Blanqueo de capitales en universidades privadas

Dr. (Ph.D.) **Miguel Gallardo** **Tel. (+34) 902998352** E-mail: miguel@cita.es

Borrador en www.miguelgallardo.es/blanqueo-universidades.pdf

El blanqueo de capitales o lavado de dinero (también conocido como "lavado de capitales", "lavado de activos", "blanqueo de dinero" u operaciones con recursos de procedencia ilícita para aparentar legitimación de capitales) es una de las operaciones menos pacíficas en su interpretación legal e intervención judicial. No se trata aquí de definir nada con una precisión que la jurisprudencia no tiene, sino de enfocar e ilustrar el blanqueo de capitales en ciertas universidades privadas.

Por una parte, las más prestigiosas universidades del mundo, como Oxford, Harvard, o el Massachussetts Institute of Technology MIT, son grandes inversores en múltiples negocios rentables, y por otra, "**Trump University**" y grandes fraudes en países iberoamericanos sirven como lavadoras de los más oscuros capitales a la vista de autoridades, especialmente las fiscales, que incluso participan en cursos y actos extremadamente corruptelosos. Mencionar cualquiera de esos centros mediocres, indignos de emitir títulos universitarios, puede suponer tener que afrontar querellas, demandas o inimaginables represalias, porque la experiencia demuestra que gestionan su reputación con una agresividad desproporcionada, pues dependen por completo de su falsa imagen.

Las autoridades académicas, por ejemplo, en la Comunidad de Madrid la Consejería de Educación y en España el Ministerio de Educación, al igual que sus equivalentes iberoamericanos, conocen perfectamente las claves del negocio universitario privado, y sus descarados fraudes, pero sus responsables políticos silencian denuncias e impiden su inspección eficaz siendo escasas las resoluciones administrativas sancionadoras.

Actualmente, en España hay 35 universidades privadas registradas en https://www.educacion.gob.es/ruct/listauniversidades.action?actual=universidades cuyos capitales tienen las más diversas procedencias pero en muchas de esas 35 universidades, la opacidad de su capital es casi total. No

existe ningún estudio mínimamente riguroso de tales capitales, pero en algunos países como es el singular caso de Chile, sí que se publican noticias críticas sobre los capitales universitarios considerando que las universidades, aunque sean completamente privadas, no deben tener ánimo de lucro. En España hay presunto fraude fiscal en el negocio universitario blindado por un entramado de intereses muy complejo, que nunca ha investigado los orígenes de los capitales universitarios.

¿Cómo se estudian esos capitales, y en su caso, su blanqueo?

Sería una imperdonable ingenuidad cualquier planteamiento miope y simple. Los registros públicos, la identificación de administradores y el análisis de la complejidad mercantil de las sociedades propietarias de universidades privadas en España no ofrecen datos relevantes pero en ciertos casos dan una idea del volumen del capital universitario, como
https://www.empresia.es/empresa/universidad-a-distancia-de-madrid/
https://www.empresia.es/empresa/universidad-europea-de-madrid/

Indirectamente, las entidades mercantiles dedicadas al negocio universitario pueden ser estudiadas por algunos indicadores de rara actividad económica. El más evidente es la publicidad que, además, condiciona en parte las relaciones de las universidades privadas con los medios de comunicación y, por medio de ellos, con el poder político. Pero también se relacionan directamente con muchos cargos públicos, incluyendo fiscales y magistrados a los que contratan y pagan muy generosamente, no solamente por impartir docencia o publicar textos.

El posicionamiento de las universidades privadas en el buscador Google y su actividad en Twitter abrió nuevos escenarios en los que la peor propaganda y la censura van mucho más allá de los recursos propios de las sociedades mercantiles. Tanto Google como Twitter dan un trato doblemente preferente a ciertas universidades muy activas en la red, de manera que con pocas inversiones publicitarias despliegan campañas abrumadoras, y lo que es peor, silencian las críticas. Los anuncios Adwords de Google y los Tweets patrocinados en Twitter son mucho

más elocuentes para quienes conocen el negocio de la gestión reputacional, que el “modelo 347” de la Agencia Tributaria.

