



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# Mecanismos de análisis y manejo de información de inteligencia financiera

**John Grajales**

Sección Antilavado de Activos

Comisión Interamericana Contra el Abuso de las Drogas – CICAD



Organización de los Estados Americanos



Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas





Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

Inteligencia es una actividad multi y transdisciplinaria, compleja, dinámica y necesaria en un mundo en el cual el aprovechamiento de la **oportunidad del futuro, asegura el éxito.**





Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

Inteligencia es el **conocimiento** obtenido a través del procesamiento adecuado de la información, que se brinda a los responsables de tomar decisiones sobre un asunto determinado.

Resultado de la **recolección, evaluación e interpretación de la información disponible**, de inmediata o potencial importancia para el logro de un fin determinado. Y es igualmente el proceso lógico racional a que se somete la información para convertirla en **instrumento útil en la toma de decisiones**.



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# Incertidumbre

Imposibilidad de que la inteligencia alcance  
la certeza total

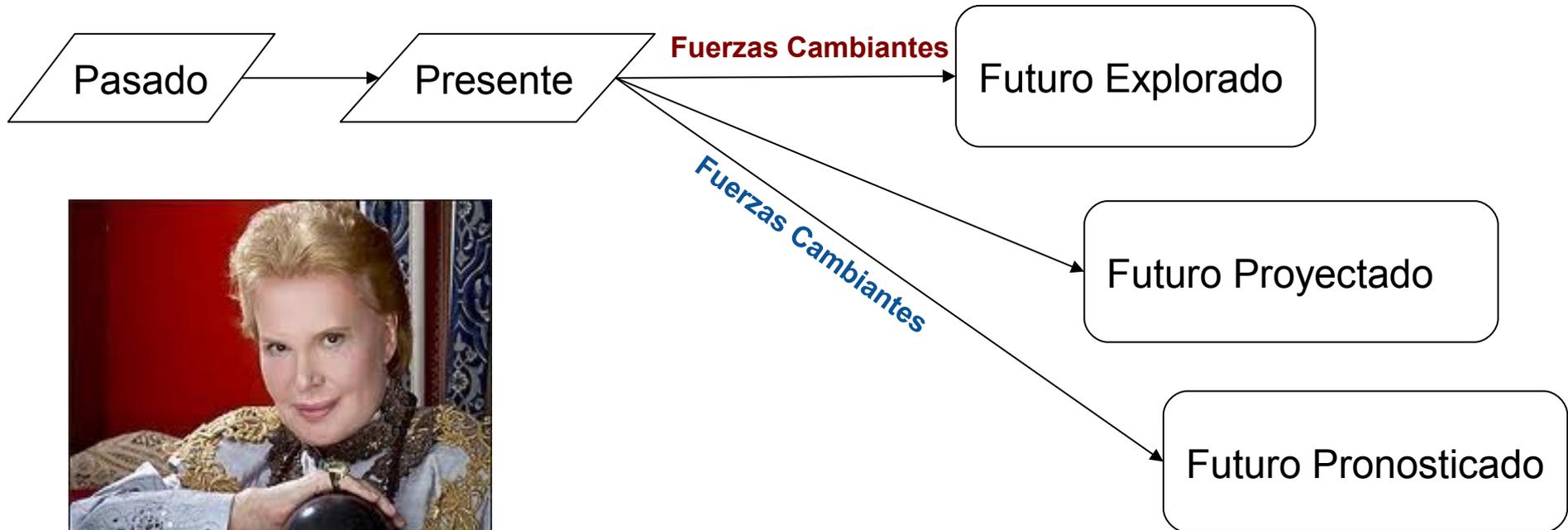




# De la estimación a la predicción

## Estimación

## Predicción





Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

Por consiguiente, el objeto de la inteligencia es determinar con rigurosidad el análisis de los temas que proyectan el futuro, aproximándose con objetividad e imparcialidad, a la certeza





Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# Inteligencia Competitiva

Proceso que a lo largo del tiempo va concentrando el foco en aquella información útil para la acción.



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# Fases de la Inteligencia Competitiva

1. Multiplicar las fuentes de captura de información
2. Desarrollar herramientas para la captura de información "fresca y útil".
3. Centralizar el análisis y almacenamiento de la información
4. Focalizar la información útil para la acción
5. Distribuir selectivamente la información

