

**FACULTAD DE DERECHO  
ESCUELA PROFESIONAL DE DERECHO**



**“IMPACTOS SOCIECONOMICOS DEL LAVADO DE  
ACTIVOS FRENTE A LA SEGURIDAD NACIONAL  
Y DESARROLLO SOCIAL”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE ABOGADO**

**AUTOR**

**TORRES BALMACEDA, NATALIA MILAGROS**

**ASESOR**

**LUIS GUSTAVO DE LA CRUZ MALLAOUPOMA**

**LINEA DE INVESTIGACION**

**DERECHO PENAL**

**LIMA – PERU**

**2013**

## **DEDICATORIA**

**Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mi Padre, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones**

## AGRADECIMIENTO

El presente trabajo de tesis primeramente me gustaría agradecerle a ti Dios por bendecirme para llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño anhelado. A mi padre que siempre me brindó su apoyo incondicional a lo largo de mi carrera

De igual manera agradecer a mi profesor de Investigación y de Tesis de Grado, Dr. Luis Gustavo de la Cruz Mallaopoma por su visión crítica de muchos aspectos cotidianos de la vida, por su rectitud en su profesión como docente, por sus consejos, que ayudan a formarte como persona e

Son muchas las personas que han formado parte de mi vida profesional a las que me encantaría agradecerles su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida. Algunas están aquí conmigo y otras en mis recuerdos y en mi corazón, sin importar en donde estén quiero darles las gracias por formar parte de mí, por todo lo que me han brindado y por todas sus bendiciones.

## **PRESENTACIÓN**

La presente investigación trata sobre la problemática de Lavado de Activos. Es el conjunto de operaciones realizadas por una o más personas naturales o jurídicas, tendientes a ocultar o disfrazar el origen ilícito de bienes o recursos que provienen de actividades delictivas. El delito de lavado de activos, se desarrolla usualmente mediante la realización de varias operaciones, encaminadas a encubrir cualquier rastro del origen ilícito de los recursos.

En el Perú, el 26 de Junio del 2002 se promulgó la Ley Penal contra el Lavado de Activos (Ley N° 27765) modificado pro el Decreto Legislativo N° 986 del 22 de julio del 2007, la misma que extiende el Lavado de activos a otros delitos como fuentes generadoras de ganancias ilegales.

En cuanto al lavado de activos, el objeto del delito es uno de los elementos de la Estructura típica más importantes, alrededor del cual giran todos los demás elementos típicos. Por la propia naturaleza del delito de lavado, el objeto material ha de recaer sobre bienes.

La característica esencial es que sean bienes originados o motivados por un hecho delictivo. Todos los demás elementos de la estructura típica se dirigen a abarcar los comportamientos que, recayendo sobre los bienes, traten de desligarlos de su origen delictivo.

## INDICE GENERAL

### Contenido

<b>CAPITULO I EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	11
1.1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACION .....	12
3.2.1 Realidad problemática.....	12
3.2.2 Formulación del Problema: .....	13
3.2.3 Justificación: .....	13
3.2.4 Objetivos: .....	15
1.2. MARCO TEÓRICO: .....	15
3.2.5 Antecedentes de la investigación: .....	15
3.2.6 Marco Histórico:.....	18
3.2.7 Marco Normativo,.....	19
3.2.8 BASES TEÓRICAS:.....	19
3.2.9 1.2.2.- Marco conceptual .....	39
<b>CAPITULO II MARCO METODOLÓGICO</b> .....	41
2. MARCO METODOLOGICO .....	42
3.2. 2.1. HIPÓTESIS: .....	42
2.1.1. HIPÓTESIS GENERAL:.....	42
2.1.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:.....	42
2.2. VARIABLES.....	43
2.2.1. Independiente y Dependiente: .....	43
3.3. 2.2.2. Definición Conceptual.....	43
2.3. Indicadores.....	45
2.4. METODOLOGÍA.....	46
2.3.1. Utilización de Procesos Sistematizados.....	46
2.3.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	46
2.3.4. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN .....	47
2.4. Población, Muestra y Muestreo .....	48
2.6. Métodos de Análisis de Datos .....	50
<b>CAPITULO III INTERPRETACIÓN Y RESULTADOS</b> .....	53
3. INTERPRETACION Y RESULTADOS: .....	54
3.1. ANALISIS DE FUENTE DOCUMENTAL: .....	54
3.4. 3.2. ENTREVISTA DE PROFUNDIDAD: .....	58
3.4.1. FORMATO DE ENTREVISTA:.....	58
<b>ENTREVISTA</b> .....	58
Entrevistado:.....	58
3.4.2. ANÁLISIS DE ENTREVISTA.....	60

