



1

Manejo de información y su relación con la Inteligencia Financiera

John Grajales

Sección Antilavado de Activos
Comisión Interamericana para el Control
del Abuso de Drogas – CICAD



Organización de los
Estados Americanos



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.**

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.



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.**

6

Situation Room ...



7



NERVIOSISMO DELATÓ A DOS COLOMBIANOS QUE LLEVABAN 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.

No pudieron volar con el dinero

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.

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

Narcotraficantes utilizaron a 20 universitarios para 'lavar' dólares



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

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 por organizaciones narcotrafi-

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

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

LA CABEZA DE LA

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.

beneficio de excaecacion. Du- caria en Jamundí.



Inteligencia proactiva y reactiva

Reactiva

Análisis de información que proviene de una fuente externa que complementada con información interna produce un resultado de alto impacto

Proactiva

Analiza la información para identificar áreas vulnerables, oportunidades o problemas para predecir tendencias, cambios o comportamientos **ANTES** de que sucedan



DENUNCIE EL PARADERO DE LOS EXTRADITABLES MÁS BUSCADOS Y GÁNESE JUGOSAS RECOMPENSAS

HASTA POR US \$ 5.000.000
DE DÓLARES POR CADA UNO
FONDOS GARANTIZADOS POR EL GOBIERNO DE LOS E.E.U.U.



U.S. Immigration
and Customs
Enforcement



Reactiva
Análisis de información que proviene de una fuente externa que complementada con información interna produce un resultado de alto impacto

Proactiva
Analiza la información para identificar áreas vulnerables, oportunidades o problemáticas para predecir tendencias, cambios o comportamientos ANTES de que sucedan



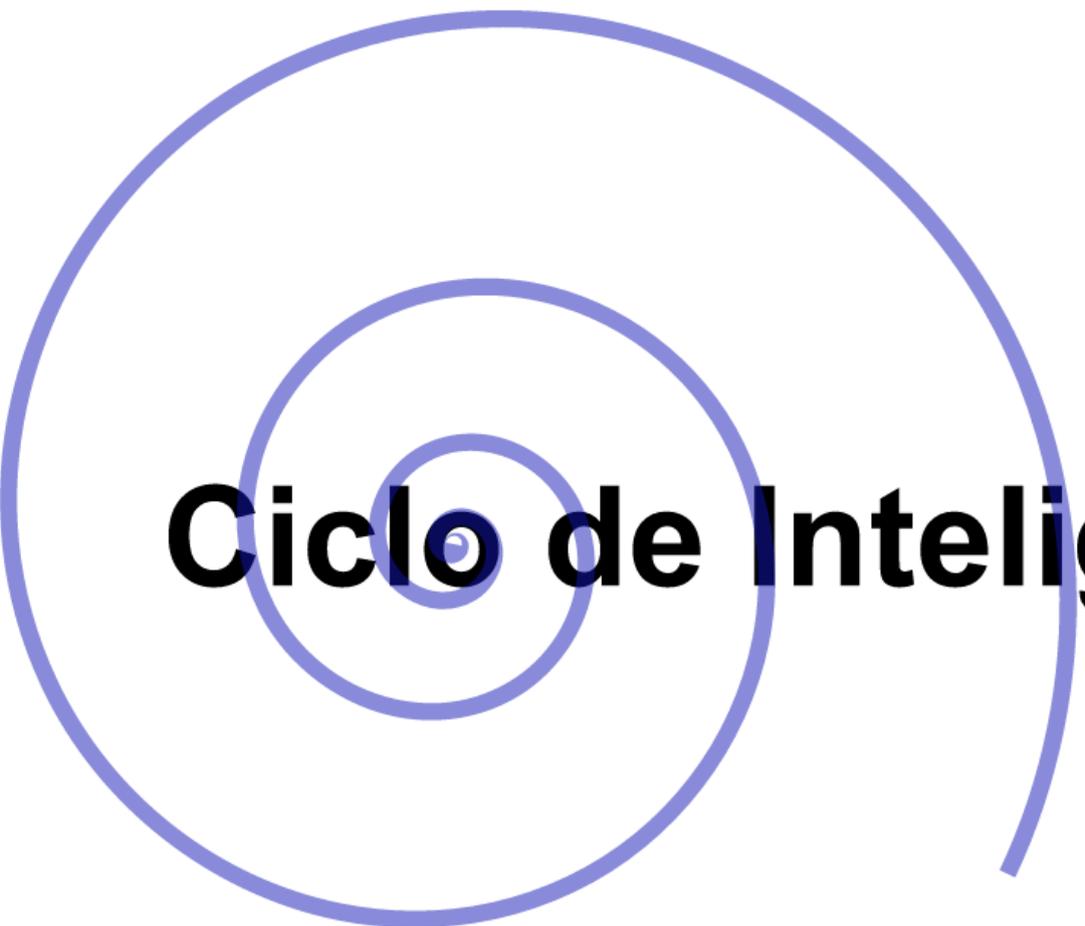
**DIEGO LEÓN
MONTAYA SÁNCHEZ**
ALIAS "Don Diego"



