

Asia se convierte en santuario cripto para cárteles mexicanos

MAX AUB

Miami.— Los cárteles mexicanos de la droga son los nuevos reyes de la digitalización del dinero del narcotráfico a través de las criptomonedas y, en esta faceta, han convertido a Asia en un santuario.

Según el Departamento de Justicia de Estados Unidos, empresas

EL DATO

Desde 2022, **15 personas han sido arrestadas en EU** por ser intermediarios del narco en el ecosistema cripto.

de Hong Kong, Dubái o Singapur transforman las bitcoins del narco, simulando operaciones comerciales. Brokers chinos ofrecen servicios de conversión cripto-fiat y ocultan trazas digitales. Los recursos que salen de ahí son dólares y euros, ya lavados, legalizados y que ingresan a casas de bolsa como las sancionadas por EU.

CRIPTOMONEDAS DEL NARCO: EL PAPEL DE ASIA

Las *stablecoins* son ya las favoritas de los cárteles, que han convertido a Hong Kong, Macao y otros como “**centros de agregación financiera ilícita**”

Miami.— El narcotráfico mexicano ya no lava dinero; lo programa, tokeniza, encripta y digitaliza. Las criptomonedas, en especial las *stablecoins* como Tether (USDT), se han convertido en el esqueleto invisible de esta maquinaria transnacional que es el nuevo blanco de las autoridades de Estados Unidos. Y en este negocio, Asia tiene un papel clave.

En julio, una serie de operativos coordinados por la Agencia Antidrogas de Estados Unidos (DEA), el Departamento de Justicia (DOJ) y el Buró Federal de Investigaciones (FBI) terminaron con más de 10 millones de dólares en criptomonedas, incluidos Bitcoin y USDT, incautadas en *wallets* ligadas al *Cártel de Sinaloa*, como parte de una red de lavado que operaba desde Miami, Chicago, Atlanta y Los Ángeles. Una fuente del Departamento de Justicia confirmó a EL UNIVERSAL que las direcciones digitales estaban conectadas a *brokers* sin licencia que transformaban efectivo de la venta de droga en criptodivisas y las transferían a Asia y América Latina mediante plataformas P2P (*peer-to-peer*), sin pasar por un solo banco.

La Red de Control de Delitos Financieros de EU (FinCEN) había emitido desde marzo una alerta prioritaria, la llamada BCS Alert (Bulk Cash Smuggling), señalando que el crimen organizado ha consolidado el uso de criptomonedas para reemplazar el efectivo, utilizando plataformas descentralizadas, *wallets* sin custodia, *exchanges* opacos y *brokers* digitales que operan en Telegram o WhatsApp. El documento, al que este diario tuvo acceso, describe cómo los cárteles mexicanos, en especial el de *Sinaloa* y el *Cártel Jalisco Nueva Generación* (CJNG), usan USDT en la red Tron (TRC-20) por su bajo costo y alta velocidad de transferencia. Esa criptomoneda digital, pensada para la estabilidad y la eficiencia, se ha convertido en el nuevo dólar negro del narco, ya que fluye sin fricción, sin regulación y sin rostro.

El Servicio de Impuestos Inter-

nos-Investigación Criminal (IRS-CI) y la Unidad de Investigaciones de Seguridad Nacional (HSI) confirmaron en junio que más de 5 millones de dólares fueron incautados en operaciones de lavado vinculadas al *CJNG* y *Sinaloa*, donde se utilizaban plataformas como Binance P2P y *wallets* como Trust Wallet y MetaMask para mover activos digitales desde Houston a Ciudad de México, pasando por Hong Kong y Panamá.

El escándalo escaló cuando, el 25 de junio, la FinCEN sancionó a tres instituciones financieras mexicanas: CIBanco, Intercam y Vector Casa de Bolsa, a las que acusó de permitir, con omisiones estructurales o negligencia sistemática, el ingreso de millones de dólares en criptomonedas provenientes de actividades ilícitas, sin reportes regulatorios ni mecanismos eficaces de control. En el caso de CIBanco, se detectaron depósitos diarios equivalentes a entre 9 mil y 10 mil dólares en USDT, fraccionados a través de cientos de operaciones no justificadas. En Intercam, se trazaron flujos de USDT hacia cuentas en Dubái y Singapur. En Vector, los fondos cripto eran reinvertidos en bonos, acciones y fondos bursátiles, como si se tratara de inversiones legítimas.

