



17th St. & Constitution Avenue N.W.
Washington, D.C. 20006
Estados Unidos de América

Organización de los Estados Americanos

T. 202.458.3000
www.oas.org

COMISION INTERAMERICANA PARA EL
CONTROL DEL ABUSO DE DROGAS
CICAD

Secretaría de Seguridad Multidimensional

XXXII GRUPO DE EXPERTOS PARA EL CONTROL DE LAVADO DE ACTIVOS
26 y 27 de mayo de 2011
Washington, D.C.

OEA/Ser.L/XIV. 4.32
CICAD/LAVEX/doc.4/11
26 mayo 2011
Original: Español

NUEVO ENFOQUE DE LA UIAF Y FUENTES ABIERTAS



**Unidad de Información
y Análisis Financiero**

REPUBLICA DE COLOMBIA

NUEVO ENFOQUE DE LA UIAF Y FUENTES ABIERTAS

Mayo de 2011

Nuevo enfoque de la UIAF y fuentes abiertas

Javier Alberto Gutiérrez López
Subdirector de Análisis Estratégico

Mayo de 2011

- 1. La inteligencia estratégica**
- 2. Marco lógico de la seguridad**
- 3. Dimensión económica de LA/FT**
- 4. Flujo de información de una UIF típica**
- 5. Modelo clásico Vs. Modelo SAB**
- 6. Sistema de inteligencia**
- 7. Fallas en la información**
- 8. Fuentes abiertas**
- 9. Mecanismos de trabajo de la UIAF**
- 10. Enfoque proactivo**
- 11. SAELAFT**
- 12. Inteligencia Financiera**



La inteligencia estratégica:

*“Continúa siendo una capacidad que todo Estado necesita, orientada a permitir una alerta temprana frente a amenazas y/o riesgos emergentes o manifiestos, como también para identificar oportunidades vinculadas a los objetivos del Estado y a potenciar los objetivos programáticos de gobierno” **



* Guillermo Holzmann. LA INTELIGENCIA ESTRATÉGICA EN PAÍSES EMERGENTES. NOTAS PARA UNA PROPUESTA. AÑO IV - Nº5, DICIEMBRE 2004 / ENERO 2005



Dimensión económica

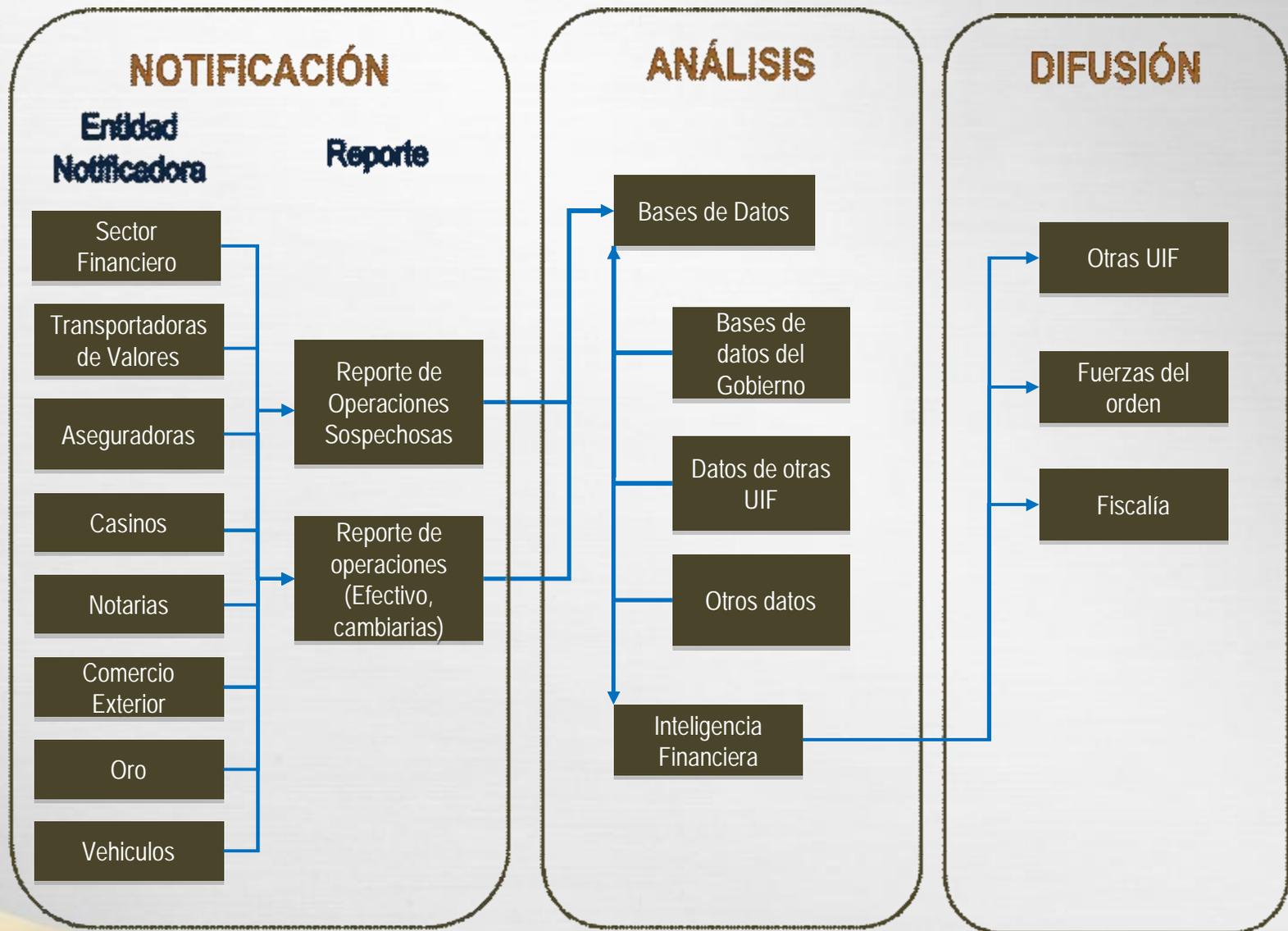
Funciones del Estado



- 3% del PIB: \$8.000 Millones de dólares
- 1.915.125 empleos
- 6.948 kms de vías (equivalente a la distancia Miami - Buenos Aires)
- 800.000 viviendas de interés social
- 105% del Presupuesto Total del Distrito

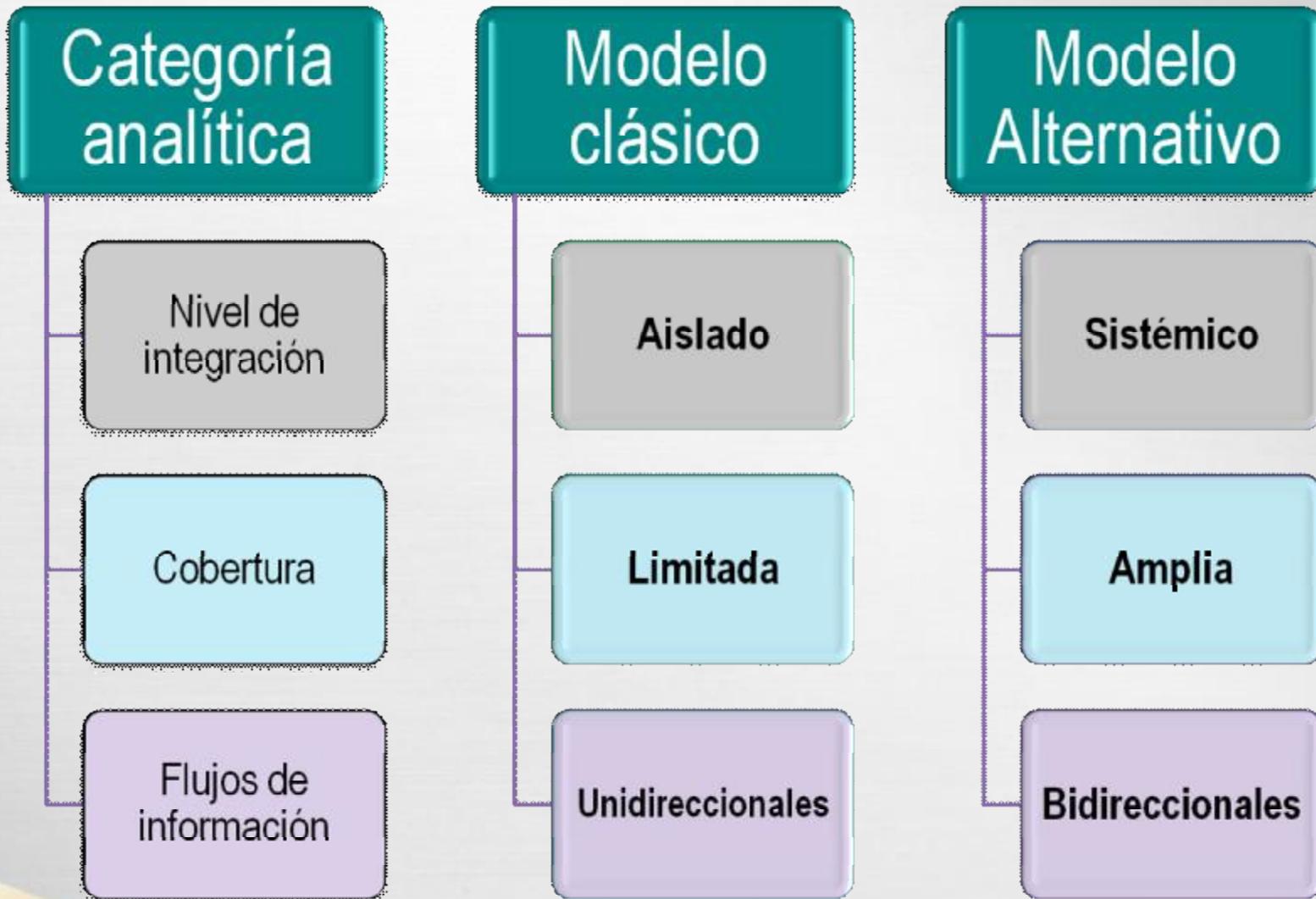


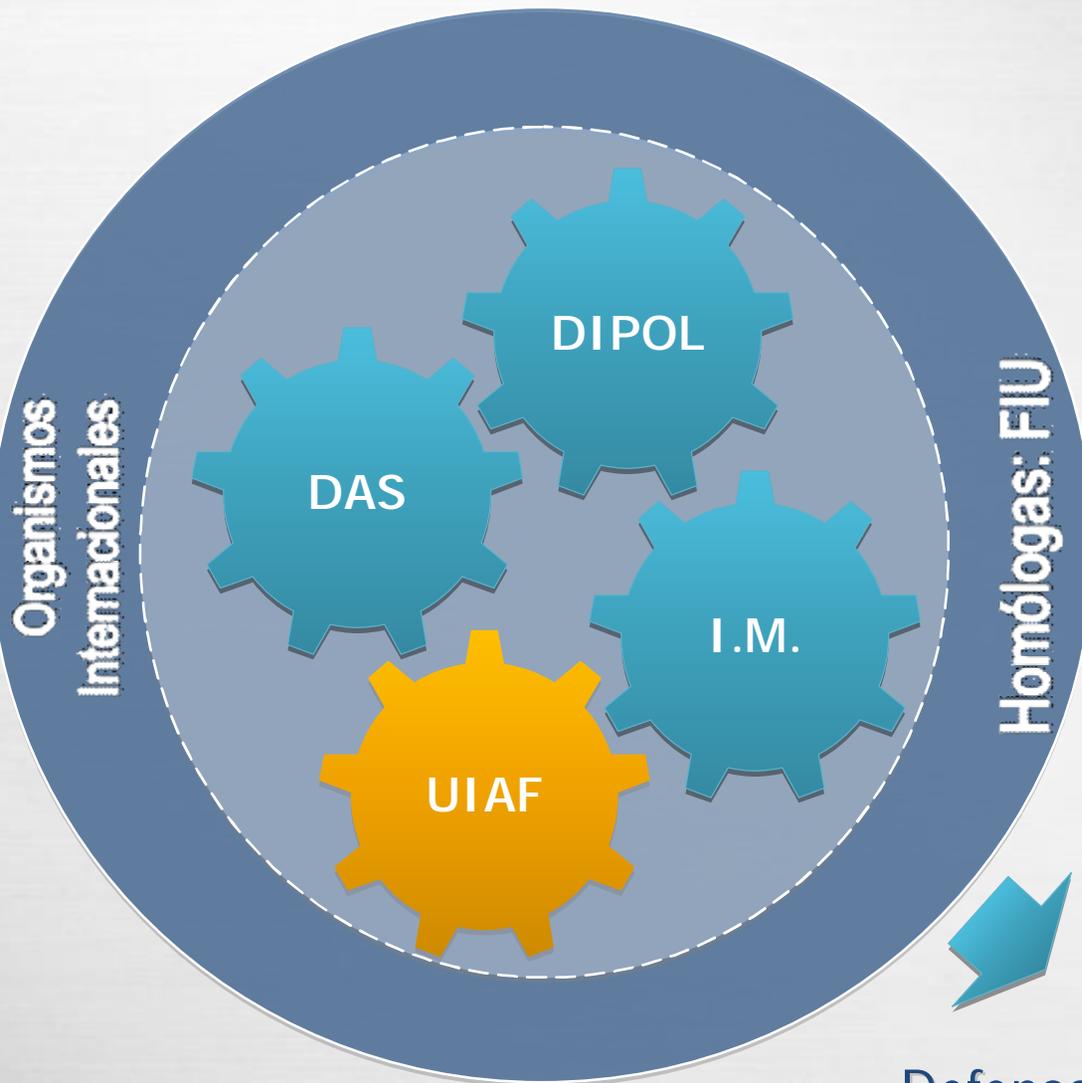
Flujo de información de una UIF típica



Fuente: FMI







Defensa y Seguridad Nacional

Fallas en el uso de la Información de inteligencia

“Brecha entre información potencial y la información utilizada para minimizar las incertidumbres y maximizar el conocimiento”



¿Qué son las fuentes abiertas?

