



Inter-American Drug Abuse Control Commission
Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

CICAD

Inteligencia Financiera y Principios de Auditoria Forense

John Grajales

Sección Antilavado de Activos Comisión Interamericana
Contra el Abuso de las Drogas – CICAD
Subsecretaría de Seguridad Multidimensional
Organización de Estados Americanos
jgrajales@oas.org



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

Los países deben asegurar que las autoridades del orden público designadas tengan responsabilidad para desarrollar las investigaciones sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo dentro del marco de las políticas nacionales ALA/CFT. Al menos en todos los casos relacionados a delitos que produzcan gran volumen de activos, las autoridades del orden público designadas deben desarrollar una investigación financiera de manera proactiva en paralelo a la persecución del lavado de activos, delitos determinantes asociados y el financiamiento del terrorismo. Ello debe incluir casos en los que el delito determinante asociado ocurre fuera de sus jurisdicciones. Los países deben asegurar que las autoridades competentes tengan 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. Los países deben asegurar que, cuando sea necesario, se lleven a cabo investigaciones cooperativas con las autoridades competentes apropiadas en otros países.





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.

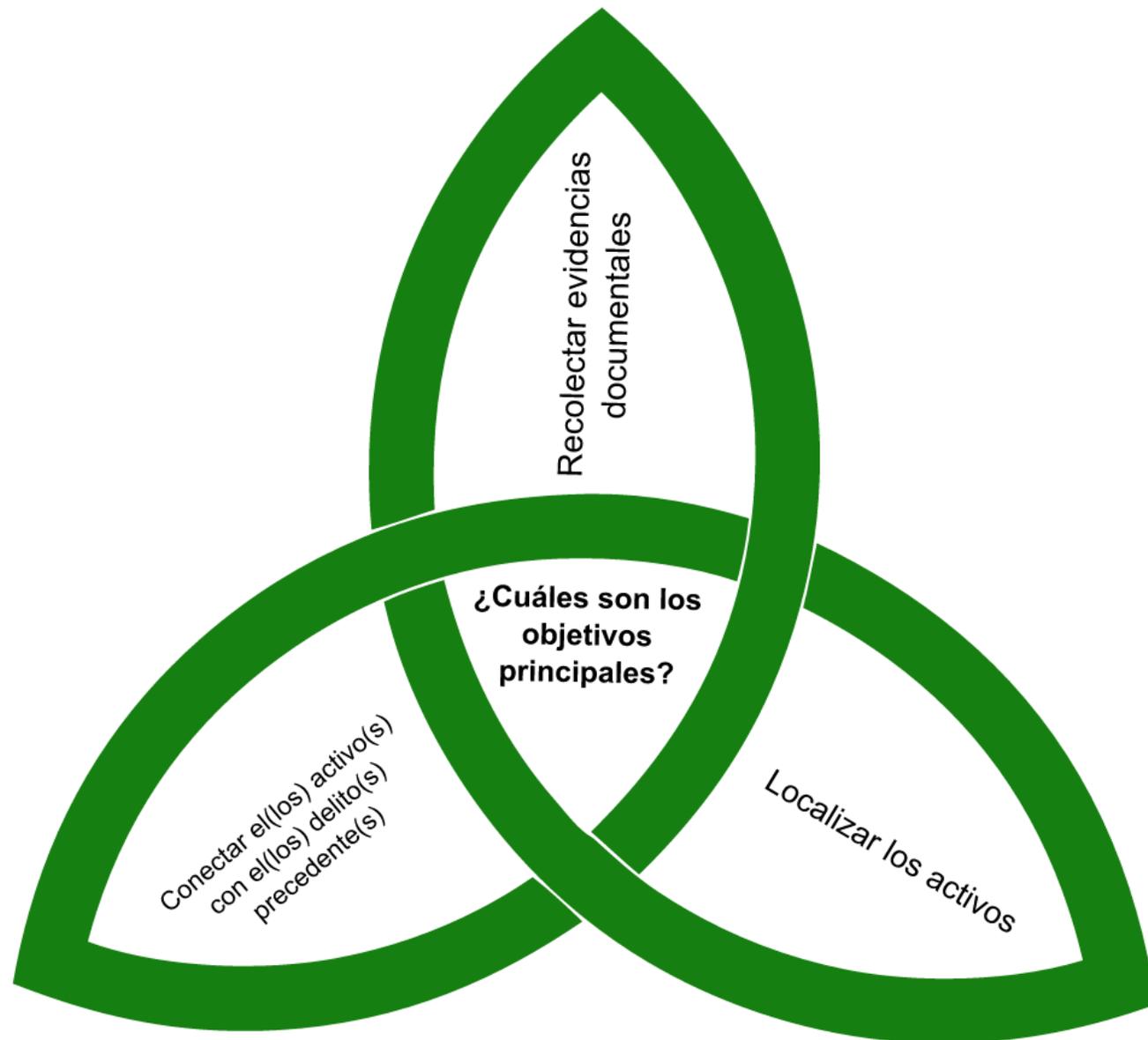


Investigación Patrimonial

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.





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 específico 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).

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

- La sobre estimación de ingresos

La sub estimación de gastos

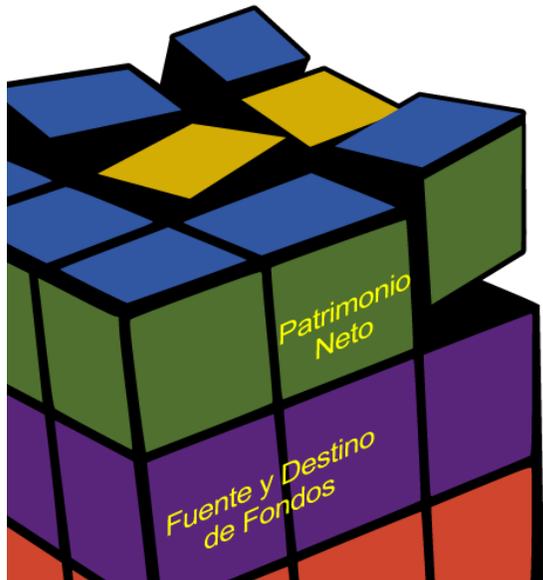
La Simulación de ingresos o gastos, según sea el caso.

Se basa en la teoría 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 podría inferir que tales gastos representan ingresos no justificados.