Ni los periodistas, ni Google ni Twitter son inocentes en su relación con las peores universidades privadas, pero son menos inocentes aún los inspectores de Hacienda o de Trabajo que son muy bien remunerados por quienes debieran ser rigurosamente inspeccionados. Algunos casos son tan escandalosos que parecen secretos a voces en conspiraciones de silencio dignas de un estudio mafiológico en los cuerpos de élite y altos cargos de la Administración española. Y no es una exageración.

Las noticias sobre movimientos de capitales en universidades privadas son muy escasas y nada precisas, ni están actualizadas. No hay ningún periodista que parezca seguir al sector y las publicaciones que se supone que están especializadas hacen publirreportajes incompatibles con el periodismo mínimamente riguroso. Salvo pocas excepciones, lo que se publica es complaciente y nada informativo sobre los presuntos blanqueos de capitales en universidades privadas iberoamericanas.

Los “*delitos de quienes investigan delitos*” y las “*faltas de quienes deberían sancionar las faltas*” son siempre muy difíciles de investigar. Ninguna universidad privada carece de contactos y benefactores capaces de represaliar a quien informa verazmente de hechos relevantes de interés público.

Si algo debiera caracterizar a la Universidad con mayúscula, es la crítica y más aún la autocrítica, pero lo cierto es que las universidades privadas inundan de propaganda y ejercen eficazmente la censura.

Los pocos que se atreven a denunciar desde dentro, como arrepentidos de haber sido responsables, o cómplices, o cooperadores necesarios, o beneficiados a título lucrativo, denuncian sin documentos relevantes, y su testimonio no es firme. La cifra negra de delitos universitarios es indecente, por corrupción pública y por blanqueo de capitales privados.

Una propuesta de investigación "metauniversitaria". Investigando a quienes se supone que investigan, pero blanquean capitales

La calidad de la información financiera de las universidades privadas es manifiestamente mejorable. La identificación de sus responsables reales resulta difícil mediante periodismo de precisión, pero relativamente fácil mediante periodismo de investigación porque los archivos y registros esconden la identidad de sus auténticos dueños y la procedencia de sus capitales. La transparencia en las universidades privadas brilla por su ausencia, en casi todo el mundo, quizá con alguna excepción en países escandinavos, o en Harvard, Oxford o el MIT, pero junto a esos modelos se producen fenómenos como la "**Trump University**" y descarados fraudes universitarios en todos los países. En España y buena parte de Iberoamérica la opacidad oculta corrupción al más alto nivel en las relaciones de las universidades privadas con el poder político.

Actualmente, investigamos casos extremos de fraudes en todo tipo de universidades, desde tesis doctorales descaradamente plagiadas, hasta corrupción de funcionarios públicos, especialmente fiscales y jueces, por su dependencia económica personal y tráfico de influencias desde las más mafiosas organizaciones que controlan los capitales de ciertos centros de formación universitaria. Además de la criminalística forense y la criminología más multidisciplinar necesaria para comprender la compleja corrupción universitaria, debe recordarse la historia de "El rey desnudo" o "El traje nuevo del emperador" para tener siempre una cierta duda metódica e inquietudes "metauniversitarias", porque «***No tiene por qué ser verdad lo que todo el mundo piensa que es verdad***».

(**¿continuará?** estamos buscando patrocinios y fuentes solventes capaces de documentar rigurosamente y testificar eficazmente)

Dr. (Ph.D.) **Miguel Ángel Gallardo Ortiz**, diplomado en Altos Estudios Internacionales por la **SEI**, ingeniero, criminólogo, licenciado y doctor en Filosofía, perito en informática criminalística y criptología forense, presidente de la Asociación para la Prevención y Estudio de Delitos, Abusos y Negligencias en Informática y Comunicaciones Avanzadas (APEDANICA) **Tel. (+34) 902998352**
Fax: 902998379 Twitter @APEDANICA E-mail: miguel@cita.es y **apedanica.ong@gmail.com**

REFERENCIAS de posible interés sobre capitales de universidades privadas

Problemas fiscales en universidades privadas. Hacienda reclama 29 ...

xornaldegalicia.es › Especiales + › Jurídico

17 ene. 2016 - **Hacienda** reclama 29 millones a **UEM** e ignora ¿deliberadamente? a .... tan privada como lo es UDIMA merecen la más duras **sanciones**.