Brokers chinos, multitask

Los *brokers* chinos juegan un papel central: ofrecen servicios de conversión cripto-fiat, ocultan trazas digitales mediante *mixers* como Tornado Cash y gestionan envíos de precursores químicos para fabricar fentanilo, pagados en tiempo real con *stablecoins*. En redes como Tron, los fondos

se dividen en cientos de microtransacciones menores a mil USDT para evitar los umbrales regulatorios de vigilancia. Las *wallets* rotan con cada envío. Las identidades están blindadas detrás de proxies, VPN y direcciones generadas con inteligencia artificial. No hay sucursales físicas, no hay oficinas y no hay rastro bancario.

El Departamento del Tesoro de Estados Unidos, a través de la Subsecretaría de Terrorismo e Inteligencia Financiera, advirtió que es-

tos métodos están siendo utilizados no sólo para mover ganancias del narcotráfico, sino también para pagar sobornos a funcionarios, financiar campañas de violencia armada, comprar armamento y sostener redes de impunidad judicial y política. Las criptomonedas son la mejor herramienta del narco para burlar fronteras, tiempos y leyes.

La fuente del Departamento de Justicia confirmó a EL UNIVERSAL que desde 2022 hasta mediados de 2025, al menos 15 personas han sido arrestadas en EU por operar como intermediarios financieros del narco en el ecosistema cripto.

El crimen organizado mexicano no sólo se volvió rey en la digitalización del dinero, sino que convirtió a Asia en su nuevo santuario. En su informe de mayo, el Departamento de Justicia advirtió que Hong Kong, Macao y Dubái se han consolidado como "centros de agregación financiera ilícita" para organizaciones criminales transnacionales, particularmente aquellas con vínculos en América Latina. Las criptomonedas

son apenas la primera capa; la verdadera sofisticación aparece cuando esos criptoactivos se transforman en participaciones en fondos de inversión, en adquisiciones de metales preciosos, en transferencias espejo hacia cuentas *offshore* registradas en las Islas Vírgenes Británicas, Panamá o Seychelles. Y el trayecto es tan limpio como legal, al menos en apariencia.

Los *brokers* contratados por las redes mexicanas utilizan lo que los analistas del Servicio de Impuestos Internos (IRS) de EU, a través de su Departamento de Investigación Criminal (IRS-CI) llaman "transferencia circular con entes de fachada". Se trata de empresas que, desde Hong Kong o Singapur, simulan operaciones comerciales (compra de autopartes, consultoría o importación de maquinaria, por ejemplo) para justificar la entrada de fondos en sistemas bancarios formales. Desde ahí, los fondos pueden saltar sin obstáculos a cuentas mexicanas sin despertar sospechas. Lo que lle-

ga ya no son USDT, ni Bitcoin, ni Ethereum: son dólares, euros, francos, aparentemente legales, que ingresan a través de casas de bolsa, fideicomisos, fondos de inversión privados o fideicomisos inmobiliarios.

El caso más citado es el del conglomerado financiero GoldPhoenix Global, registrado en Macao y Hong Kong, con subsidiarias fantasma en

Dubái, Malasia y Belice. Según una investigación del Departamento de Justicia, GoldPhoenix recibió más de 240 millones de dólares en criptomonedas provenientes de direcciones asociadas al *Cártel Jalisco Nueva Generación* entre 2022 y 2024. El dinero fue triangulado a través de 19 entidades *offshore* y parte de los fondos fue reconvertido en México mediante la

adquisición de instrumentos bursátiles a través de casas de bolsa ahora sancionadas por la FinCEN, que advirtió que estas operaciones no habrían sido posibles sin "la tolerancia operativa y fiscal de entidades mexicanas que, por omisión o complicidad, permiten la entrada de activos reconvertidos sin realizar reportes de operaciones sospechosas". ●



El presidente estadounidense Donald Trump durante la firma de la GENIUS Act, que busca impulsar las criptomonedas estables.



Ilustración que muestra criptomonedas sobre la bandera nacional de Singapur. Se han trazado flujos de USDT de Intercam a Singapur.