

# Flujos financieros ilícitos en el Ecuador se estiman en \$ 1.150 millones

< POR LUIS FIERRO CARRIÓN >  
ILUSTRACIÓN: CAMILO PAZMIÑO



Los flujos financieros ilícitos (FFI) del Ecuador se estimaron en un promedio anual de \$ 1.151 millones en el período 2002-2011, de acuerdo al informe sobre el tema de *Global Financial Integrity* (GFI). Esto colocaría al Ecuador en el puesto 57 en el mundo.

En 2011 se estima que los países en desarrollo perdieron un total de \$ 946 mil millones por salidas ilícitas de divisas, con un aumento de 13,7% con respecto a 2010. Estos flujos ilícitos se generan en el crimen, la corrupción, la evasión tributaria y otras actividades ilegales.

Los datos aparecen en el *Informe flujos financieros ilícitos de países en desarrollo: 2002-2011*, publicado en diciembre 2013 por Dev Kar y Brian Le Blanco, de Global Financial Integrity (<http://iff.gfintegrity.org/iff2013/2013report.html>)

El informe indica que, entre 2002 y 2011, los países en desarrollo perdieron \$ 5,9 millones de millones (billones en castellano, trillones en inglés) debido a estas salidas ilícitas de capital. Los flujos aumentaron a una tasa anual promedio de 10,2% por año (en términos reales, tras el ajuste por inflación), una tasa mucho más elevada que el crecimiento del PIB en el mismo período (*Cuadro 1*).

Como porcentaje de los ingresos nacionales, las salidas ilícitas representaron 4% del PIB de los países en desarrollo, en promedio; mientras que en África subsahariana alcanzaron 5,7% del PIB.

La región en la cual las salidas ilegales de capital han aumentado de manera más acelerada es la del Medio Oriente y Norte de África, con un incremento anual de 31,5% en la última década. Los autores atribuyen este salto al aumento de los precios internacionales del petróleo.

En el caso del Ecuador, el total acumulado en la década alcanza a \$ 11.507 millones, con variaciones notables por año. En particular, en 2008 las salidas ilícitas de divisas habrían alcanzado \$ 4.805 millones, en tanto que en 2011 dichos flujos habrían alcanzado \$ 1.348 millones, o 1,7% del PIB (Gráfico 1).

### Los BRICS y otros países

Los países con mayores salidas ilícitas estimadas en dicho período fueron China (\$ 107 mil millones anuales, excluyendo Hong Kong), Rusia (\$ 88 mil millones) y México (\$ 46 mil millones).

Los demás países BRICS también se encuentran entre los 15 más altos: India en quinto lugar con \$ 34 mil millones, Brasil en séptimo lugar con \$ 19 mil millones y Sudáfrica en el puesto 13 con \$ 10 mil millones.

Después de Rusia, entre los países europeos, los flujos más altos se dieron en Bielorrusia (N° 16, \$ 7,5 mil millones); Polonia (N° 18, \$ 4,9 mil millones) y Serbia (N° 19, \$ 4,9 mil millones).

### Mecanismos que utilizan los flujos ilícitos

Los datos de GFI se basan en estimaciones de los flujos ilegales que utilizan mecanismos como la falsificación de facturas de importación (sobrefacturación) y exportación (subfacturación). Sin embargo, como anota el estudio, esta metodología es conservadora, dado que no captura las facturas falsas en servicios; los flujos ilegales dentro de las empresas (precios de transferencia sesgados); las transacciones por entidades como las *hawala* (pequeñas empresas islámicas dedicadas al envío de dinero en efectivo), y las transacciones efectuadas

CUADRO 1

### Clasificaciones de país por promedio más grande no normalizado Estimaciones de flujos financieros ilícitos 2002-2011 (en millones de \$)

