



Boletín Informativo

EL IMPACTO DEL LAVADO DE DINERO

EL IMPACTO DEL LAVADO DE DINERO

Esta actividad es hoy una industria rentable que trae múltiples efectos, no solo por las investigaciones y sanciones disciplinarias y penales que les puede generar a los sujetos obligados por el incumplimiento de la ley, sino por las consecuencias negativas que origina la desobediencia de las políticas internas de las instituciones y las normas vigentes para la adecuada administración del riesgo. Igualmente, conlleva un menoscabo en su buen nombre por la vinculación de dineros ilícitos, así como por el impacto y efectos que trae a nivel económico interno, por las pérdidas que puede ocasionar y el eventual quebranto de su patrimonio, y a su entorno, sea este sectorial, económico, social, político, ético, etc.



Entre de las secuelas más notorias que deja el ingreso de capitales ilícitos a la economía están el incremento del delito asegurado con la complicidad de funcionarios corruptos, la violencia, la desigualdad y la tensión social, así como la quiebra y liquidación de empresas y negocios del sector real por la competencia desleal; además, cuando se ven involucradas en este tipo de actividades delictivas pueden llegar a desaparecer, o pagan caro su negligencia o laxitud.

EL IMPACTO DEL LAVADO DE DINERO

Del mismo modo, se presenta grave deterioro de la moral social, concentración de la riqueza, errores en las decisiones gubernamentales relacionadas con políticas económicas por la pérdida del control y la generación de alteraciones e inestabilidad económica, especialmente frente al tamaño del PIB y frente al dinamismo de la actividad productiva en su conjunto, al igual que inflación, pérdida de empleos y debilitamiento del sector privado legítimo al tener que competir en condiciones de desigualdad con productos y servicios más baratos.



El ingreso de dinero ilegal a la masa monetaria produce su expansión, alterando la tenencia del efectivo y su velocidad de circulación, a la vez que origina la aparición de bonanzas financieras ficticias. La entrada de capitales y divisas de dudosa procedencia a la economía la contamina y ocasionan nocivas distorsiones cambiarias. Más que un cumplimiento normativo, lo que se busca es que las organizaciones cuenten con un sistema robusto y efectivo de administración del riesgo, adaptado a los estándares internacionales y recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional. El éxito de los programas depende del interés, dinamismo y seguimiento que generen los miembros de las juntas y consejos directivos, en coordinación con los comités de auditoría y las gerencias.

EL IMPACTO DEL LAVADO DE DINERO

También surgen amenazas para la integridad de los mercados por el carácter global y las redes que se utilizan para el manejo de tales fondos, pérdida de ingresos por evasión de impuestos, riesgos para los esfuerzos de privatización y para sostener la reputación de un país, así como aumento de sus costos sociales y del gasto público al tener que incrementar la seguridad interna.



Lo fundamental es que, en la búsqueda de una sólida cultura de cumplimiento antilavado, se creen compromiso y conciencia colectiva, en el cual todos los funcionarios de las diferentes entidades sientan la necesidad y la obligación de detectar e impedir la cristalización de este delito, constituyéndose en su deber moral más que en su deber laboral, en su responsabilidad social más que en su obligación legal.

Tipología