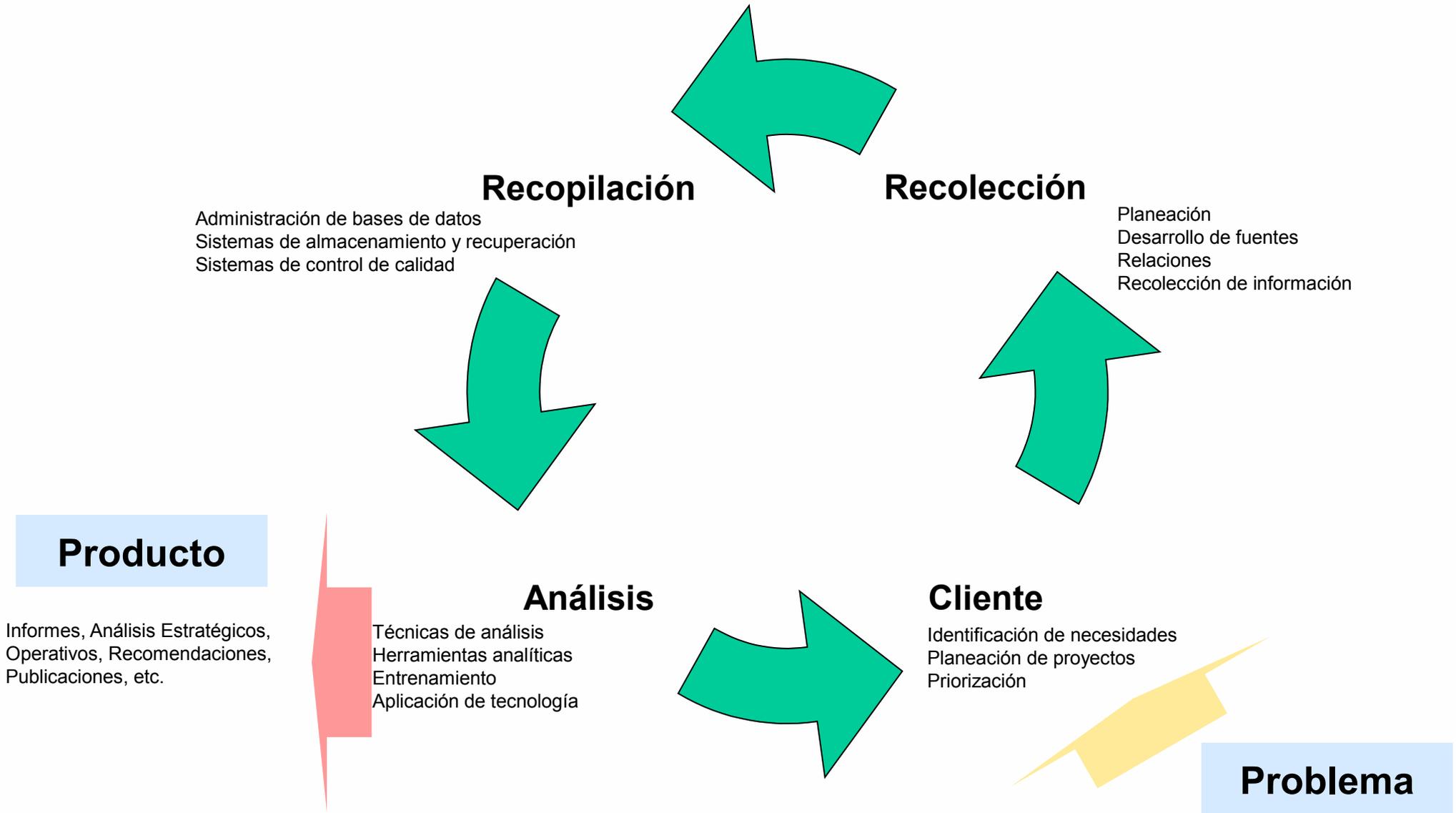


Organización de los Estados Americanos



Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

# El proceso de Inteligencia





Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# Inteligencia Financiera

**Conocimiento** obtenido a través del **análisis** de información de tipo financiero que proporciona **elementos de fondo** para el desarrollo investigaciones (análisis operacional) y/o recomendaciones, indicadores, reportes, estadísticas, etc., (análisis estratégico) como **herramientas** en la **detección** o **prevención** de los delitos.

Es el resultado de la aplicación de **técnicas de análisis** que descubren no solo patrones de actividades ilícitas sino también **inusualidades** en los ingresos que indican la posibilidad de presencia de actividades criminales.

\* Marilyn B. Peterson



Organización de los  
Estados Americanos



**NERVIOSISMO DEL ATÓADO COLOMBIANO QUE LLEVABA DECENAS DE FAJOS DE BILLETES [A10]**

## Incautan en el aeropuerto US\$633.000



**DINERO SUCIO.** Según la policía, los dólares provendrían del narcotráfico. Sus cómplices, detenidos en Bogotá, salieron del Perú con US\$639.087.

- Los colombianos Carlos Mario Villegas Osorio y David Ernesto Cely Benavides fueron detenidos en el aeropuerto Jorge Chávez cuando intentaban sacar del país US\$633 mil. Ellos delataron a dos compatriotas suyos, que sí lograron salir del terminal, pero que tras el aviso fueron capturados en Bogotá.**



Organización de los Estados Americanos Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

FISCALÍA / MOVIERON \$10 MIL MILLONES EN BANCO DE JAMUNDÍ (VALLE)

## Narcotraficantes utilizaron a 20 universitarios para 'lavar' dólares

Una organización de traficantes de droga abrió 52 cuentas en siete meses utilizando a como fachada, principalmente, a estudiantes.

visitó con regularidad varias universidades caleñas.

Su misión era la de ofrecerles a jóvenes estudiantes una 'comisión' en dinero a cambio de que abrieran cuentas en una entidad bancaria de Jamundí.

Los jóvenes eran trasladados en grupos desde Cali hasta Jamundí y allí realizaban la apertura de las cuentas con 150 o 200 mil pesos que Khalit Chehabí les entregaba. La corporación de ahorro y vivienda les entregaba a los estudiantes un talonario que ellos firmaban en blanco, autorizando los retiros, y devolvían a los 'narcos'.

Una investigación de la Unidad Nacional de Lavado de Activos de la Fiscalía determinó que durante los siete meses que duró el reclutamiento de universitarios, la mafia movió unos 10 mil millones de pesos.