“La información cuya obtención no tiene dificultad no siempre tiene menos valor”

Son fuentes públicas y/o accesibles

Información potencial

No necesariamente son gratuitas

Pueden estar sometidas al derecho de copia

Medios masivos, periódicos, agencias de noticias, radio, televisión, blog

Informes gubernamentales, presupuestos

Datos demográficos, socio-económico, conferencias de prensa

Fuentes profesionales y académicas (congresos, simposios, revistas científicas, tesis), expertos

Datos de tipo comercial

¿Quiénes son los usuarios de las fuentes abiertas?

Sistema de Inteligencia y Seguridad (UIAF)

Organizaciones militares y de defensa

Organizaciones gubernamentales

Científicos, académicos, estudiantes

Las empresas y el público en general

Organizaciones terroristas

Crimen organizado



¿Cómo se pueden usar las fuentes abiertas? Estado Vs organizaciones criminales

Obtener información sobre posibles objetivos

Arma de guerra psicológica

Valor instrumental que facilita a los analistas enfocar mejor la recopilación de datos en forma clandestina, ayudando a identificar mejor aquello que verdaderamente constituye un **secreto**

Crear conocimiento que permita fortalecer la toma de decisiones

Entender el comportamiento de las amenazas para poder calificar el riesgo y como puede afectar la seguridad



- Analiza y Produce:
- Informes de Inteligencia
- Respuesta a Requerimientos

SAO



- Analiza y Produce:
- Estudios estratégicos
- Investigación aplicada
- Modelo SAELAFT
- Indicadores de impacto

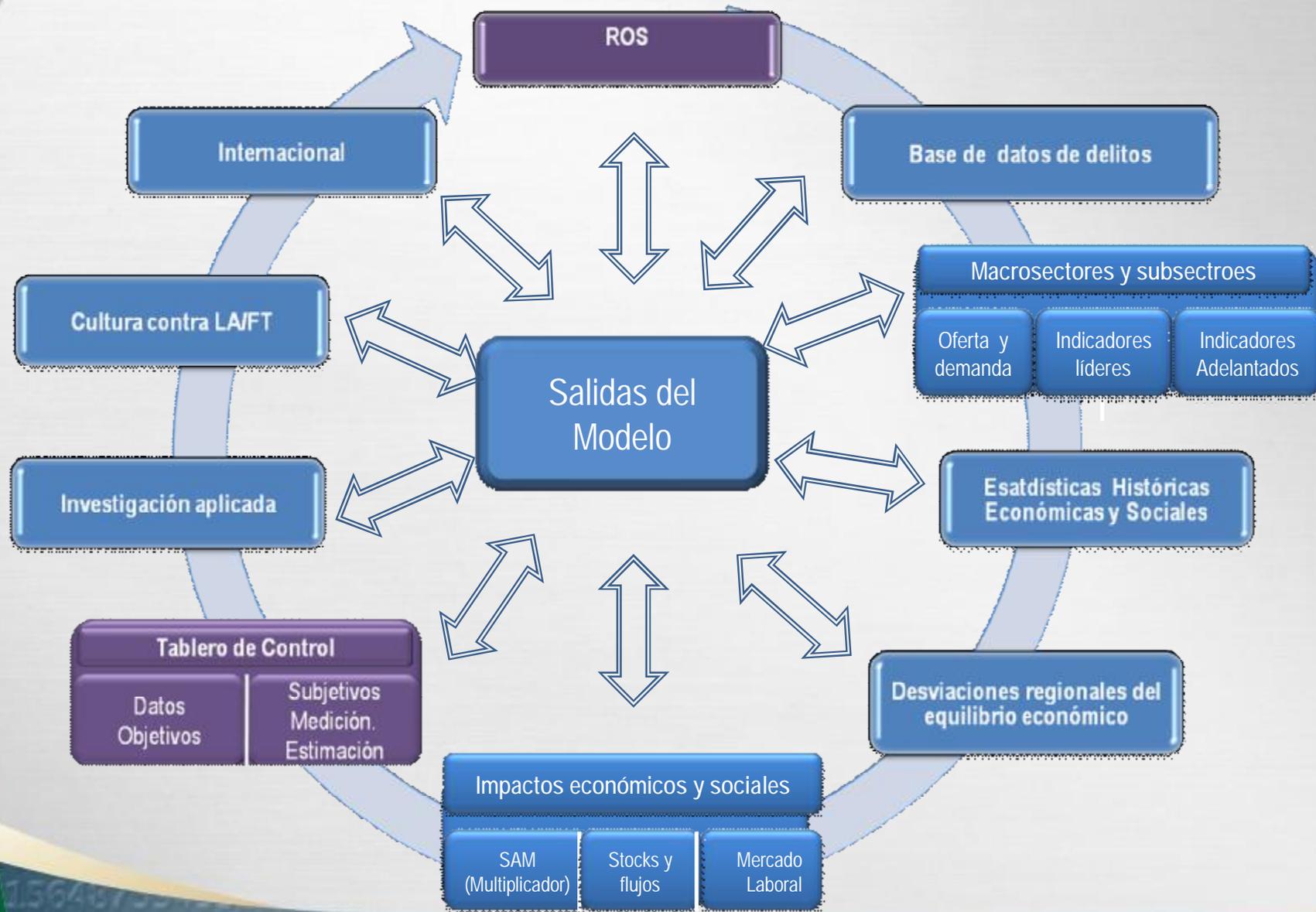
SAE

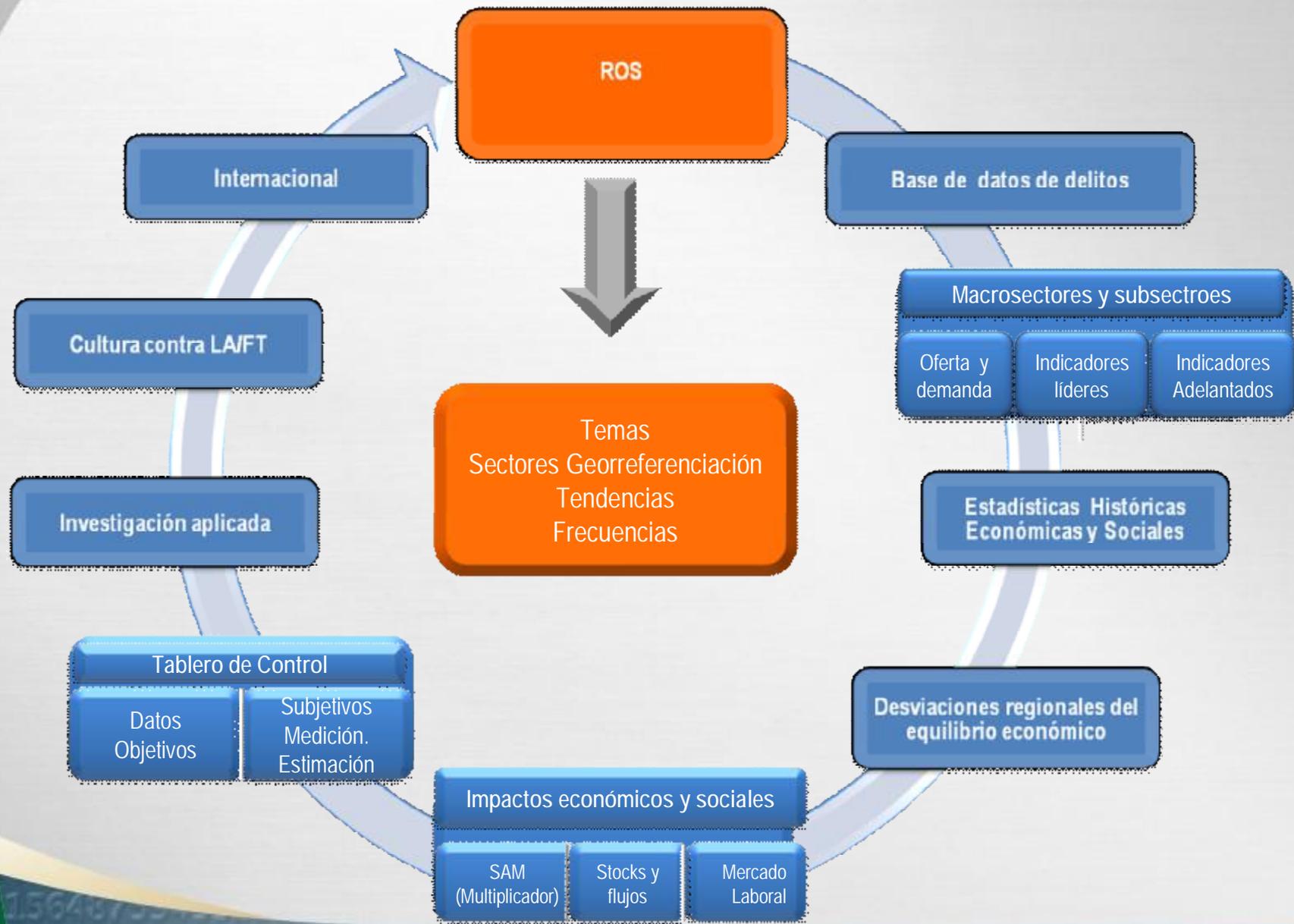




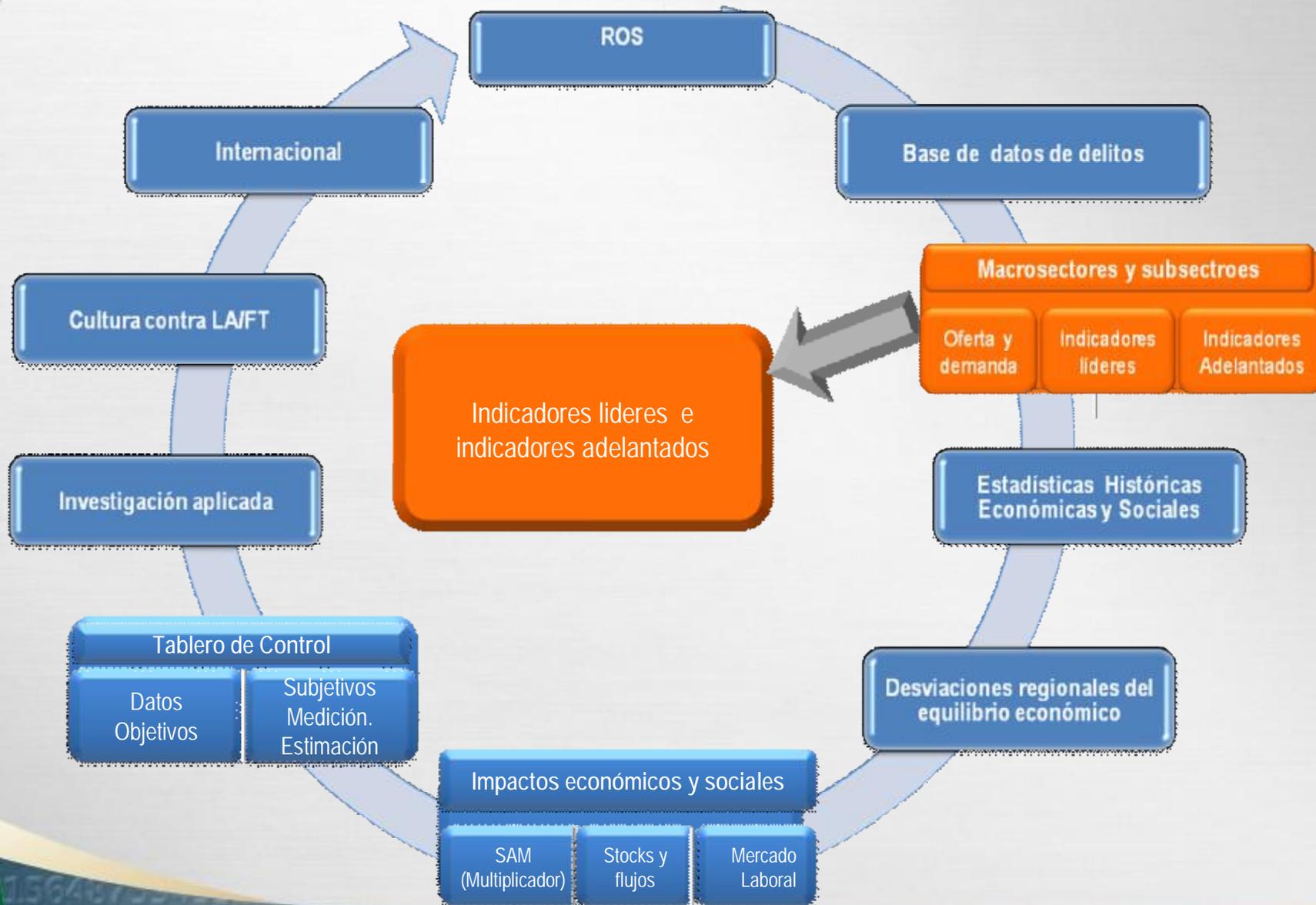
**Otras fuentes abiertas:
Sistema agregado de análisis
estratégico para LA/FT
SAELAFT**

