

EL CASO BANINTER

**Heiromy Castro M.
Octubre, 2007**

Introducción

- ✓ Proceso
- ✓ Situación del Banco Facial y del Banco Real
- ✓ Como se Materializa el Fraude
- ✓ Enfoque del Lavado de Activos

HISTORIA

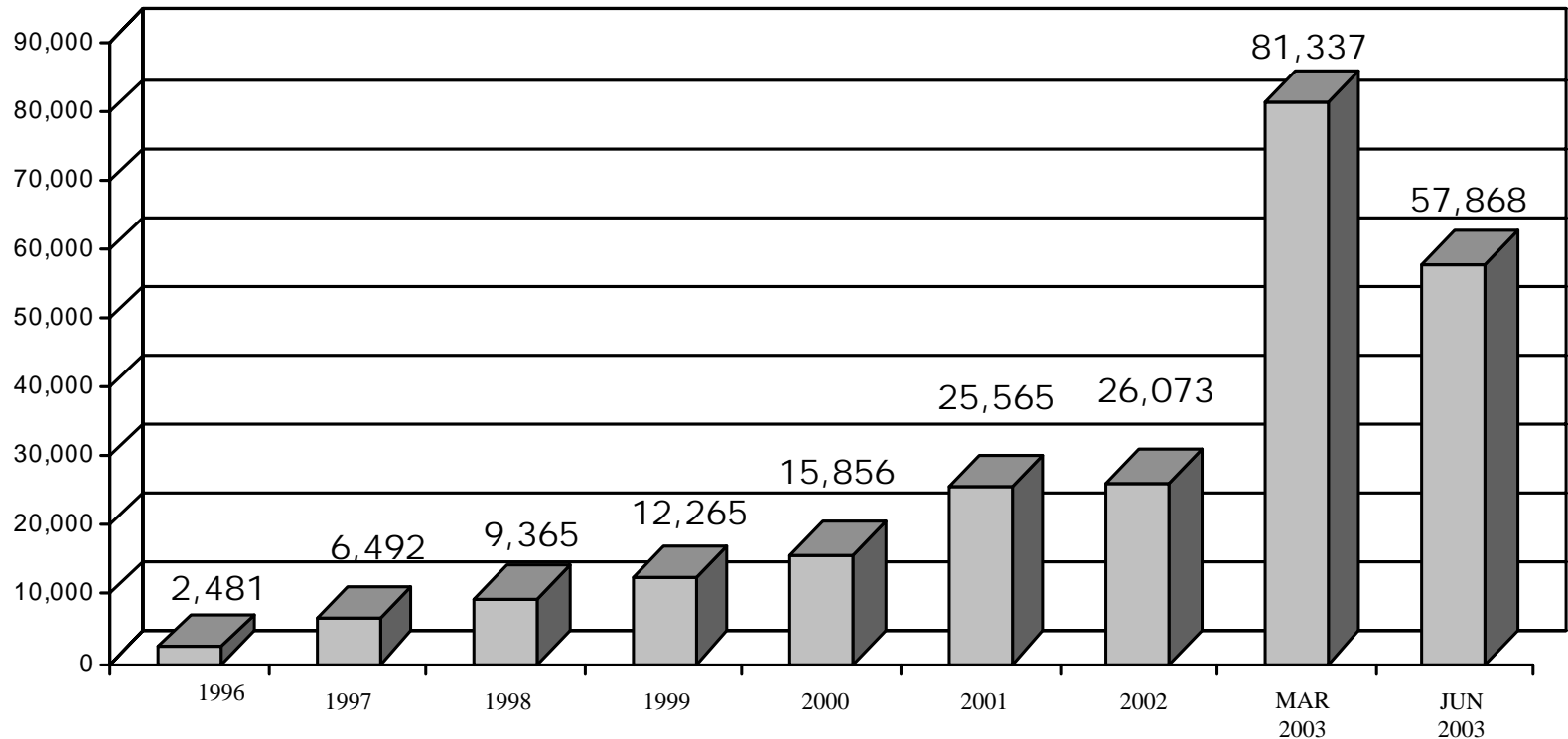
El Banco Intercontinental, S A, es aprobado por la Trigésima Quinta Resolución de la Junta Monetaria de fecha **17 de junio de 1986**, y registrada por la Superintendencia de Bancos con el código **No. 029** en fecha **17 de noviembre del año 1986**.

Desde su fundación el banco adquirió o absorbió por medio de fusiones las instituciones financieras que se detallan a continuación:

FECHA	ENTIDADES FUSIONADAS	ACTIVOS RD\$
1992	11 Sucursales Banco Universal	21,400,000
20 Jul 1995	Banco de Desarrollo FINAGRO	
	Banco Hipotecario del Atlántico	
	Total año 1995	26,200,000
02 Oct. 1997	Bancomercio	3,485,000,000
29 Jun. 2000	Banco del Exterior	
	Banco de Desarrollo Intercontinental	
	Financiera Hispaniola	
	Financiera Oro	
	Total año 2000	1,022,400,000
29 Nov. 2001	Banco Osaka	2,779,100,000
	Total General	7,334,100,000

Esas fusiones y adquisiciones incrementaron los activos totales del banco en forma acelerada a partir del año 1996, según puede apreciarse en el gráfico siguiente:

