

“La Investigación Patrimonial Financiera”

MSc. Marcela Ortiz Bonilla
Instituto Costarricense sobre Drogas





Investigación Patrimonial Financiera

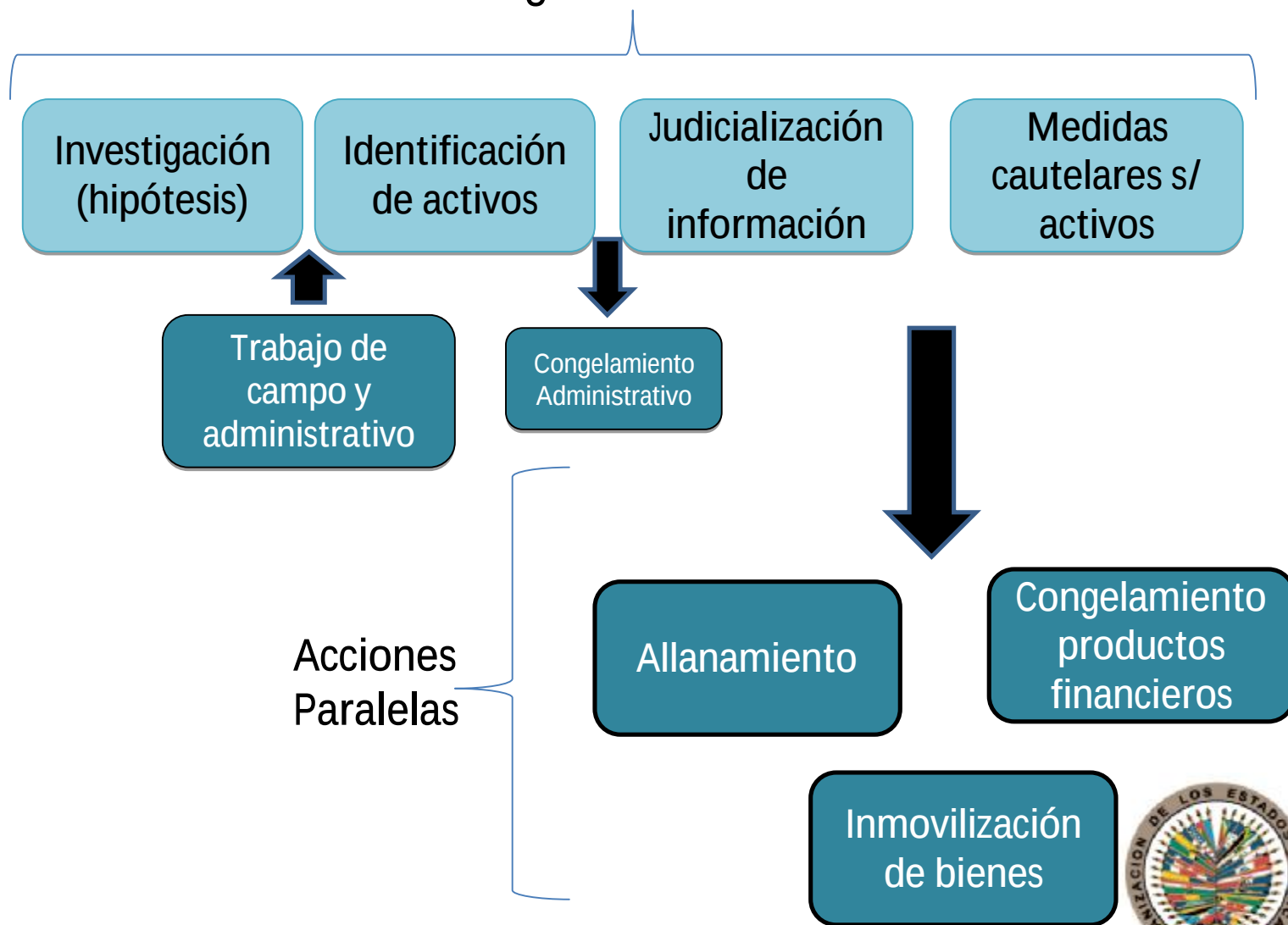
Inicia con la investigación que realiza la policía o una unidad especializada, como por ejemplo la UIF's.