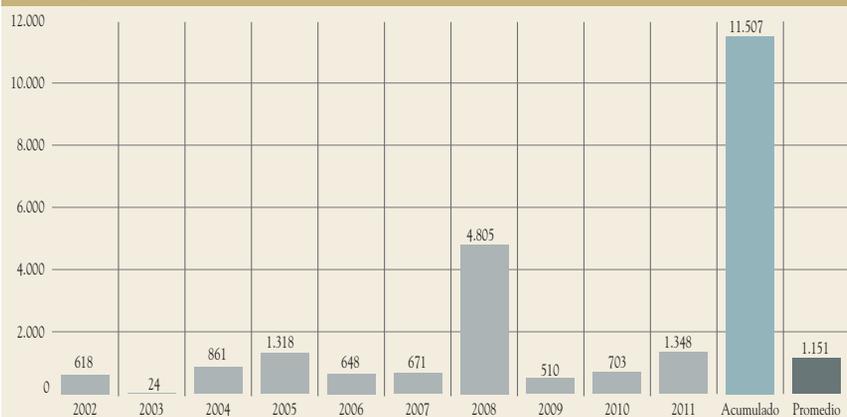
| Ranking | País                               | Promedio FFI | Ranking | País                    | Promedio FFI |
|---------|------------------------------------|--------------|---------|-------------------------|--------------|
| 1       | China continental                  | 107.557      | 39      | Etiopía                 | 2.024        |
| 2       | Federación Rusa                    | 88.096       | 40      | República Dominicana    | 1.937        |
| 3       | México                             | 46.186       | 41      | Zambia                  | 1.934        |
| 4       | Malasia                            | 37.038       | 42      | Togo                    | 1.847        |
| 5       | India                              | 34.393       | 43      | Guatemala               | 1.754        |
| 6       | Arabia Saudita                     | 26.643       | 44      | República de Azerbaiyán | 1.706        |
| 7       | Brasil                             | 19.269       | 45      | Hungría                 | 1.690        |
| 8       | Indonesia                          | 18.183       | 46      | Lituania                | 1.664        |
| 9       | Iraq                               | 15.756       | 47      | Bangladesh              | 1.608        |
| 10      | Nigeria                            | 14.227       | 48      | Croacia                 | 1.574        |
| 11      | Tailandia                          | 14.088       | 49      | Bahamas                 | 1.563        |
| 12      | Emiratos Árabes Unidos             | 11.464       | 50      | Argelia                 | 1.522        |
| 13      | Sudáfrica                          | 10.073       | 51      | Argentina               | 1.491        |
| 14      | Filipinas                          | 8.887        | 52      | República del Congo     | 1.468        |
| 15      | Costa Rica                         | 8.065        | 53      | Nicaragua               | 1.324        |
| 16      | Bielorrusia                        | 7.508        | 54      | Guinea Ecuatorial       | 1.280        |
| 17      | Qatar                              | 6.282        | 55      | Colombia                | 1.202        |
| 18      | Polonia                            | 4.939        | 56      | Marruecos               | 1.192        |
| 19      | República de Serbia                | 4.937        | 57      | <b>ECUADOR</b>          | <b>1.151</b> |
| 20      | Chile                              | 4.520        | 58      | Rumania                 | 1.123        |
| 21      | Paraguay                           | 4.012        | 59      | Liberia                 | 1.026        |
| 22      | República Bolivariana de Venezuela | 3.897        | 60      | Reino de Baréin         | 983          |
| 23      | Brunéi Darussalam                  | 3.837        | 61      | Perú                    | 909          |
| 24      | Panamá                             | 3.809        | 62      | El Salvador             | 897          |
| 25      | Turquía                            | 3.728        | 63      | Chad                    | 895          |
| 26      | Egipto                             | 3.588        | 64      | Botsuana                | 845          |
| 27      | Honduras                           | 3.155        | 65      | Uruguay                 | 816          |
| 28      | Trinidad y Tobago                  | 2.646        | 66      | Nepal                   | 805          |
| 29      | Kazakstán                          | 2.640        | 67      | Omán                    | 776          |
| 30      | Sudán                              | 2.610        | 68      | Uganda                  | 739          |
| 31      | Aruba                              | 2.590        | 69      | Myanmar                 | 684          |
| 32      | Bulgaria                           | 2.559        | 70      | Camerún                 | 661          |
| 33      | Kuwait                             | 2.512        | 71      | República de Armenia    | 623          |
| 34      | República Árabe Siria              | 2.405        | 72      | Ucrania                 | 622          |
| 35      | Libano                             | 2.327        | 73      | Angola                  | 605          |
| 36      | Letonia                            | 2.317        | 74      | Macedonia, FYR          | 559          |
| 37      | Código d'Ivoire                    | 2.314        | 75      | Libia                   | 544          |
| 38      | Vietnam                            | 2.216        |         |                         |              |

FUENTE: GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY.