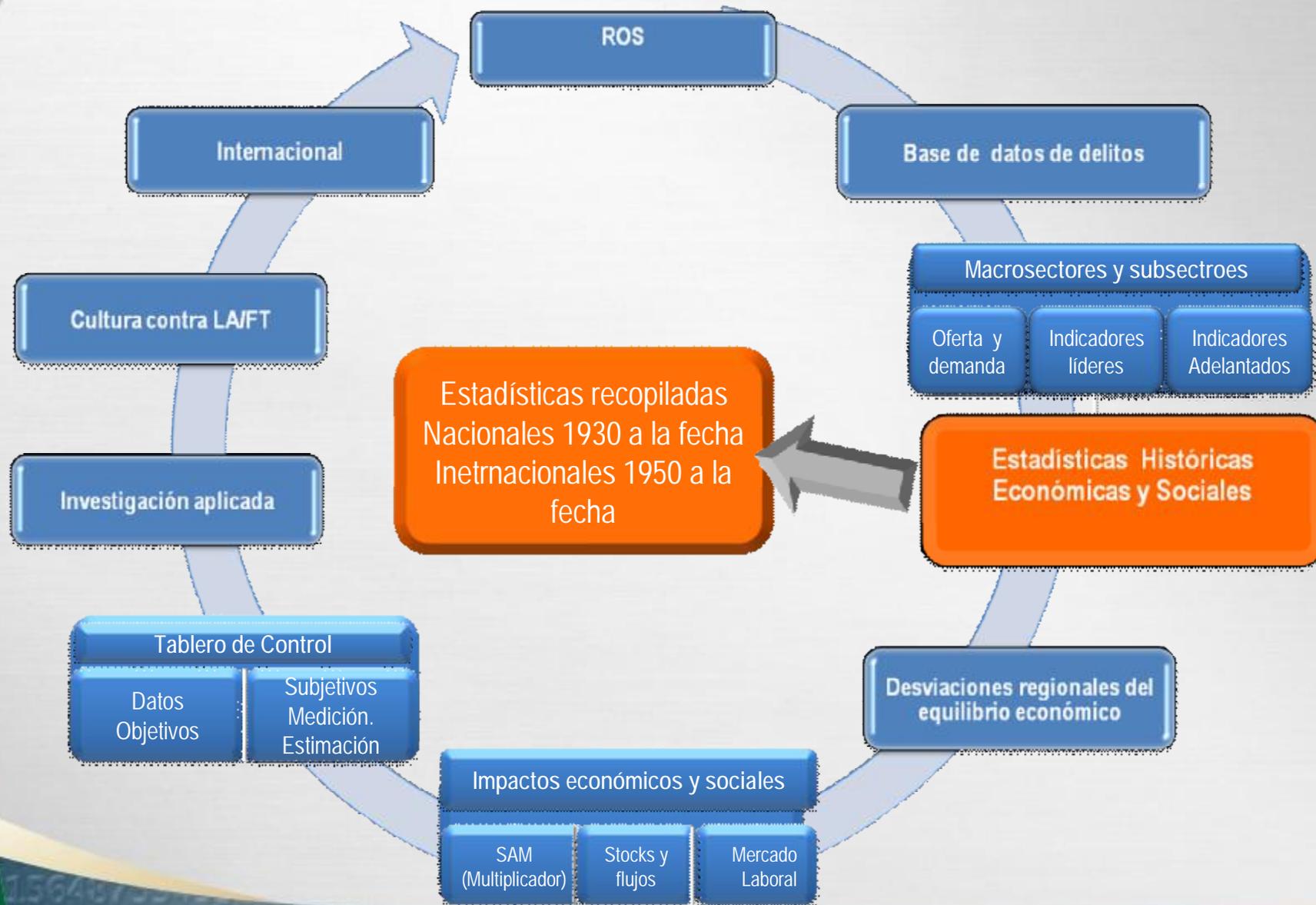


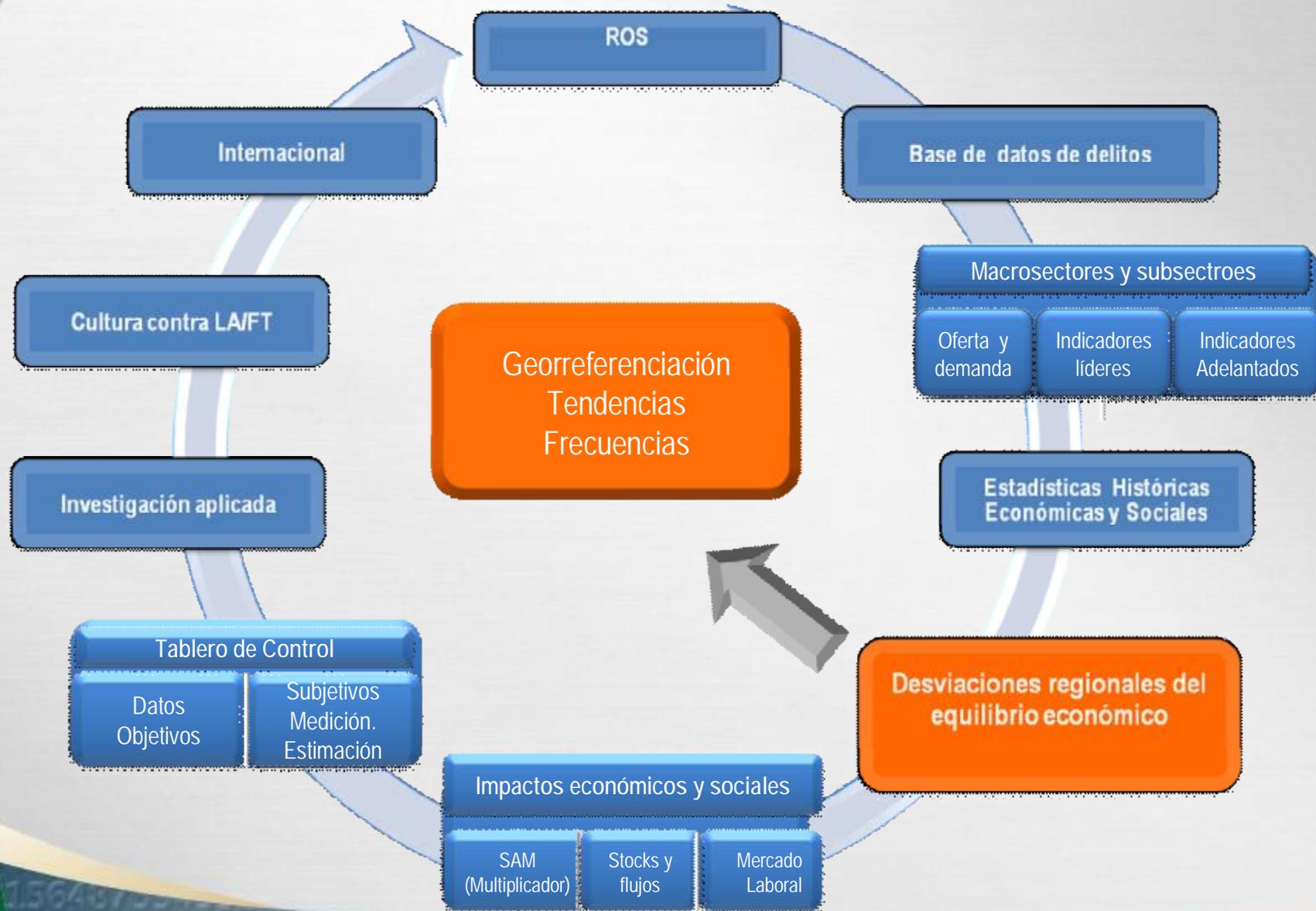


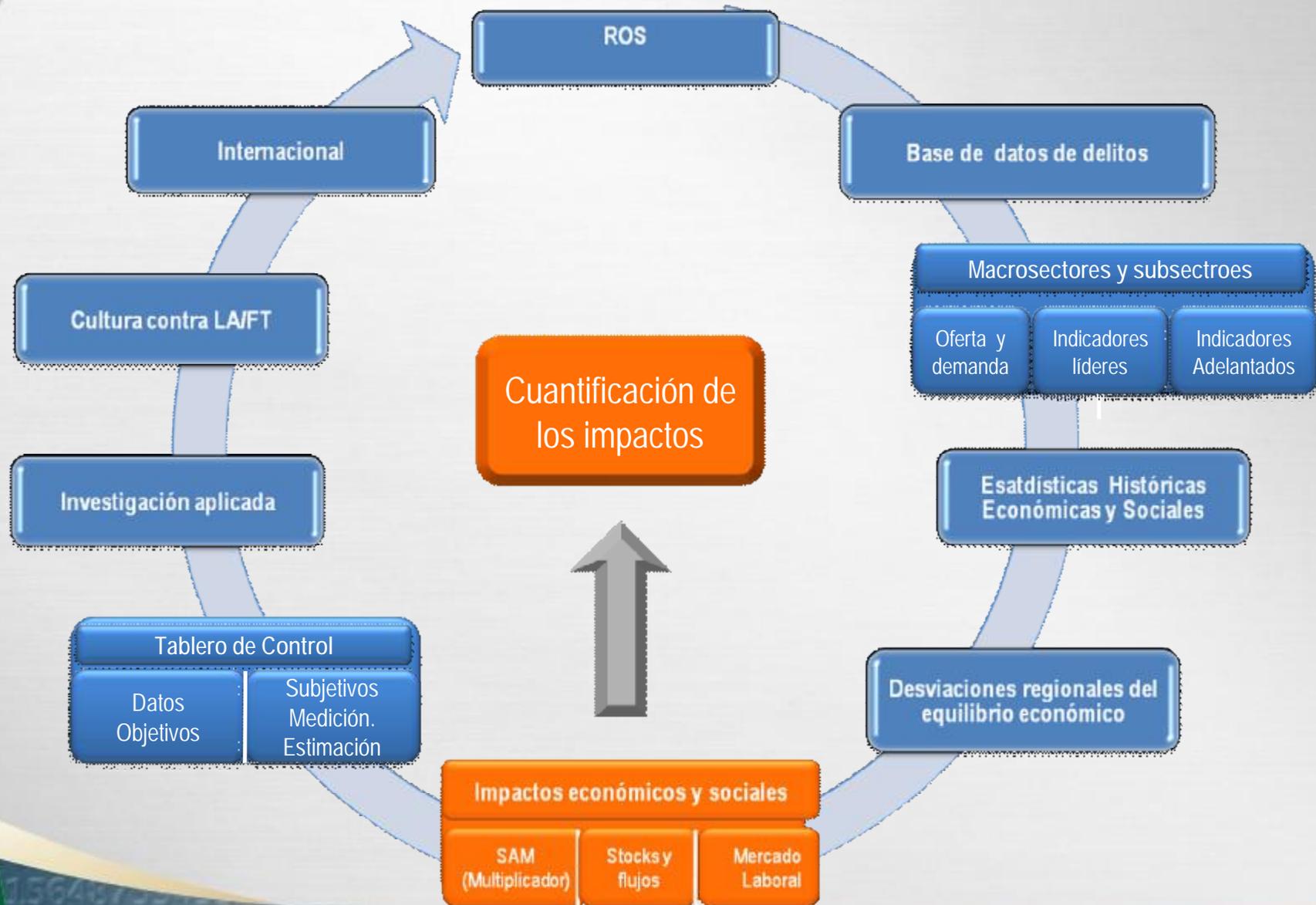


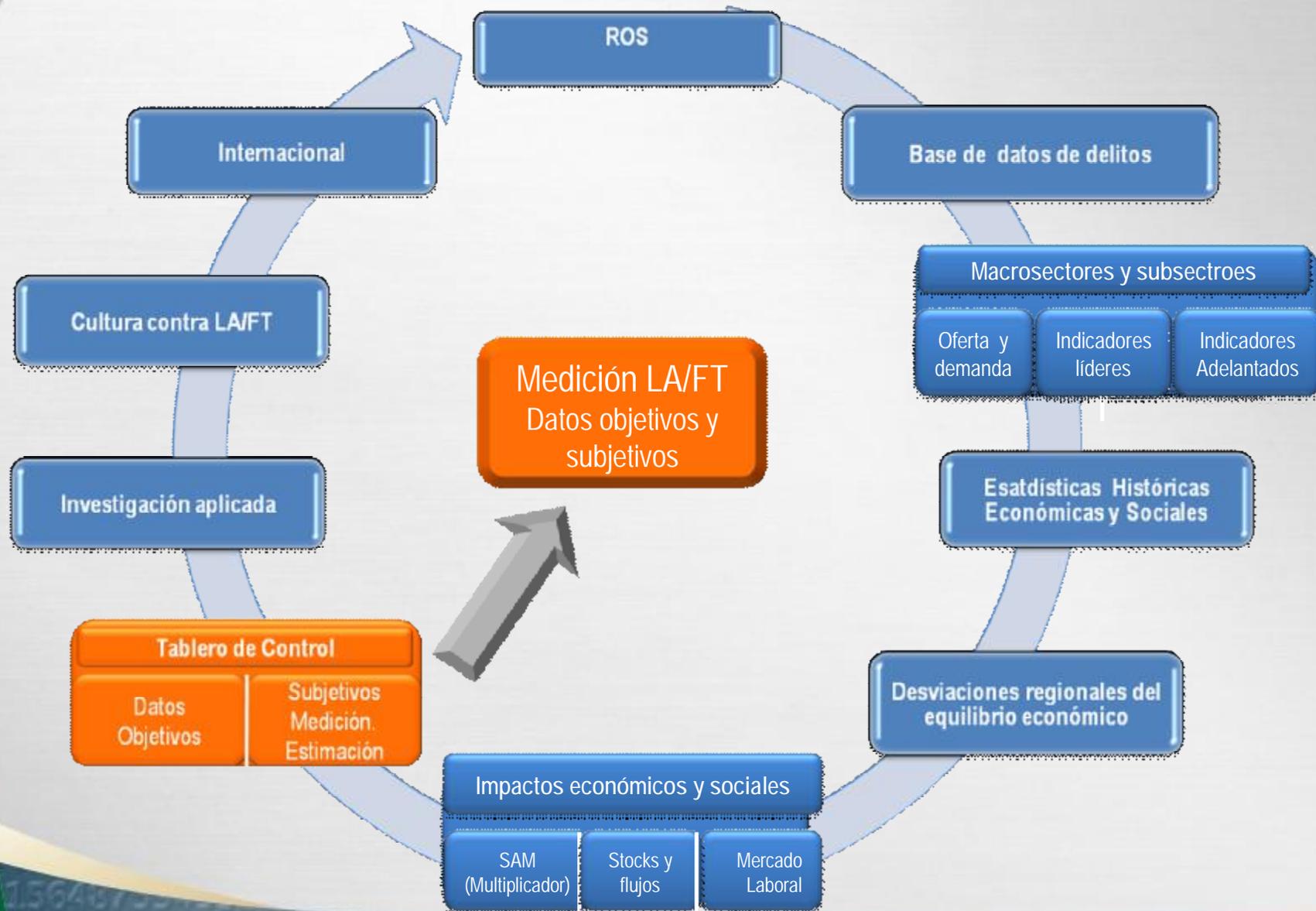


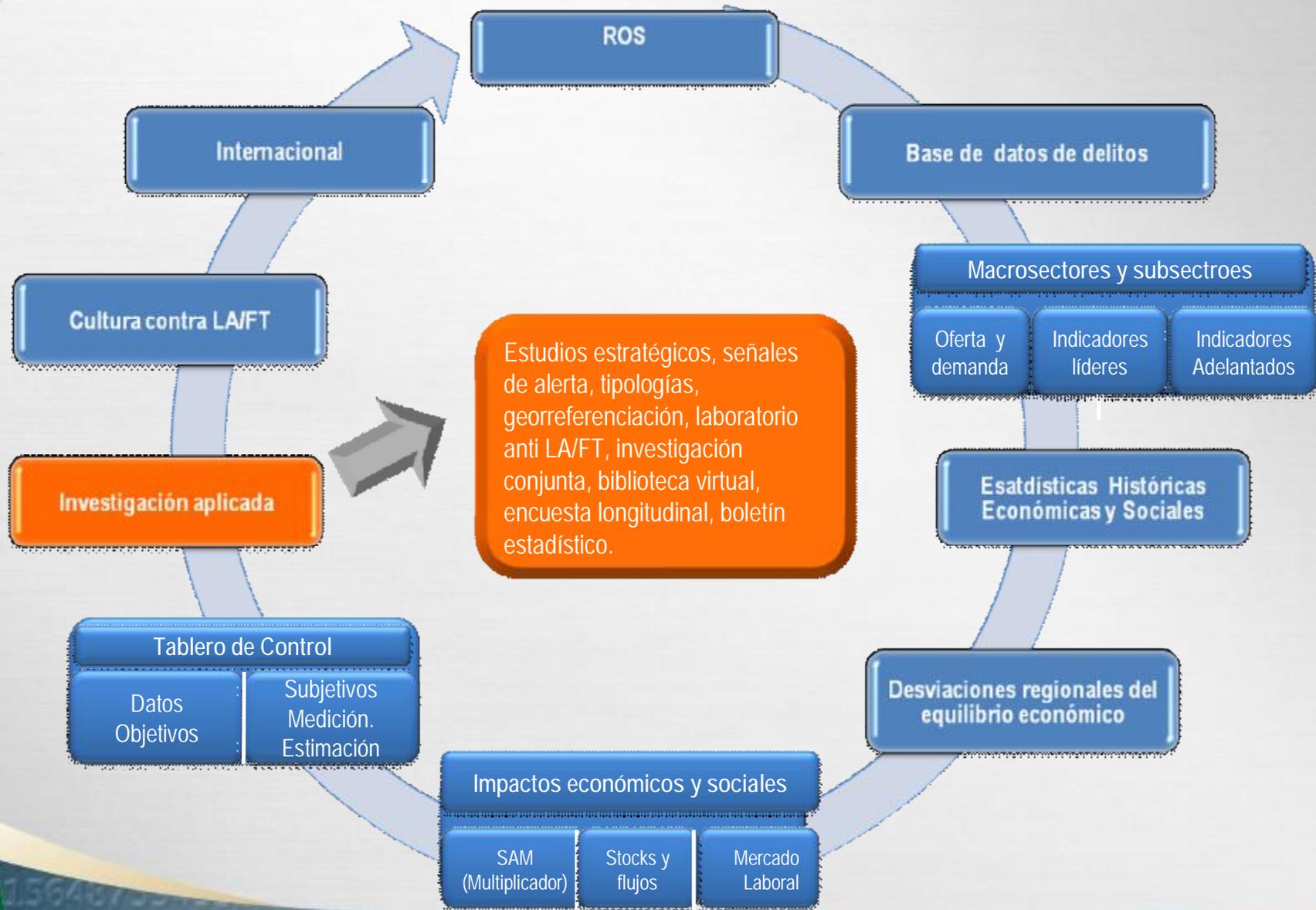




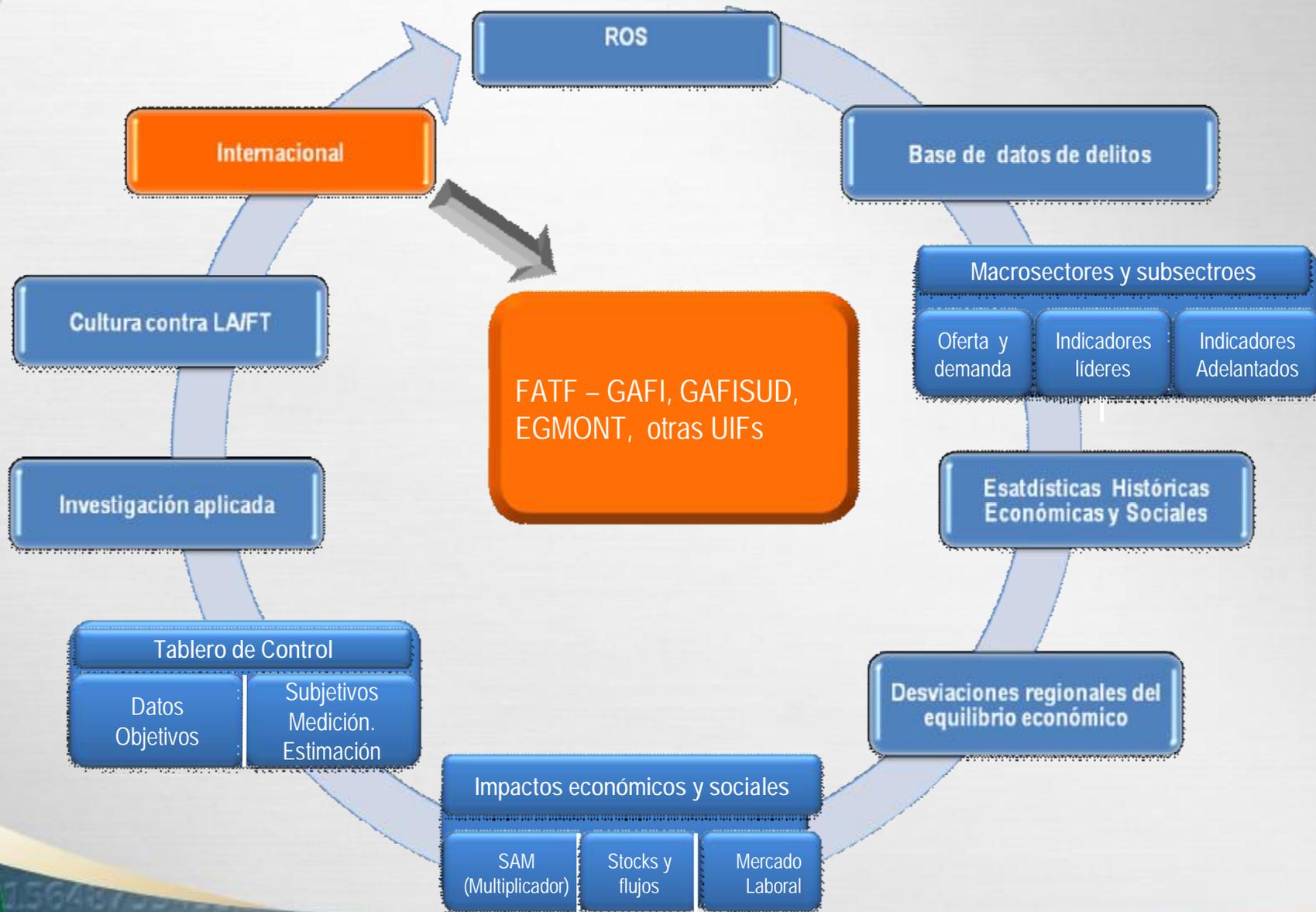


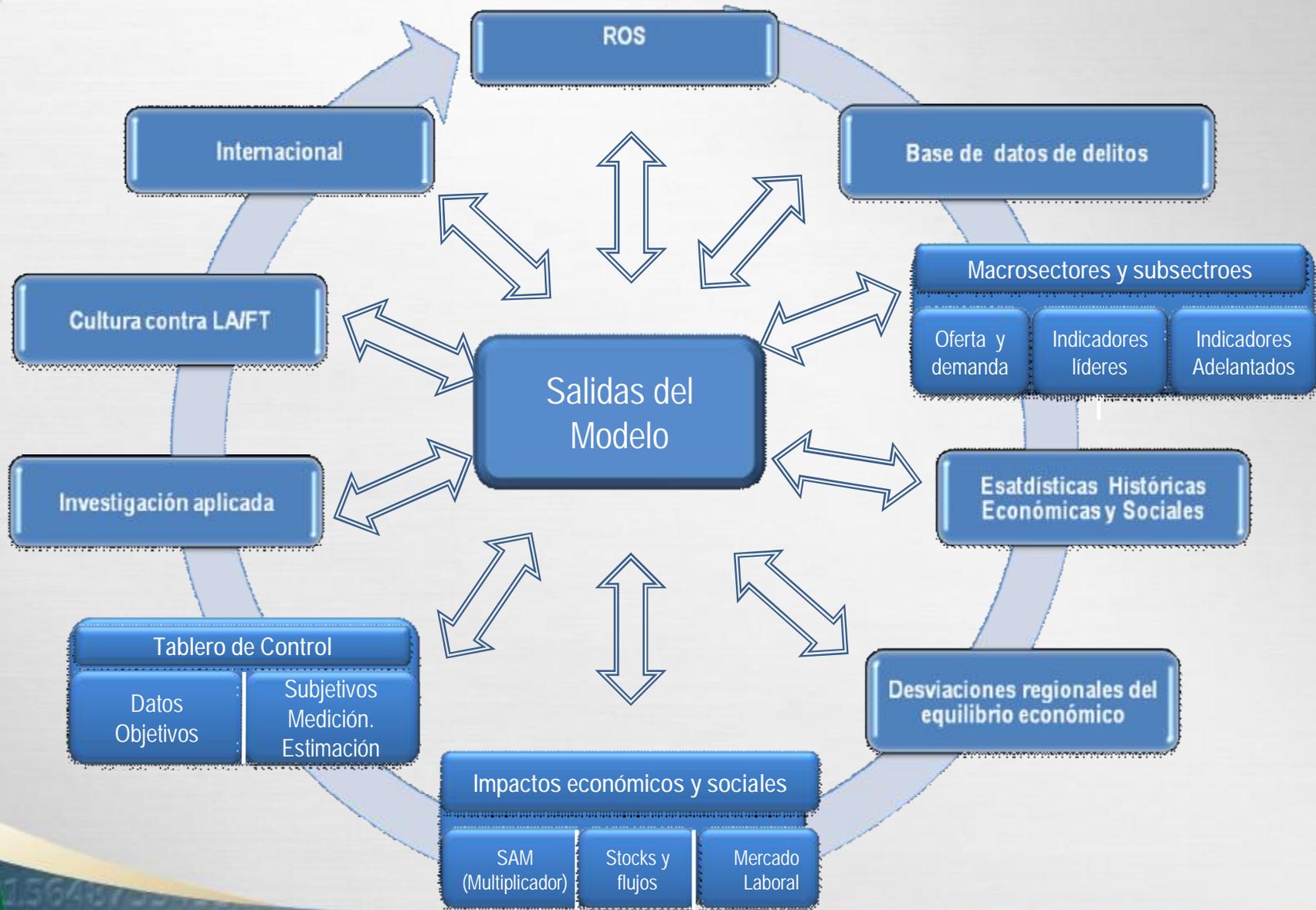