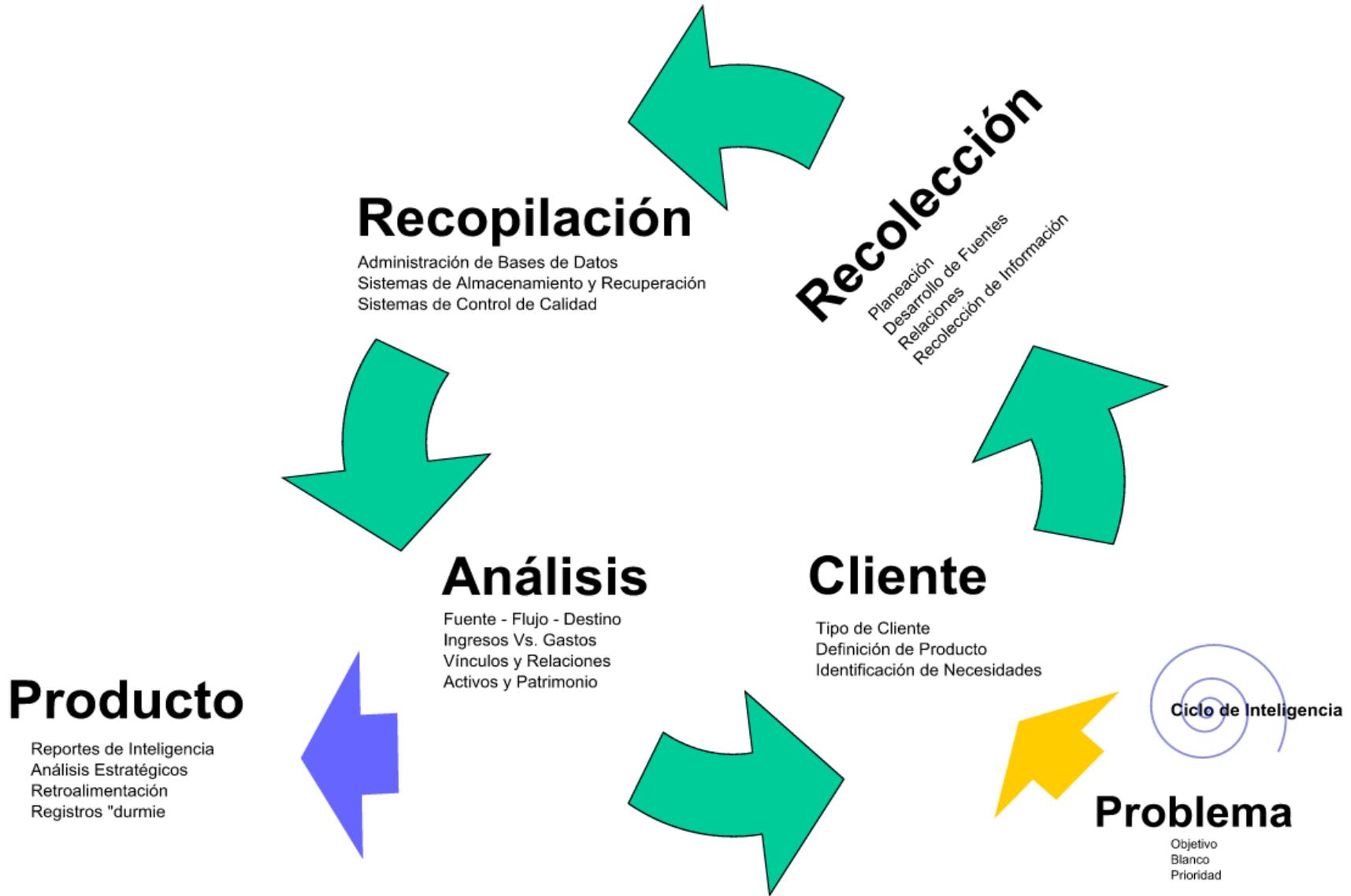
**EUGENIO MONTAYA
SÁNCHEZ**



VICENTE CASTAÑO GIL
ALIAS "El Profe"



Ciclo de Inteligencia





Entrega de información: A quien?

Destinatarios con
“Derecho a saber”

El solicitante tiene la autoridad estatutaria y la capacidad sobre la información que esta siendo solicitada/entregada

Destinatarios con
“Necesidad a saber”

La información solicitada es necesaria y pertinente para la agencia solicitante para iniciar, continuar o completar una investigación

