



En congruencia con los objetivos estratégicos del IMCP, la COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ANTICORRUPCIÓN prepara este boletín informativo con la finalidad de mantenerlos actualizados en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción.

## Boletín de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción

### Directorio

Dra. Laura Grajeda Trejo  
Presidenta del Comité Ejecutivo Nacional  
2021-2023

C.P., PCFI y Lic. Héctor Amaya Estrella  
Vicepresidente General

C.P.C., P.C.FI y P.C.PLD Silvia Rosa  
Matus de la Cruz  
Vicepresidenta de Práctica Externa

C.P.C., P.C.PLD. y L.D Angélica María  
Ruiz López  
Presidenta de la Comisión de Prevención  
de Lavado de Dinero y Anticorrupción

C.P.C., P.C.CG y M.A. Juan José  
Rosado Robledo  
Coordinador responsable

# LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO EN EL MERCADO DE ARTE Y ANTIGÜEDADES

C.P. CPLD Genaro Eliseo Gómez Muñoz  
Integrante de la Comisión Nacional de Prevención de Lavado de  
Dinero y Anticorrupción del IMCP

### Nota aclaratoria

Las noticias de PLD y Anticorrupción no reflejan necesariamente la opinión del IMCP, de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción, y/o alguno de sus integrantes.

La responsabilidad corresponde exclusivamente a la fuente y/o el autor del artículo o comentario en particular.

Marzo de 2023

Número 52

Consulta el archivo histórico de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción en:  
<http://imcp.org.mx/noticiaspldft>





**E**l comercio de arte, antigüedades y otros objetos culturales es una industria que en 2021 alcanzó 65.100 millones de USD, es decir, un aumento de 29% con respecto al año anterior. Es un comercio donde los objetos individuales pueden atraer precios altos y en el que existe una cultura de privacidad y discreción con respecto a la identidad de compradores y vendedores.

La mayoría de los participantes involucrados en la compraventa o tenencia de bienes culturales, ya sean grandes casas de subastas, pequeños anticuarios, inversores institucionales o entusiastas aficionados, no tienen conexión con actividades ilícitas.

Compran o venden bienes culturales por motivos enteramente legítimos, ya sea por intereses comerciales o para su propio disfrute. Sin embargo, existe evidencia de que los delincuentes están utilizando bienes culturales para el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) y para generar fondos ilícitos.

El mercado ha atraído a la delincuencia organizada y terroristas que buscan lavar el producto del delito y financiar sus actividades. El uso de efectivo, terceros intermediarios, empresas fantasmas, fachadas y otras estructuras corporativas complejas en transacciones relevantes también representa vulnerabilidades financieras ilícitas relevantes.

Si bien ciertas jurisdicciones y participantes del mercado implementan de manera proactiva medidas para mitigar estos riesgos, muchos no toman medidas efectivas. Este informe del Grupo de Acción Financiera Internacional



(GAFI) es el primero que se centra en el lavado de dinero y el financiamiento terrorismo vinculado al arte, las antigüedades y otros objetos culturales. Asimismo, el GAFI destaca que varias jurisdicciones necesitan mejorar su conocimiento y comprensión de los riesgos asociados con estos mercados y, al mismo tiempo, brinda asesoramiento sobre cómo mitigar las vulnerabilidades identificadas.

Los mercados de arte, antigüedades y otros objetos culturales son diversos en tamaño, modelos de negocio y alcance geográfico. La mayoría son relativamente pequeños y la gran mayoría de los participantes no tienen conexión con actividades ilícitas. No obstante, una serie de casos en las últimas décadas ha demostrado que los delincuentes, incluidos los lavadores de dinero, pueden explotar estos mercados. Las obras de arte o los objetos culturales pueden atraer precios elevados, conservar su valor, comprarse en efectivo en nombre de otra persona y transferirse discretamente entre personas y empresas antes de venderse por “dinero limpio”. La relativa facilidad con la que se pueden transportar a través de las fronteras pequeños objetos de gran valor, como monedas antiguas, también los hace atractivos para los lavadores.