La Oficina de Conflictos de Intereses recibe denuncia contra ...

xornaldegalicia.es 6 mar. 2016 - Nótese que ambas entidades, CEF y **UDIMA**, se benefician de un régimen fiscal ... **D.Francisco José Palacio Ruiz** de **Azagra**. **Inspector** de **Hacienda**. **D**. **Antonio Longás Lafuente**.**Inspector** de **Hacienda**. **D**. **Antonio Cancha Huerta**. ... El Cuerpo de **Inspectores** de **Hacienda** es uno de los Cuerpos Directivos ...

EL CAPITAL TRANSNACIONAL DEVORA A LAS UNIVERSIDADES PRIVADAS APRIL 2, 2016 / FOR PROFIT UNIV
https://univforprofit.wordpress.com/2016/04/02/el-capital-transnacional-devora-a-las-universidades-privadas/

Estudio sectorial de Universidades Privadas y Escuelas de Negocios ...

https://www.dbk.es/es/estudios/15597

Consulte el estudio sobre el sector **Universidades Privadas** y Escuelas de Negocios y conozca en qué estado se encuentra. ... **Accionistas** y recursos. Tabla 43. Titularidad del **capital** de las principales empresas, 2015. Tabla 44. Actividad y ...

Condenado a cinco años un ex directivo de la Universidad Europea ...
elpais.com › Madrid
23 sept. 2004 - El procesado defraudó a la Hacienda Pública más de dos millones ... Luis Velasco Roa, ex administrador de la Universidad Europea de Madrid (CEES en ... él 12 años de cárcel y una multa de más de 10 millones de euros.
Hacienda reclama 29 millones al grupo universitario más elitista de ...
www.vozpopuli.com/.../Universidades-Laureate_Education-Ministerio_de_Hacienda_...
14 ene. 2016 - ICE es la matriz de la Universidad Europea, con dos campus en Madrid, uno en Valencia, y otro en Canarias, que pasa por ser la universidad ...
Hacienda investiga la Universidad Europea de Madrid, gran ...
www.hispanidad.com › Cartas director
8 nov. 2016 - No lo cuenta Hispanidad sino Voz Populi. Hacienda investiga la Universidad Europea de Madrid, de la empresa norteamericana Laureate, ...
Hacienda intensifica la inspección sobre la universidad española más ...
8 nov. 2016 - Iniciativas Culturales de España, matriz de la Universidad Europea de Madrid, ha provisionado 35 millones de euros por reclamaciones de la …

En la Universidad a Distancia de Madrid no existe el suspenso ...

8 jun. 2013 - En la Universidad a Distancia de Madrid no existe el suspenso. ... comprobar algunas de las actas de exámenes sin un solo alumno suspenso.

La 'universidad sin suspensos' tampoco tiene comité de empresa ni ...

23 jun. 2013 - En la **Universidad** a **Distancia** de **Madrid** (**Udima**) los **trabajadores carecen** de **representación sindical**. Así lo reconoce la propia ... La '**universidad sin suspensos**' **tampoco** tiene**comité** de **empresa** "**ni elecciones** a **claustro**".

La Oficina de Conflictos de Intereses recibe denuncia contra ...

xornaldegalicia.es 6 mar. 2016 - Profesor CEF - **UDIMA**. M.º **Hacienda**. Dña. Rocío García de la Calle. Inspectora de la CAM. El Cuerpo de Inspectores de **Hacienda** es uno de …

Rafael Fernández Valverde, vocal del Consejo General del Poder ...

xornaldegalicia.es › Especiales + › Corrupción

5 sept. 2015 - Rafael Fernández Valverde, vocal del Consejo General del Poder Judicial, ... como profesor de la Universidad a Distancia de Madrid UDIMA ... General del Poder Judicial, magistrado del Tribunal Supremo y profesor de la ...