- Información de Inteligencia



- Reporte de Operación Sospechosa - ROS



- Consulta Bases de Datos Internas
- Acceso a fuentes abiertas



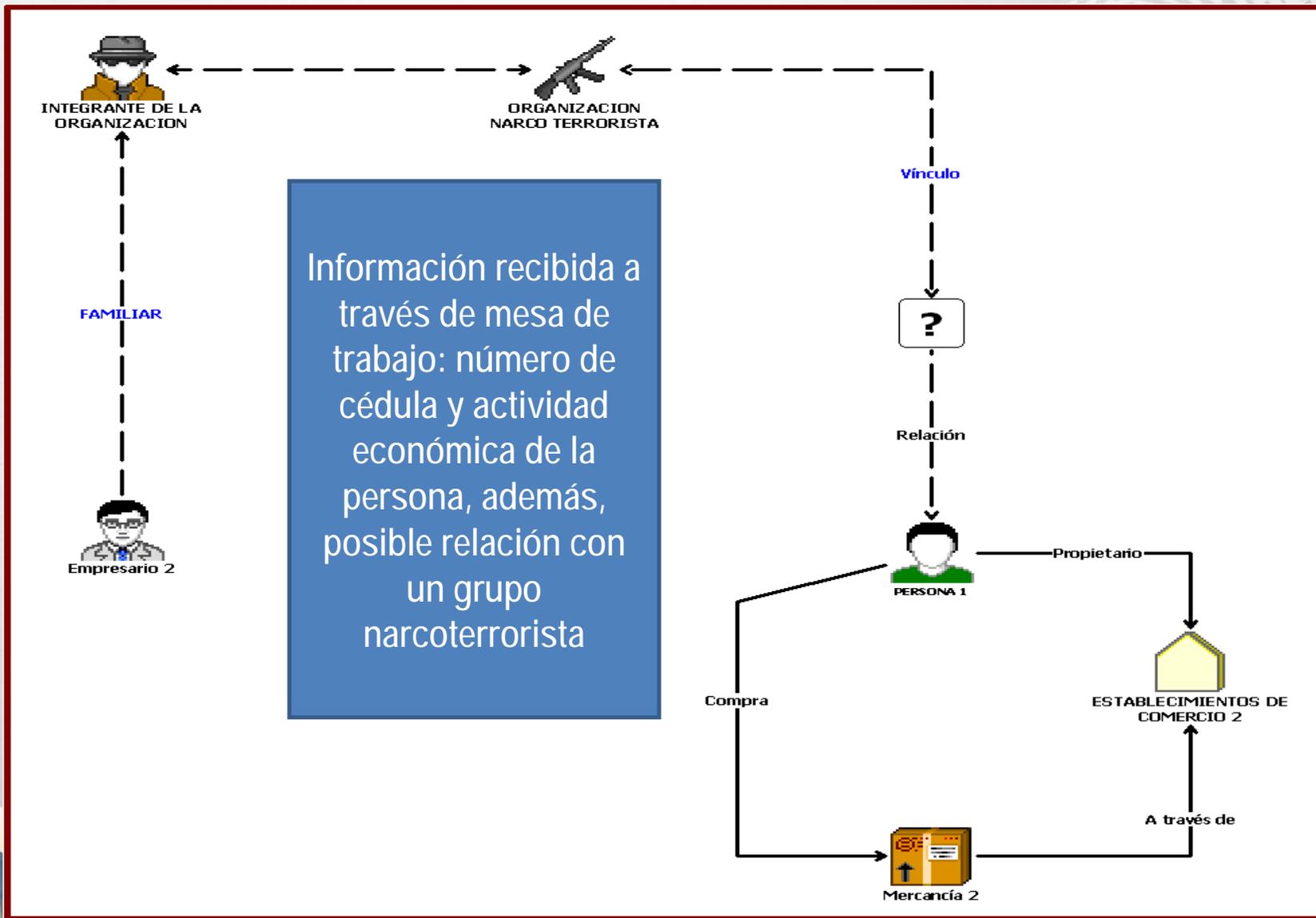
- Cooperación Internacional



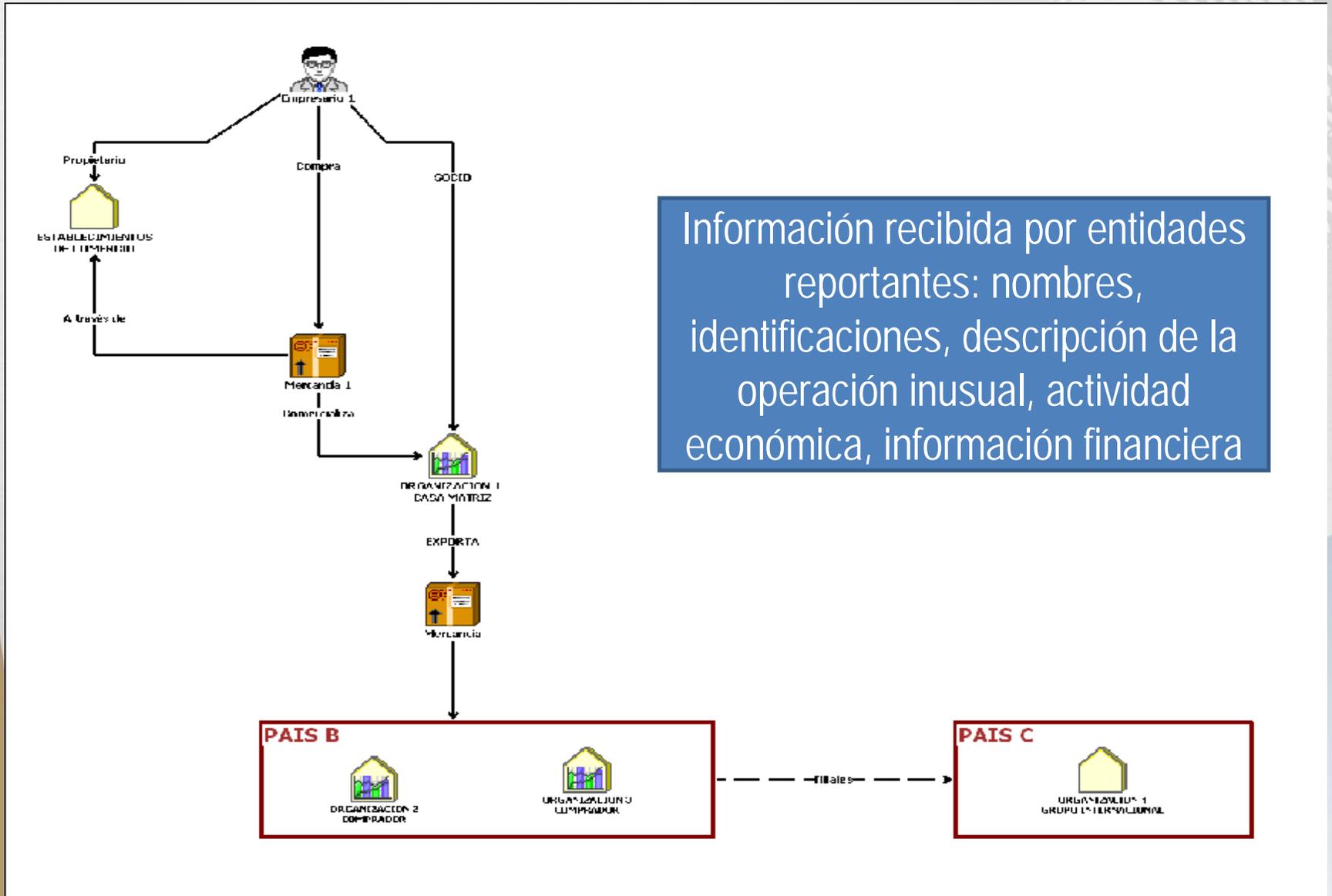
- Acciones Judiciales (Policía Judicial y Fiscalía)



