

**SEÑOR SUBSECRETARIO DE ESTADO DE ESTADOS UNIDOS, SEÑOR REPRESENTANTE DE LA EMBAJADA DE ESTADOS UNIDOS EN ARGENTINA SEÑORES REPRESENTANTES DE AUTORIDADES NACIONALES Y EXTRANJERAS SEÑORES REPRESENTANTES DE LAS ASOCIACIONES DE CASAS DE CAMBIO DE CHILE, PARAGUAY Y URUGUAY Y INVITADOS ESPECIALES ASOCIADOS Y COLEGAS SEÑORAS Y SEÑORES**

**ES PARA NOSOTROS MOTIVO DE PROFUNDA SATISFACCIÓN Y ORGULLO EL CONCONTARNOS EN PUERTO IGUAZÚ, INAUGURANDO ESTA SEGUNDA JORNADA INTERNACIONAL DE “PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS EN EL MERCADO CAMBIARIO Y FINANCIERO” Y DE “ACCIONES PREVENTIVAS CONTRA EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO”, Y EL HACERLO AQUÍ, EN ESTE PRECISO LUGAR Y CON LA COLABORACIÓN INESTIMABLE DE TODOS USTEDES.**

**ESTAS JORNADAS SON PARTE DE UNA TAREA QUE DESARROLLA CADECAC DESDE HACE MUCHOS AÑOS EN LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y, CONCRETAMENTE, DE UN PLAN DE TRABAJO PLANIFICADO DESDE LAS PRIMERAS JORNADAS ORGANIZADAS EN BUENOS AIRES ALLÁ POR EL MES DE MAYO DEL AÑO 2003;**

**CUMPLIENDO ALGUNAS DE LAS ACCIONES PROGRAMADAS FUIMOS A WASHINGTON Y CON LA COLABORACIÓN DEL EMBAJADOR SKOL Y DEL DOCTOR SERNA, NOS REUNIMOS CON FUNCIONARIOS DE DISTINTAS AGENCIAS GUBERNAMENTALES DE ESE PAÍS.**

**GRANDE FUE NUESTRA SORPRESA Y ENORME NUESTRA SATISFACCIÓN CUANDO EN EL MES DE MARZO, ENCONTRAMOS EN EL DEPARTAMENTO DEL TESORO UNA CÁLIDA, EXTRAORDINARIA Y ENTUSIASTA RECEPCIÓN, , POR EL ENTONCES SUBSECRETARIO JUAN ZÁRATE Y TODO SU EQUIPO (FINCE, OFAC, OTA, ETC.).**

**SURGIÓ DE ESA RENIÓN Y DE LA QUE LUEGO MANTUVIMOS EN MAYO CON CHIP PONCY Y SU GENTE, LA IDEA DE CONTINUAR TRABAJANDO EN FORMA ACTIVA Y CONJUNTA PARA DELINEAR PROGRAMAS Y ACCIONES CONCRETAS CON MIRAS A UN OBJETIVO COMÚN: ASEGURAR EL FLUJO DE FONDOS LEGÍTIMOS ENTRE LOS PAÍSES DE AMÉRICA, ENTRE LOS RESIDENTES DE TODAS LQAS LATITUDES Y, AL MISMO TIEMPO, LEVANTATR LOS NIVELES DE PROTECCIÓN Y SEGURIDAD DE LOS SECTORES INTERMEDIARIOS EN DICHOS MOVIMIENTOS.**

**NADIE PUEDE DESCONOCER QUE EL PANORAMA MUNDIAL EN MATERIA DE MOVIMIENTOS DE FONDOS HA CAMBIADO SUSTANCIALMENTE EN LOS ÚLTIMOS AÑOS; EL 11 DE SEPTIEMBRE, LOS ATENTADOS DE MADRID Y LOS RECIENTES DE LONDRES, HAN DEJADO DE SER UN TRISTE RECUERDO DE ACONTECIMIENTOS ABOMINABLES, PARA RECORDARNOS LA EXISTENCIA DE UNA AMENAZA SERIA A LA PAZ MUNDIAL Y LA SEGURIDAD DE LOS PUEBLOS.**

**Y NI NOSOTROS NI NADIE PUEDE ESTAR AJENO A ESTE NUEVO ESCENARIO.**

**PARA LAS CASAS DE CAMBIO ELLO SIGNIFICÓ UNA CRECIENTE DIFICULTAD EN EL DESARROLLO DE SUS NEGOCIOS, YA SEA POR EL ESTRECHAMIENTO DE LAS OPORTUNIDADES DE CRECIMIENTO DE SUS NEGOCIOS, YA SEA POR EL INCREMENTO EN LAS REGULACIONES NACIONALES E INTERNACIONALES, YA FUERE POR EL CAMBIO SUSTANBCIAL QUE SE PRODUJO EN LA APRECIACIÓN DE LOS JUGADORES DE ESTOS MERCADOS RESPECTO A LOS RIESGOS IMPLÍCITOS EN LA ACTIVIDAD CAMBIARIA.**