Exclusiva; El Magistrado Rafael Fernández Valverde come, merienda ...

xornaldegalicia.es/7322-exclusiva-el-magistrado-rafael-fernandez-valverde-come-mer...

19 abr. 2016 - El Supremo resolverá en septiembre con cuatro sentencias . ... 2015 - El magistrado del Tribunal Supremo Rafael Fernández Valverde ha informado ... Rafael Fernández Valverde, vocal del Consejo General del Poder Judicial, ... en www.cita.es/torralba-udima y www.miguelgallardo.es/torralba-udima.pdf.

Has visitado esta página muchas veces. Fecha de la última visita: 24/12/16

Rafael Fernández Valverde | UDIMA

www.udima.es/es/profesor/rafael-fernandez-valverde.html

Rafael Fernández Valverde. Titulacion: Magistrado del Tribunal Supremo. email ... "La potestad reglamentaria del Consejo General del Poder Judicial".

Expertos en Compliance coinciden en la oportunidad de su aplicación ...

www.cef.es/es/jornada-compliance-cef-lefebvre-normaUNE19601.html

15 jun. 2017 - UDIMA, Roque de las Heras, quien valoró del Compliance su capacidad ... RafaelFernández Valverde, fue el encargado de explicar el Marco ...

El CEF entrega el Premio Estudios Financieros 2011 | Masters ...

www.cef.es/es/premio-estudios-financieros-sede-udima-2011.html

... y el Presidente del CEF, Roque de las Heras, así como los galardonados con el ... En su intervención, Rafael Fernández Valverde, Magistrado del Tribunal ...

[PDF]Consejo Contabilidad.indd

www.ceflegal.com/ayuda/pdf/Consejo_redaccion_ceflegal.pdf

Roque de las Heras Miguel (Presidente del CEF). COORDINADORES ... UDIMA). Rafael Fernández Valverde (Magistrado del Tribunal Supremo. Sala 3.ª de lo ...

Denuncian al **Ayuntamiento de** Collado Villalba por colaborar en el ...

El Faro del Guadarrama-22 ene. 2017

Si se cierra la UNED **de** Collado Villalba y se eliminan sus carreras ... y fue "**unregalo del Ayuntamiento para la poderosa UDIMA**, pues el importe **de** ... y su compañero, el concejal **de Hacienda**, José Antonio Gómez Sierra,

Siete de las diez universidades que más facturan de España están ...

elEconomista.es-25 sept. 2016
Las empresas dedicadas principalmente a la actividad de Educación universitaria en España alcanzan un volumen de facturación de 453 ...

05-12-2013 La compra de universidades y el capital internacional Universidad S.A. El Grupo Laureate Internacional Universities es la mayor red de instituciones académicas privadas. Opera en 30 países y es la principal corporación en el mercado mundial de la comercialización de servicios de educación superior. De Sylvan a Laureate
http://www.rebelion.org/noticias/2013/12/177721.pdf

El mapa del poder, la política y el lucro en las universidades privadas ...
radio.uchile.cl/.../el-mapa-del-poder-la-politica-y-el-lucro-en-las-universidades-privad...
26 jun. 2012 - Hurtado es el presidente de Entel, accionista de Pucobre y del ... El inversionista Tim Purcell, fundador de Linzor Capital, y José Said, dueño …

Bases jurídicas para la Gestión Universitaria. Tomo I: - Página 94
https://books.google.es/books?isbn=8499488374
Francisca Decastro Pinel - 2012 - Vista previa
tanto, al interés de los accionistas que arriesgan su inversión en la sociedad. ... que, por importantes que sean, no son más que trabajadores al servicio de la empresa, no representantes del capital. ... las normas de organización y funcionamiento de las universidades privadas deberán garantizar que las decisiones de ...