1. Información de Inteligencia

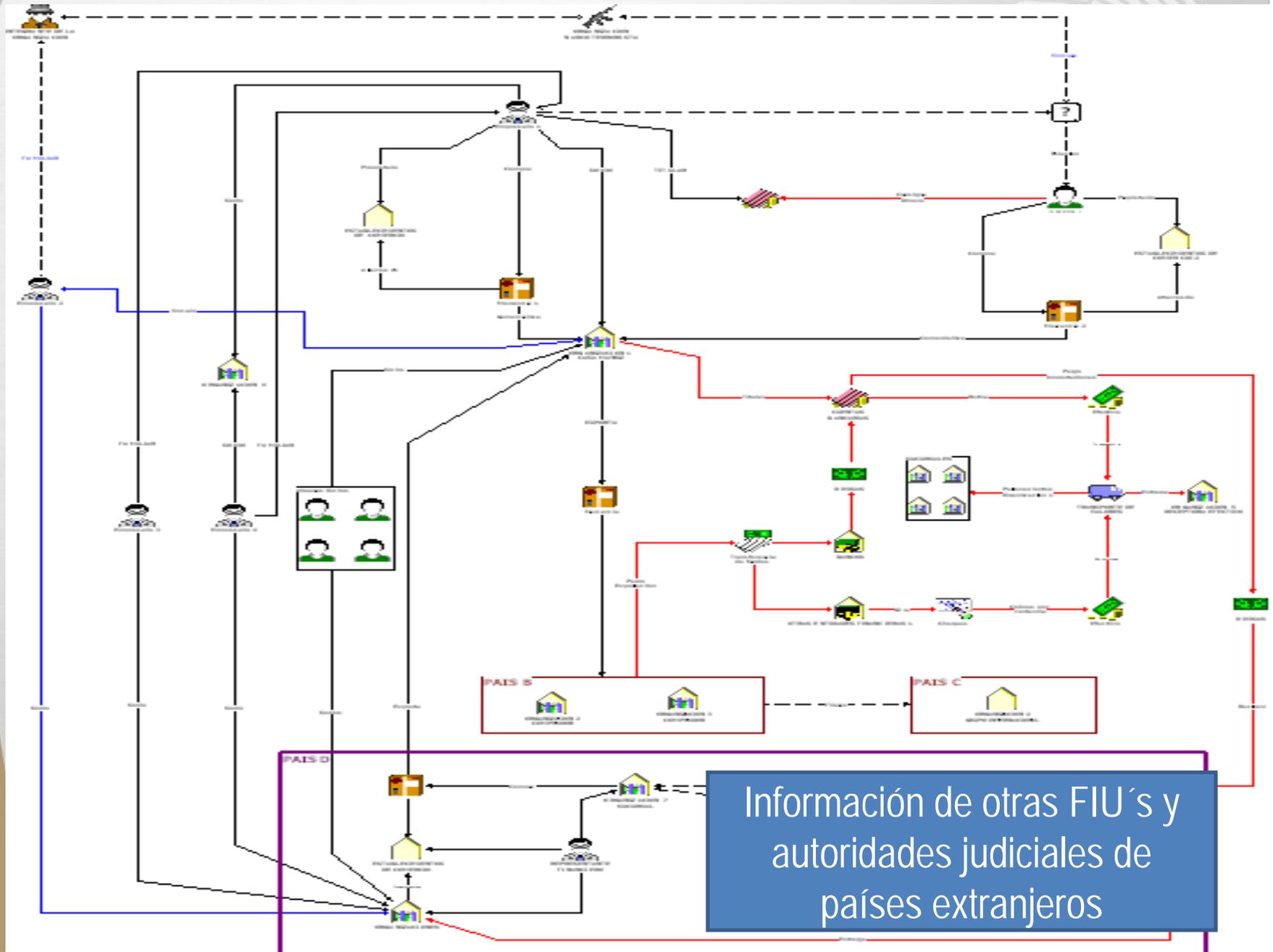


2. Información de Reporte de Operación Sospechosa - ROS

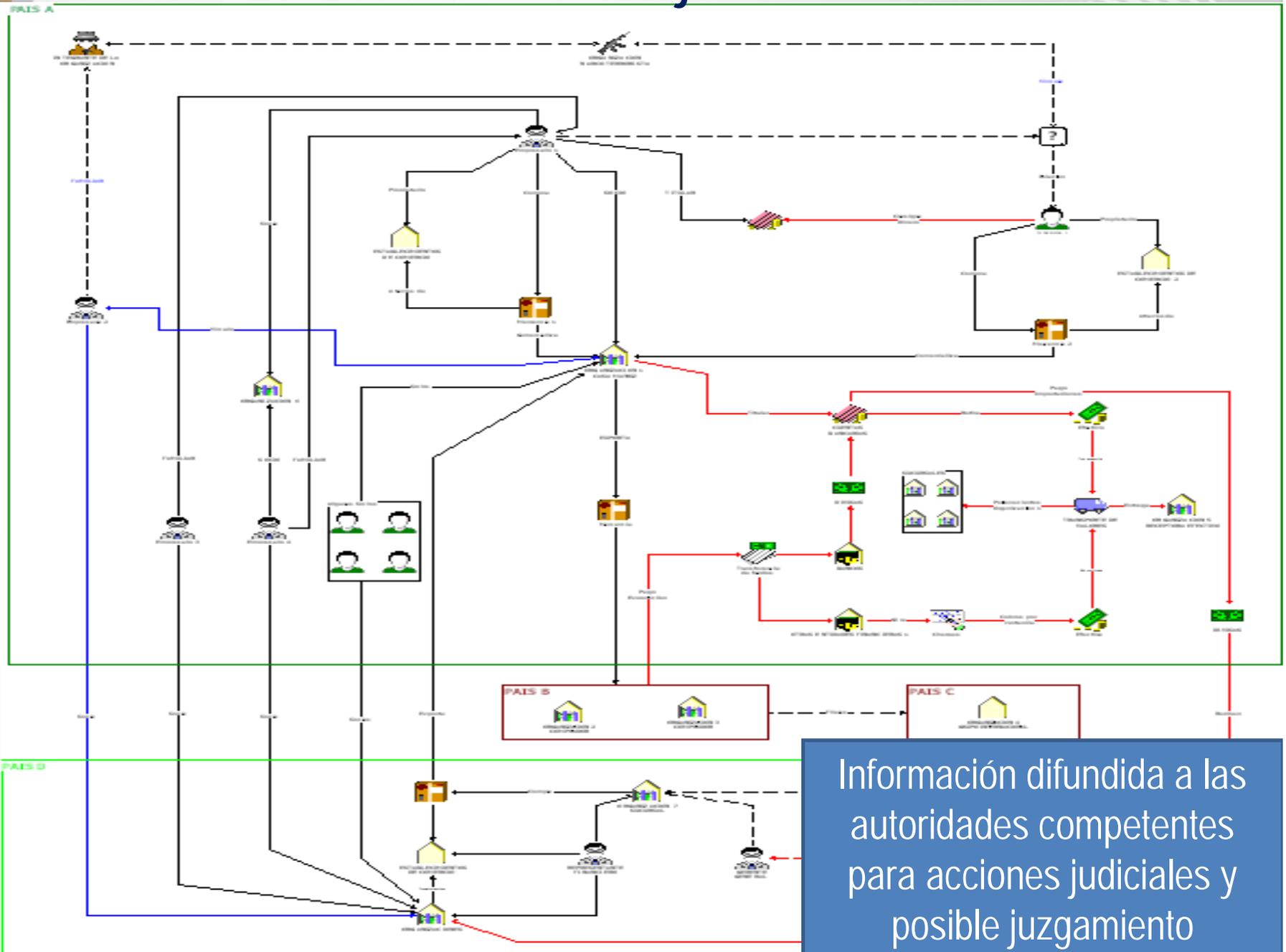


Información recibida por entidades reportantes: nombres, identificaciones, descripción de la operación inusual, actividad económica, información financiera