GRÁFICO 1

### El Ecuador: calidad de salidas por flujos ilícitos

FUENTE: GFI, 2013.



con dinero en efectivo. Por ende, no se captura la mayor parte del dinero generado por narcotráfico, tráfico de personas y otras actividades criminales que, por lo general, se realizan en efectivo (ver, al respecto, la sección final de este artículo).

La falsificación de la facturación comercial comprende la mayor parte de los flujos ilícitos (aproximadamente 80% en promedio). Las filtraciones de la balanza de pagos (“errores netos y omisiones”) fluctúan considerablemente y han tenido en las últimas décadas una tendencia al alza: de solo 14,2% de las salidas totales en 2002 a 19,4% en 2011. No hay razón para suponer que los errores puramente estadísticos (por ejemplo, errores de clasificación o registro) en la compilación de la balanza de pagos hayan mostrado una tendencia al alza para los países en desarrollo en su conjunto.

Utilizando análisis de regresión con datos de panel, los autores no encontraron evidencia de que las condiciones macroeconómicas fundamentales tuvieran un efecto sobre la variación de los flujos financieros ilícitos; pero, en cambio, sí detectaron que tienen efecto ciertas medidas regulatorias (como la obligatoriedad de entregar los ingresos por exportación a una entidad estatal y el grado de liberalización de la cuenta de capitales) y otros factores relacionados con la gobernanza (como los niveles de corrupción).

La incautación de divisas de los exportadores es considerada por estos como una medida confiscatoria y, por lo tanto, buscan evadirla reteniendo fondos en el exterior a través de subfacturación de exportaciones.

Un aumento de la corrupción (medido por el indicador respectivo del Banco Mundial) aumenta la falsa facturación del comercio exterior; mientras que mayor apertura de la cuenta de capital lleva a mayor falsa facturación si dicha liberalización no se ve acompa-

En **2011** los países en desarrollo perdieron **\$ 946 mil millones** por salidas ilícitas de divisas.

Estos flujos se generan en el **crimen**, la **corrupción**, la **evasión tributaria** y otras actividades ilegales.

ñada de una gobernanza más fuerte.

Los flujos ilícitos constituyen una fuente importante de fuga de recursos internos, que drena las divisas, reduce la recaudación de impuestos, restringe la inversión extranjera y agrava la pobreza en los países en desarrollo. Los flujos ilícitos incluyen las salidas de divisas privadas no registradas, que reflejan capitales que se ganan, transfieren o utilizan de manera ilegal, generalmente utilizado por los residentes para acumular activos en el exterior, en contravención de los controles de capital aplicables y el marco regulatorio existente. Por lo tanto, incluso si los fondos son obtenidos de manera legítima, como los beneficios de una transacción comercial regular, su transferencia al exterior, en violación de las regulaciones de control de cambio o tributarias, harían que la salida de capitales sea ilícita.

### Reforma del Código Penal y GAFI

Una de las razones que llevaron al Gobierno a modificar el Código Penal fue atender las recomendaciones formuladas por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

El GAFI había pedido al Ecuador avanzar en materia de tipificación de los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, que ahora constan en el nuevo Código Orgánico Integral Penal (COIP). De ello dependía que el Ecuador sea retirado de la lista de países ‘no cooperantes’ en la lucha contra esos dos delitos.

En la reforma del Código Penal, se endurecieron las penas para el lavado de dinero y, en general, el “enriquecimiento ilícito no justificado”.

Según el fiscal, **Galo Chiriboga**, el año pasado el GAFI felicitó al Ecuador por su esfuerzo en la aprobación del nuevo COIP y por tipificar adecuadamente el lavado de activos.