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

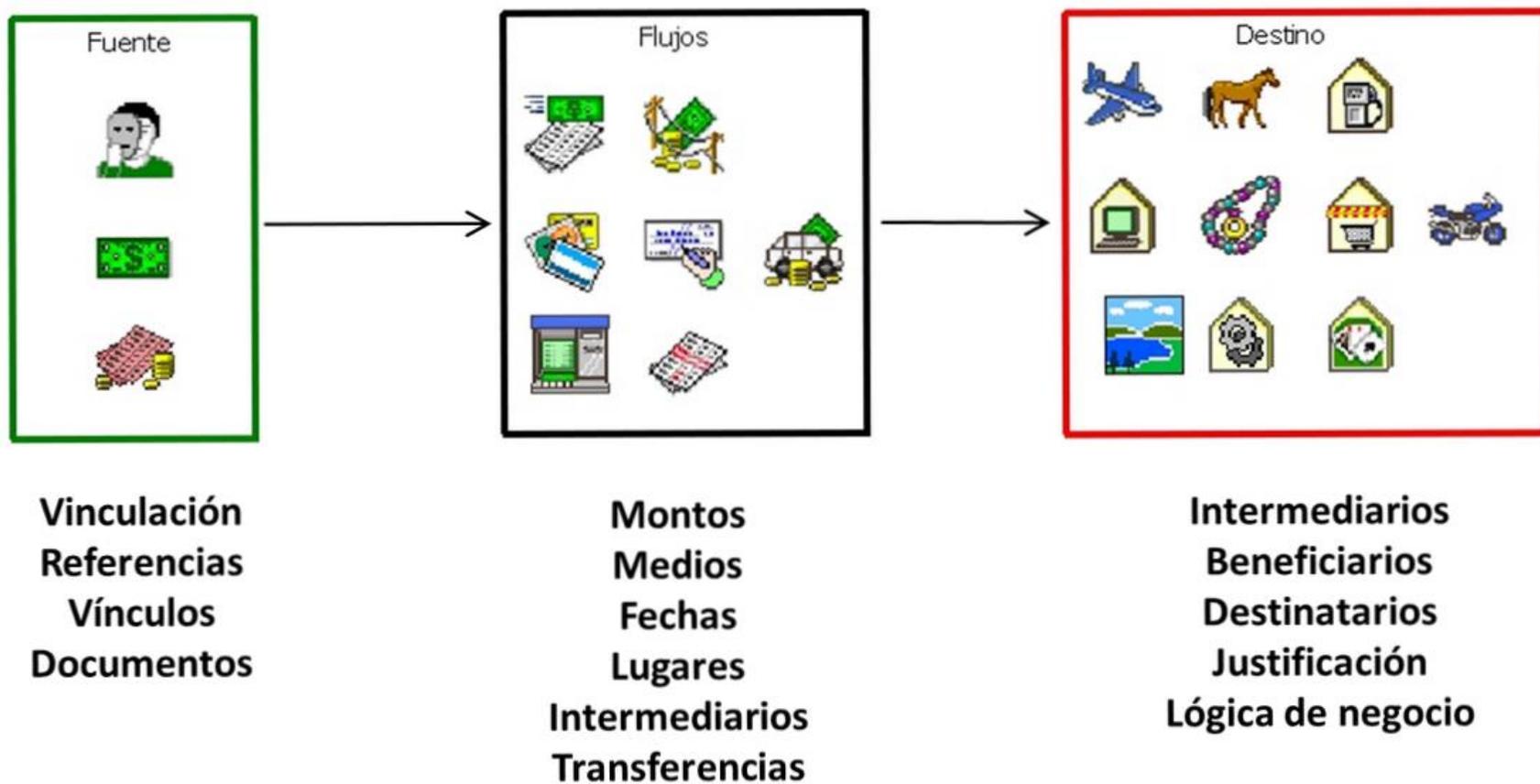
Cuando un sujeto gasta una parte significativa de su ingreso en el consumo de bienes y servicios (comida, vacaciones, viajes, regalos a terceros, etc.), contra activos tangibles y duraderos (salarios, comisiones, rendimientos, venta de activos, etc.)

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.