4. Cooperación Internacional



5. Acciones judiciales



GRACIAS

Más información www.uiaf.gov.co

Contáctenos:

T: (+ 57 1) 288 5222

F: (+ 57 1) 288 2433

C: uiaf@uiaf.gov.co

Mayo de 2011

Reserva Legal y Derechos de Autor

- Esta presentación fue elaborada por la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF en cumplimiento de la función de prevención del lavado de activos prevista en la Ley 526 de 1999.
- De acuerdo con la Ley 23 de 1982, los derechos de autor del presente documento pertenecen a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF de la República de Colombia creada por la Ley 526 de 1999.
- Cualquier violación a estos derechos acarreará las sanciones patrimoniales y penales previstas en la Ley.
- NOTA: El acceso, uso, suministro, transmisión o autorización de copia o reproducción, etc. de este documento, no constituye una relación entre la UIAF y la persona o entidad usuaria, destinataria o autorizada.
- Este documento se clasifica como: apto para el **CONOCIMIENTO PUBLICO**.
- En consecuencia, su contenido podrá consultado y utilizado por cualquier persona, con las limitaciones inherentes al derecho de autor.
- Por lo anterior, cualquier utilización, total o parcial, requiere autorización previa y expresa de la UIAF. La solicitud de autorización puede dirigirse al correo electrónico: uiaf@uiaf.gov.co

Responsabilidad

- Las afirmaciones que se hacen en el documento no constituyen un señalamiento sobre vínculos ciertos y permanentes de personas o actividades económicas, etc. con actividades asociadas al lavado de activos y financiación del terrorismo.
- NOTA: El “lavador” busca dar apariencia de legalidad a unos recursos para lo cual se vale de actividades lícitas que se confunden con las de las personas que obran de buena fe y conforme a derecho.



Precisiones respecto al uso o interpretación de la información contenida en este documento

1. No se puede utilizar la información de este documento como un juicio de responsabilidad penal. Esta sólo puede establecerse luego del proceso judicial penal, y por la autoridad competente.
2. No se puede emplear la información de este documento como razón o justificación para ejercer cualquier tipo de discriminación. Cualquier mención a grupo de personas o actividades es un indicativo para mejorar controles y ampliar la gama de señales de alerta.
3. Este material no exime a los particulares ni a las autoridades de estudiar debidamente cada caso y proteger el buen nombre de todas las personas, aplicar el debido proceso, mantener la presunción de inocencia y garantizar el ejercicio del derecho de contradicción y defensa.
4. Ningún particular o autoridad debe realizar u omitir las acciones que le corresponden, con base en el contenido parcial o total de este documento.
5. Por lo anterior, la UIAF expresamente se exonera de responsabilidad ante cualquier persona o grupo de personas, por cualquier daño (total o parcial), causado por el uso (acción u omisión) que haga cualquier persona o grupo de personas (autorizado o no para acceder a este documento) de la información (total o parcial) contenida en el documento.



Reserva Legal y Derechos de Autor

- Esta presentación fue elaborada por la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF en cumplimiento de la función de prevención del lavado de activos prevista en la Ley 526 de 1999.
- De acuerdo con la Ley 23 de 1982, los derechos de autor del presente documento pertenecen a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF de la República de Colombia creada por la Ley 526 de 1999.
- Cualquier violación a estos derechos acarreará las sanciones patrimoniales y penales previstas en la Ley.
- NOTA: El acceso, uso, suministro, transmisión o autorización de copia o reproducción, etc. de este documento, no constituye una relación entre la UIAF y la persona o entidad usuaria, destinataria o autorizada.
- Este documento se clasifica como: apto para el **CONOCIMIENTO PUBLICO**.
- En consecuencia, su contenido podrá consultado y utilizado por cualquier persona, con las limitaciones inherentes al derecho de autor.
- Por lo anterior, cualquier utilización, total o parcial, requiere autorización previa y expresa de la UIAF. La solicitud de autorización puede dirigirse al correo electrónico: uiaf@uiaf.gov.co

Responsabilidad

- Las afirmaciones que se hacen en el documento no constituyen un señalamiento sobre vínculos ciertos y permanentes de personas o actividades económicas, etc. con actividades asociadas al lavado de activos y financiación del terrorismo.
- NOTA: El “lavador” busca dar apariencia de legalidad a unos recursos para lo cual se vale de actividades lícitas que se confunden con las de las personas que obran de buena fe y conforme a derecho.





Transacciones en Efectivo

Transacciones Cambiarias

Transacciones con Tarjetas Débito o Crédito Expedidas en el Exterior.

Productos Financieros de Inversión

Transacciones Notariales

Compra y Venta de Vehículos Nuevos y Usados

Efectivo Transportadora de Valores

- Nombre e identificación (Quién realiza la transacción)
- Operaciones compensadas con tarjetas crédito o débito expedidas en el exterior y realizadas a través de cajeros electrónicos
- Nombre del Reportante
- Número de producto
- Fecha de vinculación
- Número de escritura
- Fecha de la escritura
- Fecha y valor de la operación
- Valor en efectivo
- Clase, Marca, Modelo, Placa y Servicio del vehículo.
- Identificación y nombre del comprador, vendedor y propietario.
- Ciudad.
- Nombre del producto y tipo de producto
- Departamento, Ciudad, Teléfono de quién realiza la operación.



Central de Información de Lavado de Activos de
Valor Estratégico



**Unidad de Información
y Análisis Financiero**
REPUBLICA DE COLOMBIA

CLAVE



- ✓ Reportes de Operaciones Sospechosas
- ✓ Transacciones en efectivo
- ✓ Transacciones cambiarias
- ✓ Casos relacionados números de identificación
- ✓ Información de terceras fuentes
- ✓ Productos financieros
- ✓ Actos notariales
- ✓ Información de Juegos de Azar
- ✓ Transporte de valores
- ✓ Compra y Venta de vehículos
- ✓ Comercio Exterior
- ✓ Tarjetas Internacionales
- ✓ Comercialización Oro
- ✓ Fútbol profesional colombiano (Venta de tiquetes, compra y venta de jugadores, nómina, ingresos por publicidad, patrocinio y donaciones)

Central de Información de Lavado de Activos de Valor Estratégico



Unidad de Información y Análisis Financiero
REPUBLICA DE COLOMBIA



CLAVE



Telefonía Celular	Información de todos los suscriptores de telefonía celular
Seguridad Social	Información de todos los cotizantes y beneficiarios afiliados a los regímenes de salud (contributivo y subsidiado) en Colombia
Telefonía Fija	Información de todos los suscriptores de telefonía fija del país. La mayoría de esta información la tiene Telecom. Publicar administra la información de ETB, Emcali, EPM de Medellín y Telefonía de Pereira.
Información Abogados	Información de todos los abogados del país al Consejo Superior de la Judicatura
Información Contadores públicos del país	Información de contadores públicos del país.
Declaración de impuestos	Información del año gravable 2001 al año 2007
Importaciones y exportaciones	Sistemas SYGA (2002 - 2006) y SIFARO (2006 - Junio 2008)

Bonos pensionales

Registro Único
Empresarial

DARTTS

BACEX

DATACRÉDITO

CIFIN

GALEON

FASECOLDA

Base de datos de personas naturales o jurídicas que han estado inscritas en alguna entidad de salud o que han
Contiene la información de todos los establecimientos comerciales registrados ante las diferentes cámaras de comercio
Base de datos de exportaciones e importaciones realizadas entre Colombia
Es la Base de datos del Ministerio de comercio Exterior que permite consultar
Central de riesgo que recopila la información de la forma como las personas y las compañías han cumplido
es un servicio privado de información, conformado por bases de datos de diverso carácter a través de las cuales se
Sistema de consulta de la Superintendencia de Sociedades que permite observar miembros de junta
Sistema de consulta que permite observar si una persona posee un seguro voluntario y/o obligatorio de un vehículo automotor en el país.



OTROS ASPECTOS DEL ANÁLISIS ESTRATÉGICO

Diferencia entre los tipos de estudios

Ejecutivos

- Conocimiento rápido.

Estratégicos

- Mayor análisis
- Identificar tipologías y señales de alerta
- Generación de políticas y/o sistemas de control

Especiales

- Proceso formal, sistemático e intensivo que se realiza a través de un método de análisis científico



Temas analizados:

Informes ejecutivos



- ü Las cuentas de compensación
- ü La Devolución del Impuesto al Valor Agregado – IVA entre 2005 y 2009: Penetración de Actividades Relacionadas con Corrupción y Posible LA/FT e Impacto Económico.
- ü Exploración a la Actividad Económica de Transporte de Carga por Carretera y su Posible Relación con LA/FT.
- ü Exploración a la Actividad Económica de Productores de Grasas y Aceites y su Relación con LA/FT.



Temas analizados:

Estudios Estratégicos

Relacionados con el Sistema Financiero

Almacenes Generales de Depósito

Sector bursátil

Actividad aseguradora

Operaciones de Leasing

Análisis descriptivos de ROS y tipologías de la actividad fiduciaria

Patrimonios autónomos

Nuevas Tipologías de fiduciarias

Tarjetas internacionales – CADIVI

Pensiones y cesantías



Temas analizados:

Estudios Estratégicos

Relacionados con entidades sin ánimo de lucro

Entidades Sin Ánimo de Lucro (ESAL) del sector educación.

ESAL tales como sindicatos, asociaciones de trabajadores y empleados y organizaciones gremiales de pensionados.

Organizaciones gremiales agropecuarias y asociaciones campesinas nacionales (ESAL inscritas ante el Ministerio del Interior y de Justicia).
Entidades Sin Ánimo de Lucro (ESAL) inscritas en MinAgricultura

Entidades Sin Ánimo de Lucro (ESAL) inscritas en Ministerio del Interior y de Justicia.

Seguridad y Vigilancia Privada

Estudios y Tipologías



Unidad de Información
y Análisis Financiero
REPUBLICA DE COLOMBIA

Temas analizados:

Estudios Estratégicos

Relacionados con el sector de la construcción

Sector de la
construcción

Agentes
inmobiliarios



Temas analizados:

Estudios Estratégicos

Relacionados con el sector del fútbol profesional colombiano

Análisis exploratorio de los clubes de fútbol profesional colombiano



Inconsistencias encontradas en las bases de datos de socios, asociados o accionistas suministradas por los clubes de fútbol profesional colombiano de 2008 - 2009



Ingresos y egresos del futbol colombiano 2008 – 2009



Estudios Estratégicos

Relacionados con actividades y profesiones no financieras designadas (APNFD)

Sector de los juegos de azar

Estudio del sector de metales y piedras preciosas

Sector del oro

Notariado y registro.



Estudios Estratégicos

Relacionados con financiación del terrorismo

Aspectos generales y tipologías relacionadas con
la financiación del terrorismo en Colombia
CICAD – OEA y UIAF



Temas analizados:

Estudios Estratégicos

Otros sectores - iniciativas de la UIAF

Tipologías de lavado de activos relacionadas con la actividad del arroz

Tipologías de lavado de activos relacionadas con contrabando

Exploración Foreign Exchange Market – FOREX, mercado de cambio de divisas.