Es un desafío estimar la cantidad de ganancias ilícitas asociadas con un tipo particular de objeto cultural o participante del mercado. No todos los países recopilan datos por tipo de delito y los datos disponibles no siempre son comparables. Existen otros desafíos inherentes asociados con la estimación del alcance y el valor de la actividad delictiva, como el hecho de que gran parte de ella suele pasar desapercibida. Los fondos ilícitos lavados por medio de estos mercados se generan a partir de delitos que causan un daño



significativo a la sociedad, incluida la corrupción, el narcotráfico y los delitos financieros. Este informe describe los métodos típicos de lavado de dinero en el sector, que incluyen el ocultamiento o la transferencia de ganancias ilícitas al ocultar la identidad del verdadero comprador, el precio bajo o excesivo de los artículos y el uso de ventas o subastas falsas. También identifica una serie de delitos generadores de ganancias que ocurren dentro de estos mercados, incluida la falsificación de obras de arte, el fraude, el robo y el comercio ilegal.

La financiación del terrorismo es otro riesgo para quienes trabajan predominantemente en los mercados de objetos culturales. ISIL notoriamente saqueó importantes sitios arqueológicos en Siria e Irak, utilizando las ganancias de las ventas y los impuestos cobrados a los excavadores para generar fondo.

Aunque ISIL ahora ha perdido territorio que antes controlaba, el grupo y sus afiliados todavía controlan territorio en otras partes del mundo. Esto significa que aún pueden tener acceso a sitios del patrimonio cultural o poseer artefactos que podrían generar fondos.

Otros grupos terroristas, incluidos Al-Qaeda y sus afiliados, también han utilizado esquemas similares en el Medio Oriente, África del Norte y ciertas partes de Asia. En algunos casos, los grupos de delincuencia organizada transnacional han cooperado con grupos terroristas para adquirir esos artículos y sacarlos de contrabando de las zonas de conflicto. Estos grupos delictivos a menudo usan técnicas comunes de lavado de dinero, incluido el uso de empresas ficticias y transacciones en efectivo, para ocultar o disfrazar el origen de los bienes.



Hay muchos desafíos para abordar el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo en los mercados de arte, antigüedades y otros objetos culturales. Los desafíos se pueden dividir en términos generales en dos categorías distintas. El primero se refiere a las vulnerabilidades relacionadas con el tipo de objetos y la naturaleza de los mercados, que incluyen:

- Dificultades para rastrear el origen de los objetos culturales.
- Un historial de privacidad y uso de terceros intermediarios en el sector.
- Medidas inadecuadas, o ninguna en absoluto, para identificar y verificar a los clientes.
- Un bajo número de reportes de transacciones sospechosas presentados ante las unidades de Inteligencia Financiera.

La segunda categoría se refiere a los desafíos de investigación, que incluyen:

- Falta de priorización de investigaciones en esta área.
- Recursos limitados, conciencia y experiencia por parte de las autoridades operativas.
- Dificultades con las investigaciones transfronterizas.

Para abordar estos desafíos, algunos países han tomado medidas regulatorias para mitigar los riesgos identificados de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo. Algunos han establecido unidades especializadas y programas de capacitación en investigación centrados en los mercados de arte, antigüedades u objetos culturales. Algunos países también han desarrollado bases de datos relevantes y promovido la



cooperación con expertos y arqueólogos para ayudar a rastrear, identificar, investigar y repatriar objetos culturales.

Es fundamental que las jurisdicciones y las empresas identifiquen y comprendan correctamente los riesgos específicos asociados con los diferentes objetos culturales y participantes del mercado. Por ejemplo, los bienes culturales que se originan en áreas donde los grupos terroristas están activos o en jurisdicciones limítrofes son específicamente vulnerables a ser utilizados para el financiamiento del terrorismo. Las empresas que trabajan en estos mercados, como los marchantes y asesores de arte, las casas de subastas y las instalaciones de almacenamiento, se enfrentan a una variedad de riesgos. Los mercados de arte digital, *tokens* no fungibles (NFT) y proveedores de servicios de financiamiento de arte tienen características intrínsecas que los exponen a diferentes vulnerabilidades de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

El informe destaca la importancia de identificar y rastrear rápidamente los objetos culturales involucrados en el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, para ayudar a la incautación y confiscación de artículos, así como cualquier producto ilícito asociado. El informe también alienta la cooperación con los participantes del mercado, incluso proporcionando capacitación, orientación y códigos éticos. El intercambio de información público-privada puede ayudar a superar los desafíos de investigación. Otras buenas prácticas incluyen la creación de redes interdisciplinarias de expertos, un mejor intercambio de información nacional e internacional y el trabajo con museos para gestionar obras de arte y antigüedades incautadas.



Finalmente, el informe incluye una lista de indicadores de riesgo que pueden ayudar a las entidades del sector público y privado a identificar actividades sospechosas con vínculos a bienes culturales.



Consulta el informe completo en:

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandrends/Money-Laundering-Terrorist-Financing-Art-Antiquities-Market.html>