3.3.	<b>ENCUESTAS</b> .....	<b>64</b>
3.4.	<b>ANÁLISIS DE MARCO NORMATIVO</b> .....	<b>76</b>
3.5.	<b>CUADRO DE ANALISIS DE DERECHO COMPARADA</b> .....	<b>79</b>
3.6.	<b>CUADRO DE ANALISIS DE JURISPRUDENCIA</b> .....	<b>83</b>
3.7.	<b>PRUEBA DE HIPOTESIS.</b> .....	<b>86</b>
4.	<b>Discusión</b> .....	<b>90</b>
5.	<b>Conclusiones:</b> .....	<b>91</b>
6.	<b>Sugerencias (Propuesta lege ferenda).</b> .....	<b>92</b>
7.	<b>Referencias bibliográficas</b> .....	<b>93</b>
8.	<b>Anexos.</b> .....	<b>95</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>TABLA 1: ESTÁ DE ACUERDO QUE EL LAVADO DE ACTIVOS CONSTITUYE UNA AMENAZA REAL CONTRA LA INDEPENDENCIA ECONOMÍA DEL PAÍS</b> .....	66
<b>TABLA 2: CREE QUE LAS POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS ESTATALES TIENEN EFICACIA PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS EN EL PERÚ?</b> .....	67
<b>TABLA 3: CONSIDERA CORRECTO QUE EL LAVADO DE ACTIVOS AFECTA A SEGURIDAD CIUDADANA Y DESARROLLO SOCIAL</b> .....	68
<b>TABLA 4: ES ADECUADO FORTALECER LOS MECANISMOS LEGALES PARA PRIVAR DEL DOMINIO DE SUS ACTIVOS A LOS CRIMINALES</b> .....	69
<b>TABLA 5: EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS TIPIFICADO EN LA LEY 27765, FACILITA EL OTORGAMIENTO DE LAS GARANTÍAS ANTE UNA PARTICIPACIÓN EN EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS</b> .....	70
<b>TABLA 6: EN EL SISTEMA PENAL PERUANO SE CUMPLE CON LA PROTECCIÓN DEL SISTEMA ANTI-LAVADO DE ACTIVOS.</b> .....	71
<b>TABLA 7: ES SUFICIENTE EL PRESUPUESTO QUE ASIGNA EL MINISTERIO PÚBLICO PARA LA PROTECCIÓN CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS</b> .....	72
<b>TABLA 8: ES ADECUADO EL MANEJO PRESUPUESTARIO ASIGNADO PARA EVITAR EL LAVADO DE ACTIVOS EN EL PERÚ.</b> .....	73
<b>TABLA 9: CONSIDERA QUE EL MINISTERIO DEL INTERIOR DEBE ASIGNAR MÁS PRESUPUESTO PARA LUCHAR CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS</b> .....	74
<b>TABLA 10: CONSIDERA CORRECTO QUE EL MINISTERIO PUBLICO DEBE APLICAR EL PRESUPUESTO HACIA LA LUCHA DEL LAVADO DE ACTIVOS, ANTES, DURANTE Y DESPUÉS DEL PROCESO PENAL</b> .....	75

