

**Entrevista al Mayor General Denis Membreño
Director de la Unidad de Análisis Financiero (UAF)
con el Periodista Erving Vega
Estudio TN8, Canal 8
10 de Septiembre del 2019**

Periodista Erving Vega

Hoy nuestro Invitado es el Mayor General
Denis Membreño, Director de la Unidad de
Análisis Financiero, y el tema es : Cómo está

el País en materia de Antilavado. Por supuesto, como les indicaba al inicio, hemos planteado el tema sin desligarnos de la coyuntura, y más bien en ese contexto, en el contexto de responder todas esas inquietudes que hay de parte de la Población nicaragüense, especial y particularmente de los Cuentahabientes de BANPRO, en torno a si aquel caso tan grave que hoy salpica al Grupo PROMERICA y lo vincula con un Cartel del Narcotráfico aparentemente a través de la comisión del delito de lavado de dinero, podría salpicar o enciende alguna alerta para las Instituciones encargadas de vigilar la sanidad de los

movimientos bancarios en nuestro País,
que es la UAF.

Gracias, General, por acompañarnos.
Estamos de cara a la IV Revisión del GAFI
para ver si Nicaragua se mantiene fuera, o
reingresa a la famosa Lista Gris en la que
nadie quiere estar. Pero hay un nuevo
componente y una nueva exigencia: No basta
con tener las mejores Leyes, una Unidad
constituida, sino que el GAFI ahora quiere
efectividad, cómo estás ocupando los
bienes provenientes de actividades
ilícitas, detectándolos, procediendo a
someterlos ante los Tribunales Comunes,
etc., y ocupando y decomisando esa plata

que intenta limpiarse a través del Sistema Financiero. ¿Cómo estamos de cara al cumplimiento a esa IV Revisión?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Efectivamente, el GAFI hasta la Tercera Ronda se centraba en el cumplimiento, Leyes, Normativas, etc., Regulaciones de esta naturaleza.

Periodista Erving Vega

¿Y ahí venimos bien?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Ahí logramos alcanzar, incluso de las 40 Recomendaciones tenemos 31 que están entre mayormente cumplidas y cumplidas. No tenemos problemas en ese aspecto. Sin embargo el GAFI, ahora, en el marco de la IV Ronda establece 11 aspectos que tienen que cumplir los Países en materia de efectividad; no solamente es si sos bonito, si tenés bonitas Leyes, es si son efectivas. En ese sentido nosotros hemos venido desarrollando un trabajo.

Quiero decirte que, en el enfrentamiento y en la prevención de estos delitos no solamente la UAF participa; la UAF es

apenas un actor, encargado fundamentalmente en el campo de la Prevención, Detección y Procesamiento. Existen otros autores, en este caso Autoridades de nuestro País como la Policía Nacional, que investiga; lo que yo les paso como indicios ellos los convierten en pruebas; el Ministerio Público que termina de investigar, profundiza, y acusa; el Poder Judicial que lleva el caso, lo condena o no lo condena. Después está la Unidad Administradora de Bienes incautados, que está adscrita al Ministerio de Hacienda

y Crédito Público, que es la que lo incautado lo administra y lo pone a la orden del Gobierno para que lo destine en los fines que estime necesarios.

Periodista Erving Vega

Y un filtro, no sé si el primer filtro, pero importantísimo, el Sistema Financiero, que debe estar pendiente de cualquier operación sospechosa para informárselo a la UAF. ¿O no es así?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Esa es la parte inicial: La detección. El Banco detecta una inusualidad, un cruce, esa inusualidad la escala y la reporta como ROS a la UAF; la UAF analiza ese ROS y determina si hay o no indicios de lavado de activos, la UAF en su proceso confidencial de trabajo.

Periodista Erving Vega

¿Depende la UAF de ese primer filtro, indispensablemente o no necesariamente? Porque de repente ¿qué ocurre, cuando ese primer filtro? Se crean huecos y huecos a propósito porque hay una colusión, con

el accionista, con el dueño del BANPRO o con algún alto Funcionario, con el Crimen Organizado, el que intenta lavar dinero para apagar la Alerta, para disimular alguna Normativa y permitir que ese dinero sea lavado en esa Institución.

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Indiscutiblemente existe la tendencia de que los Bancos, o las Instituciones Financieras, no vamos a hablar exclusivamente de Bancos, las Instituciones Financieras ven hacia afuera, son eficientes en su ventanilla y a veces hacia atrás no son lo

suficientemente juiciosos para identificar si todo lo que se está moviendo dentro realmente su origen inicial es tan lícito como el del cliente que está en la ventanilla, al que están tratando de aplicar las Medidas de debida diligencia.