El principal objetivo es brindar claridad sobre el modus operandi del sujeto investigado o de la organización criminal, produciendo insumos para identificar y localizar activos o bienes de interés económico para la investigación.

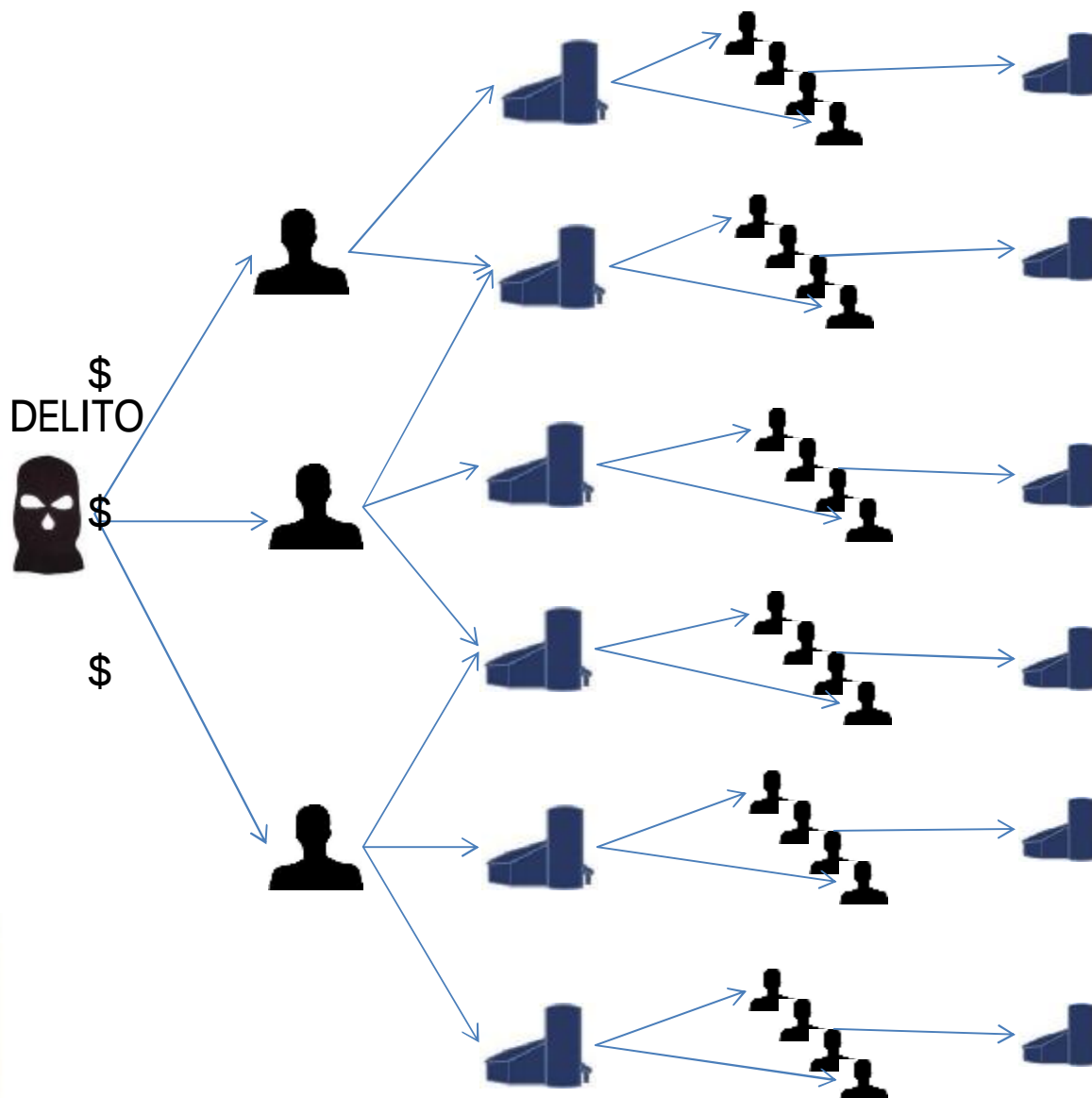


