

PDI

POLICÍA DE INVESTIGACIONES
DE CHILE

Unidad III

Técnicas de la Investigación Financiera, adaptadas a la Investigación Patrimonial



LAS TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN FINANCIERA, ADAPTADAS A LA INVESTIGACIÓN PATRIMONIAL



La Investigación Financiera para luchar contra el Crimen Organizado

A.- Organigrama de la Organización Criminal

- La investigación criminal no basta para la identificación del organigrama de la organización criminal debido a lo poco visible de la misma, fraccionamiento, núcleo central dirigente difícilmente accesible.
- La investigación financiera permite conocer los nexos financieros entre miembros.
- La organización criminal funciona tal como una entidad económica.
- Seguir los flujos financieros: relaciones clientes/proveedores, pagos emitidos y recibidos, logística, movimientos financieros internos etc.
- El grueso de las ganancias se va normalmente al núcleo dirigente.
- La investigación financiera es complementaria de la investigación criminal sobre la organización delictiva.

B.- Identificación de la Logística de la Organización Criminal

- **Seguir los movimientos financieros en relación con la compra de activos y diferentes pagos entrando en la logística.**
- **Autos, aviones, casas, precursores, armas pueden hablar...**
- **Al inverso trabajando sobre movimientos financieros y bancarios pueden llegar a la identificación de tales activos.**

C.- Identificación del Patrimonio de la Organización Criminal

- **Permite seguir el historial de los activos constituidos.**
- **Permite probar ante la Justicia el nexo entre el activo y las actividades de la organización y**
- **Tomar las medidas legales de congelamiento provisional y confiscación definitiva.**

PDI

POLICÍA DE INVESTIGACIONES
DE CHILE

Análisis Financiero Individual

ANALISIS FINANCIERO INDIVIDUAL

Importancia:

- **Permite demostrar el desequilibrio entre ganancias oficiales (lícitas) y la realidad de los hechos (ganancias ilícitas).**
- **Permite determinar el modo de vida (por parte) del sospechoso.**
- **Permite relacionar los movimientos financieros con el delito de narcotráfico.**

ANÁLISIS FINANCIERO INDIVIDUAL

Tipos de Exámenes:

Para un correcto Análisis, es necesario considerar 3 tipos de exámenes:

- El análisis de los movimientos bancarios del sospechoso.**
- El análisis del modo de vida del sospechoso.**
- El análisis del patrimonio del sospechoso.**

Patrimonio:

Cuando se analiza el Patrimonio individual, es importante considerar sus 3 componentes:

- **Ganancias:** Todas las fuentes posibles de financiamiento del individuo.
- **Tren de vida:** Dinero, bienes raíces, activos de valor, valores mobiliarios, inversiones, gastos en lujos.
- **Aspecto Familiar:** Análisis patrimonial del entorno familiar.

Búsqueda de Elementos Útiles a la Investigación:

- La adecuada búsqueda de elementos útiles a la investigación, requiere de la *habilidad* por parte del investigador para poder consultar distintas bases de datos además de la propia información que el sospechoso pudiera entregar.
- En este sentido es importante revisar los Activos Monetarios, Mobiliarios, de inversión y de consumo inmediato.

PDI

POLICÍA DE INVESTIGACIONES
DE CHILE

Técnicas de Análisis Bancario

TÉCNICAS DE ANÁLISIS BANCARIO

- El análisis de documentos bancarios constituye el Talón de Aquiles de un investigador no financiero y puede llegar a perjudicar en gran manera una investigación en un proceso formal.
- A continuación se presentan algunas técnicas mínimas que el investigador debe cumplir para respaldar y fundamentar su investigación

TÉCNICAS DE ANÁLISIS BANCARIO

- **Permite visualizar el tipo de movimientos.**
- **Permite ver los modos más corrientes de depósitos y retiros en la cuenta.**
- **Distinguir entre movimientos nacionales y extranjeros.**
- **Distinguir entre movimientos en efectivo o no, giros, transferencias, hora, fecha, matriz o agencia.**
- **Beneficiarios (relaciones).**
- **Tipo de movimiento (salario, pago servicios, otros)**

