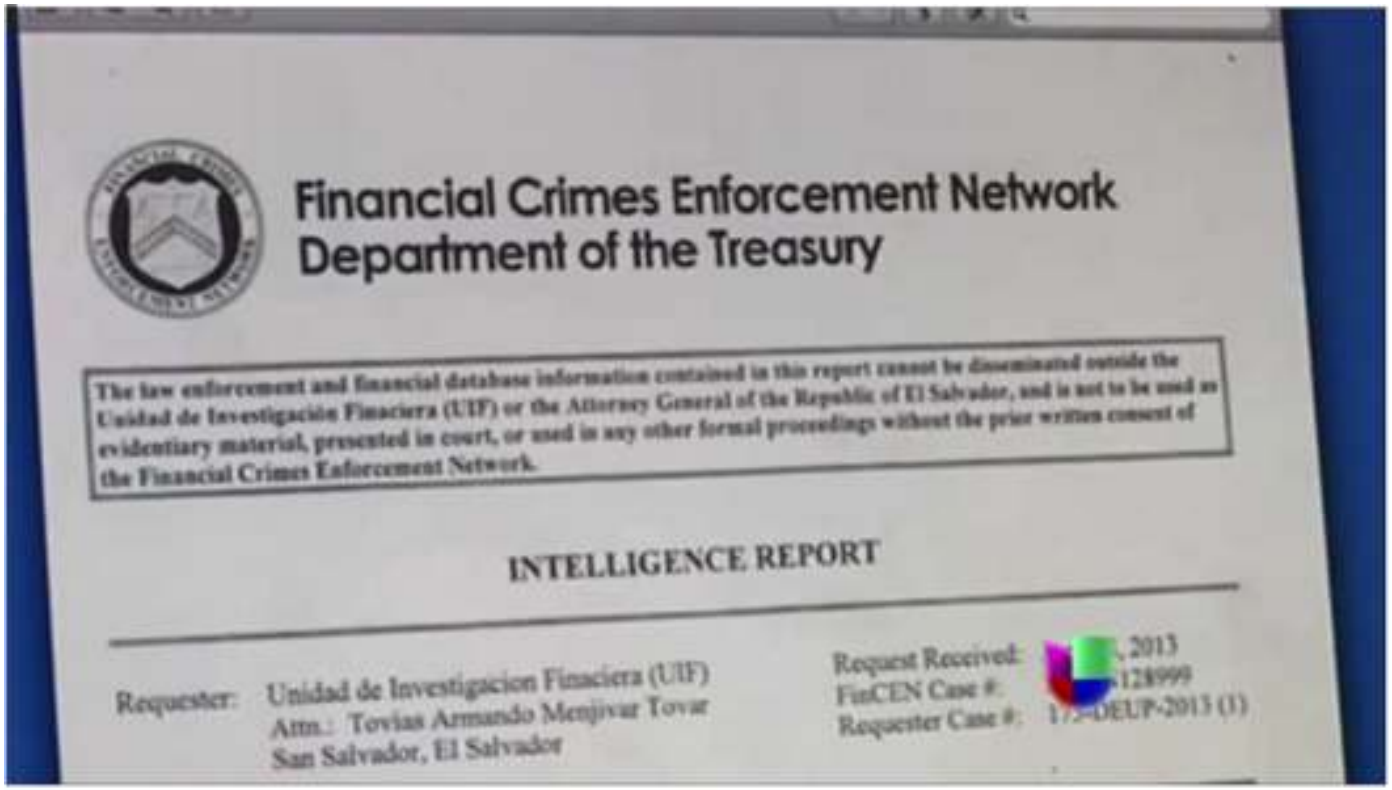
Inteligencia Financiera como Herramienta para el Desarrollo de Investigaciones Patrimoniales

John Grajales
Sección Antilavado de Activos
Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

Organización de los Estados Americanos

"La Investigación Preliminar en los Delitos de Tráfico Ilícito de Drogas en el Nuevo Modelo Procesal Penal Peruano"
Lima, 1, 2 y 3 de diciembre de 2015

Investigaciones Financieras



Financial Crimes Enforcement Network
Department of the Treasury

The law enforcement and financial database information contained in this report cannot be disseminated outside the Unidad de Investigación Financiera (UIF) or the Attorney General of the Republic of El Salvador, and is not to be used as evidentiary material, presented in court, or used in any other formal proceedings without the prior written consent of the Financial Crimes Enforcement Network.