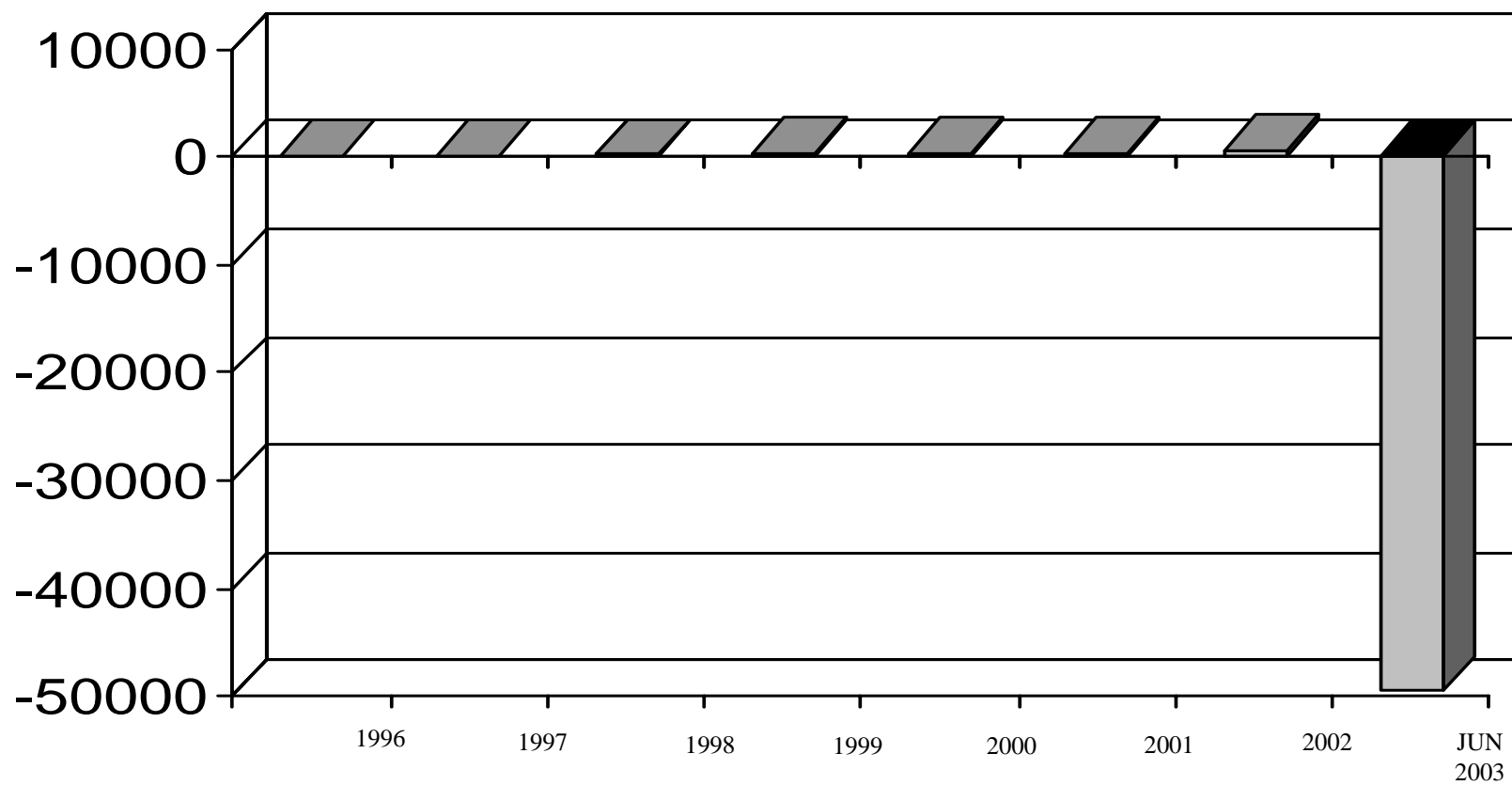
	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	Mar-03	Jun-03 ⁽¹⁾
Total Activos	2,481	6,492	9,365	12,265	15,856	25,565	26,073	81,337	57,868



* Al momento de la fusión con el Banco del Progreso

(1) Estados ajustados con las pérdidas insertadas en los resultados

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	Jun-03
Resultado del Ejercicio	36.9	126.8	216.7	240.3	311.6	370.8	527.2	-45,926.0



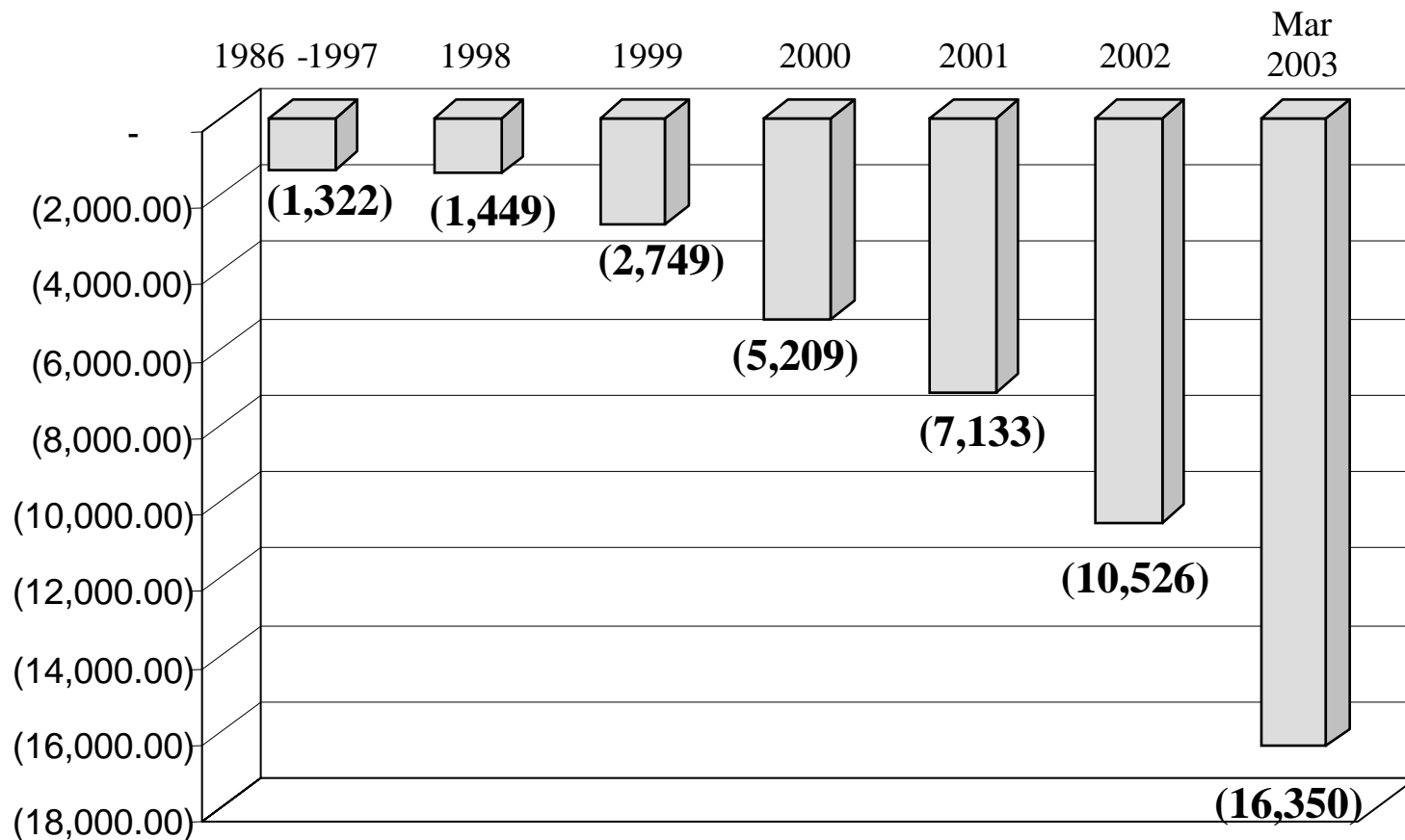
Pero aquí tenemos uno de los datos más importantes, pues nos explica como se capitalizó Baninter, si sumamos la serie de beneficios en libros del banco desde el 1996 hasta el 2002, obtenemos la suma de RD\$1,830 millones, más los RD\$687.0 millones del préstamo tomado al Banco de Reservas, más RD\$400.0 millones en otra inversión que procede del Grupo Intercontinental (y a esta institución se le borraron sobregiros por RD\$1,340 millones), estas tres partidas alcanzan la suma de RD\$2,917 millones. Esta suma es bastante similar al capital contable según libros al 31 de diciembre del 2002.