Sistematización de experiencias de algunas **universidades privadas** de Bogotá sobre su proceso de implementación de Normas Internacionales de Información …
DMA de la Rosa, DMF Fonseca… - … Científica General José …, 2017 - revistaesmicgjmc.com
hace 52 días - Resumen Aunque las Instituciones de Educación Superior son entidades sin ánimo de lucro de gran importancia para el desarrollo de los países, se encuentra muy poca evidencia empírica sobre sus normas contables y financieras. En ese sentido, este artículo

La problemática de la educación Superior en el salvador
LA Antillon - El Salvador Coyuntura Económica, 2017 - revistas.ues.edu.sv
hace 57 días - **...** Esta diferenciación se acentúa con el tiempo, especialmente a partir de 1980, al propiciarse por parte del Estado, una anarquía de proliferación de **universidades privadas**, a tal grado que en la actualidad se podría hablar de dos subsis- temas de educación superior **...**

La educación universitaria privada en argentina
O Barsky, Á Corengia - Debate Universitario, 2017 - portalreviscien.uai.edu.ar
hace 84 días - **...** Asesordel Consejo de Rectores de **Universidades Privadas** de Argentina en temas de ciencia y tecnología. **...** Resumen En este artículo se analiza la evolución histórica de las **universidades privadas** argentinas con especial referencia a las últimas décadas. **...**

Cómo lucran las universidades que por ley no deben lucrar | CIPER ...

ciperchile.cl/2011/08/19/como-lucran-las-universidades-que-por-ley-no-deben-lucrar/
19 ago. 2011 - ... los rectores de las universidades privadas para explicarles que “había que hacer un .... Álvaro Saieh (accionista Corp Banca y presidente de Copesa), ... -¡La plata que le metieron los Hurtado y Linzor Capital es una locura!
Universidades privadas: usos y abusos - El Mostrador
www.elmostrador.cl/noticias/opinion/2011/07/.../universidades-privadas-usos-y-abuso...
14 jul. 2011 - De hecho, las universidades privadas han tenido presencia en la ... de las inmobiliarias, accionistas pueden retirar capital y utilidades; ser ...
Quién es quién en el manejo de las Universidades Privadas | El Dínamo
18 jul. 2011 - Jorge Selume: accionista de Corpbanca, ex dueño del Banco Osorno y ... Tim Purcell: fundador de Linzor Capital, grupo que intentó comprar ...
El negocio universitario 'for-profit' en América Latina - SciELO (Mexico)
de C Rama - 2012 - Citado por 15 - Artículos relacionados
Universidades privadas gestionada por sociedades anónimas con fines de lucro .... Ambos accionistas invirtieron 1 billón de dólares en Apollo Global. ... En el 2007, Pitágoras realiza su apertura de capital a través de la oferta de acciones en ...

TESIS DOCTORALES de posible interés (demasiado antiguas) para este tema

- **Título:** **LAS UNIVERSIDADES PRIVADAS EN ESPAÑA. SU PRODUCCIÓN Y COSTES EN RELACIÓN CON LAS UNIVERSIDADES PÚBLICAS.**
- **Autor:** Moreno Herrero, Dolores
- **Universidad:** Universidad de Granada
- **Departamento:** LINEAS DE INVESTIGACION EN ECONOMIA APLICADA
- **Fecha de Lectura:** 15/07/2005
- **Programa de doctorado:** ECONOMIA APLICADA

- **Título:** **EL RÉGIMEN JURÍDICO DE LAS UNIVERSIDADES PRIVADAS**
- **Autor:** ESCUDER CABREJAS RAMÓN, L
- **Universidad:** Universidad Nacional de Educación a Distancia
- **Departamento:** Derecho administrativo
- **Fecha de Lectura:** 07/11/2002
- **Título:** **EL REGIMEN DE LAS UNIVERSIDADES PRIVADAS. ESPECIAL REFERENCIA A LAS UNIVERSIDADES CATOLICAS.**
- **Autor:** POLO SABAU JOSE RAMON
- **Universidad:** Universidad Complutense de Madrid
- **Fecha de Lectura:** 01/01/1997
- **Programa de doctorado:** DESCONOCIDO
- **Dirección:**
  - Souto Paz, José Antonio (Director)