INTELLIGENCE REPORT

Requester: Unidad de Investigacion Finaciera (UIF)
Attn.: Tovias Armando Menjivar Tovar
San Salvador, El Salvador

Request Received: , 2013
FinCEN Case #: 128999
Requester Case #: 17-DEUP-2013 (1)

The law enforcement and financial database information contained in this report **cannot be disseminated outside** the Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) of the Attorney General of the Republic of El Salvador, **and is not to be used as evidentiary material, presented in court, or used in any other formal proceedings without the prior written consent** of the Financial Crimes Enforcement Network.

Problema: Mover el Dinero

- Movimiento Físico de Dinero
- Sistema Financiero
- Operaciones en el Sector Real
- Movimiento de bienes a través del sistema de comercio

Organización de los Estados Americanos

Marco de referencia

FATF

30. **Responsabilidades de las autoridades de orden público e investigativas**

deben desarrollar una investigación financiera de manera proactiva en paralelo a la persecución del lavado de activos,

responsabilidad en la rápida identificación, rastreo e inicio de acciones para congelar y embargar bienes que están, o puedan ser o estar, sujetos a decomiso, o que se sospecha que son producto del crimen. Los países deben utilizar también, cuando sea necesario, grupos multidisciplinarios permanentes o temporales especializados en investigaciones financieras o de activos.

Investigación Financiera



Investigación financiera paralela

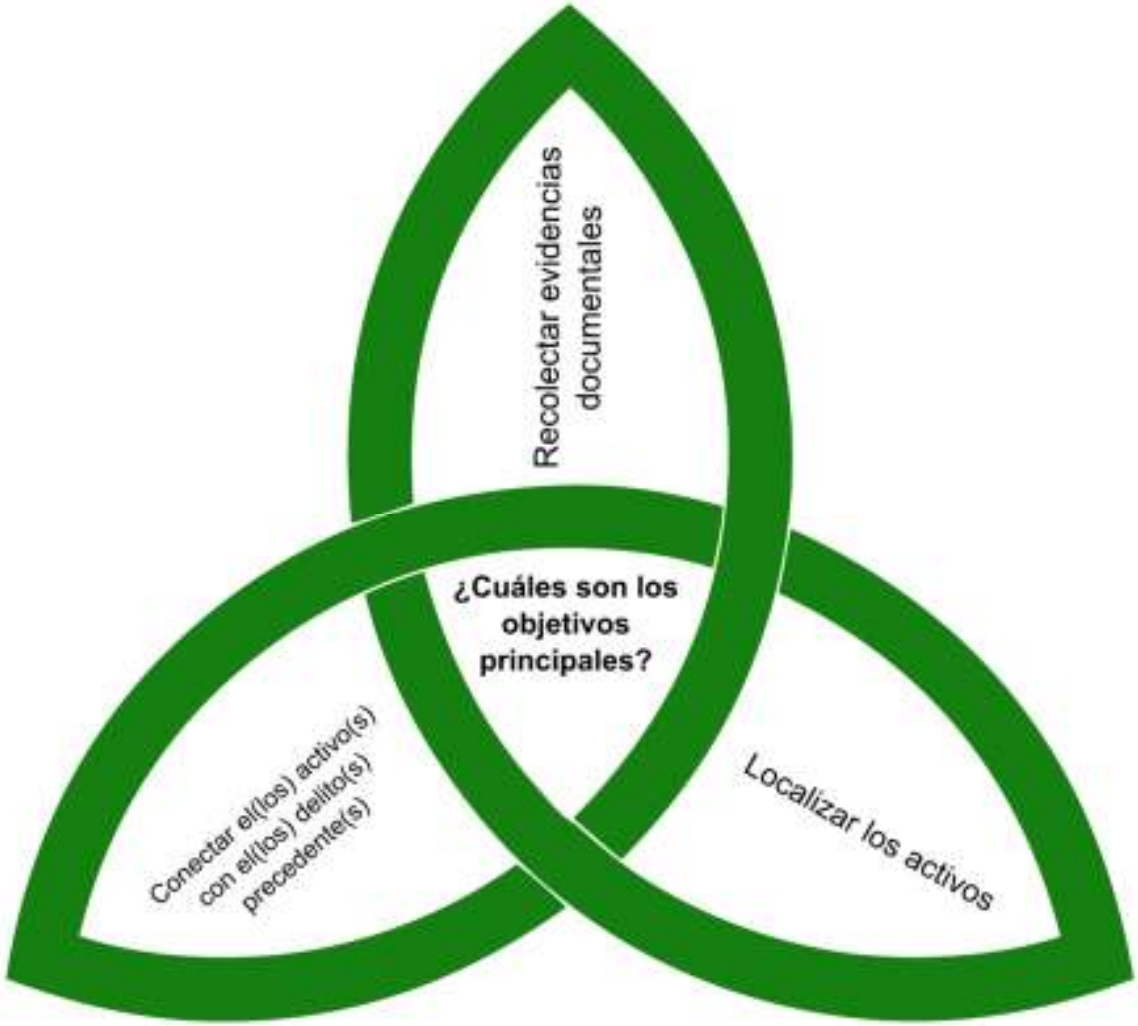
Realización de una **investigación financiera junto con, o en el contexto de, una investigación criminal (tradicional) sobre el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y/o delito(s) determinante (s).** Los investigadores de la rama del orden público de delitos determinantes deben estar autorizados a llevar adelante la investigación de los delitos relacionados al lavado de activos y el financiamiento del terrorismo durante una investigación paralela o ser capaces de remitir el caso a otra agencia para dar seguimiento a dichas investigaciones.