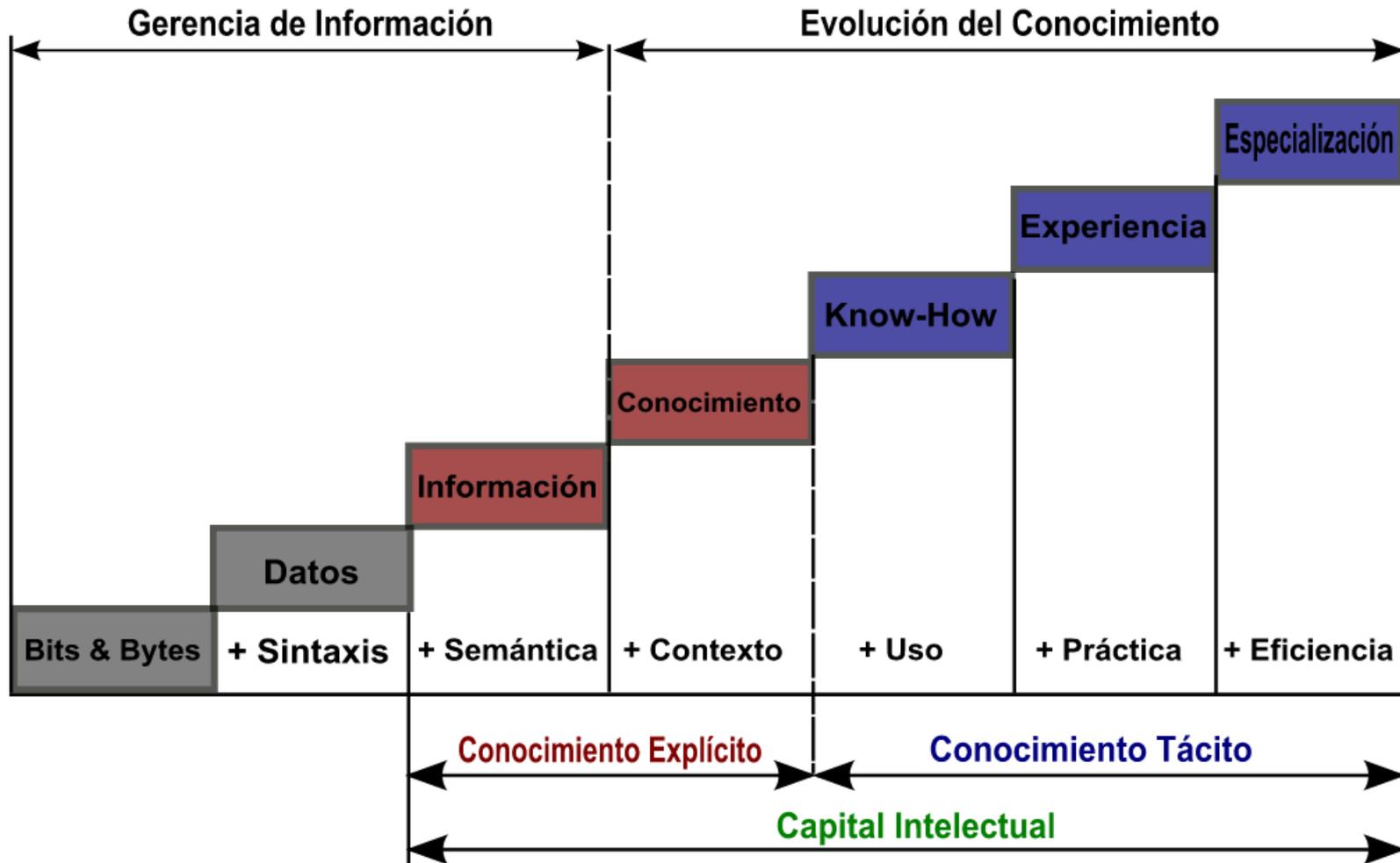


Divulgación

Espontánea: cuando existan motivos para sospechar de lavado de activos, delitos subyacentes o financiamiento del terrorismo. Debería ser selectiva y permitir que las autoridades receptoras puedan focalizarse en casos/información relevante.