En el punto donde hablaremos del Modus Operandi definiremos claramente el proceso de aparentar beneficios, mediante la cuenta Resultados, la cual soportaba cada año parte de los gastos del banco, al presentar menos gastos, obviamente presentaba beneficios y pagaban religiosamente sus impuestos. Creando una capitalización ficticia ante las autoridades, accionistas, etc.

CUADRO PÉRDIDAS ARRASTRADAS

El siguiente gráfico nos muestra la realidad de los resultados de Baninter:

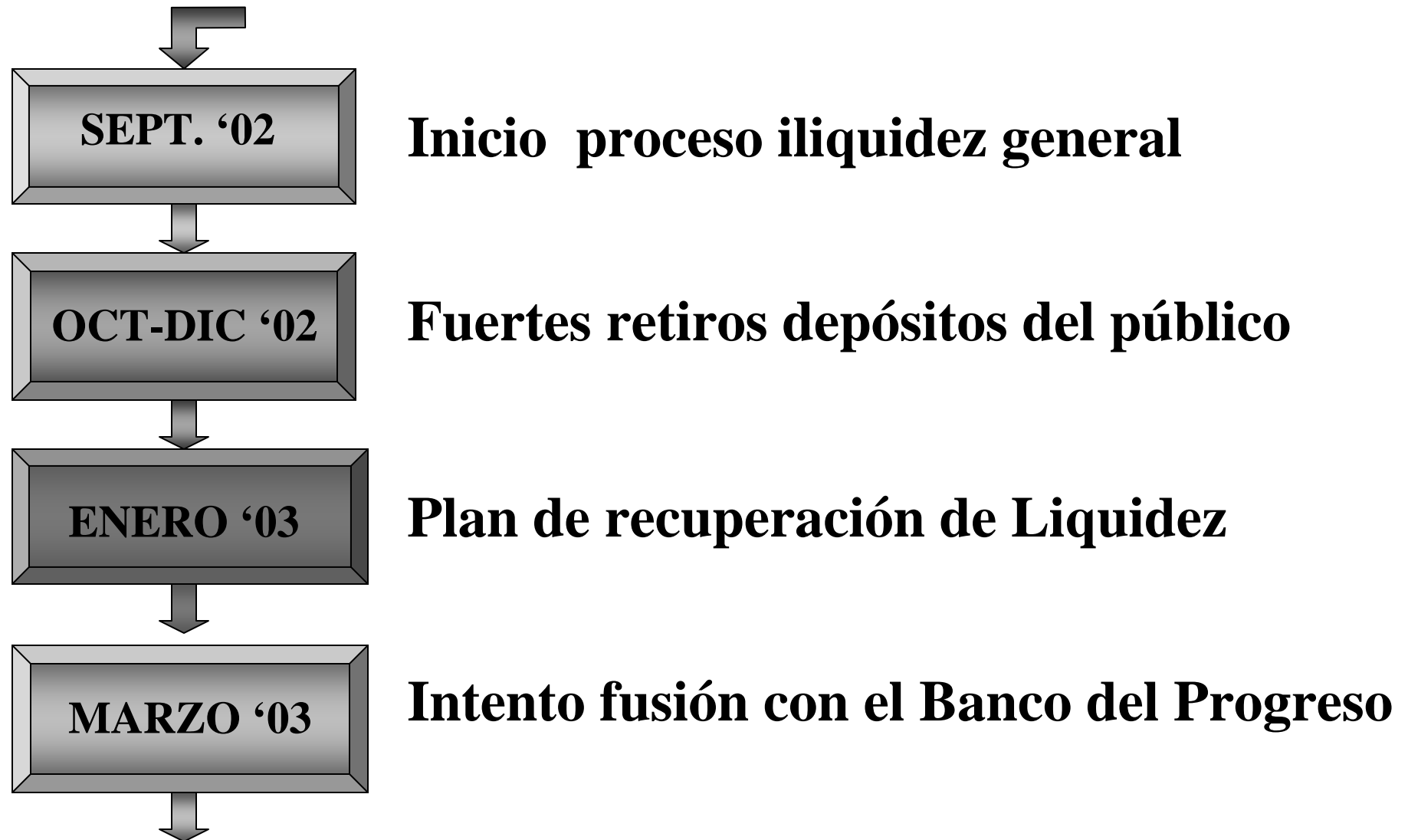
1986-1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
(1,322.42)	(1,448.96)	(2,748.99)	(5,208.57)	(7,133.18)	(10,526.37)	(16,349.63)



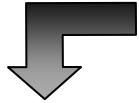
De las informaciones obtenidas podemos concluir que BANINTER desde sus comienzos fue una institución deficitaria según puede apreciarse en la primera columna que comprende un resumen de los años 1986 hasta 1987, donde se acumularon pérdidas por un valor de RD\$1,322MM. Los años subsiguientes del 1998 hasta el año 2003 manifiestan un comportamiento típico de una centrífuga, dado que cada año las demandas de fondos se hace mayor deteriorándose cada vez más los resultados reales de las operaciones del banco.

En una economía del tamaño de la Dominicana, una pérdida como la presentada en el año 2003 por un monto de RD\$16,350MM es sencillamente inmanejable, de ahí el colapso de BANINTER.

PROCESO CASO BANINTER



PROCESO CASO BANINTER



ABRIL'03

- ✓ **Identificación de registros paralelos**
- ✓ **Desestimación fusión Banco Progreso**
- ✓ **Toma Control de operaciones por BC**
- ✓ **Creación Comisión Administradora**
- ✓ **Normalización de retiros depósitos**
- ✓ **Depuración de Activos y Pasivos**
- ✓ **Creación de Comisión de Activos y Venta de paquetes**
- ✓ **Evaluación de la estrategia – Ofertas de compra**

BANINTER

Abril 2003

Activos Faciales: **RD\$ 26.0 (Miles de Millones)**

Banco Popular: RD\$ 46.9 (Miles de Millones)

Banco de Reservas: RD\$ 44.2 (Miles de Millones)

Activos Reales: **RD\$ 79.7 (Miles de Millones)**

Para la fecha la Autoridad Monetaria Perciben que el Banco mantiene Pasivos por **RD\$ 80.0 (Miles de Millones)** y Activos por poco mas de **RD\$ 20.0 (Miles de Millones)**

Déficit Financiero o Agujero Financiero RD\$ 60.0 (Miles de Millones)

BANINTER

Abril 2003

Déficit Financiero o Agujero Financiero RD\$ 60.0 (Miles de Millones)

- ✓ Esto era un 43.3% de la Oferta Monetaria en Sentido Amplio (M2)
- ✓ Esto representaba un 48.2% del Total de los Depósitos
- ✓ Esto fue un 170% de la Base Monetaria

BANINTER

Abril 2003

Participación del Banco Central

Desde junio del 2002 a junio del 2003 el financiamiento interno del Banco Central (adelantos, redescuentos, inversiones en valores y valores en circulación) alcanzo un incremento de 1,818.4 %, al pasar de RD\$ 3.3 (Miles de Millones) a RD\$ 63.8 (Miles de Millones)

Provocando que la Emisión Monetaria se moviera de RD\$ 35.2 a RD\$ 61.8 (Miles de Millones), es decir, un 75.5%.