Organización de los Estados Americanos

Investigación Patrimonial

La técnica de investigación de "**descubrir**" los bienes de cualquier naturaleza que pertenecen a criminales relacionados con una organización, **en un periodo determinado** para establecer los activos resultados de la investigación, que pueden o no coincidir con la conclusión de la investigación del delito precedente

Por activos se definen la propiedad común y derechos financieros pertenecientes a una persona física o jurídica, e investigación patrimonial se define como la técnica de investigación que reúne información en una serie de archivos o bases de datos (públicas o privadas) u otras fuentes para ser sistemáticamente analizadas con el fin de identificar aquellos activos individuales y derechos financieros para atribuir su propiedad a personas naturales o jurídicas.


Recolectar evidencias documentales
¿Cuáles son los objetivos principales?
Conectar el(los) activo(s) con el(los) delito(s) precedente(s)
Localizar los activos

Organización de los Estados Americanos

Principales estrategias para llevar a cabo una Investigación Patrimonial

Utiliza documentos financieros para establecer acumulación de activos, reducción de responsabilidades, o incremento de gastos. Se reconstruye una contabilidad mostrando como se adquirieron los activos a partir del ingreso, identificando activos netos y gastos varios.

La clave del método es establecer un patrimonio de partida confiable a partir del cual serán calculados los incrementos o disminuciones.

Los incrementos de patrimonio neto se determinan estableciendo un patrimonio en un periodo especifico desde el cual se miden los incrementos (patrimonio de partida) y comparándolo con otro de un periodo de particular interés.

Las declaraciones de impuestos son usualmente una fuente importante de información.

Contras: Se requiere información precisa del entorno cercano (familiares, esposa(s), socios), para identificar otras fuentes posibles de ingreso (herencias, préstamos, etc).



Se basa en la teoria de que los gastos de una persona durante un periodo de tiempo determinado exceden sus ingresos, y la Fuente utilizada para hacer los gastos es desconocida y sin explicación, con lo cual se podria inferir que tales gastos representan ingresos no justificados.

Se inicia con el patrimonio neto de la persona en un periodo especifico (podria tener mucho, poco, o nada).