Los investigadores descubrieron que, además, los 'narcos' utilizaron a jóvenes sin empleo, amas de casa y pequeños



LOS 'NARCOS' llevaban en grupos a los estudiantes hasta al banco y allí les daban entre 150 y 200 mil pesos para

rante las indagatorias, la mayoría de los sindicados negaron haber abierto las cuentas.

Sin embargo, sus versiones empezaron a cambiar cuando los fiscales les mostraron las fotocopias de las cédulas y las huellas digitales que aparecían en los libros bancarios para la apertura de las cuentas. Hasta ahora, por lo menos dos de los detenidos aceptaron su responsabilidad y se acogieron a sentencia anticipada.

Algunos de los sindicados han dicho que solo sirvieron para abrir las cuentas, pero que no sabían que iban a ser utilizadas con dineros ilícitos y menos

### LA CABEZA DE LA ORGANIZACIÓN

La Unidad de Lavado de Activos de la Fiscalía estableció que la organización que reclutaba a universitarios para la apertura de cuentas donde se 'lavaba' dinero producto del narcotráfico era manejada por Juan Carlos Marroquín Valencia. Este hombre regresó a Colombia luego de pagar una condena por narcotráfico en Estados Unidos, en 1991. La sentencia se la impuso el

comerciantes que sirvieron para abrir 52 cuentas, 20 de las cuales eran de universitarios. Igualmente, encontraron que la misma semana en que eran abiertas las cuentas, los 'narcos' las nutrían con millonarias consignaciones.

### LA CABEZA DE LA ORGANIZACIÓN

La Unidad de Lavado de Activos de la Fiscalía estableció que la organización que reclutaba a universitarios para la apertura de cuentas donde se 'lavaba' dinero producto del narcotráfico era manejada por Juan Carlos Marroquín Valencia. Este hombre regresó a Colombia luego de pagar una condena por narcotráfico en Estados Unidos, en 1991. La sentencia se la impuso el

Tribunal Superior de Nueva Jersey, condado de Essex.

Según las pesquisas, Marroquín era quien retiraba el dinero, luego de que los jóvenes y otras personas abrieran las cuentas en la corporación de ahorro y vivienda de Jamundí.

Tanto Marroquín como su cómplice, el colombiano de origen árabe Khalet Khalit Chehabí son buscados por los organismos de seguridad.

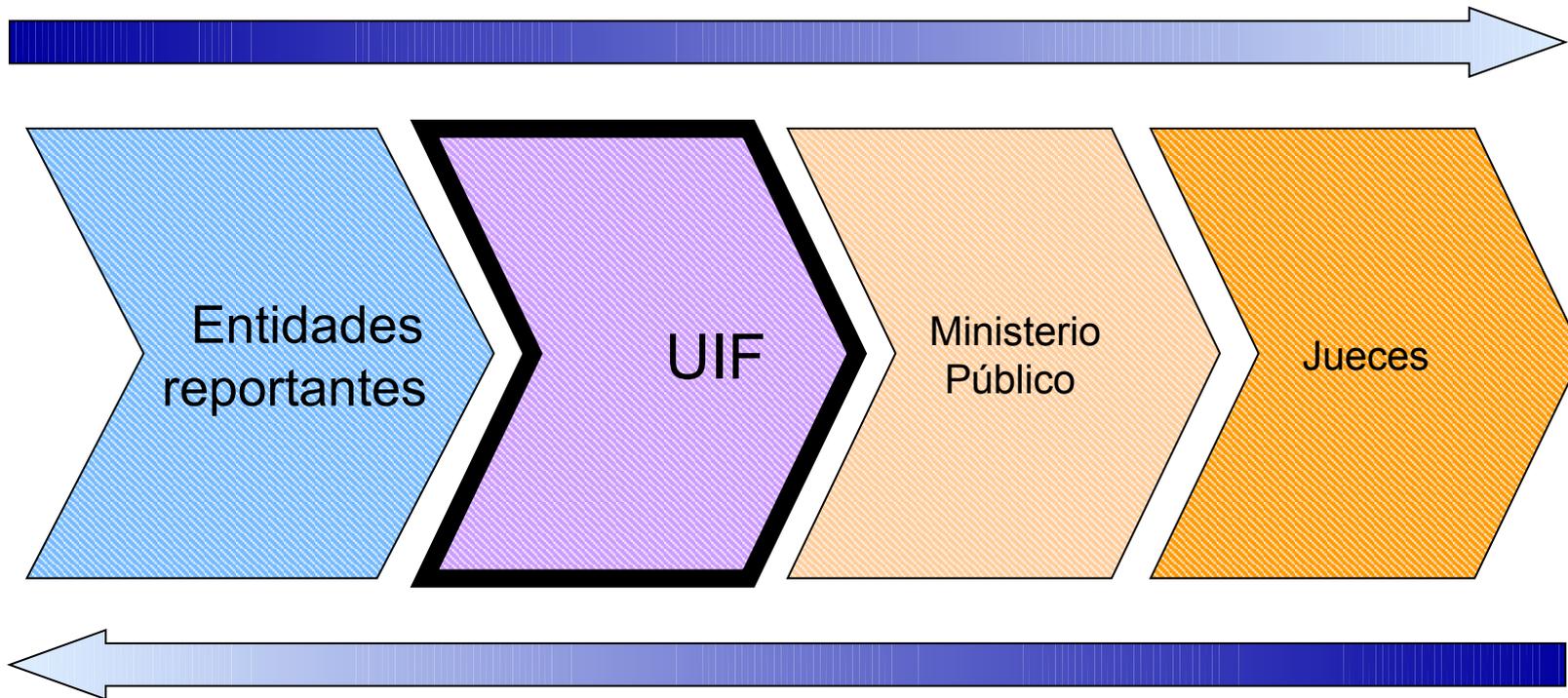


Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# La cadena de valor\*



\*Supply Chain Redesign (Handfield and Nichols, 2002 Financial Times Management)



