



# EU rastrea a “mulas financieras” chinas como lavadores de capitales de cárteles mexicanos

De 2014 a 2024, según un reporte de la UIF, fueron bloqueadas 44 mil 899 cuentas de 6 mil 941 personas, por movimientos financieros sospechosos y que en conjunto sumaban 565 millones 579 mil 189 pesos

## Red criminal

Mario Camarillo Cortés

A finales de octubre pasado autoridades en México y Estados Unidos informaron sobre las capturas de tres ciudadanos de origen chino que trabajaban como “mulas financieras” y enlace para venta de drogas y lavado de dinero de los cárteles de Sinaloa (CS) y Jalisco Nueva Generación (CJNG), lo que de acuerdo con la Oficina de Asuntos Públicos del Departamento de Justicia de Estados Unidos e Interpol, confirma que grupos criminales en México colaboran de manera directa con la banca clandestina del gigante asiático para generar más ganancias al enganchar a terceros que facilitan sus cuentas bancarias para transferencias, la compra de inmuebles, de autos y aparatos electrónicos para revenderlos en territorio mexicano sin que sea detectado el dinero que se mueve como si fuera con transacciones ilegales.

Las evidencias de la red de “mulas financieras” chinas que trabajan para cárteles en México quedó en evidencia el pasado 30 de octubre, cuando el Departamento de Justicia de EU informó de las capturas de Li Pei Tan, de 46 años y Chaojie Chen, de 41, ocurridos en mayo pasado y señalados de ser enlaces de lavado de dinero por millones de dólares producto de venta de drogas en suelo estadounidense.

Asimismo, el pasado 31 de octubre en un operativo conjunto de la Secretaría de Seguridad y Protección Ciudadana (SSPC), la Fiscalía General de la República (FGR) y las Secretarías de Marina (Semar) y de la Defensa Nacional (Sedena), en Santa Fe, Alcaldía Cuajimalpa de la Ciudad de México, fue detenido Zhi Dong Zhang, acusado del mismo delito y de realizar al menos movimientos al año por 150 millones de dólares provenientes del tráfico de drogas.

### VIGILANCIA

En México autoridades como la Unidad de Inteligencia Financiera de la Secretaría de Hacienda (UIF) y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) han lanzado advertencias a usuarios de la banca nacional para no dejarse enganchar o prestarse para delitos que podrían llevarlos a prisión.

Piden no hacer caso de anuncios de trabajo, por internet o redes sociales en los que se dan facilidades y donde las ganancias son exageradas, tampoco engancharse con citas en línea, no hacer caso a invitaciones para invertir en cosas de las que se desconoce su origen, no proporcionar datos personales para no ser víctimas de robo de identidad, no realizar transferencias bancarias de des-

conocidos y no prestes tu cuenta bancaria a terceros.

La UIF reportó en julio pasado que de 2014 a 2024 fueron bloqueadas 44 mil 899 cuentas de 6 mil 941 personas tanto físicas como morales por movimientos financieros que realizaron como sospechoso y sin comprobar su origen y que en conjunto suman 565,579,189 pesos.

De acuerdo con información de la Policía Internacional (Interpol), las organizaciones delictivas recurren a menudo al lavado de capitales para ocultar el origen ilícito de sus fondos; lo hacen para que éstos parezcan legítimos y alejar así la posibilidad de caer en manos de las autoridades. Con ello, también dificultan la labor de las fuerzas del orden para seguir la pista del dinero y lo hacen a través de “mulas bancarias”.

Estos personajes suelen ser personas comunes que, conscientemente o, en algunos casos sin saberlo, ayudan a organizaciones delictivas a mover dinero ilícito. Lo hacen facilitando sus cuentas bancarias para recibir y transferir fondos fraudulentos, de manera que estos “se legitimen”.