### Estimado de \$ 10 mil millones en lavado de activos

En 2009 el total de lavado de activos en el Ecuador habría ascendido a \$ 10 mil millones, de acuerdo a un estudio difundido por **Domingo Paredes**, para entonces secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes (Consep) en una entrevista con la Revista *Vanguardia* (citado por la agencia AFP, <http://goo.gl/1S5TYW>).

De este total, \$ 7 mil millones corresponderían a delitos como narcotráfico, en tanto que \$ 3 mil millones corresponderían a corrupción y sobornos en el sector público. El lavado de activos ascendería a cerca de 10% del PIB. Del total de \$ 10 mil millones, en 2009 la Fiscalía investigaba casos por \$ 624 millones.

El monto total estimado aparece algo sobredimensionado, considerando que en 2012 se estimó que en Perú el lavado alcanzaba los \$ 6.500 millones (<http://goo.gl/QueJUSK>), y en Colombia \$ 8 mil millones (<http://goo.gl/6pb0tA>), es decir, porcentajes menores del PIB de dichos países. En el estudio de GFI, aparecen flujos ilícitos por \$ 909 millones anuales para Perú y \$ 1.202 millones anuales para Colombia.

### Crimen multinacional

Otro estudio de GFI, publicado en 2011, se enfoca en el crimen multinacional y los países en desarrollo (*Transnational Crime in the Developing World*, GFI, 2011, <http://transcrime.gfintegrity.org/>).

Según dicho estudio, el flujo ilícito mundial de mercancías, armas, personas y recursos naturales se estimó en aproximadamente \$ 650 mil millones. Aunque los datos son escasos y los expertos debaten los méritos y debilidades relativos de cada nuevo estudio, en general se acepta que el tráfico ilícito de drogas y la falsificación (de bienes y billetes) son los dos mercados más lucrativos. En el informe se estima que el comercio ilícito de drogas tiene un valor aproximado de \$ 320 mil millones

anuales, y la falsificación \$ 250 mil millones. Estos números reflejan el potencial de grandes ganancias, que es el motor fundamental del comercio criminal.

El segundo hallazgo clave del estudio es que las ganancias de los mercados ilícitos se canalizan principalmente a los sindicatos del crimen transnacional que establecen y mantienen amplias redes comerciales. Los sueldos de quienes trabajan en los países de origen representan solo una pequeña fracción de los beneficios totales derivados de este comercio ilegal. En el suministro de cocaína a EEUU, por ejemplo, los agricultores de coca en América del Sur ganan menos de 2% del precio de venta final.

En el caso del tráfico de órganos, el donante de riñón a menudo recibe menos de \$ 5.000, mientras que el traficante puede obtener diez veces esa cantidad. Estos traficantes operan en redes complejas, que incluyen todo lo relacionado con la producción, el transporte y la venta de un bien ilegal, desde el obrero, el funcionario de aduanas corrupto, hasta el trabajador migrante que ofrece bienes o servicios ilícitos en Nueva York o Londres. En algunos casos, como el oro, los diamantes y los bienes culturales, los orígenes de los bienes deben ser ocultados, para que puedan entrar en el mercado legal.

Esto a menudo implica la falsificación de documentos y un comprador que es cómplice o simplemente evita hacer demasiadas preguntas.

Otro punto importante es que las redes criminales, que funcionan más fácilmente cuando hay un cierto nivel de subdesarrollo y debilidad del Estado, tienen muy pocos incentivos para impulsar las economías legítimas de los países en los que operan. Sin regulaciones ni normas, minimizan gastos generales en los países de origen, mediante la explotación de mano de obra local, a menudo recurriendo al trabajo forzoso o trabajo infantil, esquivando las regulaciones ambientales y de seguridad, y evadiendo los aranceles comerciales. Cualquier mejora en el desarrollo económico y la gobernabilidad, por lo general, obstaculiza sus actividades ilegales, por lo que evitan que sus beneficios fortalezcan los sectores legítimos de la economía de los países en desarrollo. De esta manera, la delincuencia transnacional y el subdesarrollo forman un círculo vicioso que se retroalimenta.

El *ranking* que establece el estudio para los ingresos por actividades ilícitas aparece en el *Gráfico 2*.