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>CUADRO 1: ESTÁ DE ACUERDO QUE EL LAVADO DE ACTIVOS CONSTITUYE UNA AMENAZA REAL CONTRA LA INDEPENDENCIA ECONOMÍA DEL PAÍS</b> .....	66
<b>CUADRO 2: CONSIDERA CORRECTO QUE EL LAVADO DE ACTIVOS AFECTA A SEGURIDAD CIUDADANA Y DESARROLLO SOCIAL</b> .....	68
<b>CUADRO 3: ES ADECUADO FORTALECER LOS MECANISMOS LEGALES PARA PRIVAR DEL DOMINIO DE SUS ACTIVOS A LOS CRIMINALES.</b> .....	69
<b>CUADRO 4: EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS TIPIFICADO EN LA LEY 27765, FACILITA EL OTORGAMIENTO DE LAS GARANTÍAS ANTE UNA PARTICIPACIÓN EN EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS.</b> .....	70
<b>CUADRO 5: EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS TIPIFICADO EN LA LEY 27765, FACILITA EL OTORGAMIENTO DE LAS GARANTÍAS ANTE UNA PARTICIPACIÓN EN EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS</b> .....	71
<b>CUADRO 6: ES SUFICIENTE EL PRESUPUESTO QUE ASIGNA EL MINISTERIO PÚBLICO PARA LA PROTECCIÓN CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS</b> .....	72
<b>CUADRO 7: ES ADECUADO EL MANEJO PRESUPUESTARIO ASIGNADO PARA EVITAR EL LAVADO DE ACTIVOS EN EL PERÚ</b> .....	73
<b>CUADRO 8: CONSIDERA QUE EL MINISTERIO DEL INTERIOR DEBE ASIGNAR MÁS PRESUPUESTO PARA LUCHAR CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS</b> .....	74
<b>CUADRO 9: CONSIDERA CORRECTO QUE EL MINISTERIO PUBLICO DEBE APLICAR EL PRESUPUESTO HACIA LA LUCHA DEL LAVADO DE ACTIVOS, ANTES, DURANTE Y DESPUÉS DEL PROCESO PENAL</b> .....	75

## RESUMEN

El lavado de activos tiene una significativa relevancia en los ámbitos de defensa y de desarrollo nacional, porque genera efectos perturbadores de la gobernabilidad como corruptor de personas ubicadas en posiciones de poder al interior de instituciones claves para la gestión estatal, porque genera distorsiones en la marcha de la economía nacional, obligando a los entes estatales rectores a efectuar correcciones que tienen efectos colaterales negativos para algunos sectores económicos y empresariales.

Los esfuerzos para prevenir y combatir este delito que se ha internacionalizado que son fundamentalmente, supone la coordinación de esfuerzos y requiere de pautas uniformes y de la cooperación internacional para enfrentarlo. Son graves los efectos del lavado de activos desde que ponen en peligro las bases económicas, políticas y sociales de la democracia engendrando violencia interna aumento del costo de vida para la economía legal porque propicia competencia desleal para aquellos que basan su economía en actividades legales así grandes sumas de dinero de una institución financiera pueden desaparecer repentinamente que tiene efectos macroeconómicos porque el ingreso de los abundantes recursos que disponerlos lavadores de activos genera notables efectos sobre el costo de vida.

Es decir el nivel de precios aumenta porque el lavado de dinero es relevante para el desarrollo y la defensa nacional porque constituyen amenazas capitales contra la estabilidad del modelo económico

## **ABSTRACT**

Money laundering has significant relevance in the fields of defense and national development because it generates disruptive effects of governance as a corruptor of people placed in positions of power within key institutions in the state administration, because it creates distortions in the march of the national economy, forcing the governing state entities to make corrections that have negative side effects for some economic and business sectors.

Efforts to prevent and combat this crime that has been internationalized are mainly entails coordination of effort and requires uniform standards and international cooperation to face. Serious are the effects of money laundering from threatening the economic, political and social democracy domestic violence begetting rising cost of living to the legal economy because it encourages unfair competition for those who base their economy on legal activities and large sums of money from a financial institution that can suddenly disappear macroeconomic effects because the income of the abundant resources launderers arrange generates remarkable effects on the cost of living.

That is the price level increases because money laundering is relevant to the development and national defense capital because they are threats to the stability of the economic model.