Investigación Patrimonial /Financiera

Proceso de Investigación Patrimonial Financiera



Investigación Patrimonial / Financiera



Investigación Patrimonial /Financiera

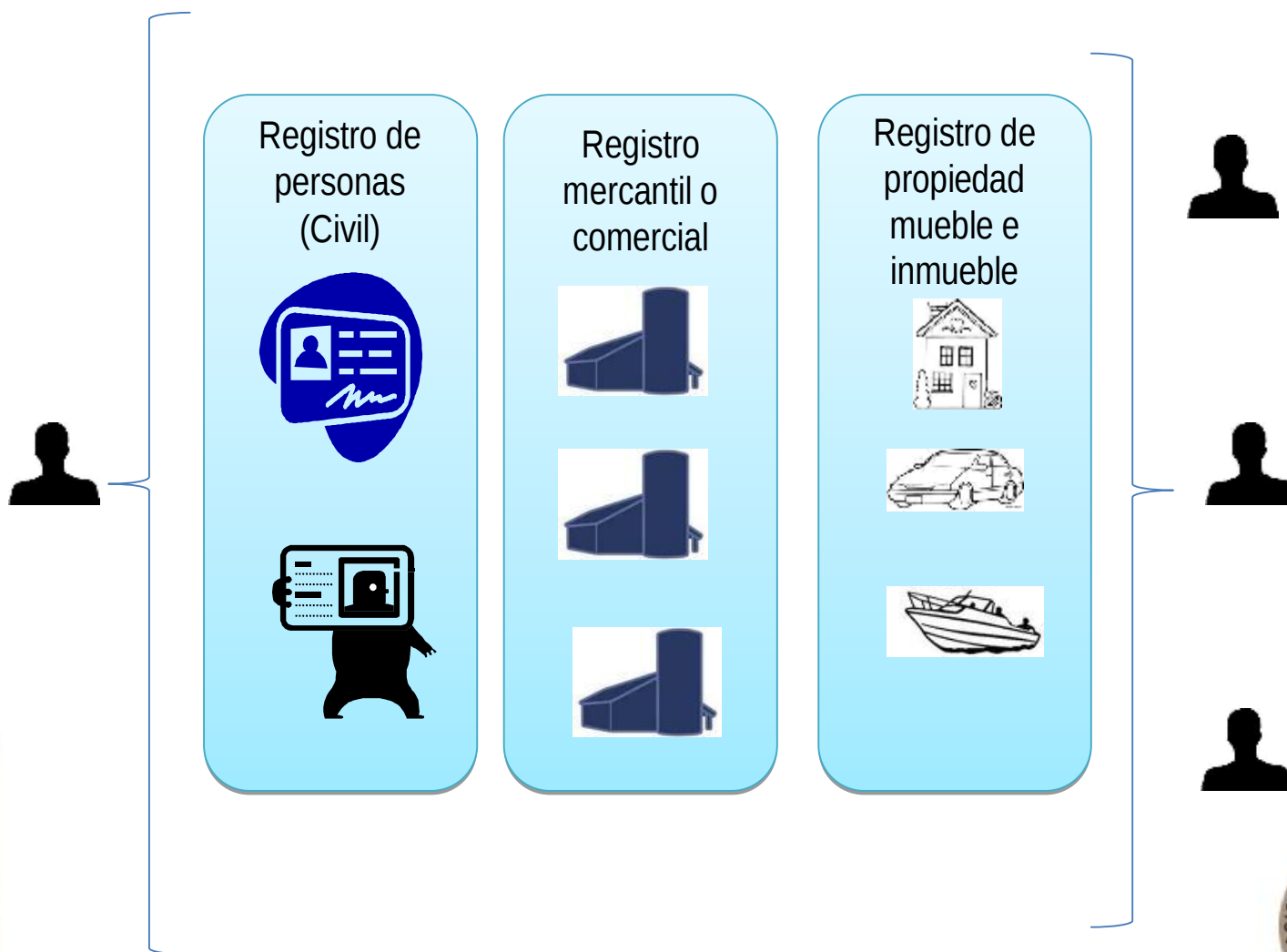
Fuentes de información para realizar una investigación patrimonial

