

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACION

MÉTODOS EJERCIDOS COMO DELITO DEL LAVADO

DE ACTIVOS Y SUS EFECTOS EN EL ÁMBITO

EMPRESARIAL PERUANO

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

AUTOR: CARRASCO GUTIERREZ LURGIA YAKELLY

CODIGO ORCID: 0000-0002-9129-8687

ASESOR:

Dra. LUCAS DIEGO MERCEDES

CODIGO ORCID: 0000-0002-4994-784X

LÍNEA DE INVESTIGACION:

TRIBUTACION Y AUDITORIA

LIMA, PERU

FEBRERO – 2022

Dedicatoria

A mis adorados padres, que son el motivo de mi existir, por sus esfuerzos del día a día y sus dedicaciones en darme lo mejor, sobre todo por sus apoyos incondicionales. Espero saber corresponder siempre con sus deseos.

Agradecimiento

En primera instancia agradecemos a Dios por darnos las fuerzas suficientes por seguir adelante, a la Universidad Peruana de las Américas por el apoyo constante mediante los profesores que nos inculcaron sus conocimientos en nuestra formación profesional, nuestros padres y familiares cercanos que nos brindaron apoyo emocional.

Resumen

En el presente trabajo de investigación se analizó los métodos más comunes que ejercen las organizaciones criminales para llevar a cabo el crimen del lavado de activos, así como los efectos que recaen; en especial, en el ámbito empresarial peruano, debido al alto índice de nivel que representa actualmente, ya que ha ido tomando fuerza con el pasar del tiempo. Los métodos que se han ido ejerciendo para lavar activos han ido generando preocupación en ámbitos como en lo económico, social y político, debido a que promueven a que se sigan realizando este tipo de actos que no se encuentran permitidos según la ley.

La finalidad de haber realizado esta investigación es de identificar la forma de prevención a estos actos ilegales, ejerciendo con practicas adecuadas para fortalecer ciertos escenarios que son vulnerables a este tipo de actos ilícitos.

Palabras clave: Lavado de activos, métodos, efectos, ámbito empresarial, ilícito.

Abstract

In the present research work, the most common methods used by criminal organizations to carry out the crime of money laundering were analyzed, as well as the effects that fall; especially, in the Peruvian business environment, due to the high level index that it currently represents, since it has been gaining strength over time. The methods that have been used to launder assets have been generating concern in areas such as economic, social and political, because they promote the continuation of these types of acts that are not permitted by law.

The purpose of having carried out this investigation is to identify the form of prevention of these illegal acts, exercising with adequate practices to strengthen certain scenarios that are vulnerable to this type of illegal acts.

Keywords: Money laundering, methods, effects, business environment, illicit.

Tabla de Contenido

Resumen	v
Abstract.....	vi
Introducción.....	1
Marco Teórico.....	2
Conclusiones	7
Aportes de la Investigación.....	8
Recomendaciones.....	9
Referencias Bibliográficas	10

Introducción

Actualmente en el Perú como en muchos otros países, cada vez más son los casos sobre el ejercicio de actividades ilícitas; es decir la practica continua del lavado de activos como delito, llevados por organizaciones que podríamos llamar criminales ya que utilizan diferentes métodos para llevar a cabo sus actividades de forma ilegal con el objetivo de obtener ganancias que van en contra de la misma ley. Dichas organizaciones han usado la creatividad como medio para poder hacer el ingreso de esas ganancias ilegales al mercado formal, mediante operaciones bancarias o por medio de la compra de ciertos bienes con el fin de encubrir el verdadero origen ilícito de los bienes o recursos provenientes de dichas actividades delictivas.

El ejercicio de estos métodos delictivos que provienen del lavado de activos como: La colocación del dinero o bienes al mercado financiero, las transferencias bancarias, la creación de empresas “fantasmas” y otros; conlleva al origen de efectos negativos en nuestra economía como la formación de un nuevo mercado, pero a base del ejercicio de operaciones ilícitas y la corrupción que cada día tiene un alto índice de ejecución, lo cual estos dan origen a una crisis en el desarrollo de nuestro país. Por otro lado, tenemos a nuestra sociedad que también viene siendo afectada por el incremento de la inestabilidad de la seguridad de los mismos ciudadanos, cabe mencionar que también se ha venido generando en mayor proporción la violencia cuyo origen es por los actos delictivos. Y por último tenemos a nuestra política, que actualmente se ha visto corrompida ampliamente en sus propias instituciones públicas.