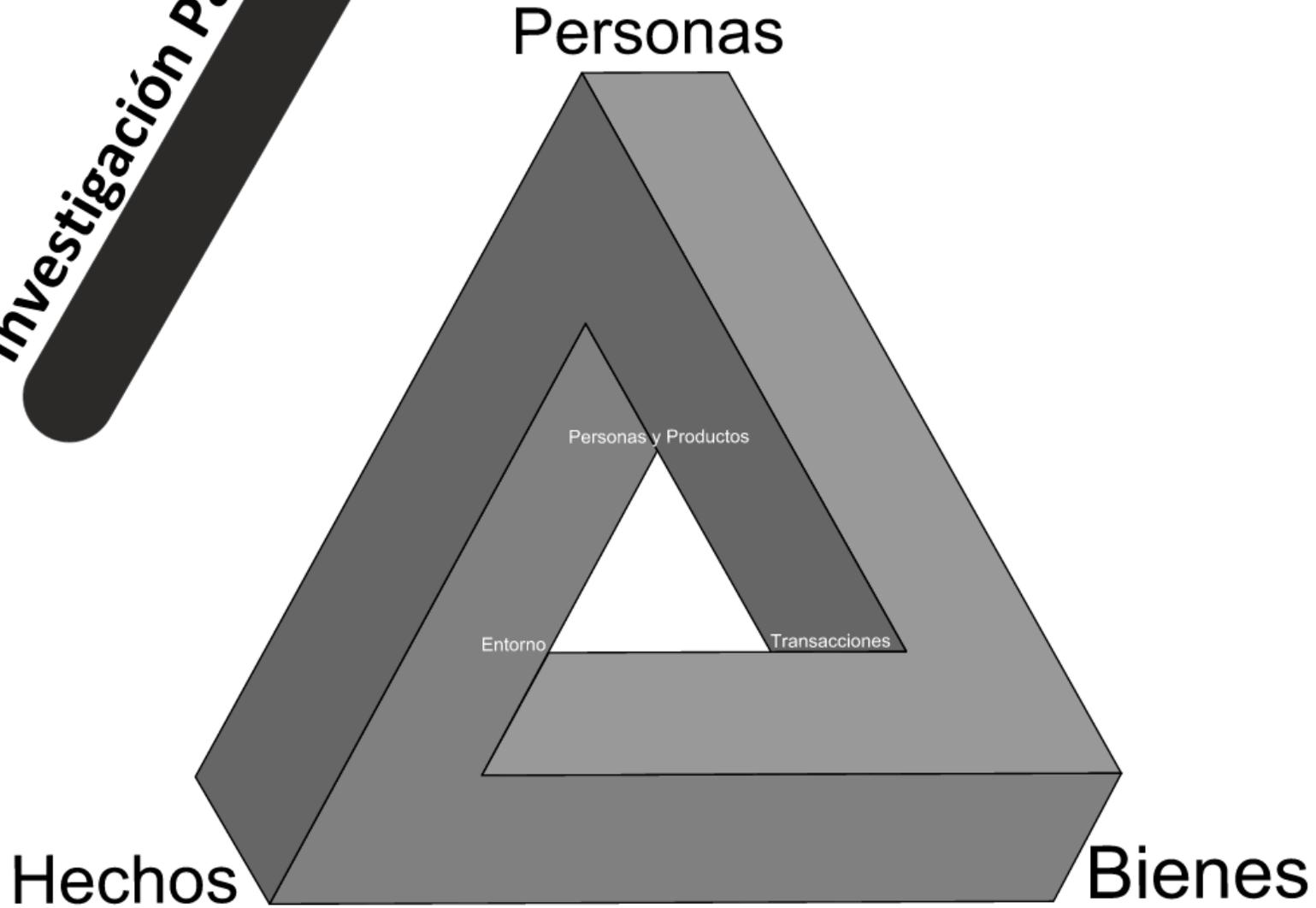


Los productos financieros como fuente de información





Investigación Patrimonial





Cómo Interpretar la Información?

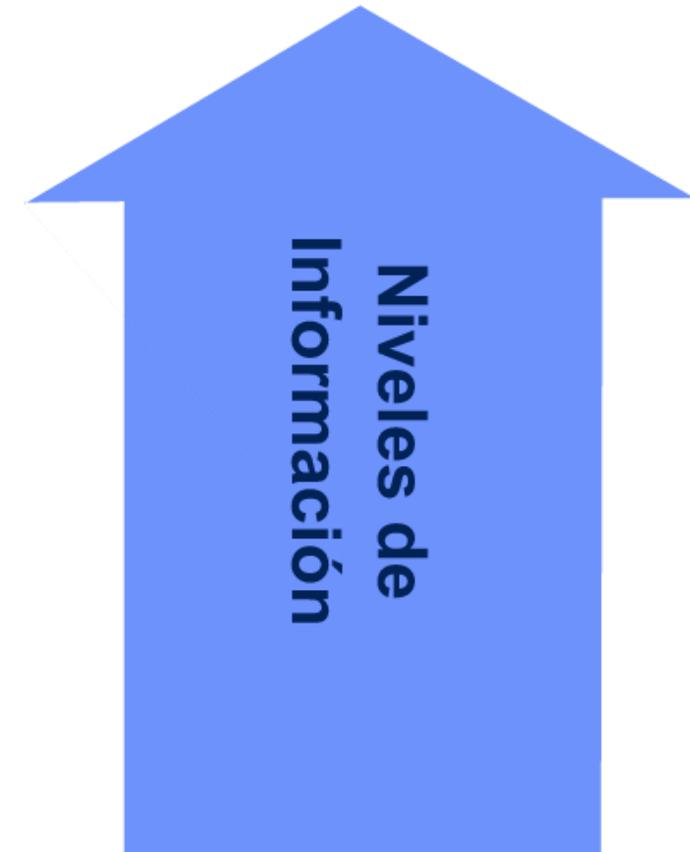
5. Actividad Económica

4. Vínculos no aparentes

3. Transacciones

2. Personas y Documentos

1. Entorno





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.