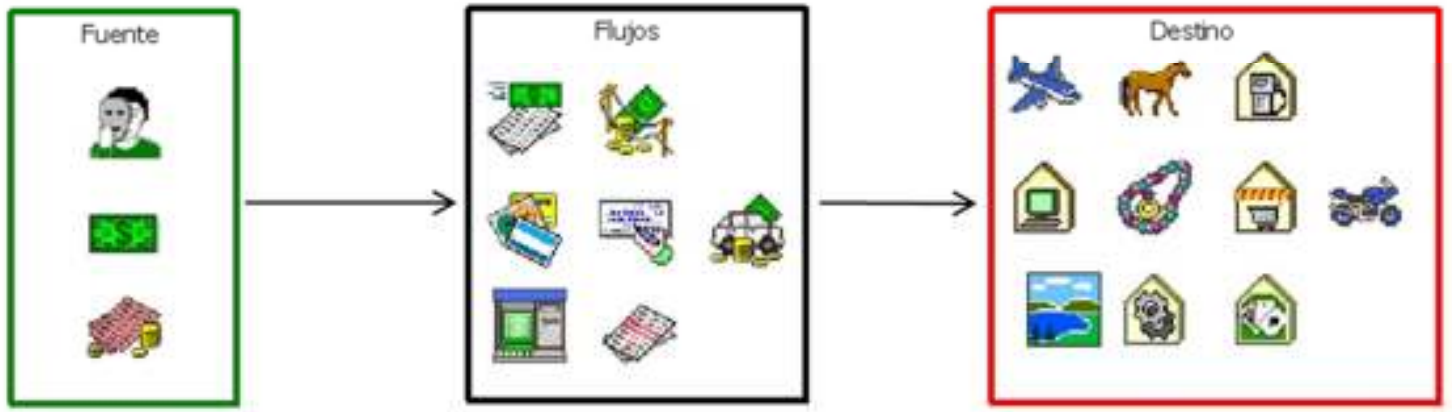
Cuando un sujeto gasta una parte significativa de su ingreso en el consumo de bienes y servicios (comida, vacaciones, viajes, regalos a terceros, etc.), contra activos tangibles y duraderos (salarios, comisiones, rendimientos, venta de activos, etc.)

Es utilizado principalmente en investigaciones donde los sujetos gastan sus ingresos en la financiación de un estilo de vida de "alto nivel" con patrimonios bajos o inexistentes.

Existen tres técnicas utilizadas para alterar los resultados de cada uno de los métodos:

- La sobre estimación de ingresos
La sub estimación de gastos
La Simulación de ingresos o gastos, según sea el caso.

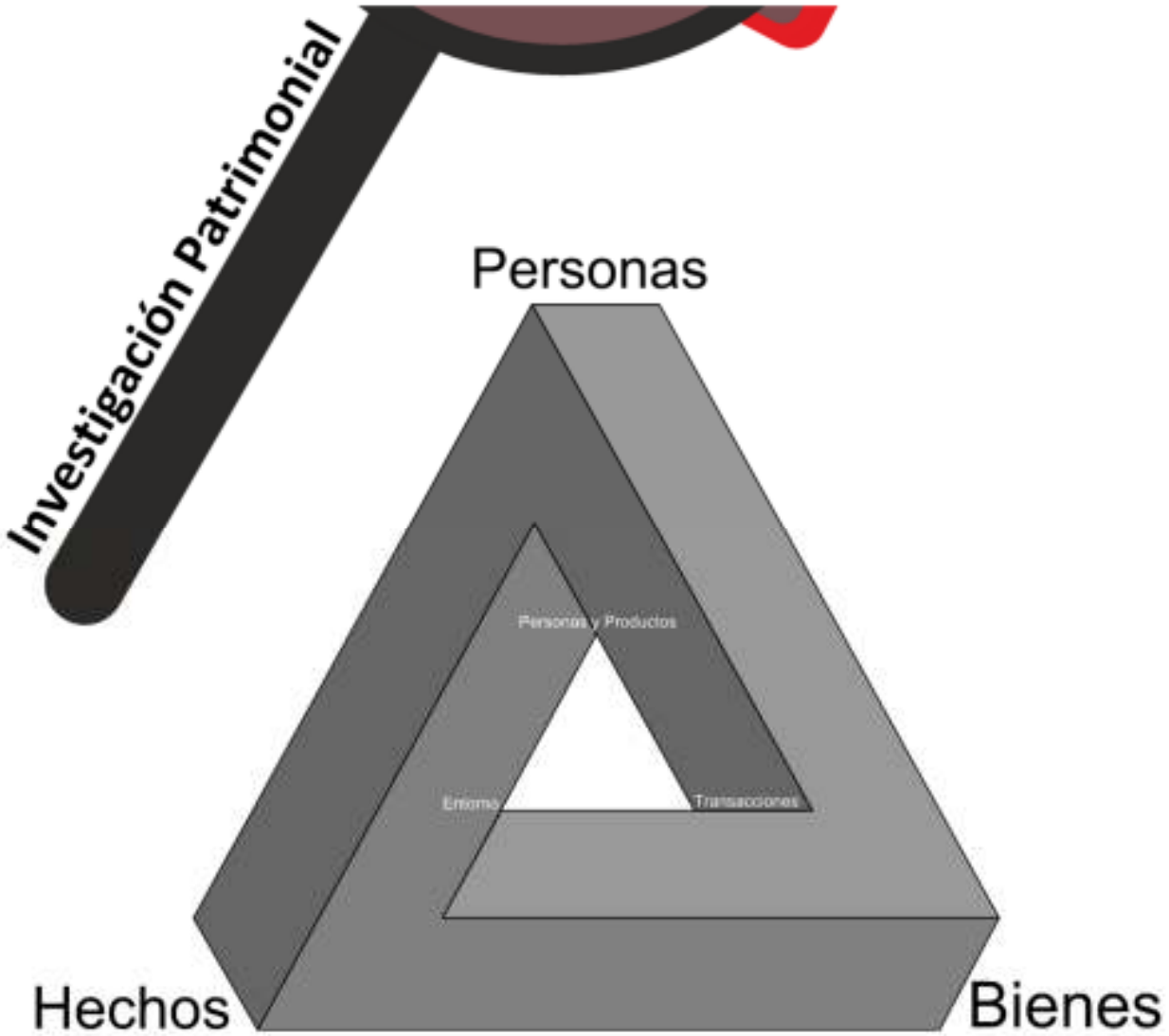
Los productos financieros como fuente de información