Lo que generó una expansión de un 77% del Tipo de Cambio

BANINTER

Abril 2003

Consecuencias de la Crisis en el Sector Público No Financiero

- ✓ Para el 2003 se generó un déficit en el sector de 5.29% en relación al PIB.
- ✓ Para el 2004 este alcanzó el 3.65% del PIB.

El promedio del Déficit del Sector Público No Financiero debe ser usualmente inferior al 2.3% del PIB.

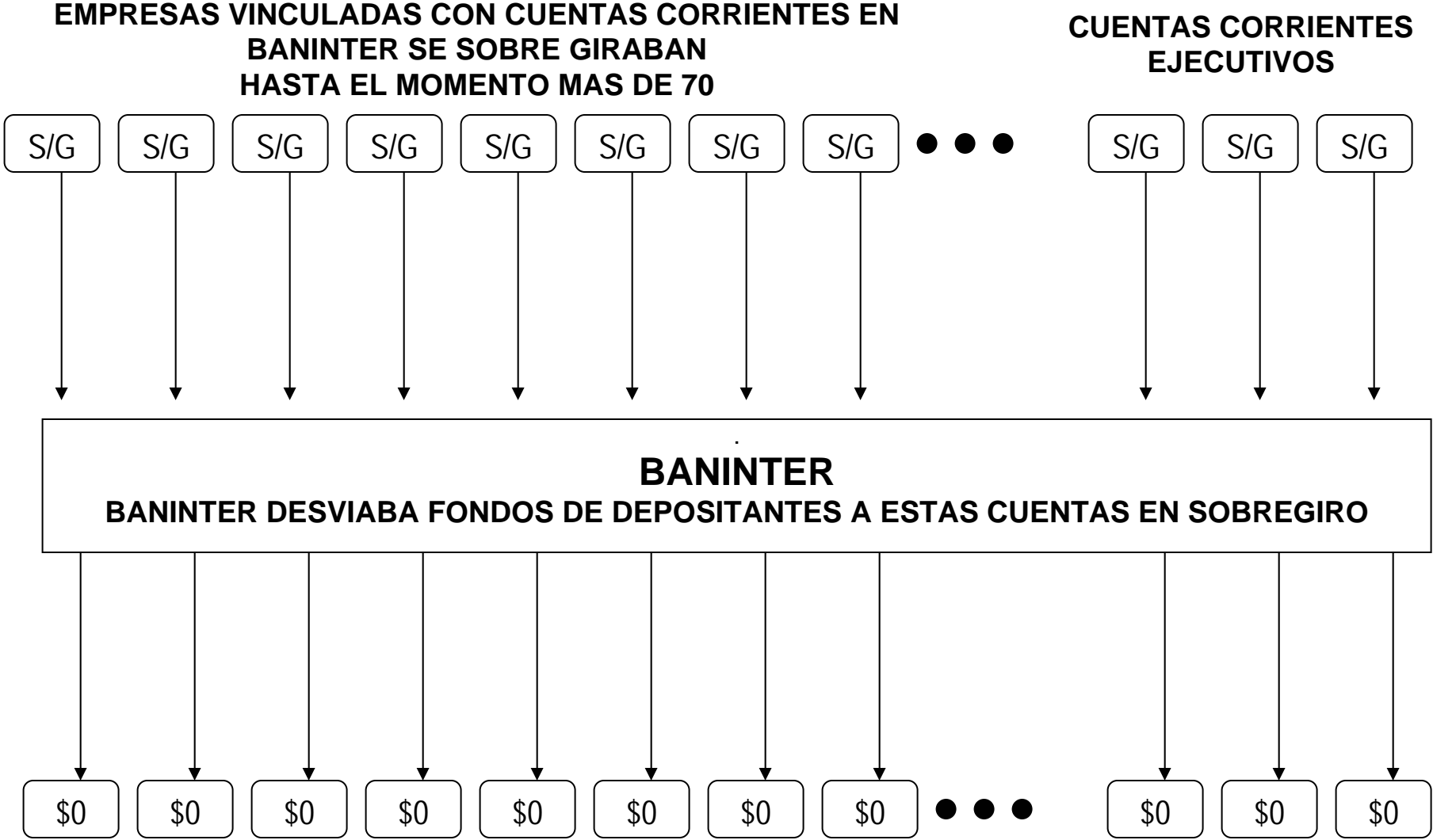
CASO BANINTER

MODUS OPERANDI

El primer objetivo de la Autoridad Monetaria era descifrar los mecanismos usados por el personal de Baninter para los registros de las operaciones simultaneas de los dos bancos, el banco registrado en los libros y las operaciones que habían permanecido escondidas durante catorce años. Lo que se encontró fue lo siguiente:

A VARIAS EMPRESAS Y PERSONAS RELACIONADAS CON BANINTER SE LES AUTORIZABA A EMITIR CHEQUES SIN QUE LAS CUENTAS TUVIERAN FONDOS. DIARIAMENTE ESTOS SOBREGIROS SE ELIMINABAN CON DEPOSITOS DE CLIENTES, Y LUEGO LLEVABAN TODOS ESOS SOBREGIROS A UNA SOLA CUENTA QUE TENIA EL BANCO, EJEMPLO: "FINANZA EMPRESARIAL". ESTA CUENTA ACUMULO DURANTE ANOS TODAS LAS OPERACIONES DE COMPRAS DE COMPANIAS, GASTOS DEL BANCO, GASTOS PERSONALES, DONACIONES, ETC.

**MAPA DISTRACCION DE FONDOS
GRUPO BANINTER**



LA DISTRACCION DE FONDOS SUPERO LOS RD \$ 60,000,000,000.00

MECANISMO CONTABLE

A partir del año 1989 el Banco Intercontinental, S. A., introdujo al mercado el producto "CASH RESERVE", el cual es un producto que puede encontrarse en varios bancos pero debidamente documentado como un préstamo por el monto acordado con el cliente, este mecanismo le permite a varios clientes sobregirarse en sus cuentas corrientes, con cargo a su acuerdo, generando un préstamo automático.

Este mecanismo se le aplicaba a clientes vinculados que no tenían acuerdos documentados con los debidos soportes. Los sobregiros de estas cuentas eran eliminados cada noche, con parte de los fondos originados por depósitos de clientes que habían adquirido certificados financieros, sin el consentimiento ni conocimiento del inversionista.

MECANISMO CONTABLE

Luego esta operación era registrada en los libros como una venta de cartera, ya que el producto "Cash Reserve" presentaba los sobregiros como préstamos automáticos. Esta operación eliminaba el sobregiro del cliente, que era una empresa vinculada, y reducía la cartera de préstamos.