Entonces esto debe ser integral, pero es que no solamente trabaja la UAF. La Superintendencia de Bancos desarrolla su trabajo con este tipo de Instituciones grandes del País, está pendiente de sus encajes legales, está pendiente del trabajo que ellos desarrollan, y si la UAF identifica que este Banco no está reportando o no está

procediendo como corresponde, según las Leyes, lo notifica a la Superintendencia de Bancos para que este, de acuerdo a sus Leyes, tome las medidas que sean necesarias y apriete a esa Institución Financiera. O sea, se trata de cubrir por completo el panorama.

Pero volviendo al tema de la IV Ronda, Nicaragua efectivamente en la parte de cumplimiento, dijimos, estamos bastante bien; en la parte de efectividad desgraciadamente vamos a tener que volver a caer al tema del Golpismo. No es posible que un Policía o que una Dirección por ejemplo de Investigaciones Económicas de la

Policía o de Auxilio Judicial venga a prestar el 100% de su atención a los RTC que le remite la UAF con sus Estados de Cuentas etc., etc., para que ellos investiguen eso, cuando en la calle se están produciendo fenómenos tan crueles, tan vergonzosos y condenables, como los fenómenos que se produjeron a partir del 18 de Abril.

Entonces nuestra Policía Nacional, independientemente de su Voluntad y de sus Capacidades para enfocarse en el tema que le pasa la UAF o los RTC, ha tenido que invertir más allá de su tiempo en estos fenómenos del Golpismo para tratar

de devolverle la Estabilidad a nuestro País.

Eso, queramos o no, nos ha atrasado un poco en el tema de darle la consecutividad que el Organismo Internacional quiere ver en Nicaragua, y no es justificante para ellos salir a decir que el 18 de Abril se produjo esto, esto y esto; eso para ellos no es de interés, para ellos el interés es ver cómo está la consecutividad en materia de efectividad frente a los casos que la UAF ha pasado.

Periodista Erving Vega

No es justificación el hecho de que teníamos una Policía que tenía una prioridad, que era el Tema la Estabilidad, la Paz.

Palabras del Mayor General Denis Membreño

De eso usted y yo estamos claros, la Policía está clara y la Sociedad nicaragüense puede llegar a esclarecerse, pero en el contexto internacional eso no cuenta, en el enfoque que hacen de la efectividad que Nicaragua tiene.

Periodista Erving Vega

¿Eso nos está complicando de cara a la IV Ronda?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Eso nos está complicando de cara a la IV Ronda, porque yo no le puedo tampoco exigir a la Policía, a través de escritos, de correos, de llamados, de que me priorice los casos cuando la Policía está involucrada en aspectos que, frente a la Estabilidad País son mucho más importantes incluso que los casos que yo le puedo pasar. Entonces eso ha frenado un poco el proceso de efectividad que Nicaragua está en capacidad de realizar.

Periodista Erving Vega

¿Ya están retomando el 100% las labores?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Por supuesto, en la medida en que la situación se ha venido estabilizando, en que nuestro País ha logrado nuevamente encontrar los cauces de Seguridad y de Estabilidad que requiere y que teníamos antes de Abril, ya la Policía dispone de más tiempo para estar procesando los casos viejos que le habían llegado en el 17 y en todo el 18.

Periodista Erving Vega

Pero tenemos ya a las puertas la IV Ronda,
¿en Diciembre se resuelve?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

En Diciembre a Nicaragua le van a realizar un cara a cara, que es el Grupo de Revisión del GAFI, no es el de GAFILAT que es de Argentina, es el GAFI de París, que le va a preguntar a Nicaragua, frente a frente, cómo está la Estabilidad, y ahí vamos a llevarles los casos.

Efectivamente hay casos, no en la proporción que deberían, por lo que acabo de apuntar, pero sí hay casos que la Policía los ha venido investigando, los ha llevado a la Fiscalía, la Fiscalía los ha acusado y los ha llevado al Poder Judicial, y se han condenado casos por lavado, o por los delitos conexos.