### MODUS OPERANDI

Los delincuentes, según el rastreo del Departamento de Justicia de EU, captan “mulas bancarias” de varias mane-

ras. En algunos casos las atraen con la promesa de ganar dinero fácil o entre-gándoles una comisión por prestar este servicio. En otros se basan en una rela-ción de confianza o recurren a un enga-ño por Internet. También hay personas que se prestan a ello para ayudar a otra con la que creen tener una relación sen-timental.

La forma en la que operan estas orga-nizaciones es enganchar a prestadores de cuentas o conocidos también como “cuenta puente”, a los que ofrecen dine-ro para que transfieran o reciban depó-sitos de terceros sin conocer el origen, ya sea para retirar dinero en efectivo o transferirlo a alguien más.

Para reclutar a “mulas bancarias, de-lincuentes chinos buscan personas en redes sociales, plataformas de citas en línea, por mensajes en los que se propo-nen inversiones con grandes beneficios o haciéndose pasar por organismos ofi-ciales con logotipos de instituciones le-galmente conformadas.

#### **FORTUNE RUNNER**

Una de las tantas acciones de colabora-ción entre grupos criminales chinos y los cárteles mexicanos fue puesta al des-cubierto por el Departamento de Justi-cia de EU en lo que va del 2024 y de lo

que hizo eco la cadena británica BBC.

Fue a través de la “Operación Fortu-ne Runner” que se detectaron en Cali-fornia, Estados Unidos, 42 movimientos de cientos de miles de dólares de dinero producto de la venta de drogas del Cár-tel de Sinaloa, cuyo destino era mover-lo para la compra de bienes, autos, apa-ratos eléctricos, entre otras mercancías que serían revendidas para darle movi-miento a ese dinero para no ser detec-tado su punto de origen.

Sobre este punto, el fiscal federal pa-rra el Distrito Central de California, Mar-tín Estrada, subrayó a la cadena británi-ca que en la última década grupos cri-minales chinos han utilizado un sistema en el que el dinero que genera el narco y otras actividades ilegales nunca cruzan fronteras, ya que se valen del sistema financiero y comercial local para mover enormes sumas que generan más dinero a grupos criminales.

Esta estrategia ha comenzado a lle-var también a otros a cárteles de Amé-rica Latina, a usar la banca clandesti-na china que, además de asegurar las transferencias, cobra un porcentaje mu-cho más bajo que otros lavadores de di-nero y ofrecen como garantía de sus ilí-citos servicios, la devolución del efectivo

si éste es confiscado, con lo que elimi-nan los riesgos del cruce de fronteras, ya que el dinero nunca sale de EU.

Otro método, según lo expuesto por el fiscal de California, es la compra de cheques de caja que una persona puede obtener en un banco u otra institución financiera legal para luego entregarlo a alguien más sin que haya una cuenta personal involucrada.

#### **ENGANCHADOS**

Para estas transacciones, los lavadores de capitales usan a sus propios integran-tes de la banda, o pagan a quienquiera que acepte hacerlo por ellos, involucran-do a estudiantes, obreros, empleados de negocios y hasta amas de casa para in-gresar efectivo y moverlo entre la co-munidad.

Otra forma de ganar a través del la-vado de dinero y ampliar el negocio es la compra de productos de manufactura china. En este caso, los brokers o inter-mediarios financieros, adquieren con-sumibles de fácil venta, como aparatos electrónicos o productos de moda, pa-rra luego exportarlos por las vías de co-mercio formales al país de origen de la droga, en este caso, México, donde son revendidos y las ganancias se entregan a los cárteles.

Fecha: 10/11/2024

Información

**CRÓNICA**  
DE HOY

Página: 8

Nacional

Area cm2: 1437

Costo: 143,700

3 / 4

Mario Camarillo Cortés



Fecha: 10/11/2024

Información

CRÓNICA  
DE HOY

Página: 8

Nacional

Area cm2: 1437

Costo: 143,700

4 / 4

Mario Camarillo Cortés



**Crece colaboración de cárteles mexicanos con criminales chinos.**