- Consultar fuentes abiertas o públicas.
- Recopilar información financiera, administrativa, penal-policia, comercial y familiar (visita in situ)
- Información de Cooperación Internacional.



Investigación Patrimonial /Financiera

Fuentes Abiertas / Primarias de Información



Investigación Patrimonial /Financiera

Información Obtenida

- Identificación y calidades del investigado.
- Información de participación mercantil del investigado y su entorno familiar.
- Identificación y costo de bienes muebles e inmuebles.
- Historial registral de los bienes, medio legal de adquisición, gravámenes en el sistema financiero, formas de pago, saldos y pagos anticipados.
- Estructura de las sociedades y ubicación, para determinar si son de papel o reales.

Otras fuentes de Investigación



Investigación patrimonial /financiera

Fuentes de información financiera, comercial, penal- policial, familiar entre otras



Investigación patrimonial /financiera

Información Obtenida

- Entradas y salidas del país en determinado tiempo, estos movimientos migratorios nos pueden orientar a ubicar activos en otras jurisdicciones.
- Información sobre registro de contribuyentes y declaración de impuestos.
- Información comercial en cámaras, asociaciones y otros gremios.
- Antecedentes policiales y penales.
- Información de contribuyentes de la CCSS.
- Información de campo sobre el entorno familiar y laboral, estudio de vida y costumbres, ubicación de bienes.
- Información Financiera sobre; existencia de un perfil financiero del cliente, política conozca a su cliente, movimientos de ingresos y egresos, registros de accionistas.

Otras fuentes de Investigación

Investigación Patrimonial /Financiera

Cooperación Internacional para Delitos Transnacionales



Compartir
información de
forma segura

Grupo Egmont



Otras formas
de
transferencia
de información
de inteligencia



Investigación Patrimonial /Financiera

Información Obtenida



- Productos financieros en otros países.



- Antecedentes penales y policiales.

- Representación de empresas.

- Bienes muebles e inmuebles.



Análisis y Tratamiento de la Información



Investigación Patrimonial/ Financiera

Resultados Encontrados

- Uso de identidades falsas o números de identidad alterado para inscribir personas jurídicas y realizar una actividad mercantil en apariencia lícita.
- Uso de bienes muebles e inmuebles a nombre de terceros.
- Modus vivendi del investigado.
- Ingresos en las cuentas y otros productos ya sea a nombre del titular o sociedades fuera de un patrón de normalidad del perfil de la persona.
- La información financiera como las T.C. puede suministrar datos sobre el consumo en el extranjero (pago de bienes, servicios, volumen)
- El cruce de la información financiera y la actividad comercial
- (ingresos vrs declaración de impuestos)
- *“La transnacionalidad de las organizaciones criminales es una característica que no se debe pasar por alto, por más sencilla que ésta sea”.*

Investigación Patrimonial/ Financiera

Incremento Patrimonial no Justificado



- Legitimación de Capitales
- Financiamiento al Terrorismo
- Tráfico Ilícito de Drogas
- Delincuencia Organizada Transnacional



Patrón de consumo (ingresos y gastos)