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# Reportes de Operaciones Sospechosas- ROS

## Reporte Positivo:

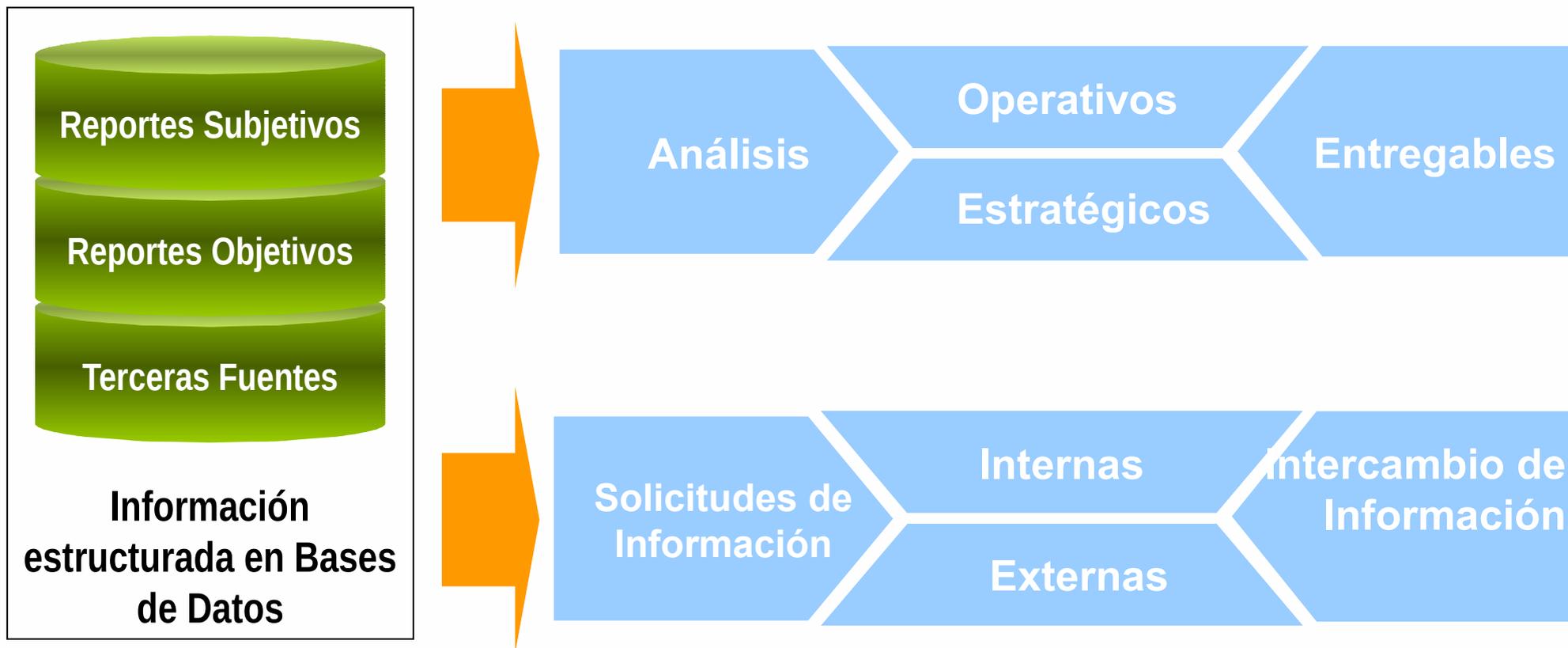
- Operaciones intentadas o rechazadas
- En el menor tiempo posible (tiempo razonable)
- A través del formato y medios establecidos por la UIF

## Reporte Negativo:

Mensual (N/A)