Periodista Erving Vega

Tenemos esa complejidad. ¿Le mete ruido también a la IV Ronda el tema del BANPRO en El Salvador, porque, bueno, es el Grupo PROMERICA y es un grupo Regional, tiene

presencia en Nicaragua? ¿Salpica de alguna forma y hace más compleja la IV Ronda?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Bueno, el tema de lavado que se está ventilando en El Salvador obviamente es de nuestra incumbencia como UAF; no podemos desconocerlo, sobre de todo un País vecino y que mantiene una relación Económica-Comercial muy fluida. Definitivamente nos preocupa, sea BANPRO o sea cualquier otro Banco; sin embargo, estos fenómenos deben identificarse con la seriedad que corresponde.

El Sistema Bancario de El Salvador es una cosa, el Sistema Financiero Nacional de Nicaragua es otra, así como el Sistema de Honduras es otro. En Honduras hace unos años un Banco de los Rosenthal hizo y deshizo; sin embargo, el Sistema Financiero Nacional de Nicaragua mantuvo su estabilidad, porque no es una cuestión como de vasos comunicantes.

En este caso estamos hablando de un Banco con expresión Regional, el PROMERICA, que está diseminado en toda Centroamérica. Indiscutiblemente hay una relación directa, la UIF de El Salvador que es la homóloga nuestra deberá de pasarnos y de solicitarnos

todos los requerimientos que necesite sobre el tema para concluir su caso.

Pero categóricamente, yo que conozco, sé que el Sistema Financiero Nacional Nicaragüense es estable. Con ello no estoy diciendo que BANPRO en un futuro inmediato o en algunos meses se va a ver involucrado

en un caso de esta naturaleza; pero actualmente, y pese a todo lo que nos ha sucedido, nuestro Sistema Financiero Nacional está estable. Pienso que los Cuentahabientes o las Personas que

mantienen una relación con este, y con los demás Bancos, deben estar tranquilos.

Periodista Erving Vega

¿No sería un elemento sobre la mesa de la IV Ronda, para Nicaragua?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Obviamente si se conoce con posterioridad un vínculo estrecho y que el lavado se produjo con dinero proveniente de Nicaragua y que ese aceitero que aparece en

las noticias es una personalidad que movió recursos desde y hacia El Salvador, indiscutiblemente puede verse involucrado. Pero este no es un caso de Nicaragua, no nació en Nicaragua, independientemente.

Aquí puede haber una expresión por ejemplo del Banco de América, el Banco de América es una Institución de cobertura mundial, pero por el hecho de que haya un lavado en el Banco de América de México, no necesariamente significa que el de Nicaragua también está siendo contaminado de igual forma.

En materia de Inteligencia no se descarta nada, nunca se cierra el caso, siempre estamos pendientes de que un cabo se pueda atar con otro cabo, y de ahí surgen casos. En ese sentido, nosotros no podemos categóricamente decir que lo de El Salvador es cierto o no es cierto. Ahorita estamos vinculando porque conocemos noticias, por cierto graves, pero no podemos nosotros irresponsablemente afirmar.

Periodista Erving Vega

¿Hasta ahora no hay ninguna comunicación de la UIF de El Salvador con la UAF de Nicaragua?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

No hay. Ya solicitamos información, está pendiente que nos llegue la información

para de esa forma analizar seriamente.

Nosotros no podemos irnos por una noticia negativa que puede ser bien fundada o mal fundada, yo no estoy protegiendo a nadie ni mucho menos, pero estoy llamando a la

calma, a la objetividad, para que se profundicen los temas como corresponde.

Periodista Erving Vega

¿Genera el caso de El Salvador una alerta para la UAF de Nicaragua, sobre las Operaciones del BANPRO en Nicaragua?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

¡Claro que sí! Porque precisamente el BANPRO, PROMERICA, surgió de Nicaragua, hay un señor de apellido Ortiz que es nicaragüense y que figura como un prominente Inversionista en esta Industria de Bancos en Centroamérica

y que está siendo mencionado en El Salvador. A partir de ahí yo no puedo condenar a ningún señor, ni al "aceitero", ni a Ortiz, ni a nadie, ni puedo decirles a los que tienen cuentas en el BANPRO que es de desconfianza el BANPRO... ¡No! Yo no puedo ser hasta ese nivel de irresponsable.

Periodista Erving Vega

Pero cuando me dice que efectivamente genera una alerta, ¿significa que hay suficiente para abrir una investigación?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Genera preocupación porque somos vecinos. Es que la investigación ya se está realizando y se debe realizar por El Salvador. En la medida en que esa investigación en El Salvador salpique a Nicaragua, al BANPRO de Nicaragua, porque no es a la Nación en su conjunto, en esa medida la Superintendencia nuestra, y con lo que nosotros podamos aportar, se va a dilucidar si está o no, y cuánto realmente ha lavado aquí, o cuánto de lo que ha lavado es exclusivamente del País salvadoreño.

