	1862.40	10.95	1,802,904,173
2006:04	52.67	5,162,717	1870.23	102.27	1729.47	10.86	1,900,890,360
2007:01	0.00	5,159,979	1786.67	88.83	1667.47	11.08	1,839,405,175
2007:02	0.00	5,872,345	2046.00	78.63	1937.03	10.83	1,903,573,534
2007:03	0.00	ND	702.47	24.63	664.90	10.99	ND
2007:04	0.00	ND	ND	ND	ND	ND	ND

DA Saldos corriente en miles de pesos, Depositos de ahorro del pais.Fuente: Banco de México.

La moneda extranjera está convertida al tipo de cambio de la fecha de cierre contable, utilizado para

DCME solventar obligaciones denominadas en esa moneda, pagaderas en la República Mexicana. Saldos corriente en miles de pesos.Fuente: Banco de México.

R Las cifras de remesas familiares tiene carácter de preliminar y están sujetas a revisiones posteriores. En

- millones de dolares. Fuente: Banco de México
- RMO** Las cifras de remesas familiares tiene carácter de preliminar y están sujetas a revisiones posteriores. En millones de dolares. Fuente: Banco de México
- RTE** Las cifras de remesas familiares tiene carácter de preliminar y están sujetas a revisiones posteriores. En millones de dolares. Fuente: Banco de México
- TC** Para operaciones al mayoreo entre bancos, casas de bolsa, casas de cambio y particulares. 1 DOLAR A PESOSO. Fuente: Banco de México
- PIB** A precios de 1993, valores absolutos, total de la actividad económica. PIB del pais.Miles de pesos a precios de 1993. Fuente: INEGI