# Qué hace la UIF con la información?





# Se trata de una lucha contra el tiempo

$$t_0 + \Delta_1 + \Delta_2 + \Delta_3 + \Delta_4$$



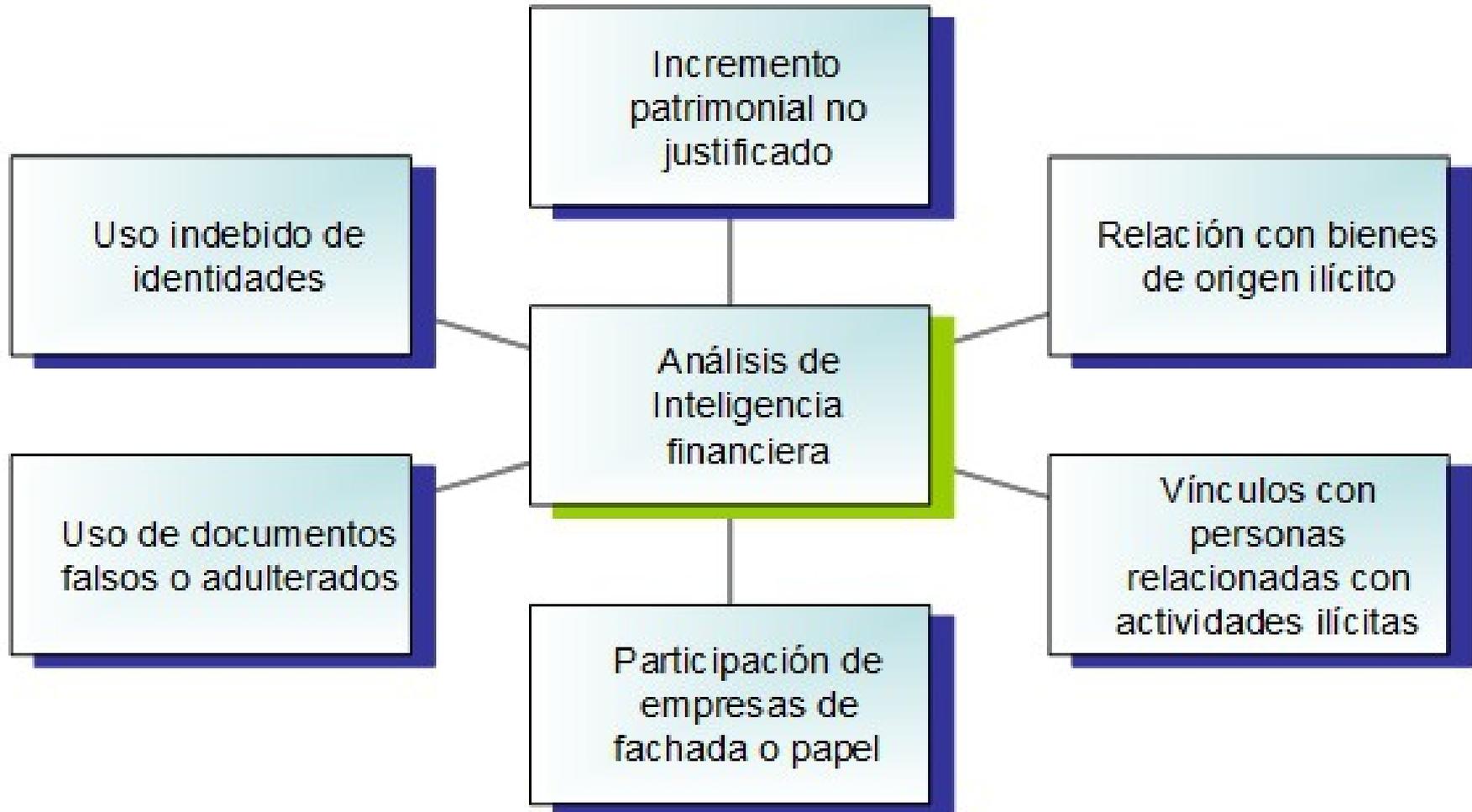


Organización de los Estados Americanos



Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

# Qué información aporta al análisis?





Organización de los Estados Americanos



Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

Hechos

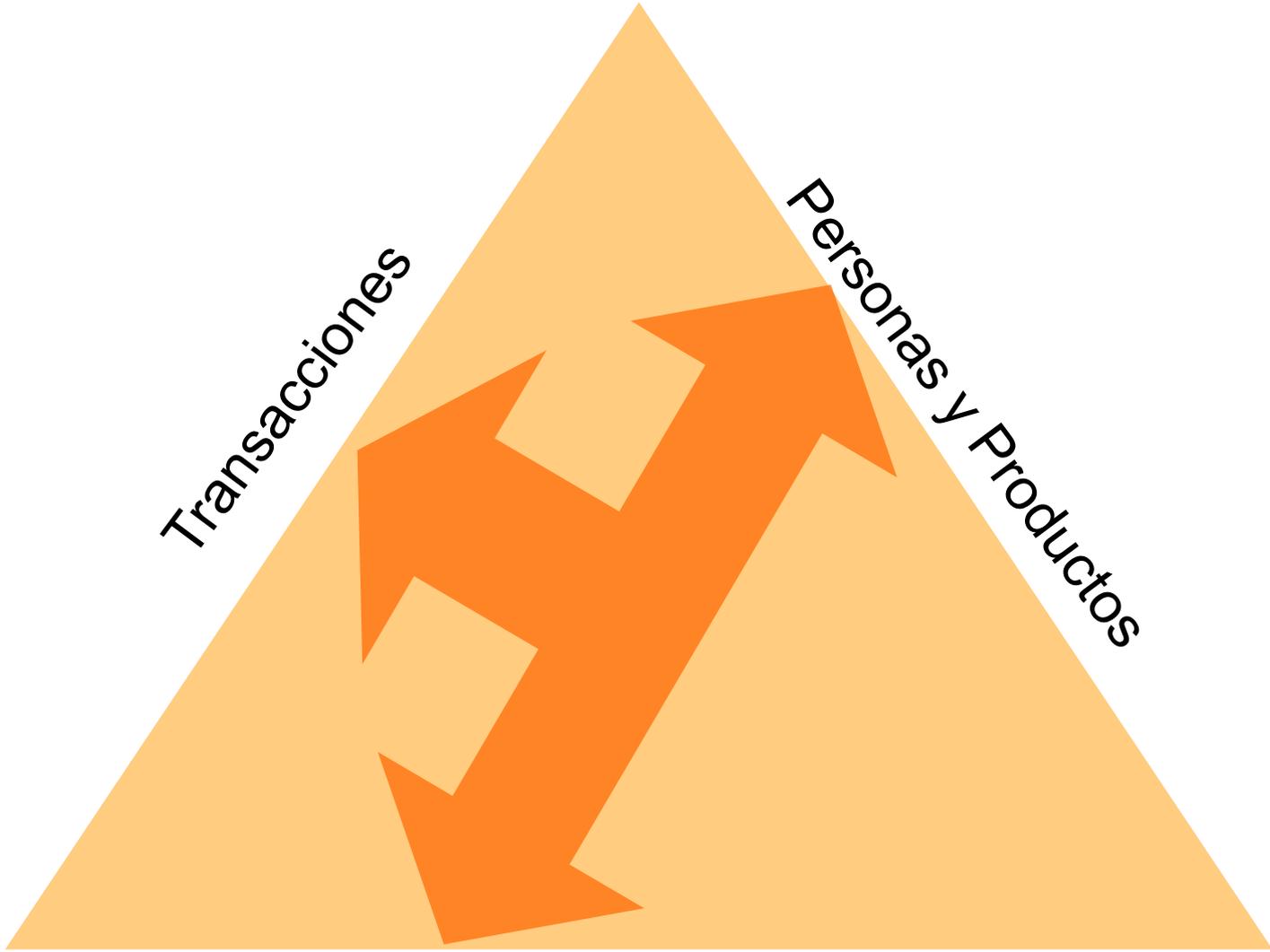
Transacciones

Personas y Productos

Personas

Entorno

Bienes





Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# Cómo interpretar la información?

5. Actividad Económica

4. Vínculos no aparentes

3. Transacciones

2. Personas y Documentos

1. Entorno

Niveles de  
Información



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

- Nivel de ingresos en el sector (C.I, SIA's)
- Datos de Importaciones y Exportaciones

- Características ilícitas en negocios de comercio exterior
- Zonas de ubicación vs Acciones delincuenciales

## ENTORNO LÍCITO

- Factores económicos
- Legislación
- Comercio
- Usos y costumbres de la industria

## ENTORNO ILÍCITO

- Tipologías
- Criminalidad
- Perfiles