Por Pedido: Debería ser capaz de responder los pedidos de información por parte de autoridades competentes. La UIF decidirá si llevará a cabo el análisis y/o si divulgará la información a la autoridad que la solicite.

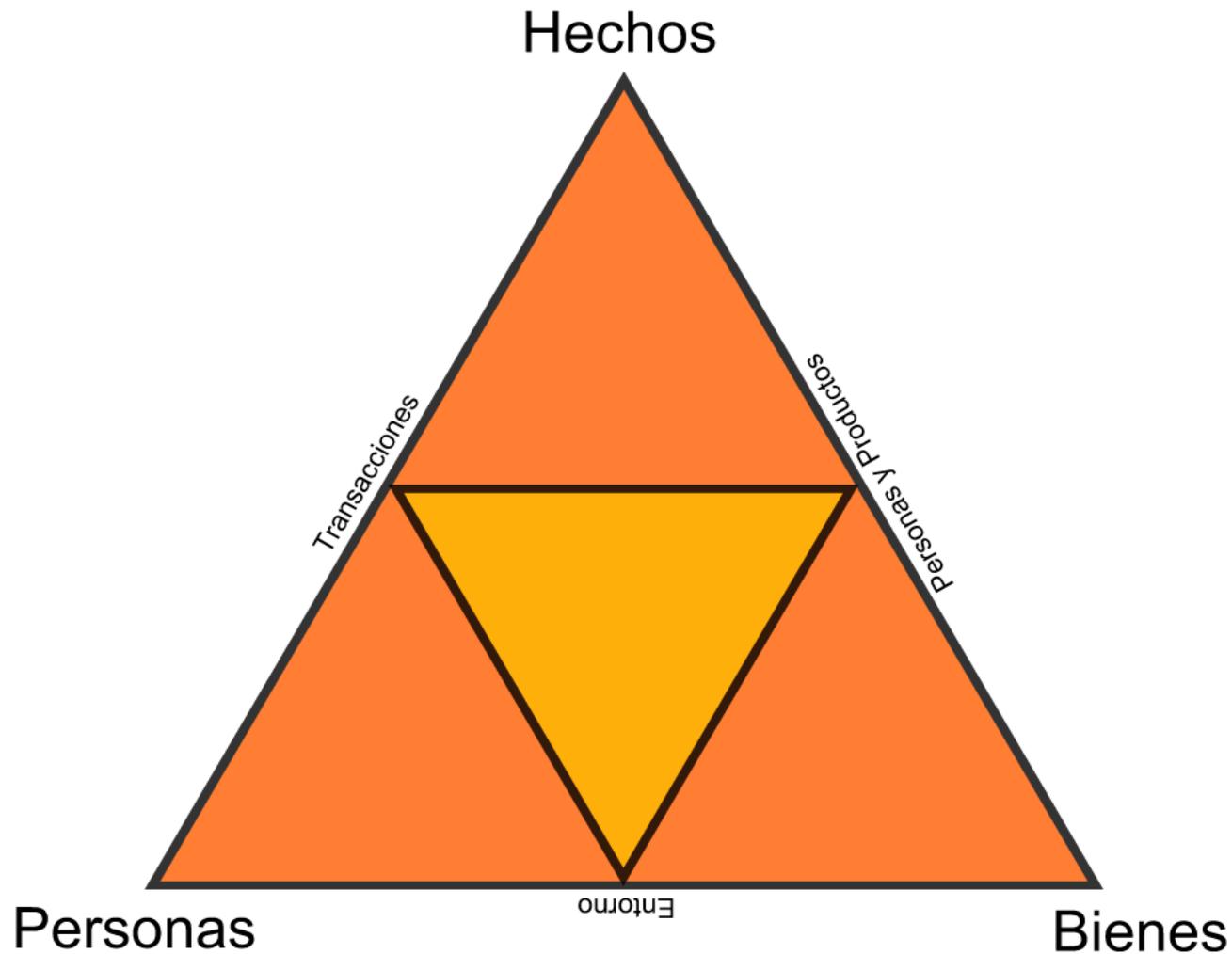
Proceso de Creación del Conocimiento y Capital Intelectual