Cuadro de Descomposición de Operaciones Bancarias

Cuadro de preagrupación de las operaciones bancarias

| <i>Débitos o retiros</i> | | | | <i>Créditos o depósitos</i> | | | <i>Comentarios</i> |
|--------------------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|--------------|-----------------|--------------------|
| <i>Cheques</i> | <i>Giros</i> | <i>Tarjetas</i> | <i>Efectivo</i> | <i>Cheques</i> | <i>Giros</i> | <i>Efectivo</i> | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Enlaces Interbancarios

Es muy importante para el investigador establecer cuadros de análisis de cada institución financiera, para poder cruzar información entre las mismas, especialmente cuando se trate de documentos bancarios que dejan rastro o dan nueva información, estos son:

- **Cheques**
- **Giros y transferencias**
- **Cuentas Corrientes**
- **Cualquier tipo de préstamos**

PDI

POLICÍA DE INVESTIGACIONES
DE CHILE

Análisis de la Variación Sospechosa del Patrimonio Individual

Análisis de la Variación Sospechosa del Patrimonio Individual

Este análisis se realiza después del análisis de movimientos bancarios y de gastos de vida del sospechoso, con la finalidad de determinar la diferencia entre los activos y pasivos del sospechoso en relación con los gastos de vida conocidos o determinados durante el periodo, y las ganancias oficiales correspondientes.

Cuadro Patrimonial

Se deben diferenciar los activos y los pasivos

Cálculo del Patrimonio Neto

| Activos | Pasivos |
|---|---|
| Disponible sobre las cuentas bancarias | Préstamos inmobiliarios (saldos actuales) |
| Activos personales (a su valor de compra): casas, coches, bienes inmobiliarios, muebles, joyas, lingotes de oro, activos de valor. | Hipotecas inmobiliarias |
| Inversiones inmobiliarias y financieros (seguros de vida, cartera de valores bursátiles, bonos de capitalización, etc.) | Préstamos bancarios |
| | Préstamos de consumo (revolving) |
| | Deudas de tarjetas bancarias |
| | Impuestos a pagar |
| | Otras deudas pendientes a pagar |

Patrimonio Neto

Es la diferencia entre Activos y Pasivos en un momento dado:

$$\textit{Patrimonio Neto} = \textit{Activos} - \textit{Pasivos}$$

LAS TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN FINANCIERA

- 1.- Técnicas Clásicas y Específicas de Investigación Financiera**
- 2.- Técnicas Reglamentadas de Investigación.**

1.- Técnicas Clásicas y Específicas de Investigación Financiera

La investigación patrimonial utiliza las mismas técnicas clásicas policiales que la investigación criminal, pero tiene técnicas específicas complementarias a su ámbito.

a) Técnicas Clásicas de Investigación Criminal.

b) Técnicas Específicas del Investigador Financiero.

a) Técnicas Clásicas de Investigación Criminal.

El investigador financiero es antes de todo un investigador policial, y aplica sus conocimientos que ha recibido por su capacitación básica de investigador criminal:

- Acceso y búsqueda en fuentes de información
- Informantes
- Declaraciones de testigos
- Interrogatorios de sospechosos
- Careos entre testigos y sospechosos
- Informaciones extranjeras a través de INTERPOL
- Vigilancia de Sospechosos con técnicas asistidas
- Seguimientos
- Retención policial
- Allanamientos, Registros e Incautación.

b) Técnicas Específicas del Investigador Financiero:

Estas técnicas resultan de la especialización del investigador financiero sobre los diferentes ámbitos económicos, contables y financieros que debe recibir para llevar a cabo tales investigaciones especializadas.

- Técnicas de análisis financiero: de cuentas bancarias, de costo de vida, de evaluación patrimonial.**
- Técnicas de análisis de contabilidad para la búsqueda de las manipulaciones fraudulentas.**

2.-Técnicas Reglamentadas de Investigación

- **Las Intervenciones de las Comunicaciones.**
- **Las Operaciones Financieras Vigiladas.**
- **La Infiltración o Agente Encubierto.**
- **La Protección de Testigos.**
- **El Uso de la Herramienta Informática como Ayuda a la Investigación Financiera.**