Cada mañana el sistema restauraba el sobregiro pero, esta vez en otra cuenta de las cuentas corrientes de depósitos a la vista, con un nombre de empresa inexistente (ej. Finanza Empresarial Cta. corriente No 0010611037), la cual recibía el cargo del sobregiro originado anteriormente a nombre de otras empresas, que si eran existentes y estaban vinculadas al grupo.

La misma operación era aplicable a gastos del banco, donaciones, y los gastos personales de los altos ejecutivos del banco. En este caso se emitían cheques por empresas que solo existían como cuentas corrientes (cuentas de cheques), los sobregiros de estas cuentas se eliminaban periódicamente contra depósitos de clientes y luego se reversaba el cargo contra una de las cuentas creadas para tales fines como el caso del ejemplo anterior de Finanzas Empresariales. Para las operaciones de certificados en dólares, se utilizaba la pantalla de BANINTER & TRUST, se convertía la operación a pesos a través de la empresa Alta Financial (u otras) que fungían como agencias de cambio de moneda extranjera.

Estas empresas llamadas en ingles "money transmitter", compraban y vendían dólares, muchas operaciones eran correctas, mientras que otras no lo eran, emitían cheques que nunca llegaban al banco del exterior donde estaba la cuenta de cheques y simplemente desaparecían en una gaveta de un funcionario del banco, (ALTA FINANCIAL). De forma que se creaba un certificado en dólares cuyos fondos en pesos eran utilizados por el banco paralelo.

COMPRAS DE EMPRESAS

- Cuando el banco estaba interesado en una empresa tenía varios mecanismos para hacer la compra:
 1. Compraba la empresa emitiendo un cheque de una de las cuentas creadas para tales fines, o pagando desde una empresa vinculada con un cheque de dicha compañía. En ambos casos las cuentas se sobregiraban por el monto pagado. Este sobregiro era luego eliminado según los mecanismos explicados en el punto anterior.
 2. Se le emitía un certificado al vendedor de la empresa, haciendo el cargo contra una de las cuentas definidas anteriormente la cual se sobregiraba. El sobregiro se eliminaba con el mecanismo de venta de cartera explicado anteriormente.
 3. Un último mecanismo de compra era una combinación de los dos mecanismos anteriores.

PASO A PASO

■ PASO 1



SITUACION ORIGINAL DE LOS LIBROS
ANTES DE NINGUNA MODIFICACION

ESTADO DE SITUACION

CAJA	10,000.00	CTA CTE	10,000.00	10 CLIENTES
PRESTAMOS	10,000.00	DEPOSITOS	8,000.00	8 CTES
		CAPITAL	2,000.00	
TOTALES	20,000.00		20,000.00	

PASO A PASO

+ PASO 2

VINCULADO SE SOBREGIRA



2 VINCULADO SE SOBREGIRAN -2000

CAJA	8,000.00	CTA CTE	8,000.00	12 CTES
PRESTAMOS	10,000.00	DEPOSITOS	8,000.00	8 CTES
		CAPITAL	2,000.00	
TOTALES	18,000.00		18,000.00	

PASO 3



CLIENTE DEPOSITA DINERO PARA ADQUIRIR CERTIFICADO DE DEPOSITO

EN PESOS BANINTER 1

EN DOLARES BANINTER TRUST

NUEVOS CLIENTE DEPOSITAN 4,000.00

CAJA	12,000.00	CTA CTE	8,000.00	12 CLIENTES
PRESTAMOS	10,000.00	DEPOSITOS	12,000.00	12 CTES
		CAPITAL	2,000.00	
TOTALES	22,000.00		22,000.00	

PASO 4



SE REGISTRA LA OPERACION EN UNA DE LAS DOS OPCIONES ANTERIORES EL MISMO DIA EN LA NOCHE, ESTA OPERACION ES REVERSADA EN LOS LIBROS EN DOS MODALIDADES BASICAS

4.1 CANCELANDO UN SOBREGIRO DE UN RELACIONADO Y ELIMINANDO EL CERTIFICADO, ACREDITANDO LA CUENTA CTE Y CANCELANDO EL CERTIFICADO

4.2 DEBITANDO LA CUENTA CTE Y GENERANDO NUEVAMENTE EL CERTIFICADO

NOTA: ESTA VEZ ESE SOBREGIRO NO VUELVE A LA CUENTA DEL VINCULADO, SINO A UNA CUENTA PARA ESTOS FINES. Ej. FINANCIA EMPRESARIAL.

QUE ERA UNA CUENTA CORRIENTE DENTRO DE LA CUENTA DEPOSITOS A LA VISTA.

SE ELIMINAN SOBREGIROS VINCULADOS CONTRA DOS DEPOSITOS

CAJA	12,000.00	CTA CTE	10,000.00	12 CLIENTES
PRESTAMOS	10,000.00	DEPOSITOS	10,000.00	12 CLIENTES
		CAPITAL	2,000.00	
TOTALES	22,000.00		22,000.00	

