

La historia de un EXATEC y el lavado de dinero



Carmen María Vázquez | Campus León

El **crimen financiero** abarca **lavado de dinero**, **financiamiento al terrorismo** y **actos de corrupción**. Este **EXATEC** se dedica a **combatirlo** desde una **entidad bancaria en Londres**. Ha trabajado en casos de **redes criminales** de muy **alto perfil** que han sido **desmanteladas** gracias a la **colaboración de bancos y autoridades**.



/>>

Hay otros casos donde son incluso los **bancos** los que han sido **acusados criminalmente**, ya sea por haber sido **partícipes** en **actividades ilegales** o por haber tenido **procesos** tan **deficientes** que efectivamente **facilitaban** el **crimen financiero**.

En lo personal, estos casos son los que más me interesan. Por un lado, si algo falló dentro de esas instituciones y no lo identificaron ellos mismos, significa que quien hace mi trabajo no lo estaba haciendo bien (o no había quien hiciera un trabajo como el mío). Por otro lado, es posible que algo haya que aprender, lecciones de las fallas ajenas.

Lavado de dinero **no** es un crimen **sólo relacionado** con el **narcotráfico**. Lavado de dinero es **cualquier acción** para **esconder, guardar o mover** algo de **valor** que ha sido **obtenido mediante un crimen**. En entrevista con CONECTA, Jorge nos da el ejemplo: *“Si alguien roba un coche y me pide que lo guarde en mi cochera, la ley de muchos países dice que yo estaría cometiendo una ofensa criminal por lavado de dinero (por esconder propiedad robada). Lo mismo si quien roba el coche lo vende y luego me pide le guarde parte del dinero obtenido.”*

Las **Naciones Unidas** estiman que **se lavan anualmente** el equivalente al **2% y 5%** del **producto bruto mundial**. Lo que es el **equivalente** a la **economía de Japón** o **hasta 2.5 veces** la **economía de México**. Pero más allá de los impactos mundiales y sociales, el EXATEC nos compartió una de las historias que más le ha impactado:

“El testimonio de una joven que fue traficada y obligada a prostituirse por muchos años. La banda que la explotaba a ella (y a muchas otras jóvenes) movía el dinero a través de fronteras empleando el sistema financiero internacional. Si el banco, casa de cambio o empresa de envío de dinero por donde se transfería ese dinero hubiera podido detectar antes como sospechosas las transacciones, **¿se hubiera evitado que esa joven hubiera sido traficada desde su país de origen?**”

Llegar a esta profesión **no fue algo que le sucedió a Jorge de la noche a la mañana**. Realizaba **auditorías de sistema** y **consultoría en riesgos y controles**. Un día le surgió un proyecto para aplicar esos principios en el área de **combate al crimen financiero** de un **banco**. Fue ahí cuando comenzó a reinventarse, a estudiar los **fundamentos de combate al lavado de dinero**. Ya que su formación profesional estuvo basada en sistemas de información, tuvo que entender cómo aplicar sus estudios en este nuevo campo.

Algo que **aprendió** en el **Tec** fue **trabajar con gente de fuera** de su **área de especialización**. *“Las lecciones que aprendes al **trabajar con gente de otras carreras o campus son oro molido** ya que estás en la industria. En la carrera tuvimos que aprender que un **trabajo en equipo** no es decir “ustedes 3 hacen el texto del trabajo, fulanito la introducción y el índice y perenganito la presentación de Power Point”. Ese modelo no funciona cuando **yo estoy en Londres, mi equipo de trabajo repartido en Dubai y Singapur** y tenemos que revisar un **proceso cuya ejecución pasa por oficinas situadas en 3 continentes** (y el equipo no está físicamente en ninguna de ellas).”*

¿Consejos para los graduandos?

Estén **preparados a reinventarse** varias veces en su vida. Va a llegar un momento donde van a poder **seguir haciendo lo mismo**, sin aprender nada nuevo, y tendrán que **elegir entre quedarse ahí o reinventarse**.

Sin embargo, lo más importante es estar **conscientes** que **cualquier logro profesional** deben **evaluarlo** en función de **cómo** lo **lograron**. La vida es como una competencia olímpica: ¿de qué sirve a un atleta haber sido el más rápido, si ganó dopándose o haciendo alguna otra trampa? Y tampoco se valen pretextos como “si todos hacen trampa, yo también voy a hacerla”.