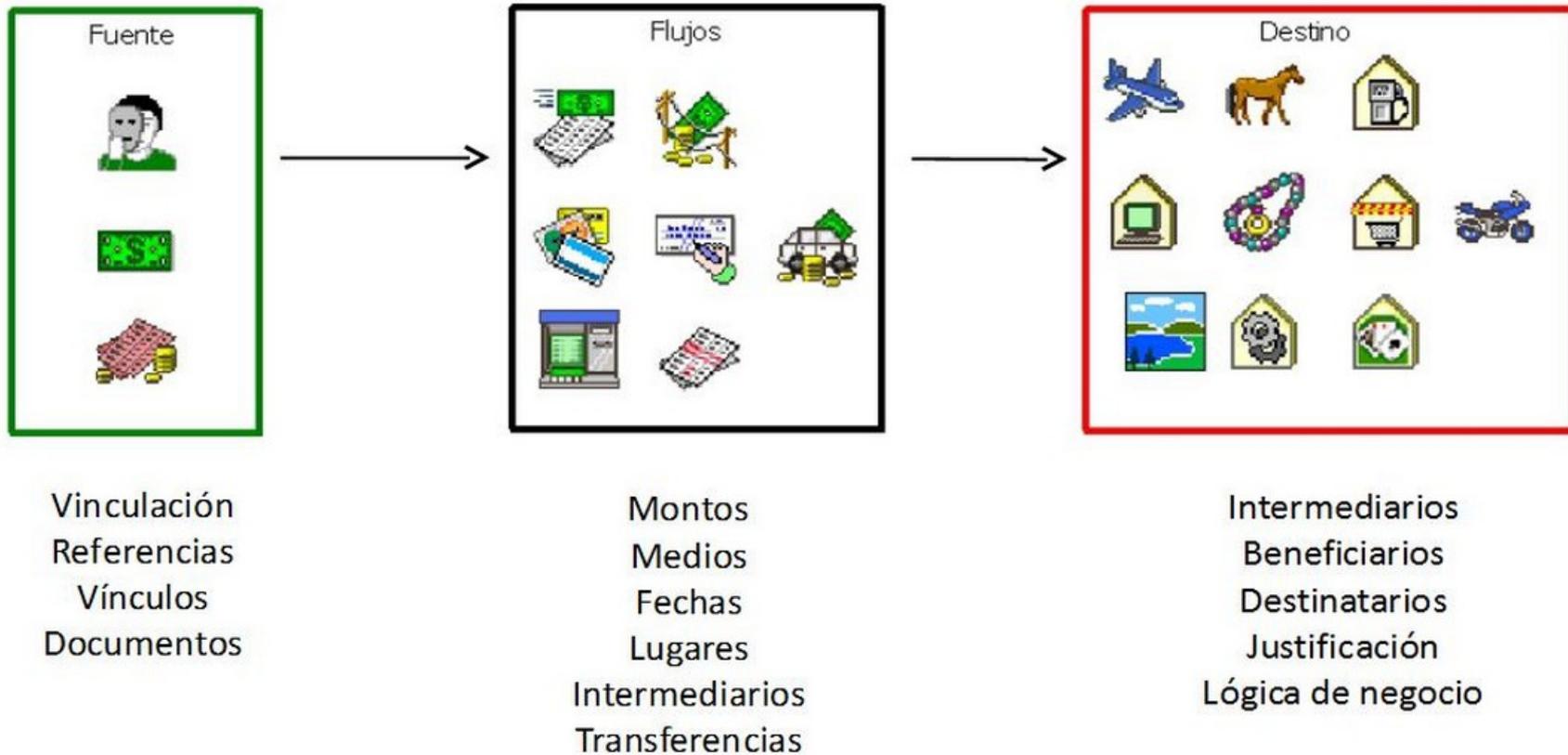
Funciones de la inteligencia financiera