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 esos propiedades en el sistema económico del país.

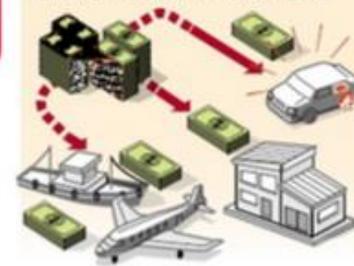
Trabajo de pitufo o de hormiga

El lavador dispone que uno o varios individuos realicen diversas transacciones y depósitos con dinero legal en una o varias instituciones financieras.



Compra de bienes

El lavador compra gran cantidad de bienes (autos, barcos, aviones, casas, entre otros) o instrumentos monetarios (títulos bancarios, cheques de giro 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 legal desde el Perú a cualquier parte del mundo.



Compañías de fachada

El cobrador crea una empresa legítima y establece físicamente en alguna oficina. Esta sirve para blanquear dinero. Incluso alguien vinculado al jefe de la mafia puede ser usado como testadero y crear la empresa.



Para de forma ilícita filtra y lee el 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; distancian 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 fáltante de forma subrepticia. Después el lavador revende la propiedad a su precio real para justificar sus ganancias ilícitas.





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	21	d	2000
		Ciudad	Capital		
1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA SOLICITUD					
¿Quién realiza la solicitud?		¿Es beneficiario real de más del 5% del capital social o aporte de participación de la entidad emisora?			
Accionista <input type="radio"/> Representante Legal <input checked="" type="radio"/>		Sí <input checked="" type="radio"/> No <input type="radio"/>			
Para llevar 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 es 5066016 en La Capital y 018000222012 en el resto del país.					
2. INFORMACIÓN BÁSICA DEL CLIENTE					
Razón Social: Autos La Segura Avenida		NIT No. 476-6401-2			
Dirección: Calle 23 Número 752 Los Cerros		Ciudad: Capital	Departamento: D.C.		
Teléfono: 302-9926		Fax: 302-9927	E-Mail: supcoche@la-segura-avenida.com		
No. de Escritura de Constitución: 11692325		Notaría: 10	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 embarcaciones, tanto nuevos como usados, incluyendo vehículos de turismo o camiones, autocares, motocicletas, ciclomotores, bicicletas, maquinaria industrial y agrícola, así como material de transporte, caravanas, carretillas, elevadoras, transportadoras, así como la compra venta de sus repuestos, almacenaje, comercialización y reparación.					
Activos \$	Patrimonio \$	Ingresos Mensuales \$	Utilidad Mensual Promedio \$		
\$ 125,000.00	\$ 188,000.00	\$ 9,000.00	\$ 4,200.00		
Realiza Operaciones en Moneda Extranjera: <input type="radio"/> Sí <input checked="" type="radio"/> No		Promedio US \$	Banco:	No. de Cuenta	Periodicidad:
					Países:
4. IDENTIFICACIÓN DE LAS ACCIONES					
Emisor de las Acciones					
5. CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA					
Actividad: Industrial <input type="radio"/> Comercial <input checked="" type="radio"/> Financiera <input type="radio"/> Economía Solidaria <input type="radio"/> Otra <input type="radio"/>		Sector: Público <input type="radio"/> Privado <input checked="" type="radio"/>			
Vigilado por Superintendencia de:		Empresa Autorretenedora de Impuesto Agregado a las ventas:			
Sociedades y Empresas Comerciales		Sí			
6. INFORMACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL					
Apellidos: Guerrero Salvador		Nombres: Baudelino		Documento de Identidad: CC <input checked="" type="radio"/> CE <input type="radio"/> Pasaporte <input type="radio"/> Otro <input type="radio"/>	
No. de Documento de Identidad: 7.199.570		Expedido en: La Aurora		Lugar de Nacimiento: La Aurora	
		Fecha de Nacimiento: DD 24 MM 2 AA 1954			
Dirección Residencia: 123 Las Gaviotas		Teléfono: 224-3322		Celular: 9498-158-79	
Dirección Oficina: Calle 23 Número 752 Los Cerros		Teléfono: 302-9926		Fax: 302-9927	
Referencias Bancarias y Financieras					
Entidad: Banco del Pacífico		Entidad: Cooperativa ASOCOCHES		Entidad: FINAN-Vivienda	