Capítulo I:

Marco Teórico

1.1 Antecedentes

1.1.1 Internacionales

Esteban, Robledo, Capra, y Pérez (2012), realizaron una tesis para obtener el título profesional de Contador Público Nacional y Perito Partidor en la Facultad de ciencias Económicas en la Universidad Nacional de Cuyo – Argentina, de título: “Lavado De Activos: Impacto Económico Social y Rol del Profesional en Ciencias Económicas”, en ella plantea la problemática del impacto económico social y rol del profesional del lavado de activos en las ciencias económicas, su objetivo principal fue su análisis básicamente en la estratificación, Integración y colocación, siendo estos las principales etapas del lavado de activo.

La metodología empleada es cualitativa – cuantitativo, de tipo exploratorio – descriptiva. En los instrumentos usados se basará en la recopilación de información los cuales serán con referencia a los hallazgos y evidencias para así preparar una efectiva conclusión con lo referente a la Empresa frente a los riesgos considerando el nivel de los métodos propuestos, de las políticas y resultados obtenidos. Los autores llegan a la conclusión general de que la creación de ciertas empresas que no tengan como requisito importante los datos de sus clientes sean los causantes que originen el ingreso del dinero al mercado legal, siendo estos ilícitos.

Comentario: Esta tesis se eligió como antecedente porque abarca una parte importante en el tema en general a investigar, referido tanto al inicio en la práctica ilícita del llamado lavado de activos y las formas en las que se puede seguir cometiendo dichos actos creativamente. Una de ellas es la creación de empresas que no requieran de la identificación de sus clientes con el fin de no ser observados por las mismas autoridades.

Balseca (2012), realizo una tesis para obtener el título de ingeniero en contabilidad y auditoría - Quito, Ecuador, de título: “Análisis y propuesta de la implementación de procedimientos que prevengan el delito de lavado de activos, para las empresas del sector privado del Ecuador”, en la cual el autor establece la problemática de llevar a cabo una guía, donde estén establecidos un conjunto de pasos para poder evitar la ejecución del blanqueo de dinero como delito en las empresas del sector privado del Ecuador, su objetivo principal es que las empresas puedan distinguir en el buen o en el mal uso de ciertas herramientas o mecanismos dentro de su actividad empresarial para así evitar realizar operaciones de Lavado de Activos.

La metodología empleada fue un sistema, descriptivo y comparativo, el resultado principal fue que se detecto un riesgo en el sistema financiero, debido a que los delitos planificados para llevar a cabo el lavado de activos no fueron observados exhaustivamente por las instituciones fiscalizadoras en ese instante. El autor concluye de manera general que es necesario la implementación de nuevas medidas de prevención dentro de las organizaciones, que cumplan con mejorar ciertas áreas deficientes.

Comentario: Esta tesis se eligió como antecedente porque abarca una parte importante de una de las variables a investigar, como es en los métodos más usuales que se practica como actos ilícitos del delito del lavado de activos, lo cual esto requiere de la implementación de medidas preventivas para detectar dichos actos.

1.1.2 Nacionales

Osorio (2014), realizo una tesis para obtener el título de profesional de Abogado en la Universidad Nacional de Trujillo – Trujillo, de título: “Desempeño de la unidad de inteligencia financiera de Perú como apoyo de la función fiscal, en los casos de lavados de activos cometidos por organizaciones criminales, periodo 2012-2013”, en ella el autor plantea como

problemática de su investigación de cómo desempeña sus funciones la Unidad de Inteligencia Financiera de Perú siendo como apoyo de la función fiscal, para la investigación de delitos con respecto a los cometidos por organizaciones criminales, su objetivo principal es determinar el rendimiento del desempeño de la unidad de Inteligencia financiera del Perú en cuanto al delito de lavado de activos. La metodología empleada fue cuyo enfoque es cuantitativa de método deductivo, de diseño no experimental, de tipo básica de alcance descriptiva, cuya población son los jueces penales 16 de Trujillo, concluyendo la trascendental contribución de La unidad desempeñando como función de fiscal en los tantos casos por delitos de lavado de activos a la paralela con las intervenciones sospechosas realizados por todo tipo de organizaciones en especial las de grande magnitud que están a la expensa de cometer actos ilícitos.