Tipologías relacionadas con el LA y el FT en diferentes sectores de la economía colombiana

Giros postales nacionales

Actividad de factoring

Cirujanos plásticos

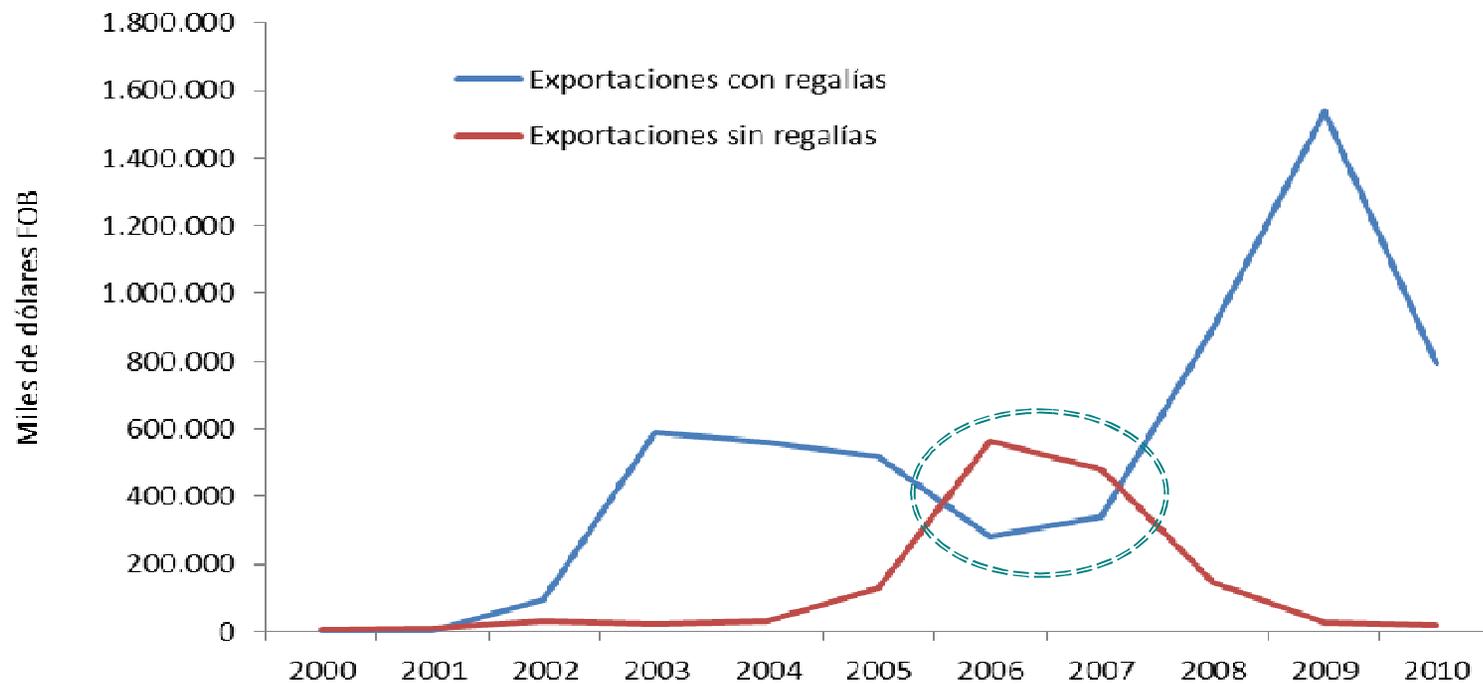
Sociedad por acciones simplificadas (SAS)



Ejemplo de un estudio estratégico

Oro: Definición del problema

Colombia, exportó más desperdicios y desechos de oro que el que se declaraba para el pago de regalías



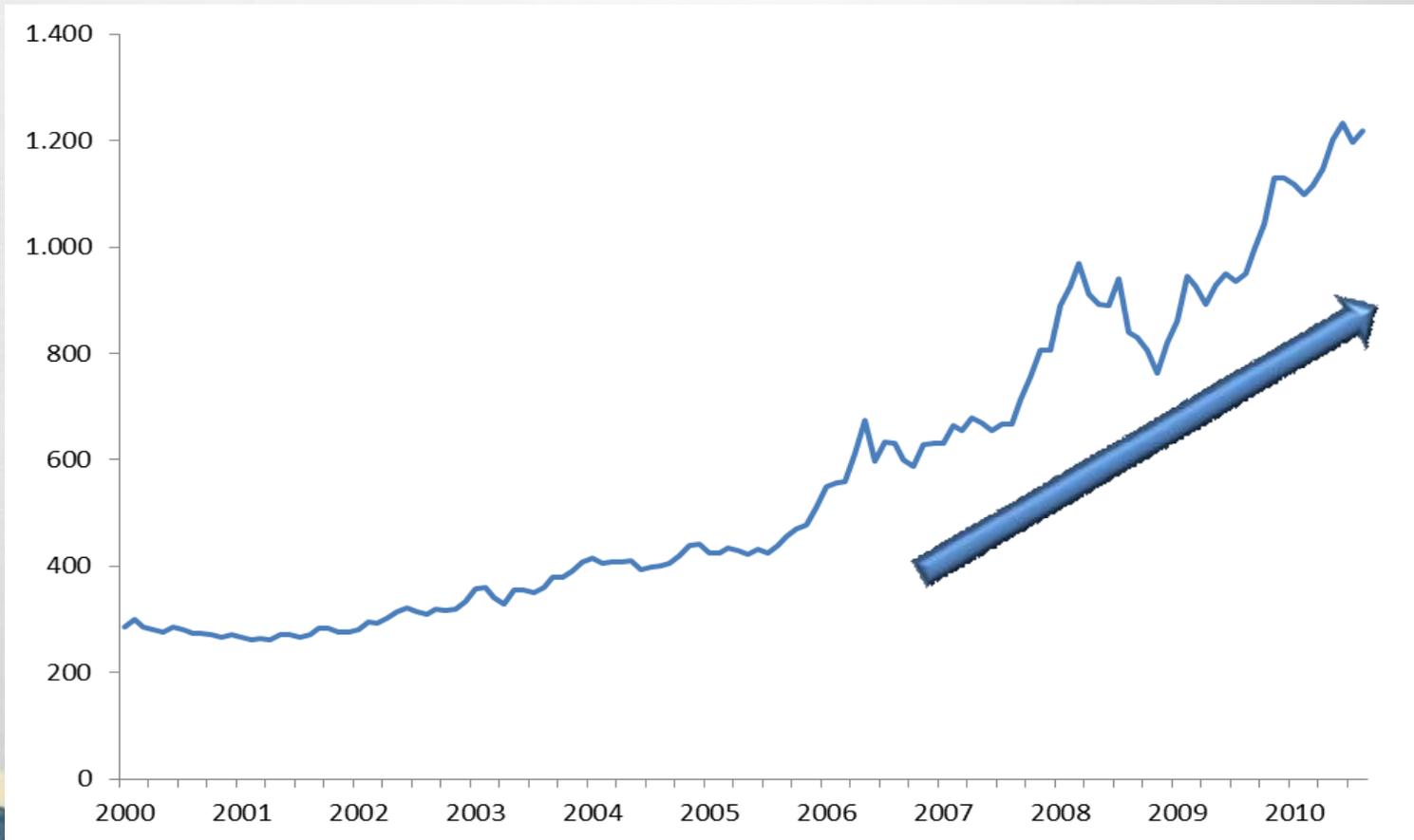
Fuente: Departamento Nacional de Planeación



Unidad de Información
y Análisis Financiero
REPUBLICA DE COLOMBIA

Oro: Definición del problema

Durante el año 2008, el precio internacional del oro llegó a alcanzar los US\$800 por onza.

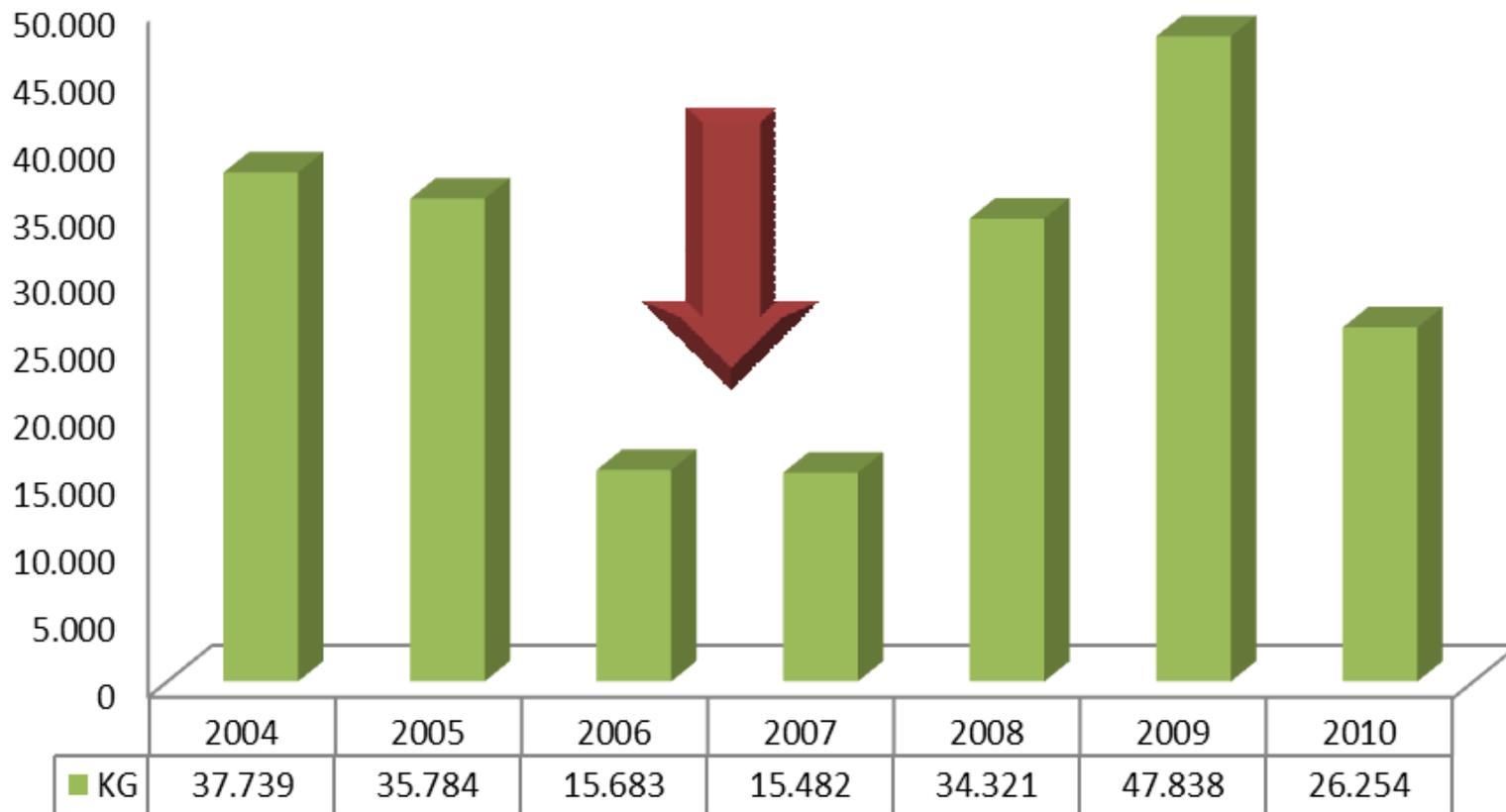


Fuente: <http://terra.com.mx/animaciones/000139/default.htm>

Nota: Los precios dados por la Bolsa de Londres, son convertidos a dólares americanos

Oro: Definición del problema

Se registró una caída en la producción de oro, según las declaraciones realizadas para el pago de regalías.



Ejemplo de sistemas de control:

Sector del Oro
Resolución UIAF 363 de
2008

- Casas fundidoras de oro, empresas exportadoras e importadoras de oro y sociedades de comercialización internacional con objeto social relacionado con compra/venta y/o exportaciones/importaciones de oro.
- Reporte de Operaciones Sospechosas (y ausencia)
- Reporte de compra/venta de oro (y ausencia)
- Reporte de exportaciones / importaciones (y ausencia)



Tipologías

Lo que es ...

- ü La documentación de un proceso que busca dar apariencia de legalidad a activos ilícitos
- ü Una fuente de información sobre los procesos de "lavado de activos"
- ü Una herramienta para la identificación de señales de alerta
- ü Un medio para mejorar los controles existentes contra el lavado de activos
- ü Una herramienta para conocer mejor el mercado

Lo que no es ...