Inter-American Drug Abuse Control Commission
Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

CICAD

Fecha
Datos del depositante

COMPROBANTE UNICO DE CONSIGNACIÓN
DILIGENCIE UN COMPROBANTE POR CADA OPERACION

No. **76641059**

Ciudad: _____ DIA: _____ MES: _____ AÑO: _____ LOCAL NACIONAL: RECALDO NACIONAL: COMPROBANTE DE PAGO: TARJETA DE CRÉDITO:

DEPOSITANTE: _____ C.C. O CÓDIGO: _____ CUENTA CORRIENTE: CUENTA DE AHORROS:

DIRECCION DEL DEPOSITANTE: _____ TELEFONO: _____

RELACION DE PAGOS: No. DOCUMENTO (FACTURA): _____ VALOR: _____

SI ACEPTA EL PAGO PARCIAL ANDIJE AL RESPALDO DEL(LOS) CHEQUE(S) "ACEPTO PAGO PARCIAL"

NOMBRE DEL BANCO o (No. DE COMPENSACION): _____ No. CTA DEL CHEQUE: _____ VALOR: _____

TOTAL DE CHEQUES CONSIGNADOS: _____

FORMA DE PAGO: EFECTIVO CHEQUES DE LA OFICINA DONDE CONSIGNA CHEQUES A CARGO DE OTROS BANCOS LOCALES

NUMERO DE LA CUENTA: _____ NOMBRE DE LA CUENTA o SOCIO: _____ NUMERO DE LA TARJETA DE CRÉDITO: _____

FORMA DE PAGO: EFECTIVO CHEQUES DE LA OFICINA DONDE CONSIGNA CHEQUES A CARGO DE OTROS BANCOS LOCALES

TOTAL CONSIGNACION: _____

INSTRUCCIONES DE DILIGENCIAMIENTO AL RESPALDO: FAVOR ANOTAR EL No. DE SU CTA. CORRIENTE O AHORROS O TARJETA AL REVERSO DE CADA CHEQUE CONSIGNADO

ESTE RECIBO NO ES VALIDO SIN LA IMPRESION DE LA MAQUINA REGISTRADORA EN SU DEFECTO SEFA. NECESARIO LA MARCA DEL PROTECTOR FIRMA Y SELLO DEL CAJERO