Comentario: El apoyo por parte de la Unidad de Inteligencia Financiera de Perú en la función fiscal se debería considerar como la mejor medida para controlar a las organizaciones criminales; aquellos que cometen actos que van contra la normativa. Esta unidad por medio de sus agencias intermediarias financieras; es decir, los bancos podrían establecerse estrategias para poder mejorar aún más en la prevención de actos ilícitos.

Gamarra (2019), realizo una tesis para obtener el título de abogado para la universidad Peruana de las Américas – Lima, Perú, de título: “Lavado de Activos, Perú, 2019”, en ella plantea la problemática de cuáles son las formas de blanqueo de dinero a través de actividades no financieras en el Perú, su objetivo principal es establecer las formas más comunes existentes de blanqueo de dinero a través de actividades no financieras en el Perú. La metodología empleada fue Inductivo, deductivo, de análisis y de síntesis, diseño de la investigación cualitativo, tipo de investigación aplicada, nivel exploratorio/descriptivo, instrumento utilizado fue los cuestionarios, guías de observación, expedientes judiciales, hoja de control,

ficha de observación, el resultado principal fue que el tema del lavado de activos se encuentra globalizado; es decir, que es un problema del que muchos países se encuentran enfrentando en todo ámbito sea político, empresarial, u otros. Y que para ello se deberían establecer normativas sin flexibilidad, para poder frenar los actos delictivos que se presentan día a día.

La conclusión general a la que llegó el autor fue que la transacción de bienes de altos y bajos valores son formas de blanqueo de dinero a través de actividades no financieras; cuyo determinante principal es el dinero para cometer actos ilícitos como: La corrupción, el contrabando, el narcotráfico, evasión tributaria y muchos otros.

Comentario: Esta tesis fue elegida parte de un antecedente ya que se está describiendo a la compra – ventas de bienes de valores como un método de la ejecución del lavado de activos como delito, por lo tanto, es de importancia considerarla para nuestra investigación de trabajo.

2.1 Bases Teóricas

2.1.1 Definición

Aranguez (2002). Dice el lavado de activos: “Es la incorporación de capitales ilícitamente obtenidos a los círculos económicos legales. Pero siempre basadas en la heterogeneidad del bien y el mal; es heterogénea porque deviene de un crimen (mal) y va a otro homogéneo.” (p.156).

Este autor nos dice que el lavado de activos se define como la obtención del dinero por medio de actos ilícitos que se van a introducir dentro del mercado económico con el fin de ponerlos a trabajar.

Blanco (2002). “Es el proceso en virtud del cual los bienes de origen delictivo se integran en el sistema económico legal, con apariencia de haber sido obtenidos de forma lícita.” (p 276)

Este autor al igual que Aranguez coincide en que estos capitales o dinero obtenidos de forma ilícita, si o si tendrán que ingresar al mercado económico, aparentando haber sido obtenidos de manera legal.

“Lavado de activos son las distintas actividades realizadas por las organizaciones criminales y demás agentes delictivos, con el fin de colocar convertir y ocultar los efectos y ganancias ilícitamente obtenidos (producto de actividades ilegales delincuenciales) integrándolas a la actividad financiera del país para hacerlas pasar como lícitas o legales, a modo de: ventas, transferencia, adquisición posesión de diversos bienes, así como operaciones al interior del sistema financiero y bursátil.” (Prado 2010, p 247)

El Autor nos define al lavado de activos Lavado de activos como un conjunto de actos que tienen como finalidad hacer el ingreso al mercado económico formal, a recursos provenientes de operaciones ilícitos.

“Un gran incremento concernientemente a la cantidad de entes colectivos o personas jurídicas que buscan consolidarse jurídicamente con el objetivo de ocultar quienes son realmente los titulares de dicha empresa, así como tratar de pasar de desapercibido por los mecanismos jurídicos fiscalizadores, de modo que no se puede descubrir la procedencia ilegal de su capital.” (Lamas, 2017, p 69).

El autor menciona la cantidad existente en cuanto a la creación de empresas jurídicas o naturales que buscan tan solo para esconder la procedencia de sus fondos ilícitos; es decir, buscar formalizarse como empresas que realmente son fachadas. Y así pasar desapercibido antes las autoridades correspondientes.