### 1. Entorno



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

- Empresas con nombres engañosamente parecidos
- Varias firmas con la misma grafía
- Inconsistencia en los números de identificación (error o inexistencia)
- Una personas con múltiples (incompatibles) roles-cargos
- Endosos falsos
- Inconsistencia con la entrada y salida del país

## 2. Personas y Documentos

Personas: (Beneficiarios cheques, Junta Directiva, Representante Legal)

Empresas: (C.I. Nuevas Ventas, C.I. Andina, C.I. Globos, Comercializadora DETODO)

Documentos: Decl. Renta, Certif. Cámara de Comercio, Decl. Export e Import, Documentos Financieros



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

- Cheques que terminan en la cuenta del girador
- Fraccionamiento de pagos
- Número del documento consecutivo (nits, consignaciones, cámara de comercio) Cronología de las transacciones
- Edades o educación de las personas respecto a las operaciones
- No aparece en los registros públicos
- Usar productos de inversión como vehículo de transferencia

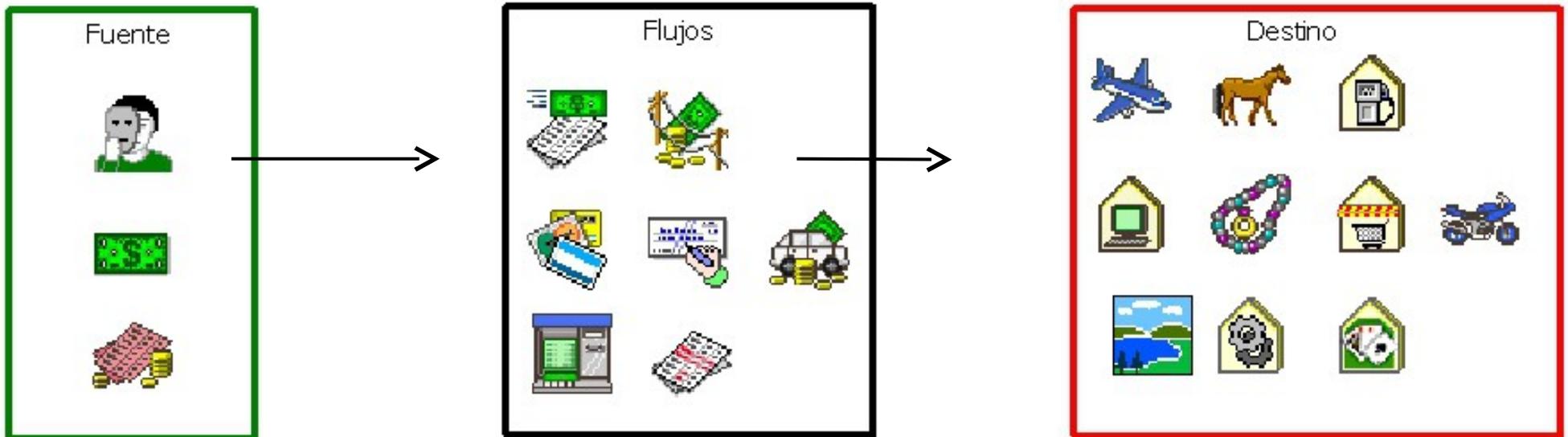
### 3. Transacciones

- Indicios de complicidad bancaria
- Preferencia de productos financieros de más anonimato sin pensar en el costo