Número de cuenta
Nombre del titular

Monto

Nombre del beneficiario
Identificación
Endosantes

BanCrea
Sucursal Los Pinos. La Aurora
Calle de los Pinos 3547

Año: 2008 Mes: 09 Día: 09 Cheque No. 000035

Páguese a: **Luis Miguel Reina**

La suma de: **Cuarenta y cuatro millones de pesos m.l.**

70 || |0001...0013| 487-13454-9|| 000035

Firma: **Justin Salazar B.**

No. del cheque
Fecha

Valor

Forma de pago

Si se a consignar escribir aquí el número de su cheque

Luis M. Reina

Especto para setos

Justin Salazar B.
5890304

BanCrea - Sucursal Los Pinos
PAGADO
Cajero
09/09/2008
70014



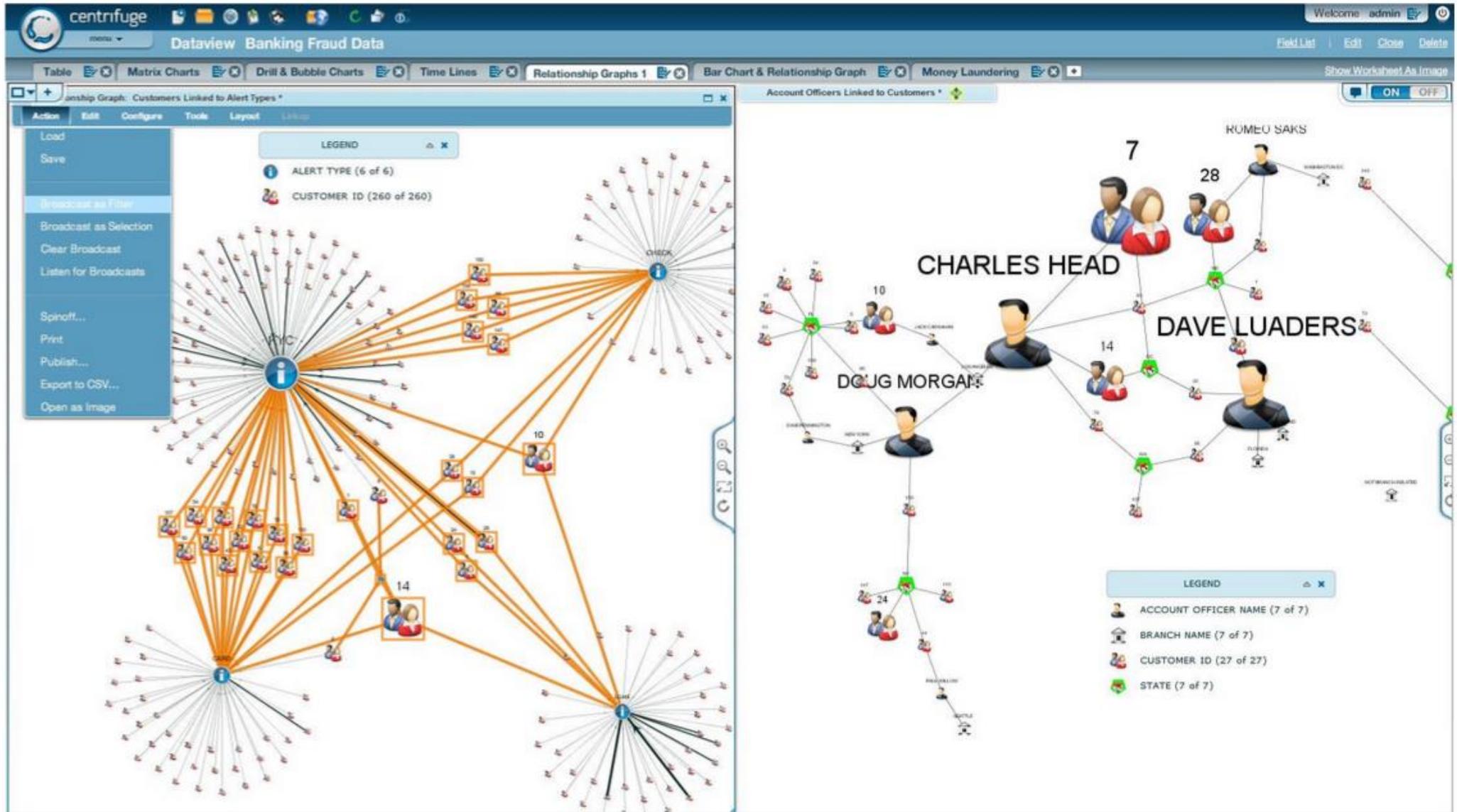
4. Vínculos no aparentes

- 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)



Inter-American Drug Abuse Control Commission Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

CICAD





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 inconsistente Estructura logística inadecuada
- Mala utilización de los recursos (planta, equipos, capacidad, caja), sin importar la rentabilidad.