Ese es un tema sumamente delicado que yo incluso invito a la madurez en este sentido, a los efectos de no traer consecuencias negativas a nuestro Sistema Financiero Nacional que incluye el BANPRO, pero el Sistema es general y abarca otras Industrias y otros Bancos y otros nombres y otras Familias. Entonces, en ese sentido tenemos que ser un poco cautos y tenemos que esperar que se consolide esa investigación salvadoreña, y ver en qué medida realmente afecta a los nicaragüenses.

Periodista Erving Vega

Para puntualizar, General... ¿Aunque genera una alerta lo que ocurre con el Grupo PROMERICA y los vínculos que aparentemente tendría con el narcotráfico a través del lavado de dinero en El Salvador, aunque genera una alerta para la UAF en Nicaragua respecto a las operaciones del mismo BANPRO en Nicaragua, no hay todavía una investigación abierta como tal, pero sí hay una solicitud de información a sus Corresponsales en El Salvador?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

Efectivamente, yo no puedo decir aquí, sobre todo en televisión, si estoy o no estoy haciendo una investigación; es nuestra responsabilidad como Unidad de Análisis Financiero estar pendientes de todos los temas que vinculan a la Economía nicaragüense. Nuestra preocupación es que la Economía nicaragüense esté siempre sana y segura, y en ese interés tratamos de conocer todo aquello que incida en la sanidad de nuestra Economía.

Por el momento, muy responsablemente quiero decirle que nuestro Sistema Financiero Nacional que incluye más allá de los Bancos, está

sano, está estable. Si usted le pregunta al Presidente del Banco Central y ve los encajes legales, ve todo lo que tiene que ver con las Reservas y demás, con la Evaluación, Devaluación, etc., él le va a decir una radiografía sobre la Estabilidad de nuestro País.

¿Que este tema afecta? ¡Sí afecta! ¿En qué medida? Va a depender de las conclusiones que arribe El Salvador en su proceso investigativo, y si lo que acá en Nicaragua se haga para conocer la sanidad de nuestra Economía resulte o no resulte positivo. Sin embargo, yo creo que hay que ver las

cosas con bastante madurez, así nos corresponde, y la gente no puede salir desesperada a hacer cosas que no son oportunas o no son necesarias.

Periodista Erving Vega

¿De momento El Salvador no le ha requerido ninguna información?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

No nos ha requerido y estamos esperando que nos lo requiera, y de hecho ya lo requerimos nosotros.

Periodista Erving Vega

¿Y el ámbito de competencia y de investigación de la UAF es a partir de que se crea la UAF para adelante, o pueden ir a revisar los antecedentes de determinado Banco para ver lo que hacían cuando no había ningún tipo de regulación?

Palabras del Mayor General Denis Membreño

La UAF en el tiempo no va a comenzar a trabajar desde que nació, sino que trabaja en algo que es muy importante, y es el origen de algo. Su usted tiene esta Empresa

muy floreciente y usted es un Arquitecto, usted va a fijarse en la infraestructura, en la estructura, en la belleza que tiene esta Empresa; pero yo como UAF tengo que preguntarme ¿cuál es el origen? ¿De dónde agarró para comprar esta Empresa? ¿Es lícito o no es lícito? ¿Esto es de una herencia o no es de una herencia? Y después tratar de profundizar.

Independientemente que hayamos nacido en el 12, tenemos que conocer el origen de todas las Instituciones y de todos los Capitales que se han creado en este País, porque esa es nuestra responsabilidad. Y

eso no tiene ningún interés, ni Político, ni politiquero ni mucho menos, simple y sencillamente es cumplir con nuestros Principios

Técnicos de identificar el origen de los recursos. Eso es sano para la Nación, es sano para el País, y realmente es una pregunta que todos debemos hacernos hoy en día. Antes no había tanta preocupación, antes usted llegaba a un Banco con 2 millones de dólares y se peleaban, le daban té, le daban café, y todo eso.

Periodista Erving Vega

Y lo sacaban de la cola y lo llevaban a la Oficina del Gerente.

Palabras del Mayor General Denis Membreño

¡Correcto! Pero no necesariamente tiene que ser lavado, pero el lavado precisamente se enmascara entre las cosas buenas y las cosas malas que vas haciendo, y ahí vas cometiendo el delito. Entonces hay que estar claro de todo y hay que transparentarse en todo.

Periodista Erving Vega

Muchísimas gracias por habernos acompañado,
General.