Organización de los Estados Americanos  
Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

# Los productos financieros como fuente de información



Vinculación  
Referencias  
Vínculos  
Documentos

Montos  
Medios  
Fechas  
Lugares  
Intermediarios  
Transferencias

Intermediarios  
Beneficiarios  
Destinatarios  
Justificación  
Lógica de negocio



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# Documentos Financieros

## Principales documentos financieros

- Formato de vinculación
- Registro de Firmas
- Extractos
- Cheques
- Formatos de consignación y retiro
- Emisión, pago o renovación de títulos
- Formato de envío y recepción de giros internacionales
- Comprobante de cobro
- Pago de la prima de póliza de seguros
- Emisión o renovación de la póliza.

## Documentos financieros complementarios

- Contratos fiduciarios
- Certificados de fiducias a favor de terceros
- Mandatos de Inversión
- Declaraciones de importación y Exportación
- Transferencia Interbancaria
- Declaración Cambiaria



# Que buscar?

- Nombre, Identificación.
- Actividad económica
- Bienes (Vivienda y otros activos)
- Dirección de residencia, laboral, Ciudad
- Información financiera, comercial
- Referencias comerciales y familiares

Quando existen mas de dos formatos de vinculación de diferentes productos financieros, se debe realizar un análisis cronológico de la coherencia de la información

**BANCO NACIONAL**



**INFORMACION PARA VINCULACION DE CLIENTES**

Personas naturales en cualquier sistema de ahorros.

INFORMACION DEL TITULAR DE LA CUENTA						CUENTA No.					
TIPO DE IDENTIFICACION			No. IDENTIFICACION			LUGAR EXPEDICION		FECHA EXPEDICION			
CC	<input type="checkbox"/>	CE	<input type="checkbox"/>	TI	<input type="checkbox"/>			DIA MES AÑO			
NIT	<input type="checkbox"/>	PAS	<input type="checkbox"/>	REL	<input type="checkbox"/>						
PRIMER APELLIDO			SEGUNDO APELLIDO			NOMBRES					
SEXO	FECHA	DIA	MES	AÑO	LUGAR DE NACIMIENTO	PAIS	PERS. A CARGO	No. HIJOS			
M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>	NACIMIENTO							
ESTADO CIVIL			OCUPACION U OFICIO			MAXIMO NIVEL DE ESTUDIOS					
SOLTERO	<input type="checkbox"/>	SOC. DISUELT	<input type="checkbox"/>	EMPLEADO	<input type="checkbox"/>	AMA DE CASA	<input type="checkbox"/>	PRIMARIA	<input type="checkbox"/>	ESPECIALIZA.	<input type="checkbox"/>
CASADO	<input type="checkbox"/>	UNION LIBRE	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	ESTUDIANTE	<input type="checkbox"/>	SECUNDARIA	<input type="checkbox"/>	MAESTRIA	<input type="checkbox"/>
VIUDO	<input type="checkbox"/>	RELIGIOSO	<input type="checkbox"/>	INDEPENDIENTE	<input type="checkbox"/>	EMP. SOCIO	<input type="checkbox"/>	TECNOLOGICO	<input type="checkbox"/>	DOCTORADO	<input type="checkbox"/>
SEPARADO	<input type="checkbox"/>			JUBILADO	<input type="checkbox"/>	OTRA	<input type="checkbox"/>	UNIVERSITARIO	<input type="checkbox"/>	NINGUNO	<input type="checkbox"/>
PROFESION		VIVIENDA			ESTRATO						
		PROPIA <input type="checkbox"/>			ARRENDADA <input type="checkbox"/>		FAMILIAR <input type="checkbox"/>		OTRA <input type="checkbox"/>		
DIRECCION RESIDENCIA											
NOMENCLATURA			URBANIZACION		BLOQUE	APTO/CASA		BARRIO			
PAIS	DEPARTAMENTO	MUNICIPIO	TELEFONO 1	EXT.	TELEFONO 2	EXT.					
DIRECCION EMPRESA O DIRECCION COMERCIAL											
NOMENCLATURA			EDIFICIO	BLOQUE	OFICINA	BARRIO		COUNTRY			
PAIS	DEPARTAMENTO	MUNICIPIO	TELEFONO 1	EXT.	TELEFONO 2	EXT.					
NOMBRE DE LA EMPRESA			CARGO			FECHA VINCULACION					
PERSONA INDEPENDIENTE DESCRIPCION DE LA ACTIVIDAD											
INFORMACION FINANCIERA GENERAL											
INGRESOS MENSUALES		EGRESOS MENSUALES		TOTAL ACTIVOS		TOTAL PASIVOS					
ORIGEN DE LOS FONDOS											
REFERENCIAS FAMILIARES											
NOMBRE							TELEFONO				
DIRECCION							PARENTESCO				
REFERENCIAS PERSONALES											
NOMBRE				DIRECCION			TELEFONO				





## Registro de firmas

- Fechas de las operaciones
- Tipos de transacción (débito – crédito)
- Secuencia de las transacciones (operaciones similares en meses diferentes).
- Origen y destino de las operaciones (Ciudades)
- Saldo mensual.
- Valor de las transacciones
- Oficina bancaria donde se realizan las operaciones.