El paso transfronterizo de dinero criminal se ve facilitado por el sistema financiero mundial paralelo en la

“sombra”, sistema que comprende los paraísos fiscales, jurisdicciones secretas, corporaciones disfrazadas, cuentas anónimas de fideicomiso, fundaciones falsas, la facturación fraudulenta y otras técnicas de lavado de dinero. Esta es precisamente la misma estructura que permite el movimiento de los otros dos componentes de los flujos ilícitos de dinero: la corrupción y la evasión de impuestos.

Según el informe, “No podemos tener éxito en restringir parte de estos flujos, mientras que al mismo tiempo se facilitan otras partes de estos flujos. Los países en desarrollo soportan la mayor parte de la carga de esta estructura global, produciendo empobrecimiento, violencia y vidas truncadas para millones de personas en todo el mundo”.

El estudio analiza los flujos de las principales actividades delictivas. Por ejemplo, indica que la mayor parte de la cocaína es producida en Colombia, Perú y Bolivia; transportada por barco hasta México y de allí ingresa a EEUU por vía terrestre. El segundo mayor mercado, el europeo, es abastecido vía Venezuela y África Occidental.

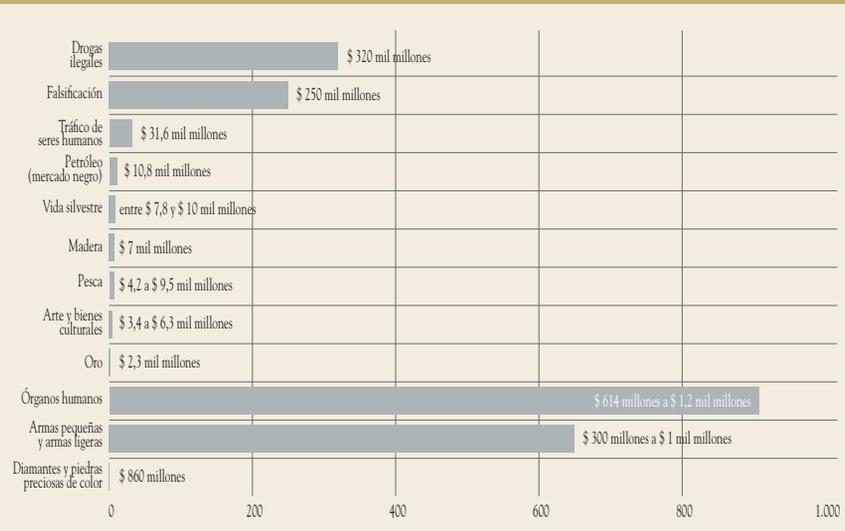
También indica que el mercado de la marihuana es el más grande (dado que es la droga más consumida), estimado en \$ 140 mil millones; esta droga se produce en la mayoría de los países.

Con respecto al tráfico de seres humanos, un informe de 2005 de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), citado por el estudio de GFI, estimaba que más de 2,5 millones de personas son explotados sexual o económicamente, como víctimas de la trata de personas. Esto incluye el tráfico transfronterizo, así como el tráfico dentro de los países. Dentro de este total, 1,4 millones de personas son víctimas de la explotación sexual, y 1,1 millones son víctimas de otras formas de explotación económica.

El estudio de la OIT citado encontró que un individuo económicamente explotado genera beneficios anuales que van desde \$ 360 (África subsahariana) a más de \$ 30.000 (economías

GRÁFICO 2  
**Ranking de ingresos mundiales por actividades ilícitas**

FUENTE: GFI, 2013.



El tráfico ilícito de drogas y la falsificación (de bienes y billetes) son los dos mercados más lucrativos.

La región en la cual las salidas ilegales han aumentado de manera acelerada es la de Medio Oriente y norte de África.

industrializadas), mientras que el individuo explotado sexualmente genera entre \$ 10.000 (África subsahariana y Asia) y \$ 67.000 (economías industrializadas).

En el caso del tráfico ilegal de órganos, los vendedores reciben a menudo una fracción del valor de la transacción. Un intermediario ofrece normalmente a un donante alrededor de \$ 5.000 para un riñón o parte del hígado y, a menudo, termina pagando incluso menos que eso. El comprador paga aproximadamente \$ 150.000. Esta comisión suele cubrir los viajes, transporte del órgano, los trasplantes y otros gastos, después de lo cual el intermediario recibe alrededor de \$ 50.000 netos.