1ER. CÍRCULO

EJECUTIVOS Y RELACIONADOS DEL BANCO CON ALTA RESPONSABILIDAD EN LAS EJECUTORIAS Y EN LOS BENEFICIOS DE LAS OPERACIONES

2DO. CÍRCULO

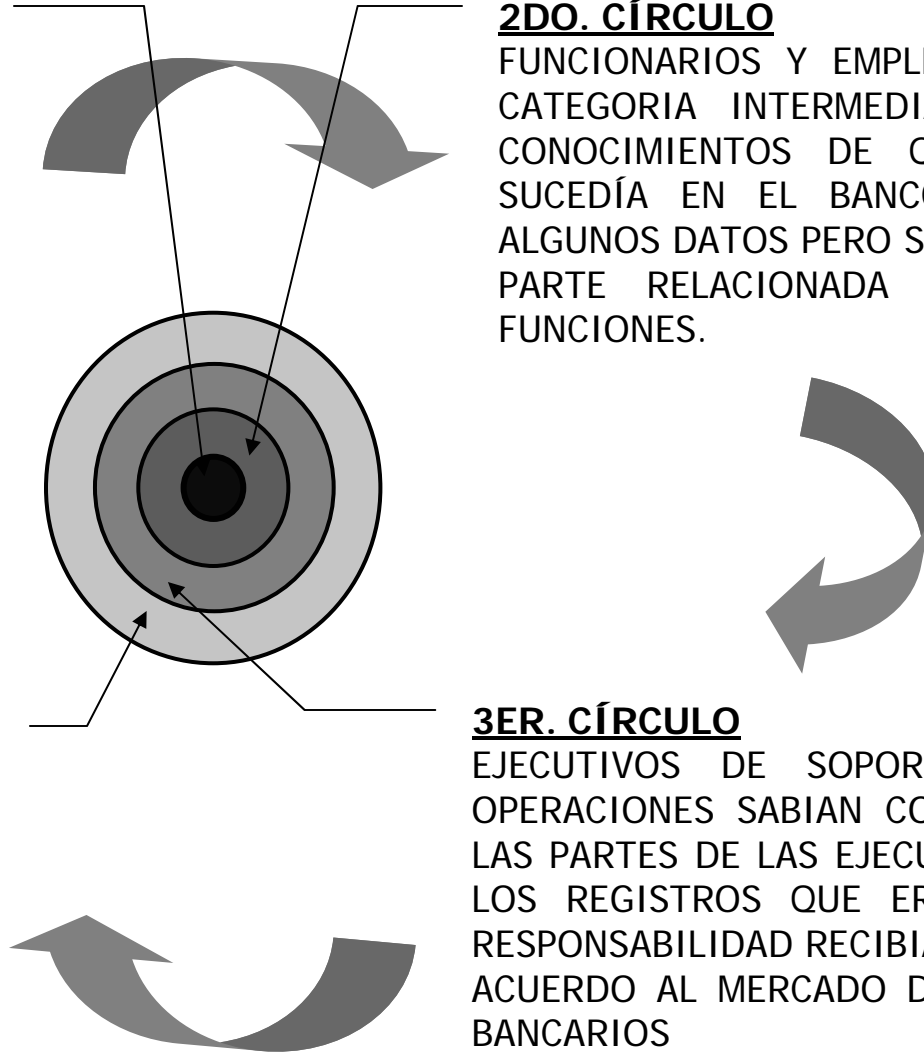
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DE CATEGORIA INTERMEDIA TENIAN CONOCIMIENTOS DE QUE ALGO SUCEDÍA EN EL BANCO TENIAN ALGUNOS DATOS PERO SOLO DE LA PARTE RELACIONADA CON SUS FUNCIONES.

3ER. CÍRCULO

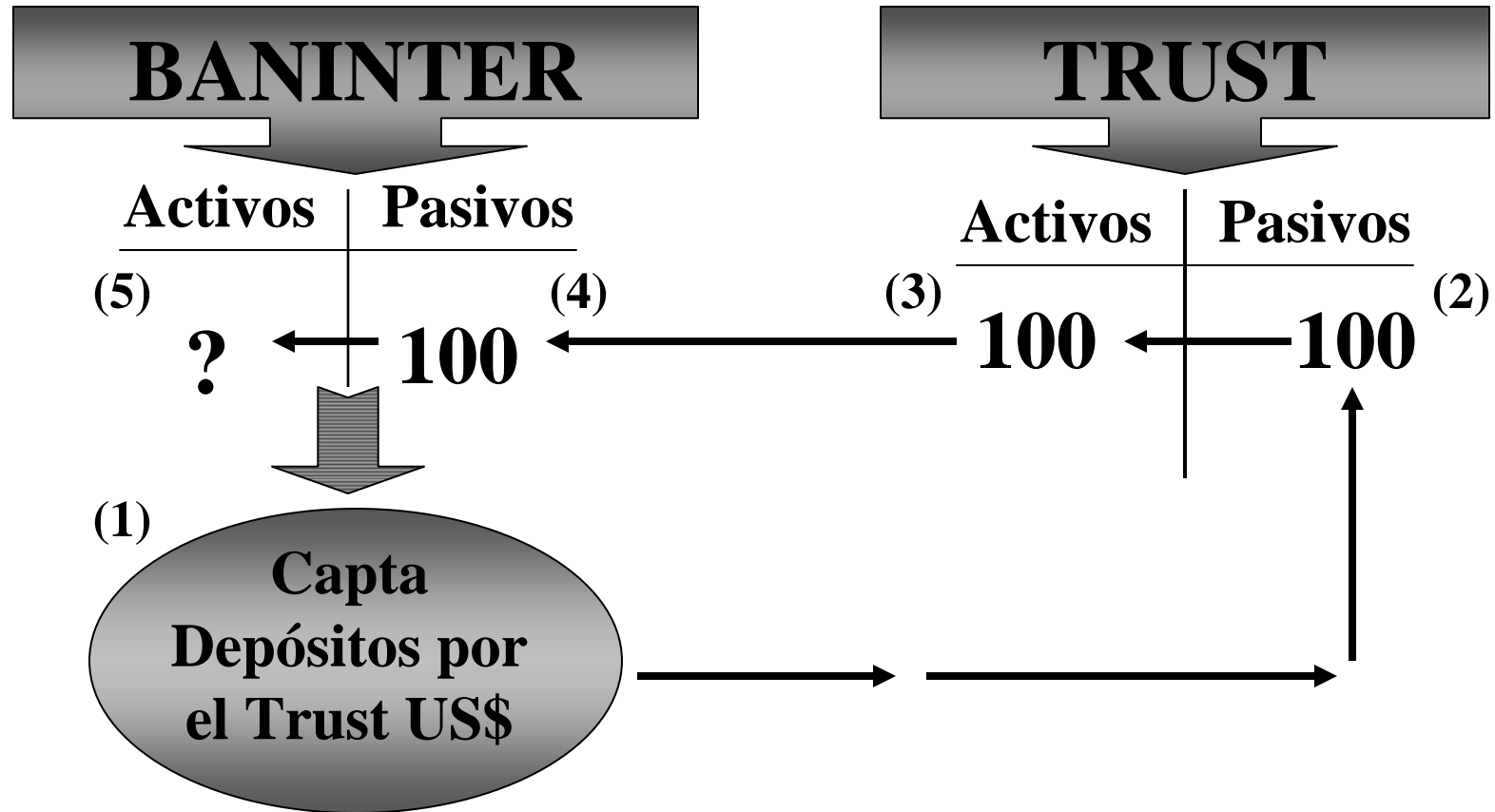
EJECUTIVOS DE SOPORTE A LAS OPERACIONES SABIAN CON DETALLE LAS PARTES DE LAS EJECUTORIAS DE LOS REGISTROS QUE ERAN DE SU RESPONSABILIDAD RECIBIAN PAGA DE ACUERDO AL MERCADO DE SUELDOS BANCARIOS

4TO. CÍRCULO

EMPLEADOS DE MENOR JERARQUIA SIN CONOCIMIENTO DE LA SITUACION DEL BANCO NI DE LOS PROBLEMAS FINANCIEROS.



Cómo operaba el Off-Shore (el Trust)??



- Baninter era propietario del 100% de las acciones del Trust.
 - Baninter captaba los depósitos en US\$ por cuenta del Trust.
 - El Trust depositaba sus recursos en Baninter y éste los utilizaba.
- CONCLUSION:** Los recursos del Trust nunca “salieron” realmente de Baninter (asientos contables).

Lavado de Activos....?

- Es el método por el cual una persona criminal, o una organización criminal, procesa las ganancias financieras que resultan de sus actividades ilegales.
- Proceso que consiste en esconder la naturaleza, localidad, procedencia, propiedad o control de los beneficios producidos por una actividad criminal, para evitar ser detectado por las autoridades competentes.