Vinculación
Referencias
Vínculos
Documentos

Montos
Medios
Fechas
Lugares
Intermediarios
Transferencias

Intermediarios
Beneficiarios
Destinatarios
Justificación
Lógica de negocio


Investigación Patrimonial
Personas
Personas y Productos
Entorno
Transacciones
Hechos
Bienes

Cómo Interpretar la Información?



1. Entorno



Brasil reclama a EEUU una esmeralda de 381 kilos

El Gobierno de Brasil mantiene desde el año 2010 una intensa acción legal en un juzgado de la ciudad de Los Angeles (Estados Unidos) para lograr la devolución de la "Esmeralda Bahía" de 381 kilogramos de peso y 180.000 kilates, considerada un patrimonio inalienable de la nación amazónica.

Extraída de una mina del estado de Bahía en 2001, la piedra fue exportada de manera irregular a EEUU por el comerciante estadounidense de piedras preciosas, Anthony Thomas, quien logró comprar por apenas 60.000 dólares una piedra que está valorada en la actualidad en 372 millones de dólares.



2. Personas y Documentos

- 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







3. Transacciones

- Cheques que terminan en la cuenta del girador
- Fraccionamiento de pagos
- Número del documento consecutivo (RUC, 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
- Indicios de complicidad bancaria
- Preferencia de productos financieros de más anonimato sin pensar en el costo





