

## Mecanismos de transparencia financiera

En el marco financiero, la transparencia se relaciona con el grado de secreto bancario que, en ocasiones, hace inaccesible la información a instancias de tanta importancia como las judiciales. A este fenómeno se añade la existencia de los paraísos fiscales



Mecanismos de Transparencia financiera JAIME CINCA

**José Manuel Moreno Molino**  
Universidad de Granada

11 DIC 2022 06:00

“Transparencia” es una palabra que expresa la idea de que cuanto mayor y mejor sea la información disponible respecto a asuntos de relevancia pública, mayores cotas de eficiencia y equidad se alcanzarán. Estas, a su vez, contribuirían a un mayor grado de desarrollo democrático.

Aunque el término puede aplicarse a entornos distintos del económico-financiero (por ejemplo, resulta exigible el conocimiento detallado de la estrategia de los candidatos electorales a puestos políticos), resulta muy importante en lo referido a los mercados financieros. Los mercados favorecen la especulación (en su sentido más negativo) cuando los participantes no concurren en igualdad de condiciones, incluyendo el acceso a toda la información pertinente.

## **La transparencia promueve una mejor rendición de cuentas y, de forma indirecta, un menor grado de corrupción, fraude, conflictos de intereses y abusos de poder**



En última instancia, la transparencia promueve generalmente una mejor rendición de cuentas y, de forma indirecta, un menor grado de corrupción, fraude, conflictos de intereses, abusos de poder, etc.

### **Paraísos fiscales**

Se presentan retos prioritarios tales como, por una parte, la adopción de acuerdos internacionales que dificultaran la afluencia de capital hacia paraísos fiscales e identificaran apropiadamente la titularidad real de los depósitos. Por otro lado, habría de promoverse el desarrollo de mecanismos efectivos para la medición de quiebras y distorsiones de la transparencia. De otro modo, es improbable la introducción de mejoras significativas.

## **Organizaciones como Transparencia Internacional cuantifican el grado de opacidad de las distintas jurisdicciones territoriales**



En este sentido, diversas organizaciones (la más conocida es “Transparencia Internacional”) elaboran índices que cuantifican el grado de opacidad de las distintas jurisdicciones territoriales. Aunque se trata de indicadores obtenidos mediante la composición de datos no suficientemente homogéneos, expresan en un solo número el grado de transparencia de los países. Su carácter, meramente aproximativo, menoscaba parcialmente su utilidad. Pero esta se refuerza por su fundamentación en encuestas sobre las percepciones y experiencias de los principales actores económicos y financieros mundiales. También recogen y ponderan las de los demás ciudadanos.

## **Rendición de cuentas**

Los investigadores hacen uso de otro tipo de herramientas, las llamadas PETS por sus siglas en inglés (*Public Expenditure Tracking Surveys*). Se trata de estudios sobre la trazabilidad del gasto público, y revelan los patrones que siguen los flujos financieros por los que se vehiculan los pagos realizados por las administraciones públicas de los distintos países. Frecuentemente no permiten identificar el recorrido completo del dinero público. Sin embargo, al comparar estadísticamente los presupuestos que publican las administraciones con el volumen de los importes que llegan a sus destinatarios principales, sí permiten identificar aquellos lugares en los que se pierde el rastro de cantidades significativas de dinero. Ello facilita la exigencia de rendición de cuentas a los responsables de tales instancias.

Conviene subrayar, aunque resulte evidente, que los mecanismos de transparencia financiera solo pueden implantarse en territorios cuyas instituciones sean sólidas, abiertas y eficaces en la persecución de quiebras de la legalidad.

---

## **Diccionario de la Posverdad**

El "Diccionario de la Posverdad" es fruto de la colaboración entre El Salto Andalucía y el proyecto de investigación "Posverdad a debate", adscrito a la Cátedra G.W. Leibniz de la Universidad de Granada.

**Archivado en:** [El Salto Andalucía](#) · [Finanzas éticas](#) · [Diccionario de la Posverdad](#)