A través del lavado de activos, el criminal (sea una persona, una organización o un especialista en lavado) transforma el destino original de los fondos y colocándolos o estratificándolos en la economía formal.

Recordar que:

Toda la actividad del lavado de dinero cae en una de dos categorías:

Conversión, tiene lugar cuando los productos financieros cambian de una forma a otra. Cuando se compra un giro o un automóvil con ganancias ilícitas, los productos ilícitos originales han cambiado de forma, de dinero en efectivo a un giro o a un automóvil.

Movimiento, cuando los mismos productos financieros cambian de localidades, como cuando los fondos son transferidos a otro país o ciudad.

Etapas del Lavado

1-Colocación, el lavador de dinero dispone de los productos en efectivo originalmente derivados del crimen, ya sea insertándolos directamente dentro del sistema financiero o moviéndolos a otro lugar.

2-Estratificación, el lavador de dinero intenta separar los productos ilegales de su procedencia ilícita sometiéndolos a una serie de transacciones financieras (tanto de conversiones como de movimientos). Con esto el lavador espera hacer la conexión al origen imposible de detectar.

3-Integración, es donde el lavador crea la justificación o explicación que parece legítima para los fondos ahora lavados y los introduce abiertamente en la economía legítima como inversiones o a través de adquisiciones de bienes.

El lavador de dinero usa una variedad de técnicas o ingenierías financieras para lavar los productos ilícitos. Además, tiene a su disposición ciertos mecanismos e instrumentos monetarios comunes que facilitan su trabajo. En términos simples, el lavador de activos es sólo un comerciante cuya meta es maximizar sus ganancias para proveer un servicio financiero mientras minimiza el riesgo para sus operaciones y clientes.

TIPIFICACION DEL DELITO

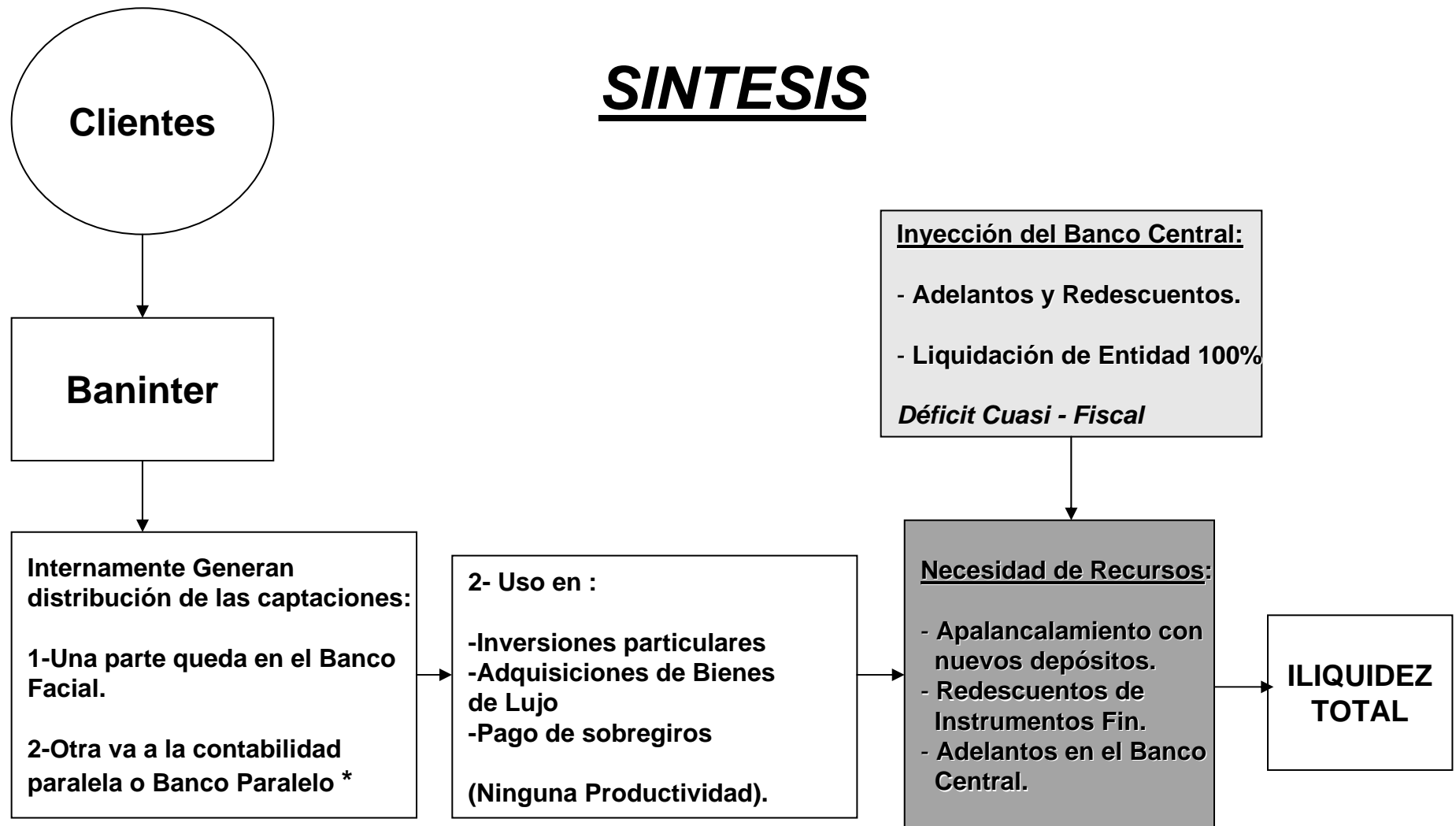
A los fines de la Ley 72-02, incurre en lavado de activos la persona que, a sabiendas de que los bienes, fondos e instrumentos son el producto de una infracción grave:

- Convierta, transfiera, transporte, adquiera, posea, tenga, utilice o administre dichos bienes.
- Oculte, encubra o impida la determinación real, la naturaleza, el origen, la ubicación, el destino, el movimiento o la propiedad de dichos bienes o de derechos relativos a tales bienes.
- Se asocie, otorgue asistencia, incite, facilite, en la comisión de alguna de las infracciones tipificadas en este artículo, así como a eludir las consecuencias jurídicas de sus acciones.

De Igual Manera Incurre en Infracción Penal

- El empleado, funcionario, director u otro representante autorizado de los Sujetos Obligados, que actuando como tales no cumplan con las obligaciones establecidas en la Ley.
- El servidor público que, en razón de su función, reciba la información de los Sujetos Obligados, o de la Unidad de Análisis Financiero y lo divulgue públicamente o a terceros no autorizados por la Ley.
- El titular del órgano competente para la supervisión y fiscalización del cumplimiento de los Sujetos Obligados que a sabiendas de la ocurrencia de una falta grave, su funcionario o empleado no inicie el procedimiento administrativo sancionador en el plazo establecido.
- Quien alegue falsamente tener derecho, a título personal, en representación o por cuenta de un tercero, de un bien derivado del lavado de activos con el objeto de impedir su incautación o decomiso.

