

Bancos-tienda, tierra fértil para el lavado

Modelos como el que opera Walmart facilitan este ilícito

POR LOURDES CONTRERAS

lourdes.contreras@gimm.com.mx

Todos los bancos que operan en el sistema financiero mexicano están sujetos a las mismas reglas y controles antilavado, pero existen algunos elementos que hacen más vulnerables ante ese ilícito a los bancos-tienda.

Éstos son más abiertas al público en general que los bancos tradicionales; a través de ellos (y de las propias tiendas) se pueden hacer pagos de servicios diversos y no se revisa la procedencia de los recursos; además, en ambos se hacen pagos de tarjetas incluso de otros bancos, y son dispensadores de remesas.

Alejandro García, director de instituciones financieras de la calificadora Fitch Ratings, considera que estas características los hacen más vulnerables.

“No quiere decir que sean instituciones más débiles, porque están sujetas a la misma regulación, pero lo que sí es un hecho es que, por la naturaleza de sus operaciones, son más propensas a que se concreten operaciones indebidas que se escapan a los controles”, afirma.

Lo anterior, agrega, a diferencia de un banco más corporativo que opera con un número reducido de clientes a los que conoce, lo que reduce el riesgo.

“El esquema se presta a operaciones escondidas, pequeñas y recurrentes que son más difíciles de detectar”, agregó.



Los especialistas ven vulnerabilidad en el modelo de bancos como el de Walmart, que encabeza José María Urquiza.

Foto: Mateo Reyes/Archivo

Por ello, el especialista no descartó que se pueda usar a Banco Walmart con tal intención.

El escándalo

El Senado de Estados Unidos informó esta semana que Walmart, que en México opera como cadena minorista y banco, podría estar involucrada en evasión fiscal y lavado.

Mireya Lozano, miembro de la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS), por sus siglas en inglés, dice que para una tienda como ésta es más sencillo concretar el lavado si cuenta además con un banco.

“Se pueden hacer compras ficticias. Es decir, colocar mercancía de un precio bajo a altos montos e ingresar recursos en

efectivo a la cuenta de la tienda a través del banco sin que éste pida los comprobantes de la transacción. De estas operaciones se pueden hacer varias”, menciona.

“No necesariamente para que se concrete un acto ilícito tiene que haber un banco, pero el que lo tenga facilita que se cometa”, asegura.

Si bien no duda de que en términos regulatorios se busque cerrar las puertas al ilícito, no duda que existan fallas.

“Si HSBC, un banco grande, con mayor inspección y más experiencia, tuvo sus fallas, éstas pueden ser mayores en un banco de reciente apertura”, opina.

Agrega que en este caso se debe considerar que recientemente Walmart estuvo inmiscuido en temas de sobornos.

138

POR CIENTO
crecieron los
depósitos de
Banco Walmart

Registra un acelerado crecimiento

➤ Con base en datos de Walmart, su banco mostró avances “significativos” durante el segundo trimestre de 2012.

La institución financiera informó que se duplicaron los créditos a proveedores y al consumo, además de una fuerte colocación de tarjetas de crédito y depósitos recibidos.

La cifra de créditos a proveedores pasó de 823 a mil 650 millones de pesos.

Mientras, el saldo de la cartera al consumo aumentó de 713 a mil 568 millones de pesos.

En lo que respecta a las tarjetas de crédito, en unidades aumentó 1.7 veces al pasar de 250 mil a 419 mil plásticos.

Buenos números

En el tema de depósitos, también hubo un avance significativo en el periodo.

Según el reporte de resultados de la firma, los depósitos incrementaron 138 por ciento, de mil 593 a tres mil 797 millones de pesos.

El banco se constituyó el 10 de noviembre del 2006, mediante autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

El 22 de noviembre del mismo año, la institución financiera obtuvo de manos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) la aprobación de organización y operación.

—LOURDES CONTRERAS