Convenios de universidades privadas relevantes o curiosos

Convenios - Ministerio del Interior
www.interior.gob.es/web/servicios-al-ciudadano/convenios
Últimos convenios relacionados con la formación ... Convenio de colaboración entre la Secretaría de Estado de Seguridad y UDIMA · Convenio de colaboración ...
Convenio de colaboración entre la Secretaría de Estado de Seguridad y UDIMA
Convenio de colaboración de la Secretaría de Estado de Seguridad y la Universidad Católica de Ávila
Convenio Universidad Isabel I

CONVENIO DE COOPERACIÓN EDUCATIVA ENTRE EL INSTITUTO CERVANTES Y UDIMA ...
18 may. 2017 - Código expediente asociado al convenio. RCN-AEC201700095 ... Universidad a Distancia de Madrid (UDIMA) (Universidad Privada) Rectora.
La Fundación SEPI facilitará a través del Convenio firmado con el ...
https://proad.csd.gob.es/.../305-la-fundación-sepi-facilitará-a-través-del-convenio-fir...
15 mar. 2011 - La Fundación SEPI facilitará a través del Convenio firmado con el CSD, ... CEF y UDIMA ofrecen interesantes descuentos y ventajas para ...

Algunas denuncias y críticas ignoradas y archivadas:
https://www.google.es/search?q=site:miguelgallardo.es+udima&gws_rd=cr&dcr=0&ei=I0e-WeuDKMWja9rzh8gI
[PDF] Udima - Miguel Ángel Gallardo Ortiz
www.miguelgallardo.es/torralba-udima.pdf
aquí denuncia desconoce si se ha abierto algún expediente a UDIMA alguna vez. ... "Nunca voté en Udima para claustro o junta de facultad porque no existe ni ...
udima - Miguel Ángel Gallardo Ortiz
www.miguelgallardo.es/seguridad-udima.pdf
17 ago. 2015 - web www.guardiacivil.es Por lo que parece, UDIMA va a ... funcionarios públicos a UDIMA tanto por la incompatibilidad como por los ...
[PDF] Secretario General de Universidades, Juan María Vázquez Rojas
www.miguelgallardo.es/udima-universidades.pdf
17 ago. 2015 - Distancia de Madrid UDIMA, entidad privada, según se adjunta. Desde ... ningún tipo con UDIMA, como es el caso del secretario judicial ya ...
[PDF] cef/udima - Miguel Ángel Gallardo Ortiz
www.miguelgallardo.es/recusa-vocal-cgpj.pdf
7 jun. 2016 - relación con UDIMA y CEF que, considerando lo expuesto en la .... hacia las relaciones de un vocal del CGPJ con AUSBANC, UDIMA y CEF ...
Fiscalía Anticorrupción Atn. Carmen María García Cerdá y Teresa Gálvez Diéguez
www.cita.es/persona-cm/
25 ago. 2015 - ... en el Juzgado de 1ª Instancia 41 de Madrid con sus “sobresueldos” en una universidad privada (UDIMA) y el Centro de Estudios Financieros ...
José Ignacio Atienza López | UDIMA - CITA
www.cita.es/torralba-udima/
Dr.) José Manuel Torralba Castelló, Director General de Universidades de la Comunidad de Madrid por hiperenlaces publicados en www.cita.es/torralba-udima ...
Rafael Fernández Valverde, vocal del Consejo General del Poder ...
www.cita.es/rafael-fernandez-valverde/
La primera pregunta es simple y directa: ¿cuántos alumnos ha calificado usted y cuántos de ellos ha suspendido en UDIMA? No tengo ningún interés en ...

Dr. (Ph.D.) **Miguel Ángel Gallardo Ortiz**, diplomado en Altos Estudios Internacionales por la **SEI**, ingeniero, criminólogo, licenciado y doctor en Filosofía, perito en informática criminalística y criptología forense, presidente de la Asociación para la Prevención y Estudio de Delitos, Abusos y Negligencias en Informática y Comunicaciones Avanzadas (APEDANICA) **Tel. (+34) 902998352** Fax: 902998379 Twitter @APEDANICA E-mail: miguel@cita.es y **apedanica.ong@gmail.com**
Borrador en www.miguelgallardo.es/blanqueo-universidades.pdf