SINTESIS



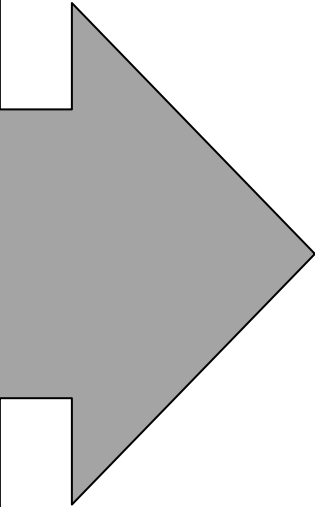
***Ventajas:**

- Cero presión fiscal.
- Cero Encaje Legal.
- Disponibilidad de Recursos Sin Supervisión.
- Auto – Financiamiento.

***Desventajas:**

- El uso del dinero podría generar una “Miopía Económica”
- En crisis requeriría cuantiosos recursos, montos ilógicos.
- Si las inversiones, producto del auto-financiamiento, no son productivos, el proceso se deriva en la creación de un círculo vicioso de necesidad de recursos.

Dónde esta el Lavado?

- 
- 1- Ocultamiento:**
 - Autoridad Monetaria
 - Fisco
 - 2- Falsificación de Documentos**
 - 3- Uso de Recursos Obtenidos por la Falsificación para beneficios particulares (Fases del Lavado)**
 - 4- No existen evidencias de Debidas Diligencias (CSC), ROS y RTE a la SB**

- 1- A la Autoridad Monetaria, esta tipificado como Falta Muy Grave (Art.68, Ley 183-02) y al Fisco, aun es una falta administrativa**
- 2- Esta tipificado como Crimen Grave en el Código Penal**
- 3- Colocaciones e Integraciones y se dan las Conversiones, cuando se transforman en activos y los Movimientos, cuando se efectúan compras e inversiones fuera del país**
- 4- La entidad bancaria nunca realizo ROS, RTE y no se evidencio ningún seguimiento adecuado a sus clientes, a fin de conocer procedencias, razones de existir o el origen de sus capitales**

Anexo:

Indicadores de Fraudes

INDICADORES DE FRAUDES

- Alguna acción o indicador de la posible existencia de fraude, tal como la omisión de algún ingreso específico, registros inadecuados y grandes compras pagadas en efectivo podrían ser su primera pista de que un sospechoso se encuentre involucrado en algún tipo de actividad ilegal.
- El sospechoso que a sabiendas declara menos ingresos, deja una prueba en forma de arete de identificación que sea un claro indicador de fraude. El investigador financiero puede utilizar estos indicadores e fraude para ayudar a identificar a aquellos que están involucrados en actividades ilegales, identificando sus esquemas.

Algunos ejemplos de indicadores de fraude o de esquemas de fraude son los siguientes:

1. Mantener dos juegos de libros y registros.
2. Ocultamiento de activos.
3. Destrucción de libros y registros.
4. Grandes o frecuentes transacciones en divisas cuyas compras se efectúen en efectivo.
5. Pagos a compañías o personas ficticias.
6. Asientos y documentos falsos o alterados.
7. Facturas o notas falsas.
8. Compras o ventas de activos subvaluados o sobrevaluados.
9. Uso de nombres falsos.
10. Grandes prestamos de la compañía a empleados u otras personas.
11. Cobros frecuentes de cheques recibidos.
12. Uso frecuente de cheques de caja.
13. Uso de fotocopias de facturas o recibos en lugar de los documentos originales.
14. Excesivos descuentos en facturación.

- Excesivos defectos o material echado a perder.
 - Doble pago de facturas.
 - Uso innecesario de cuentas de cobro.
 - Individuos que negocian cheques que eran pagaderos a una empresa.
 - Endosos de segundas y terceras personas en cheques corporativos (de la compañía).
 - Uso excesivo de cheques de cambio o retiro de cuentas.
 - Préstamos de compañías localizadas en países que son refugio fiscal.
24. Declaración de impuestos por cantidades menores a las reales, atribuibles a transacciones específicas y negociación por parte del causante de haber recibido el ingreso, o incapacidad para proporcionar una explicación satisfactoria de su omisión.
 25. Incrementos sustanciales no explicables que exceden el valor neto, especialmente sobre un periodo de años.
 26. Depósitos bancarios de fuentes inexplicables que exceden en forma substancial el ingreso declarado.
 27. Ocultamiento de cuentas bancarias, cuentas de corretaje y otras propiedades.
 28. Explicación inadecuada de transacciones por grandes sumas de divisas, o el gasto inexplicables de divisas.

26. (Especialmente cuando se trata de un negocio que no requiere grandes cantidades de efectivo).
27. Incumplimiento en el depósito de los recibos en la cuenta del negocio, contrario a las prácticas normales.
28. Incumplimiento con la declaración de impuestos, especialmente por un precio de varios años aunque se recibieran cantidades substanciales de ingreso gravable.
29. Reclamación de deducciones ficticias o inadecuadas.
30. Cantidades substanciales de gastos personales deducidos como gastos de negocios.
34. Asientos falsos o alteraciones hechas en los libros y registros, documentos fechados con fecha atrasada o post-fechaos, facturas falsas o estados financieros falsos, u otros documentos falsos.
35. No llevar los libros adecuados, especialmente si ya se le dio aviso por parte del inspector como resultado de algún examen previo, ocultamiento de registros o rehusarse a mostrar ciertos registros.
36. Distribución de ingresos a socios ficticios.
37. Inclusión de ingresos o deducciones en la declaración de un causante relacionado, cuando existe diferencia en las tasas de impuestos.
38. Declaraciones falsas, especialmente si se hicieron bajo juramento, respecto a un hecho material involucrado en la investigación.

39. Intentos de obstruir la investigación. Incumplimiento para responder a preguntas pertinentes o cancelación reiterada de citas concertadas. Evitar al investigador.
40. El conocimiento del causante respecto a impuestos y prácticas de negocios cuando aparezcan diversos puntos cuestionables en las declaraciones.
41. Destrucción de libros y registros, especialmente si exactamente antes de la investigación fueron hechos.
42. Transferencia de activos para fines de ocultamiento.
43. Involucración en actividad ilegal (ingreso ilegal).
44. Incumplimiento para revelar todos los hechos relevantes a la persona que prepara la declaración.
45. Incumplimiento para seguir las indicaciones y consejos del contador o abogado.
46. Riqueza inexplicable.
47. Asociación de negocios con empresas localizadas que son paraísos fiscales.

Esta lista no incluye todas las posibilidades, es decir, no es estática sino dinámica. Los puntos que se describen son los indicadores de fraude más comunes y la cantidad queda únicamente a la imaginación del investigador.

Conclusión

Gracias!!!!