Conclusiones

Se ha logrado concluir que, el lavado de activos generado por diversos actos ilícitos es un método cuyo objetivo es encubrir el verdadero origen de determinados bienes o el producto de trabajos delictivos, con la finalidad de hacer el ingreso al sistema económico de una forma lícita aparentemente.

Así como muchos de los países el Perú de alguna manera a contribuido al desarrollo de la practica de lavado de activos; en cuanto a los diversos métodos para su ejercicio. Uno de ellos y el más común es la creación de empresas de personería jurídica que permite delinquir de una manera incluso ante las diversas autoridades peruanas, esto debido a que nuestras propias leyes no tienen el peso suficiente para poder sancionar de una forma estricta este tipo de actos, inclusive se ve la poca eficiencia de las labores que desempeñan las entidades fiscalizadoras.

Los efectos que causarían estos actos es la inseguridad en el mercado peruano; es decir, la alteración de aquellos ingresos que debiese percibir de manera limpia el estado y las mismas empresas peruanas, lo cual estaría perjudicando a la economía el país. Así mismo, el incremento de estas actividades ilícitas incentivaría a que más sujetos criminales cometan este tipo de delito.

Aportes de la Investigación

Este trabajo de investigación va a aportar un amplio conocimiento a detalle con respecto a los métodos mas comunes en el ejercicio ilícito del lavado de activos en el ámbito empresarial peruano, así mismo se plantea algunas recomendaciones que podrían aplicarse para prevenir a la práctica del lavado de activos.

Con este trabajo se quiere impulsar a que se puedan poner en acción las medidas de prevención o en el caso de que se este realizando este tipo de actos, juzgar estrictamente estas acciones ilícitas con normas que amparen el castigo correspondiente para quienes lo ejecuten.

Recomendaciones

Se recomienda que todas las empresas peruanas deben de analizar a detalle a sus clientes, al mercado donde se encuentran, a sus proveedores e inclusive a sus empleados, se deben tener control en cada una de sus áreas de trabajo; es decir, debe manejarse de manera transparente todas las operaciones referentes al negocio y que se encuentren expresamente en la documentación donde se contengan as transacciones comerciales, para así descartar que haya una vinculación de red de lavado de activos dentro de la organización.

Se recomienda la revisión exhaustiva de la normativa peruana; es decir, se debería hacer cambios en nuestras propias leyes para poder combatir esta problemática por unas normas más estrictas, que castiguen fuertemente a todo aquel que esté involucrado o que este cometiendo actos ilícitos de lavado de activos. Así mismo hacer una evaluación a detalle de aquellas instituciones que se encuentran deficientes para tomar las medias respectivas avaladas con las nuevas normas que permitan implementar ciertos métodos para la detección de estos actos ilícitos.

Se recomienda que toda operación o transacción bancaria realizada en el mercado empresarial peruano este debidamente justificada, expresamente con documentos fehacientes. Así evitar que se este actuando de manera ilegal.

Referencias Bibliográficas

- Aranguez, C. (2000). El delito de blanqueo de capitales. Madrid, España: Libros jurídicos Marcial Pons.
- Balseca, C. (2012). *Análisis y propuesta de la implementación de procedimientos que prevengan el delito de lavado de activos, para las empresas del sector privado del Ecuador* (Tesis de Pregrado). Universidad Central del Ecuador – Ecuador.
- Blanco, C. (2011). Los tributos como objeto material del delito de lavado de activos. Lima: Gaceta & Proceso Penal N°19.
- Esteban, Robledo, Capra, & Pérez (2012), *Lavado De Activos: Impacto Económico Social y Rol del Profesional en Ciencias Económicas* (Tesis de Pregrado) Universidad Nacional de Cuyo, Argentina.
- Gamarra, R. (2019), *El Lavado de Activos, Perú, 2019*. (Tesis de Pregrado). Universidad Peruana de las Américas, Lima – Perú.
- Lamas, L. (2017). La prueba indiciaria en el delito de lavado de activos. Lima, Perú: Pacífico Editores S.A.C.
- Osorio, J. (2014). *Desempeño de la unidad de inteligencia financiera de Perú como apoyo de la función fiscal, en casos de lavado de activos cometidos por organizaciones criminales* (Tesis de Pregrado) Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo – Perú.
- Prado, V. (2007). El lavado de activos y la financiación del terrorismo, Lima: editorial Grijley.