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

Nombre e Identificación

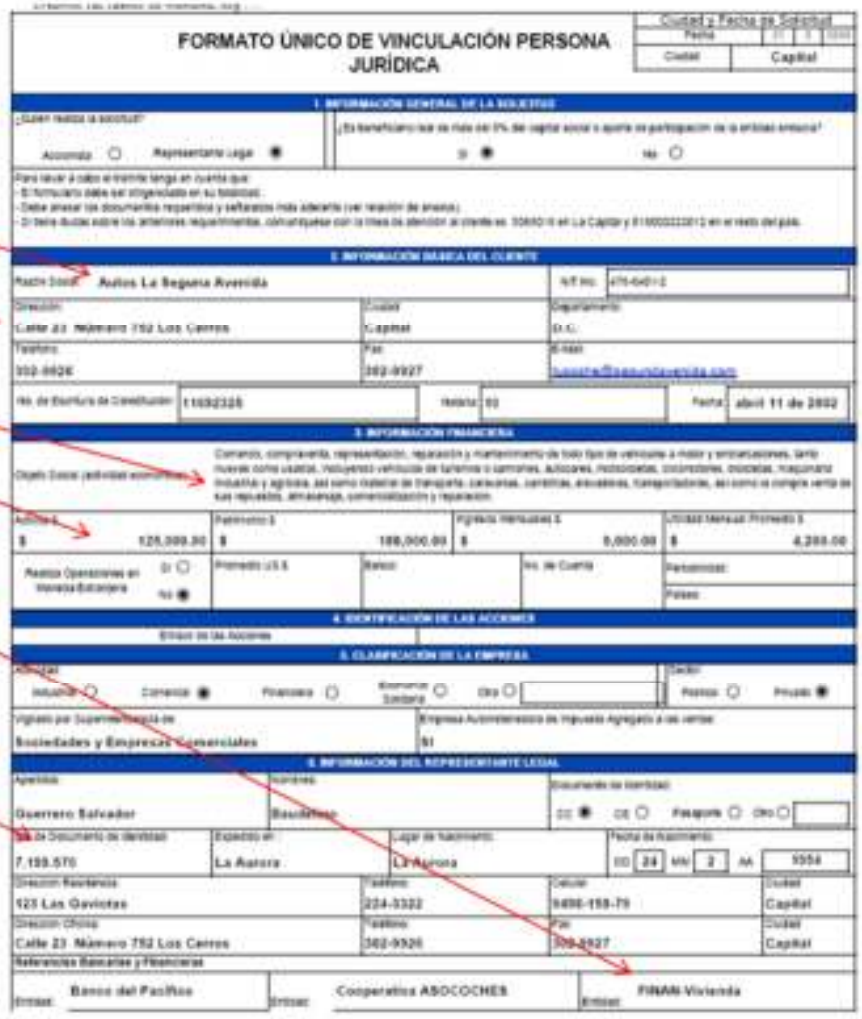
Dirección de residencia, laboral, Ciudad

Actividad económica

Información financiera, comercial

Bienes (Vivienda y otros activos)

Referencias comerciales y familiares



FORMATO ÚNICO DE VINCULACIÓN PERSONA JURÍDICA

Ciudad y Fecha de Solicitud

Fecha

Ciudad: Capital

1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA SOLICITUD

¿Quién realiza la solicitud?

Accionista ○ Representante Legal ●

¿Es beneficiario real de más del 5% del capital social o aporte en participación de la entidad emisora?

Sí ● No ○

Para iniciar a cabo el trámite tenga en cuenta que:
- El formulario debe ser diligenciado en su totalidad.
- Debe anexar los documentos requeridos y señalados más adelante (ver relación de anexos).
- Si tiene dudas sobre los anteriores requerimientos, comuníquese con la línea de atención al cliente en: 3000210 en La Capital y 018000222012 en el resto del país.

2. INFORMACIÓN BÁSICA DEL CLIENTE

Razón Social: Autos La Segunda Avenida — N.I.T. No.: 475-640-1

Dirección: Calle 23 Número 752 Los Cerros — Ciudad: Capital — Departamento: D.C.

Teléfono: 302-9926 — Fax: 302-9927 — E-Mail: [redacted]

No. de Escritura de Constitución: 11002326 — Notaría: 03 — Fecha: abril 11 de 2002

3. INFORMACIÓN FINANCIERA

Objeto Social (actividad económica): Comercio, compraventa, representación, reparación y mantenimiento de todo tipo de vehículos a motor y semirremolques, tanto nuevos como usados. Incluyendo vehículos de turismo o camiones, autocares, motocicletas, ciclomotores, ciclotaxis, maquinaria industrial y agrícola, así como material de transporte, caravanas, carretillas, excavadoras, transportadoras, así como la compra venta de sus repuestos, almacenaje, comercialización y reparación.

Activos $	Patrimonio $	Pasivos Mensuales $	Utilidad Mensual Promedio $
$ 125,000.00	$ 100,000.00	$ 5,000.00	$ 4,200.00

Realiza Operaciones en Moneda Extranjera: Sí ○ No ●

Promedio US $	Banco	No. de Cuenta	Corresponsal: / País:

4. IDENTIFICACIÓN DE LAS ACCIONES

Emisor de las Acciones

5. CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA

Actividad: Industrial ○ Comercial ● Financiera ○ Economía Solidaria ○ Otra ○ — Sector: Público ○ Privado ●