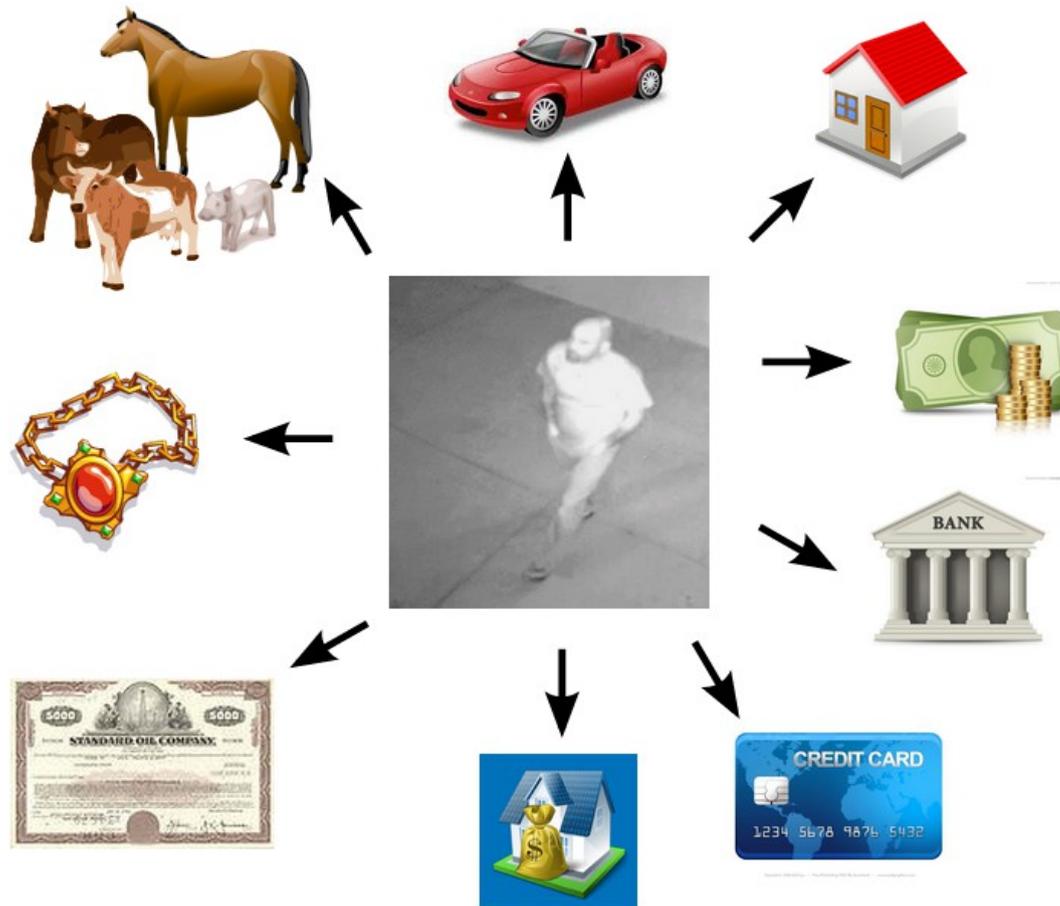
Objetivos estratégicos de toda investigación financiera