La falsificación cubre una amplia gama de productos, desde aparatos electrónicos, hasta farmacéuticos, cigarrillos y billetes. Según un informe del Departamento del Tesoro de EEUU, los dólares estadounidenses, por ejemplo, son falsificados en muchos países, incluyendo Colombia, Perú, Rusia, Bulgaria y Corea del Norte. Parece haber una fuerte conexión entre la falsificación de billetes y el crimen organizado multinacional.

### Comercio ilegal de petróleo

El comercio ilícito de petróleo se presenta en tres formas principales. La primera es cuando combustibles subsidiados se compran en un país, se pasa de contrabando a otro y se vende con una ganancia sustancial (por ejemplo, esto ocurre entre el Ecuador y sus dos países vecinos, así como entre Venezuela y Colombia).

Una segunda actividad ilícita asociada con el petróleo se produce cuando se retira el petróleo crudo en exceso de la cantidad autorizada. Esto normalmente implica falsificación del papeleo, y a menudo requiere la complicidad de funcionarios y empleados corruptos. Esta insidiosa forma de robo se produce en Arabia Saudita, Rusia, Nigeria, Angola e Iraq (aunque también hay informes de que ha ocurrido en México y Venezuela).

La tercera forma de comercio ilícito de petróleo, llamado *bunkering* de combustible, es el fenómeno más comúnmente conectado a las organizaciones criminales transnacionales. El *bunkering* implica el robo directo del petróleo de los oleoductos, a menudo a través de válvulas instaladas ilegalmente. Los fondos de este petróleo robado se utilizan a menudo para financiar a militantes, criminales y funcionarios corruptos. Según un informe de 2009 del Instituto Estadounidense para la Paz (USIP), "el *bunkering* de combustible de petróleo crece en un clima de inestabilidad, conflicto y caos político". Se conoce que militantes en Nigeria e Iraq, así como carteles de la droga en México han financiado sus operaciones a través del robo de hidrocarburos. **G**

## EL ECUADOR, PRIMERO DE LA REGIÓN ANDINA EN RANKING SOCIAL

El Ecuador ocupa la posición 50 entre 132 países en el *ranking* global de progreso social, de acuerdo a un nuevo índice global publicado por el Social Progress Imperative, organización sin fines de lucro de EEUU. A nivel latinoamericano, entre los 22 países de la región incluidos en el informe, el Ecuador encabeza la lista de los países de la región andina.

El Social Progress Imperative creó el Índice de Progreso Social, trabajando en colaboración con la Escuela de Negocios de Harvard y el Instituto Tecnológico de Massachusetts (MIT), así como organizaciones internacionales líderes en iniciativas en *emprendedurismo* social, negocios y filantropía, incluyendo a Cisco, Compartamos Banco, Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), Fundación Avina y Fundación Skoll.

El nuevo índice revela una serie de tendencias que ilustran que el crecimiento económico no siempre deriva en progreso social. En componentes como salud y bienestar y sustentabilidad del ecosistema, el crecimiento económico no siempre conduce a mejores resultados para muchos países alrededor del mundo.

El Índice de Progreso Social 2014 (que en esta segunda edición califica a 132 países con base en su desempeño social y ambiental) identifica fortalezas y debilidades en el Ecuador en comparación con países con un PIB per cápita similar.

Las mayores fortalezas relativas del Ecuador en materia de progreso social tienen que ver con el componente fundamentos de bienestar, en la que se ubica en el puesto 35 a nivel global, mientras que las debilidades relativas más importantes, en comparación con países de ingresos similares, tienen que ver con el componente de nutrición y cuidados médicos básicos, en el que cae al puesto 80 del *ranking* global.

El índice, creado por un equipo dirigido por el profesor **Michael E. Porter** de la Escuela de Negocios de Harvard, ha sido diseñado como un complemento del PIB y otros indicadores económicos, para ofrecer una mirada integral y holística al desempeño general de los países. **G**