**EL DESAFÍO CONSISTÍA –Y CONSISTE- EN PRESTAR EL SERVICIO QUE SE REQUIERE DE NOSOTROS, DE POSIBILITAR NO SOLO LA SUBSISTENCIA SINO EL CRECIMIENTO DE NUESTRAS EMPRESAS, EL DE HACERLO DENTRO DE NIVELES DE SEGURIDAD ACEPTADOS INTERNACIONALMENTE, DENTRO DEL MARCO –CADA VEZ MAS APRETADO DE LAS REGULACIONES- Y DE CONVERTIRNOS EN UN PARTÍCIPE ACTIVO EN LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO, Y DE HACERLO EN FORMA INTEGRADA CON LAS AGENCIAS OFICIALES –NACIONALES E INTERNACIONES- ENCARGADAS DE LA TAREA.**

**EL GRAN DESAFÍO ES REDUCIR LA MARGINALIDAD, OFICIALIZAR TODOS LOS MOVIMIENTOS DE FONDOS DEL CONTINENTE, HACERLO POR INTERMEDIO DE ENTIDADES INSTITUCIONALIZADAS, REGULADAS Y SUPERVISADAS POR LAS AGENCIAS CORRESPONDIENTES DE CADA PAÍS, DE COLOCAR LAS BASES DE UNA COLABORACIÓN ESTRECHA, ABIERTA, PERMANENTE Y EFICIENTE CON LAS AGENCIAS DE APLICACIÓN DE LA LEY CON LOS ÓRGANOS DE LOS RESPECTIVOS SISTEMAS JUDICIALES.**

**FUE ENTONCES QUE, GRACIAS AL APOYO ENTUSIASTA DEL DEPARTAMENTO DEL TESORO, VISUALIZAMOS LA NECESIDAD DE TRAZAR UN PLAN DE ACCIÓN DE CORTO, MEDIANO Y LARGO PLAZO QUE SATISFACIERA ESTOS REQUERIMIENTOS.**

**EL ENTONCES SUBSERCETARIO ZÁRATE NOS HIZO PARTÍCIPE DEL PROYECTO “BUDDY BANK” QUE VENÍA DESARROLLANDO, CASI “IN PECTORE”, CON EL EMBAJADOR SKOL Y EL DOCTOR SERNA EN EL MARCO DE FELABAN Y PENSAMOS QUE ELLO IMPLICABA UNA GRAN OPORTUNIDAD PARA NUESTROSECTOR.**

**DENTRO DEL PLAN TRAZADO, CADECAC COMPROMETIÓ ACCIONES CONCRETAS, LAS CUALES ESTÁN EN PLENO DESARROLLO,. LA PRIMERA FUE LA CAPACITACIÓN DE EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS DEL SECTOR, TAREA QUE YA ESTÁ EN PLENO DESARROLLO CON CASI EL 50% DE NUESTROS EMPLEADOS REALIZANDO CURSOS DE ENTRENAMIENTO A DISTANCIA, SIENDO EL DE MAÑANA EL PRIMER TALLER PRESENCIAL PARA OFICIALES DE CUMPLIMIENTO Y FUNCIONARIOS CLAVES DE NUESTRAS EMPRESAS DE DICHO PLAN. EN EL AÑO 2005/2006 COMPLETAREMOS EL ENTRENAMIENTO DEL RESTO DE PERSONAL Y FUNCIONARIOS.**

**ASUMIMOS TAMBIÉN EL COMPROMISO DE CONVOCAR A LAS ASOCIACIONES DE CASAS CAMBIO DE LA REGIÓN, A UN ESFUERZO COMÚN QUE POSIBILITE UNA MAYOR INTEGRACIÓN ENTRE NOSOTROS CON EL OBJETIVO QUE YA RESEÑAMOS:**

- **FORTALECER EL SECTOR CAMBIARIO INSTITUCIONALIZADO COMO OPCIÓN VÁLIDA A LOS MOVIMIENTOS DE FONDOS NO FINANCIEROS**
- **ALCANZAR NIVELES DE SEGURIDAD ACEPTADOS INTERNACIONALMENTE**
- **PARTICIPAR ACTIVAMENTE EN EL REDISEÑO DE LOS MARCOS REGULATORIOS QUE ASEGUREN EL DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD INSTITUCIONAL POR UN LADO, Y QUE SE APLIQUEN POLÍTICAS EFICACES DE PREVENCIÓN Y CONTRALOR Y**
- **CONVERTIRNOS EN PARTÍCIPES ACTIVOS EN LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO, EN UNA VIA DE DOS MANOS, CON LOS RESPECTIVOS GOBIERNOS Y ORGANISMOS INTERNACIONALES Y REGIONALES.**

**Y TUVIMOS UNA MAGNÍFICA RESPUESTA COMO QUEDÓ DEMOSTRADO EN EL DÍA DE AYER Y DE LO CUAL INFORMARÁ EL SUBSECRETARIO GLAZER.**