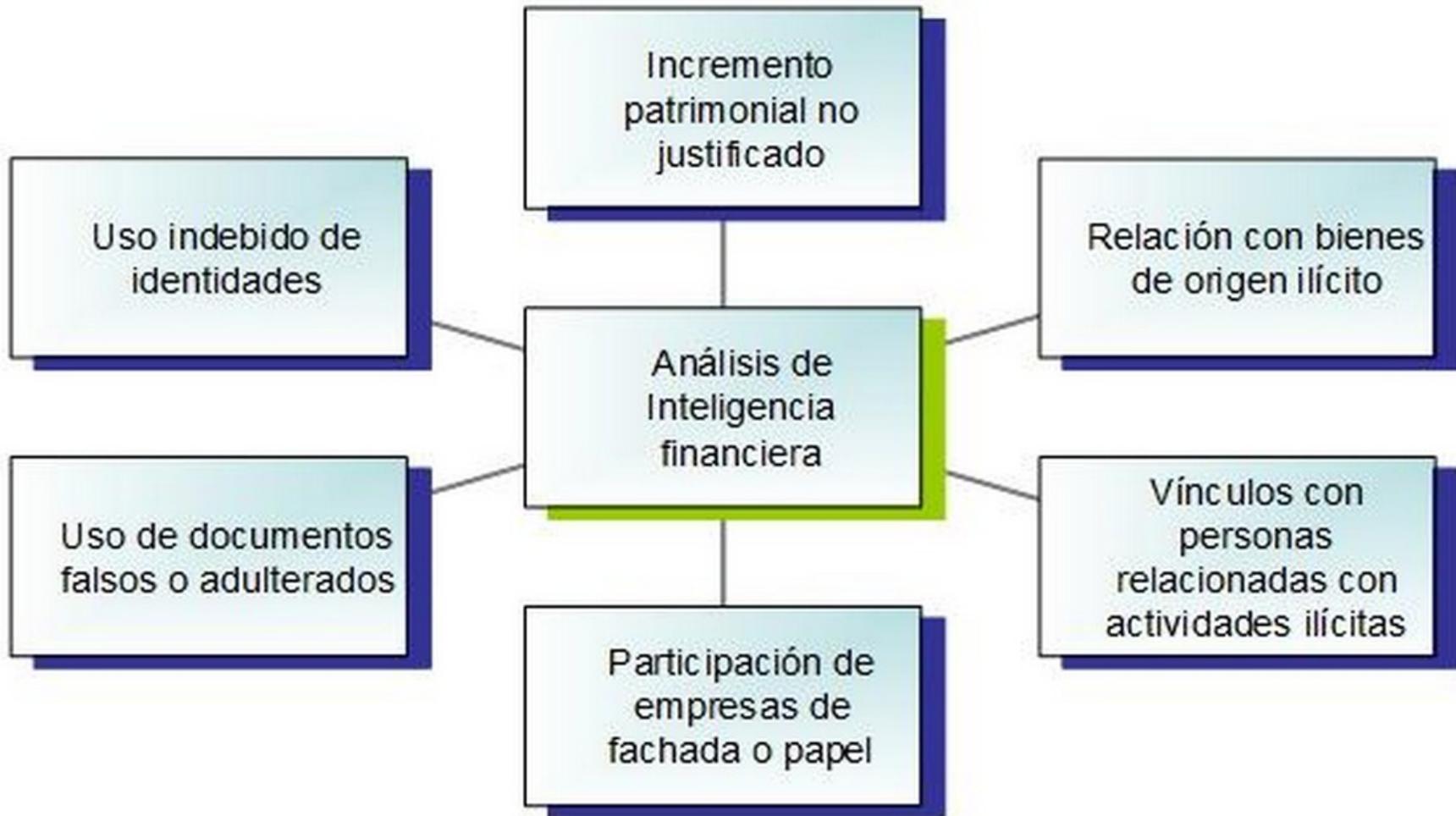


Los productos financieros como fuente de información



Acceso a Información





La cadena de valor



Economía Oposición en el Congreso negó acceso al secreto bancario a la Unidad de Inteligencia Financiera.

Presiones Torvas

 FOTOS

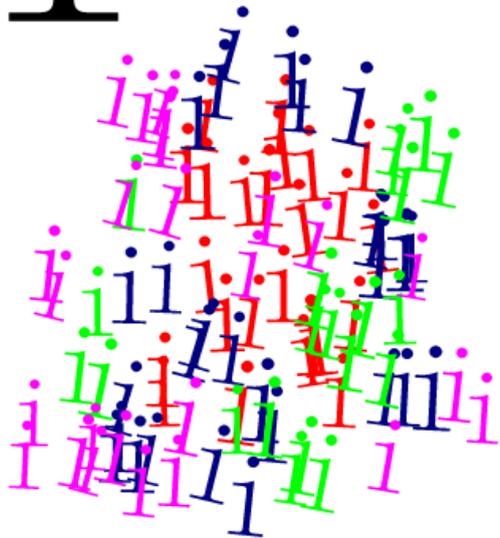


Espinosa: "Es un motivo de celebración para el crimen organizado".

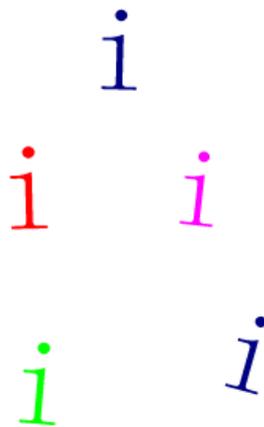
El martes 7, la Comisión de Constitución del Congreso rechazó el proyecto de Ley de Fortalecimiento de la Unidad de Inteligencia Financiera (PL 794) que planteaba el acceso de la UIF al secreto bancario y la reserva tributaria (CARETAS 2278 y 2279) por 7 a 4 votos. El proyecto, que contaba con el dictamen favorable de la Comisión de Economía, ahora corre el riesgo de ser archivado. Votó a favor del proyecto el oficialismo: Santiago Gastañadui, Omar Chehade, Martín Rivas y Juan Pari de Gana Perú. En contra, el Partido Popular Cristiano, Perú Posible, Solidaridad Nacional y Fuerza Popular

La Brecha en la Disponibilidad de la Información

i = Unidad básica de información



Vs.



Es un potencial desperdiciado que maximiza las incertidumbres y minimiza el conocimiento

Agentes que perturban la Disponibilidad de la Información

Externo	Transmisión	Diseminación
Interno	Confianza entre las Partes	Canales de Intercambio
	Formal	Informal

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 legal en una o varias instituciones financieras.



A menudo en cada operación se usa menos de US\$10.000 para evitar que esta sea considerada transacción sospechosa.

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 testaferru y crear la empresa.



La empresa realiza movimientos financieros convencionales.

Pero de forma ilícita filtra y lava dinero durante sus operaciones comerciales.

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: disfrazan 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.





TRABAJO EN EQUIPO

Juntos en la victoria, juntos en la derrota.