Cuentas bancarias y otros productos financieros



Patrón de consumo (ingresos y gastos)

INGRESOS

Ingresos en efectivo

Ingresos mediante cheques

Transferencias del exterior

Otros ingresos

Salarios

Egresos ATM efectivo

Pagos realizados

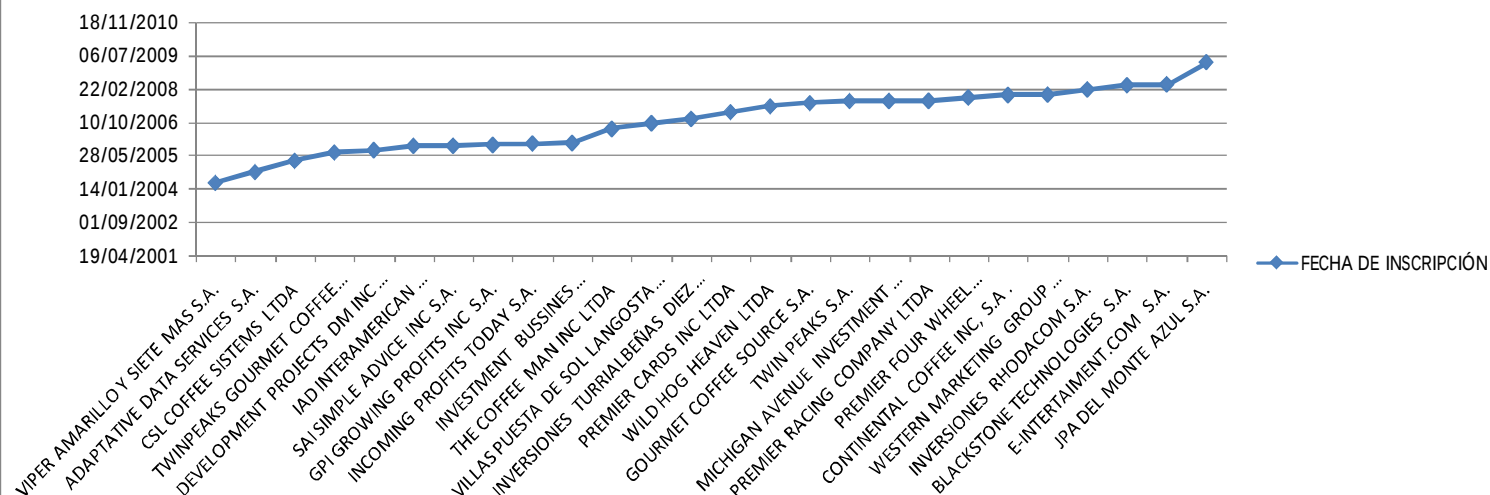
Transferencias al exterior

Emisión de cheques

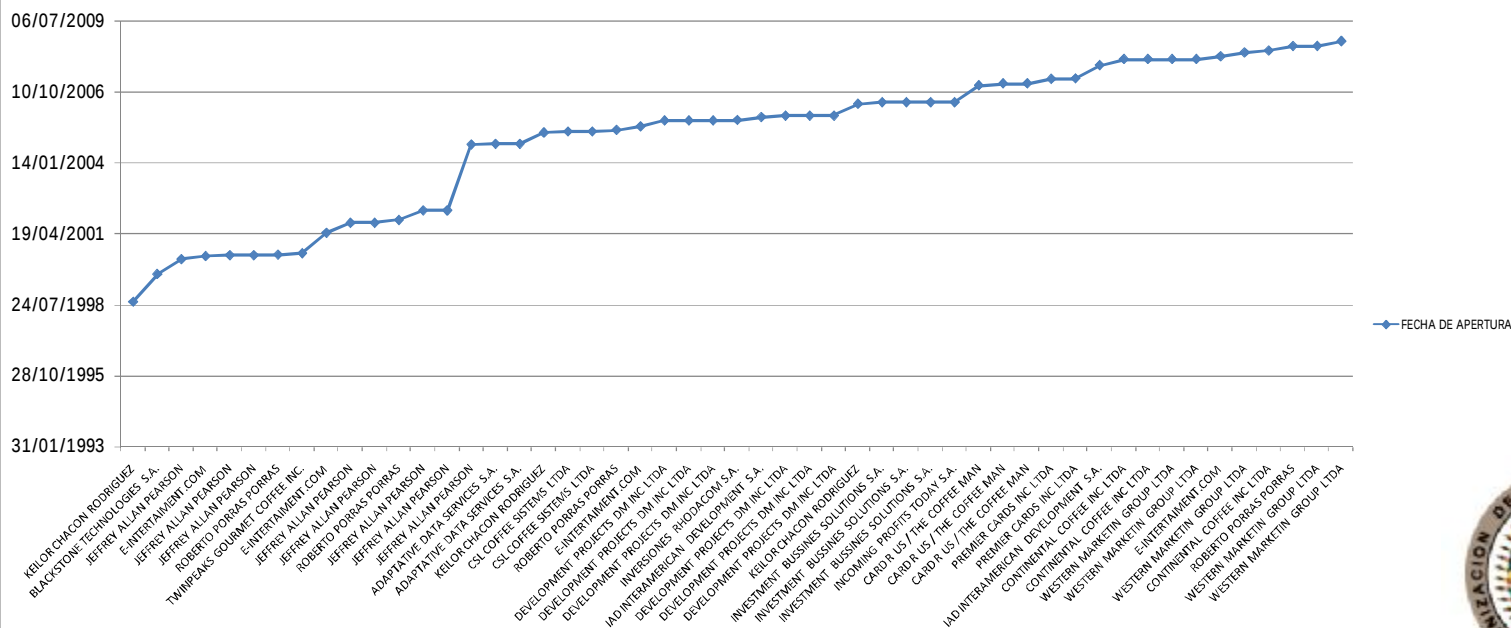
EGRESOS

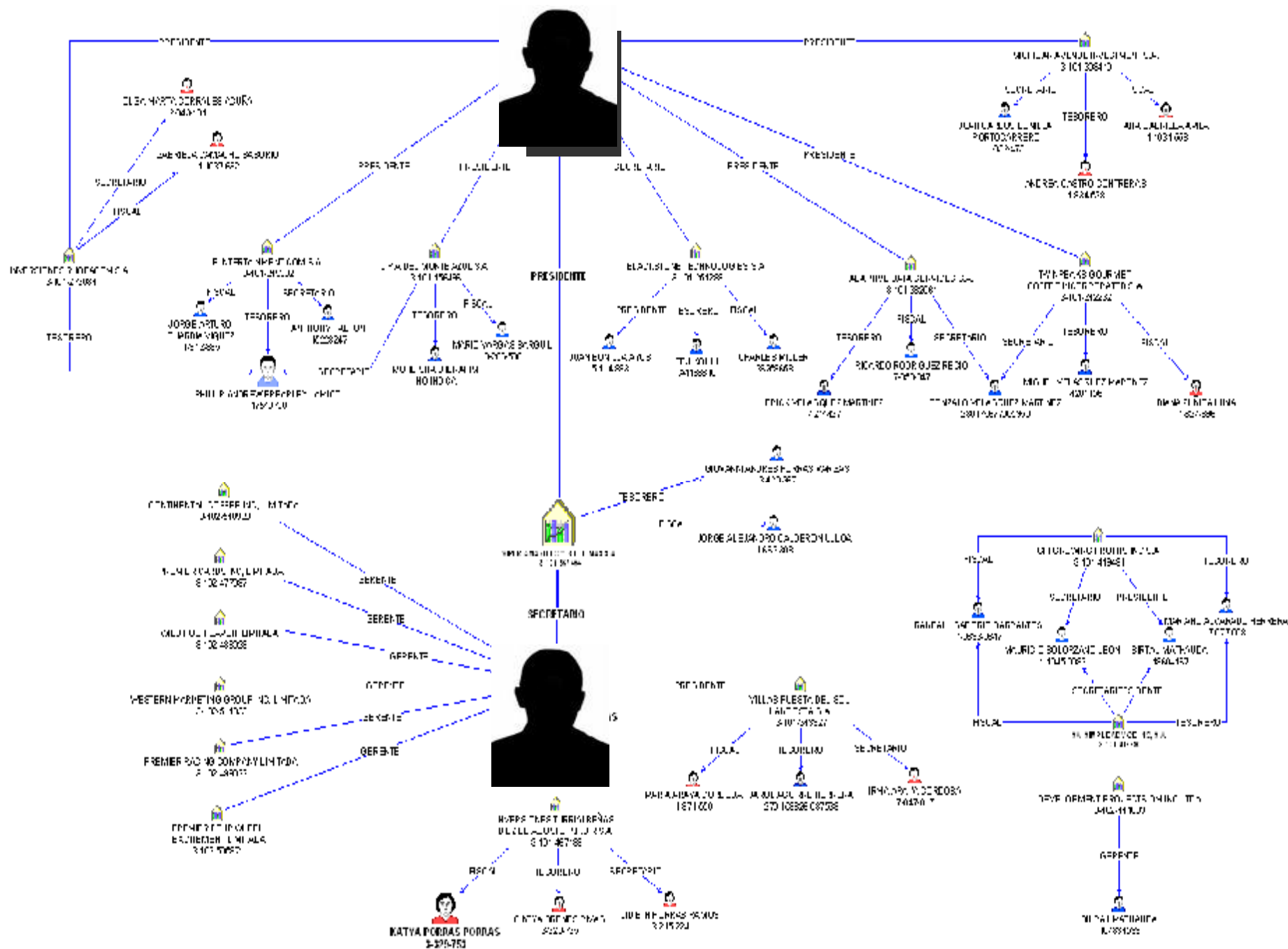
FECHA	TPO	DETALLE	DEBITOS	CREDITOS
23/03/2006	WC	I10446HAITHAM N JARRAR		9.990,50
23/03/2006	WC	I10660 CAROL PIRIE SND		8.017,90