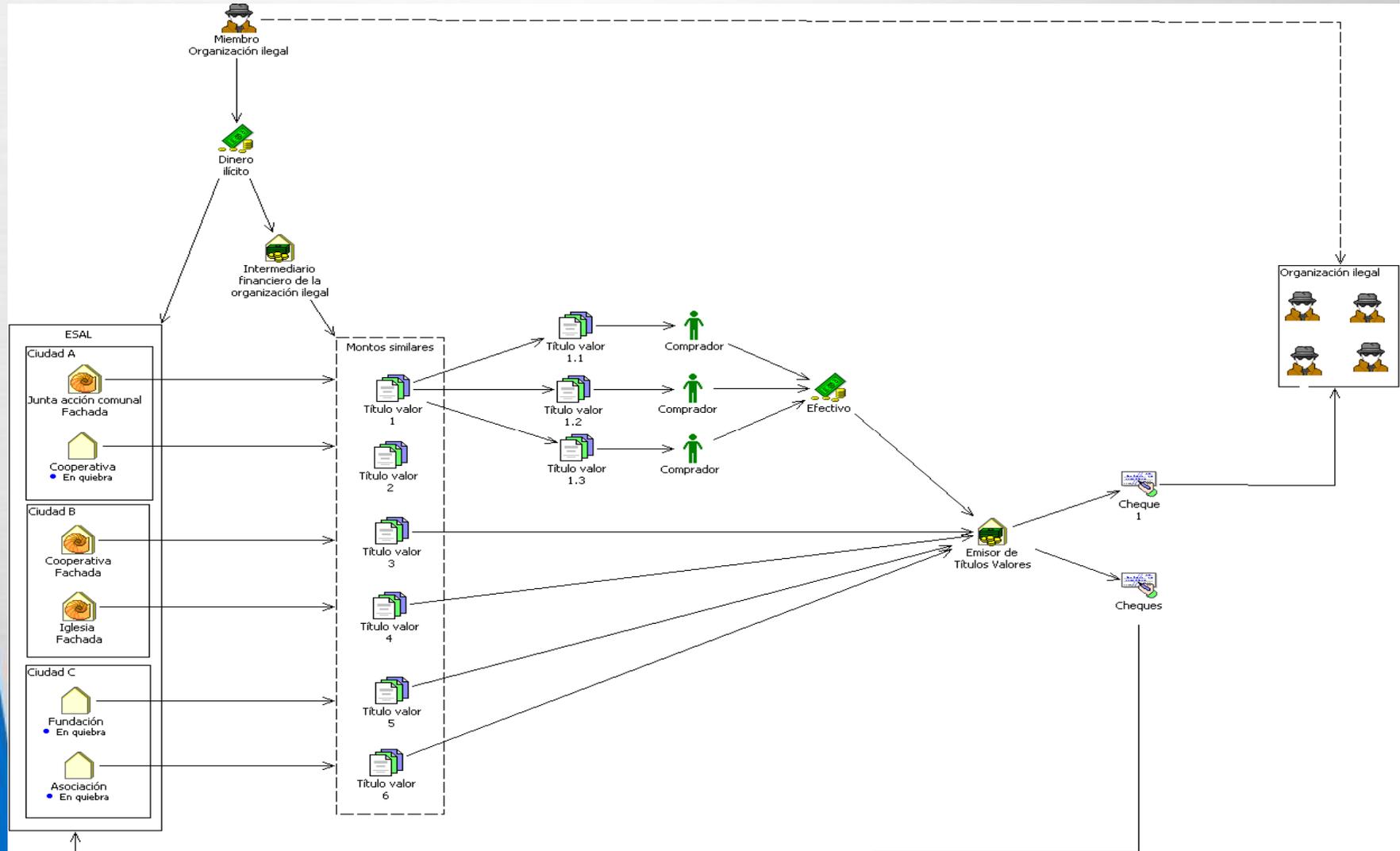
- ü Una guía para "lavar activos"
- ü Un medio para "estigmatizar" personas o actividades
- ü La visión "completa" o "total" de una situación
- ü Un medio para crear "pánico" en las instituciones

Proactividad

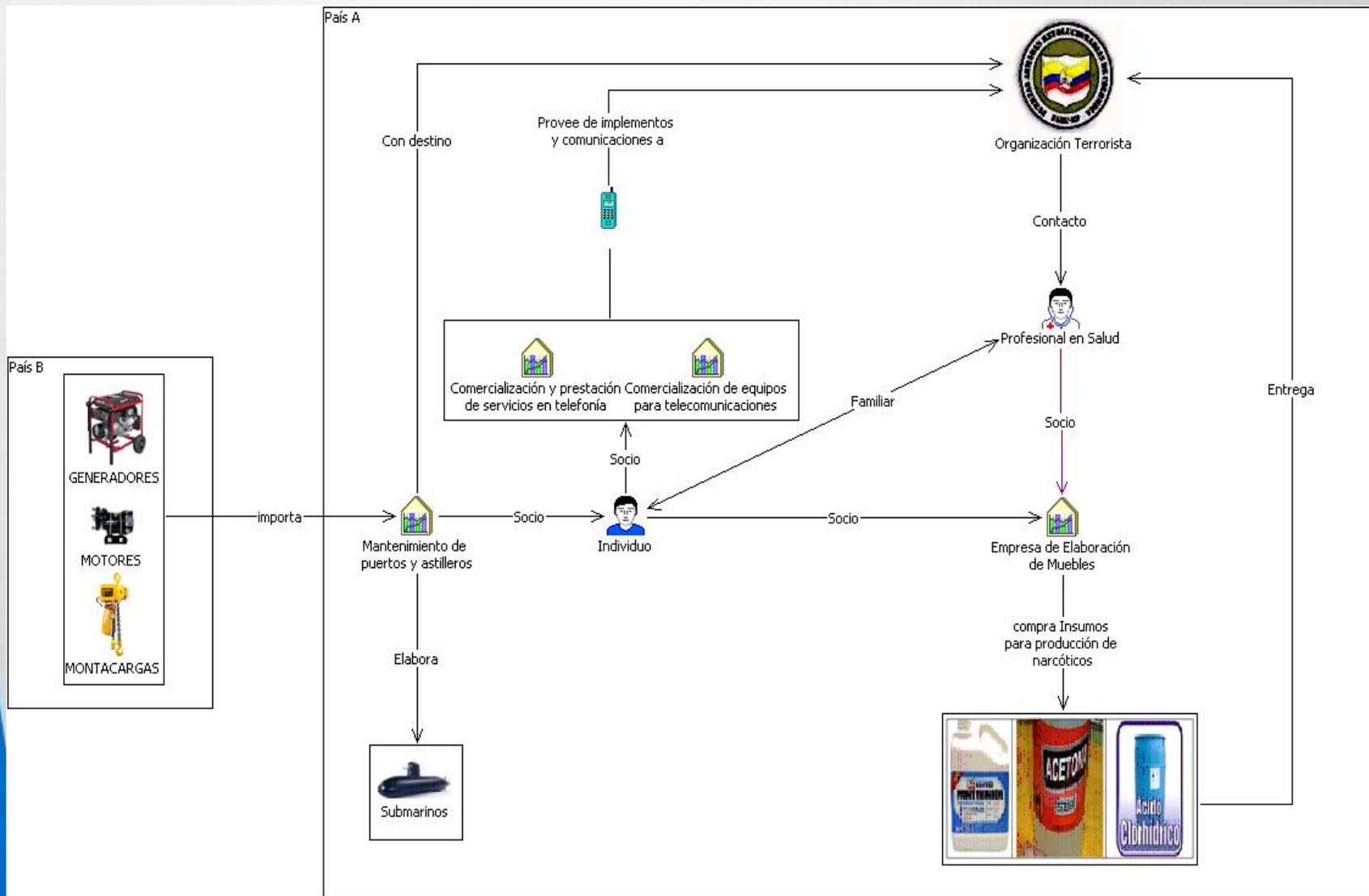
No estamos frente a conductas generalizadas. Los casos de lavado corresponden a un mínimo porcentaje del total de las operaciones.



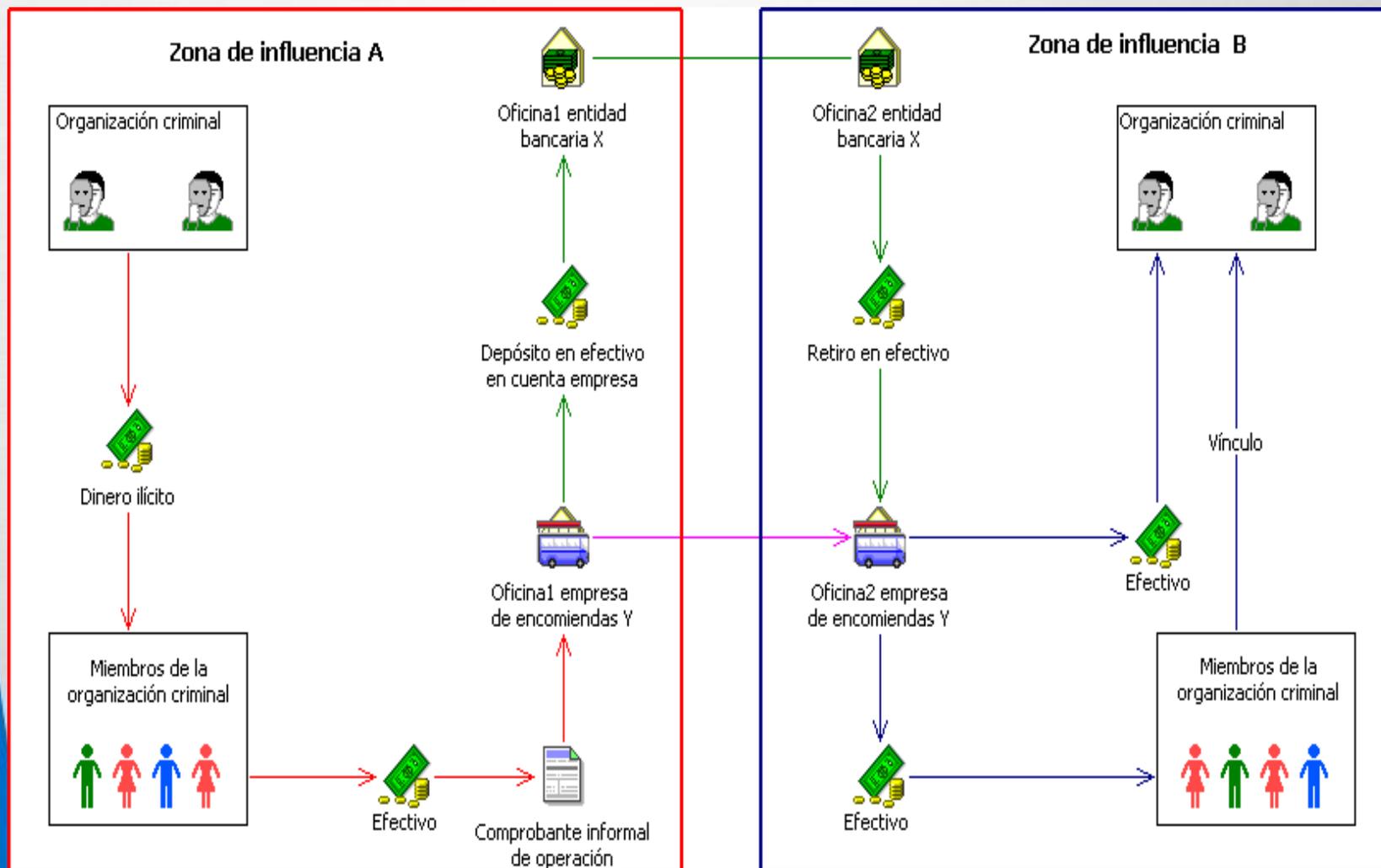
LA/FT a través de la compra de títulos valores utilizando Entidades Sin Animo de Lucro en quiebra y/o fachadas



Creación de empresas a través de profesionales de la salud para la adquisición y prestación de servicios dirigidos a grupos terroristas



Envío de dinero de origen ilícito utilizando empresas de transporte de mercancías



Objetivos del monitoreo a las bases de datos:

1. Mantener la información actualizada de las bases de datos externas para realizar la inteligencia financiera

Telefonía celular y fija



Oficio dirigido a los representantes legales:
Movistar, Tigo, Avantel, Telecom, Etb, Emcali, Epm,
Telefonía Pereira

Cotizantes y
beneficiarios en salud



Oficio dirigido al Ministerio de la Protección Social

Abogados y
contadores



Oficio dirigido a Consejo Superior de la Judicatura y
la Junta Central de Contadores

Exportaciones e
importaciones



Oficio dirigido a la Dirección de Impuestos y
Aduanas Nacionales (convenio)

Bienes inmuebles



Oficio dirigido a la IGAC, Catastro Bogotá, Catastro
Cali, Catastro Medellín y Catastro Antioquia

Objetivos del monitoreo a las bases de datos:

2. Identificar posibles operaciones realizadas las organizaciones criminales y/o terroristas



Visión global

Visión analítica

Operaciones no identificadas por otras entidades



Inteligencia Financiera



Calidad de ROS



Reporte de
Operaciones
Sospechosas
ROS



- ü Identificar qué sectores requieren mayor esfuerzos en capacitación.
- ü Elaboración de documentos, boletines y demás ayudas escritas para apoyar la labor realizada por los sectores.
- ü Contactar de forma directa a la entidad para hacer un análisis bidireccional de la información reportada.



Banco de prácticas

Buenas
prácticas

Malas
prácticas

Cultura
ALD / CFT



¿Qué son las malas prácticas?

!Lo que no se debe hacer!

La falta de información **incompleta** o **sin elementos suficientes** en la elaboración del Reporte de Operaciones Sospechosas

Ejemplo:

- 1.El cliente aparece en la Lista OFAC.
- 2.El cliente fue relacionado en una noticia de prensa por narcotráfico.
- 3.Las autoridades judiciales estuvieron preguntando por el cliente.
- 4.La información sobre el cliente fue solicitada en un requerimiento de la UIF.



¿Qué son las buenas prácticas?

Las enseñanzas para la elaboración del **Reporte de Operaciones Sospechosas** con información suficiente y completa.

- ¿Qué debe contener un ROS?
- ¿Cómo se detectó la operación sospechosa?
- ¿Existe mayor información sobre el cliente o su transaccionalidad?
- ¿Existen relaciones del cliente con otros clientes?
- ¿Existen elementos de interés para las autoridades?



Insumos



Nacionales

- UIAF
- Autoridades Judiciales
- Supervisores
- Gremios
- Sectores reportantes

- Ø Análisis de actividades
- Ø Retorno de información
- Ø Análisis de actividades
- Ø Información de Inteligencia



Internacionales

- UIF
- Autoridades judiciales
- Organismos internacionales

- Ø Experiencia
- Ø Conocimiento

Objetivos

Generar espacios de comunicación directa y permanente con los sujetos obligados.

Evaluar la calidad de los Reportes de Operaciones Sospechosas – ROS enviados a la UIAF.

Mantener actualizada a la UIAF respecto a los acontecimientos que aquejan a los sujetos obligados.

Llamar la atención sobre temas coyunturales relacionados con los delitos LA/FT.





Alianzas



¡Cuestionese y actúe!

Campañas de medios

Material

Documentos

Folletos

Guías

Libros

Cartillas