### Fraccionamiento de operaciones

Ciudades origen y destino no coherentes con el lugar en donde se realiza la actividad económica

- Nombre e identificación de las personas autorizadas para el manejo de la cuenta.

- Huellas dactilares
- Nivel de autonomía que le concede el titular de la cuenta.
- Fecha del registro de firmas (apertura ó actualización)

Personas autorizadas en múltiples cuentas, sin ningún vínculo en otros documentos (formatos de apertura, recibos de retiro y consignación entre otros)-



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

- Vínculos familiares
- Vínculos sociales
- Vínculos geográficos

#### 4. Vínculos no aparentes

- Varias personas con el mismo teléfono
- Varias personas con la misma dirección
- Mismo contador-revisor fiscal para muchas empresas
- Documentos pro forma (texto o modo de impresión)



Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

- Desarrollo de los negocios en lugar ilógico
- Productos financieros que no responden a la actividad

## 5. Actividad Económica

- Flujo de efectivo que no corresponde con la actividad (ingresos y egresos)
- Rentabilidad ilógica frente al producto, sector o al mercado
- Capital de trabajo inconsistente
- Estructura logística inadecuada
- Mala utilización de los recursos (planta, equipos, capacidad, caja), sin importar la rentabilidad

# Señales de Alerta



Un taxi oficial o autorizado es una unidad que debe estar pintada con la cromática oficial vigente: verde ecológico o blanco con franja roja.

## Preste atención antes de tomar un taxi

**1** Considere tomar un taxi de alguna empresa reconocida. Es más caro pero su vida y su seguridad lo valen.

*Procure no tomar taxis estacionados, pues podrían estar al acecho.*

**2** Si toma taxi en la calle, verifique si tiene la placa pintada al lado del vehículo y si coincide con la placa frontal y posterior.

*De preferencia que el taxi tenga cuatro puertas.*

**3** Siéntese detrás del chofer, así reduce el riesgo de que lo sorprendan con algún arma. Cerciórese de que no haya nadie escondido en la maleta.

*Fíjese que las manijas y pestillos estén en buenas condiciones.*



*Una vez que cierre la puerta, vuélvala a abrir para cerciorarse de que no esté bloqueada.*



**4** Anote la placa y las características del auto y envíelas via SMS a algún amigo o familiar.

**5** Al momento de pagar, grábese mentalmente o anote los últimos tres dígitos de la serie del o los billetes, a fin de evitar que le hagan un 'cambiao'.

Si se va a movilizar en taxi, una buena decisión es no cargar consigo las tarjetas de crédito o de débito.

Dude de las tarifas demasiado baratas o del taxista que le sugiere que usted ponga el precio.

Evite conversaciones relacionadas con sus actividades. No permita ser llevado por rutas extrañas.

Fuente: Oficina de Prensa de la VII Dirección Territorial de la PNP/ Asbanc

Infografía elaborada por El Comercio

## Cúidese de los falsos taxistas

La Policía Nacional ha detectado hasta seis modalidades de asalto que emplean falsos taxistas en Lima para robar y estafar a pasajeros. Algunas asemejan más un fraude, pero otras pueden devenir incluso en la muerte de las víctimas. Especialistas consultados por este Diario coinciden en que la informalidad en el servicio es una de las causas que explican esta proliferación de hechos delictivos.

# Use las tipologías

## Técnicas del blanqueo

El lavado de activos consiste en convertir o transferir dinero u otros bienes procedentes de actividades delictivas, ocultando su origen ilícito. El proceso culmina cuando se logra insertar esas propiedades en el sistema económico del país.

### Trabajo de pitufo o de hormiga

El lavador dispone que uno o varios individuos realicen diversas transacciones y depósitos con dinero ilegal en una o varias instituciones financieras.



### Compra de bienes

El lavador compra gran cantidad de bienes (autos, barcos, aviones, casas, entre otros) o instrumentos monetarios (giros bancarios, cheques de gerencia o de viajero y valores) para continuar con su actividad criminal o para mantener un estilo de vida lujoso.



### Transferencias Telegráficas

Se usa una Red de comunicaciones electrónicas, bancos o compañías que se dedican a transferencias de fondos comerciales para mover el dinero ilegal desde el Perú a cualquier parte del mundo.



### Compañías de fachada

El cabecilla crea una empresa legítima y establecida físicamente en alguna oficina. Esta sirve para blanquear dinero. Incluso alguien vinculado al jefe de la mafia puede ser usado como testaferro y crear la empresa.



### Compañías de papel

Son compañías que solo existen en el papel, pero que no participan en el comercio como ocurre con las empresas de fachada. Cuentan con la cobertura confidencial de una sociedad anónima: distraen a sus verdaderos dueños gracias a una red de accionistas y directores.



### Ventas fraudulentas de bienes inmuebles

El criminal compra una propiedad a un precio menor que el valor real, pero luego le entrega al vendedor el dinero faltante de forma subrepticia. Después el lavador revende la propiedad a su precio real para justificar sus ganancias ilícitas.







Organización de los  
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el  
Control del Abuso de Drogas

# Muchas gracias

**John Grajales**

Sección Antilavado de Activos

Comisión Interamericana Contra el Abuso de las Drogas – CICAD

Subsecretaría de Seguridad Multidimensional

Organización de Estados Americanos

[jgrajales@oas.org](mailto:jgrajales@oas.org)