23/03/2006	WD	W/T-S08492 MIAMI PLASTIC MA	20.000,00	
24/03/2006	3V	I10728LAURNA R GROVES BROWN	15,00	
24/03/2006	3V	I10724 KENNETH FRED	40,00	
24/03/2006	3V	I10699/ LEE SCHNUPPER	23,08	
24/03/2006	CK	CHEQUE : 000000105	5.300,00	
24/03/2006	CK	CHEQUE : 000000104	4.000,00	
24/03/2006	WC	I10728LAURNA R GROVES BROWN		9.990,00
24/03/2006	WC	I10724 KENNETH FRED		33.412,00
24/03/2006	WC	I10699/ LEE SCHNUPPER		15.384,00
27/03/2006	3V	I11153 PAMELA LYNN EDWARDS	15,00	
27/03/2006	3V	I110916091CURTIS LEE KARSTE	40,00	
27/03/2006	CK	CHEQUE : 000000107	2.016,51	
27/03/2006	CK	CHEQUE : 000000106	952,00	
27/03/2006	IA	AJUSTE DE INTERESES 001 DIAS	0,14	
			\$679,710,34	\$665,753,10

FECHA DE INSCRIPCIÓN DE LAS SOCIEDADES



FECHA DE APERTURA





Imágenes con fines ilustrativos

Investigación Patrimonial /Financiera



Uso de identidades falsas,
números de identidad
alterado para inscribir
personas jurídicas y realizar
una actividad mercantil en
apariencia lícita.

- Sociedades
- Productos financieros
- Bienes



Investigación Patrimonial /Financiera

*Muchas
Gracias!*