**JUNTO CON LAS ASOCIACIONES DE ENTIDADES CAMBIARIAS INSTITUCIONALIZADAS DE CHILE, COLOMBIA, PARAGUAY Y URUGUAY, Y DE TODAS AQUELLAS QUE QUIERAN SUMARSE A LA CONVOCATORIA QUE FORMULAMOS DESDE AQUÍ Y AHORA, MARCHAREMOS JUNTOS EN LA BÚSQUEDA DE ESTOS NUEVOS OBJETIVOS.**

**COMO DIJIMOS EN EL 2003 SOMOS PLENAMENTE CONSCIENTES QUE LA GLOBALIZACIÓN HA DEJADO DE SER UN CONCEPTO TEÓRICO, UNA PROYECCIÓN DE ALGUNOS VISIONARIOS O EL INCIPIENTE CAMINO DE ALGUNOS ADELANTADOS; YA NO ES EL FUTURO, SINO EL MISMO Y PROPIO PRESENTE.**

**Y COMO UN EFECTO DE SU PROPIA NATURALEZA, LAS FRONTERAS CEDEN ANTE LAS DEMANDAS DE MAYOR COMUNICACIÓN; DE MAYOR INTEGRACIÓN; DE MOVIMIENTO DE PERSONAS EN NIVELES ANTES NUNCA VISTO Y QUE RECONOCE ALGUNOS ANTECEDENTES EN MIGRACIONES MASIVAS POR**

**RAZONES PARTICULARES DE LA HISTORIA (HAMBRE, PESTES, GUERRAS, ETC.).**

**HOY ESOS MOVIMIENTOS BUSCAN NUEVOS HORIZONTES DE BIENESTAR PARA SÍ Y PARA SUS FAMILIARES QUE QUEDAN DETRÁS, Y LA AYUDA DE LOS MIGRANTES SE HA CONVERTIDO EN UN ELEMENTO ESENCIAL DE MUCHAS ECONOMÍAS NACIONALES.**

**PERO POR ESOS MISMOS CANALES SE ADENTRA Y CRECE EL DELITO DE LA MANO DE UNA MOVILIDAD QUE CARACTERIZA A LA MODERNA EMPRESA CRIMINAL: ORGANIZADA, TRANSNACIONAL, PODEROSA, EFICIENTE E INESCRUPOLOSA; Y TAMBIÉN SE MUEVE DENTRO DE ELLA EL TERRORISMO SIN ROSTRO Y SIN PATRIA POSEÍDO DE UNA FURIA DEMENSIAL FRENTE A LA CUAL LA RAZÓN SE ESTRELLA Y ES INSUFICIENTE PARA CONTENERLO, PERO A LA CUAL NO DEBEMOS RENUNCIAR EN NUESTRA LUCHA SIN CUARTEL CONTRE ELLOS .**

**ES POR ELLO QUE NUEVAMENTE ACEPTAMOS EL DESAFÍO DE ENCONTRAR NUEVAS FORMAS DE EXTRECHAR MAS LOS VÍNCULOS ENTRE LOS SETORES PÚBLICOS Y PRIVADOS Y ENTRE NOSOTROS MISMOS, PARA COSNTUIR UNA BARRERA CADA VEZ MAS PODEROSA PARA PROTEGER LOS SISTEMAS DE LOS CUALES FORMAMOS PARTE DE LOS INTENTOS DE PENETRACIÓN DE ESTAS NUEVAS FORMAS DE DELINCUENCIA Y TERRORISMO.**

**ES POR ELLO QUE QUISIMOS REUNIRNOS AQUÍ, EN EL SENO DE LA TRIPLE FRONTERA, UNA DE LAS ZONAS MAS CONFLICTIVAS DEL CONTINENTE. Y LO HICIMOS PORQUE ESTE TAMBIÉN ES UN SIGNO FORMAL DE NUESTRO COMPROMISO.**

**ESTAMOS ENRROLADOS FRANCA Y LEALMENTE EN ESTA LUCHA QUE SENTIMOS COMO PROPIA, YA QUE ADEMÁS DE EMPRESARIOS SOMO HOMBRES Y MUJERES HABITANTES DE ESTE PLANETA, DE ESTE CONTINENTE, DE ESTA REGIÓN, DE ESTE PAÍS; SON NUESTRAS FAMILIAS LAS QUE ESTÁN EN JUEGO,**

**Y SOMOS CONSCIENTES QUE NO HAY VUELTA ATRÁS. ESTAMOS DISPUESTOS. HEMOS DADO EL PRIMER PASO. NECESITAMOS TODA LA AYUDA QUE NOS PUEDAN DAR....**

**SEÑORES Y SEÑORES, ES UN ENORME ORGULLO Y PLACER PRESENTAR ANTE USTEDES AL SUBSECRETARIO DE ESTADO ..... DANIEL GLAZER....**

**MUCHAS GRACIAS**