Vigilado por Superintendencia de: Sociedades y Empresas Comerciales

Empresa Autoretenedora de Impuesto Agregado a las ventas: SI

6. INFORMACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL

Apellidos	Nombres	Documento de Identidad
Guerrero Salvador	Basilio	CC ● CE ○ Pasaporte ○ Otro ○

No. de Documento de Identidad	Expedido en	Lugar de Nacimiento	Fecha de Nacimiento
7.159.570	La Aurora	La Aurora	DD 24 MM 2 AA 1954

Dirección Residencia	Teléfono	Celular	Ciudad
123 Las Gaviotas	224-3322	9456-159-75	Capital
Dirección Oficina: Calle 23 Número 752 Los Cerros	Teléfono: 302-9926	Fax: 302-9927	Ciudad: Capital

Referencias Bancarias y Financieras

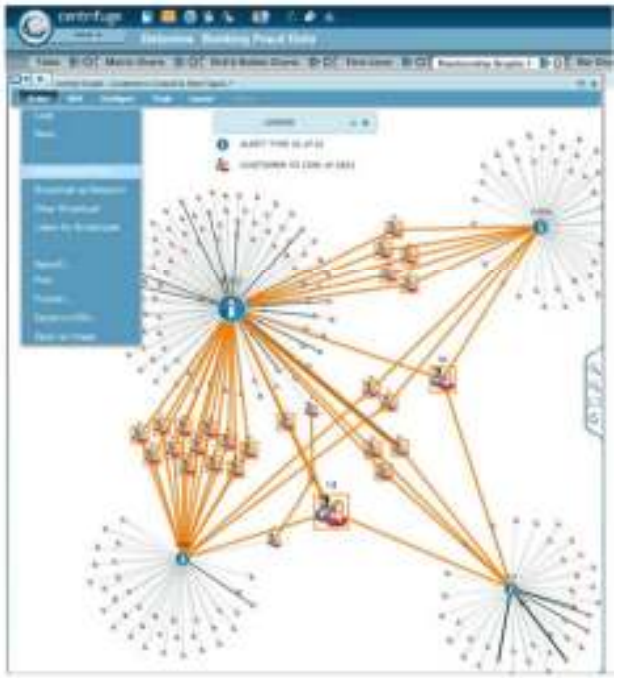
Entidad:	Entidad:	Entidad:
Banco del Pacífico	Cooperativa ASOCOCHES	FINAN Vivienda


Fecha
Datos del depositante
Número de cuenta
Nombre del titular
Monto
COMPROBANTE UNICO DE CONSIGNACIÓN
No. 76641059
EFECTIVO
TOTAL CONSIGNADO


No. del cheque
Fecha
Valor
Nombre del beneficiario
Identificación
Endosantes
Forma de pago
BanCrea
Cheque No. 000035
$ 44.000.000
Luis Miguel Reina
Cuarenta y Cuatro millones de pesos m.l.
70 || |:0001···0013|: 487-13454-9||··000035
PAGADO
Cajero

4. Vínculos no aparentes

- Vínculos familiares
- Vínculos sociales
- Vínculos geográficos
- 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)



5. Actividad Económica

- Desarrollo de los negocios en lugar ilógico
- Productos financieros que no responden a la actividad
- Flujo de efectivo que no corresponde con la actividad (ingresos y egresos)
- Rentabilidad ilógica frente al producto, sector o al mercado
- Capital de trabajo inconsistenteEstructura logística inadecuada
- Mala utilización de los recursos (planta, equipos, capacidad, caja), sin importar la rentabilidad.



A Bogotá llegaron 1.604.103 pares de zapatos en 2012, desde el país asiático, por un valor inferior a un dólar por par.

EMPRESAS | 6/6/2013 9:30:00 AM

Contrabando pisotea a empresarios de calzado

En tan solo cinco años (2008-2012), el volumen de zapatos proveniente de China se cuadruplicó, al pasar de 3,6 a 14,4 millones de pares.


Incremento patrimonial no justificado
Uso indebido de identidades
Relación con bienes de origen ilícito
Análisis de Inteligencia financiera
Uso de documentos falsos o adulterados
Vínculos con personas relacionadas con actividades ilícitas
Participación de empresas de fachada o papel


TRABAJO EN EQUIPO
Juntos en la victoria, juntos en la derrota.