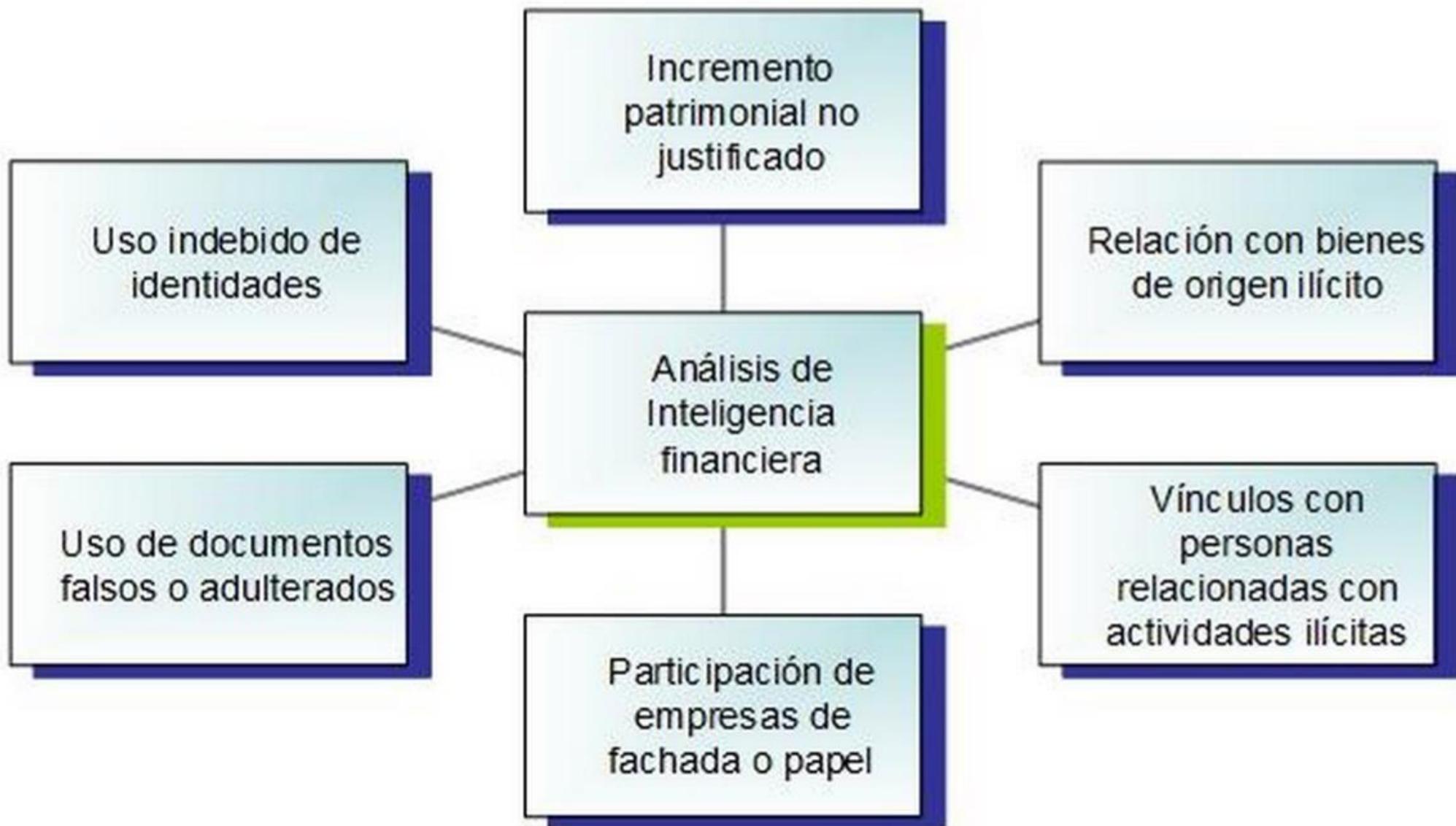
A Bogotá llegaron 1.604.103 pares de zapatos en 2012, desde el país asiático, por un valor inferior a un dólar por par.

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

Contrabando pisotea a empresarios de calzado

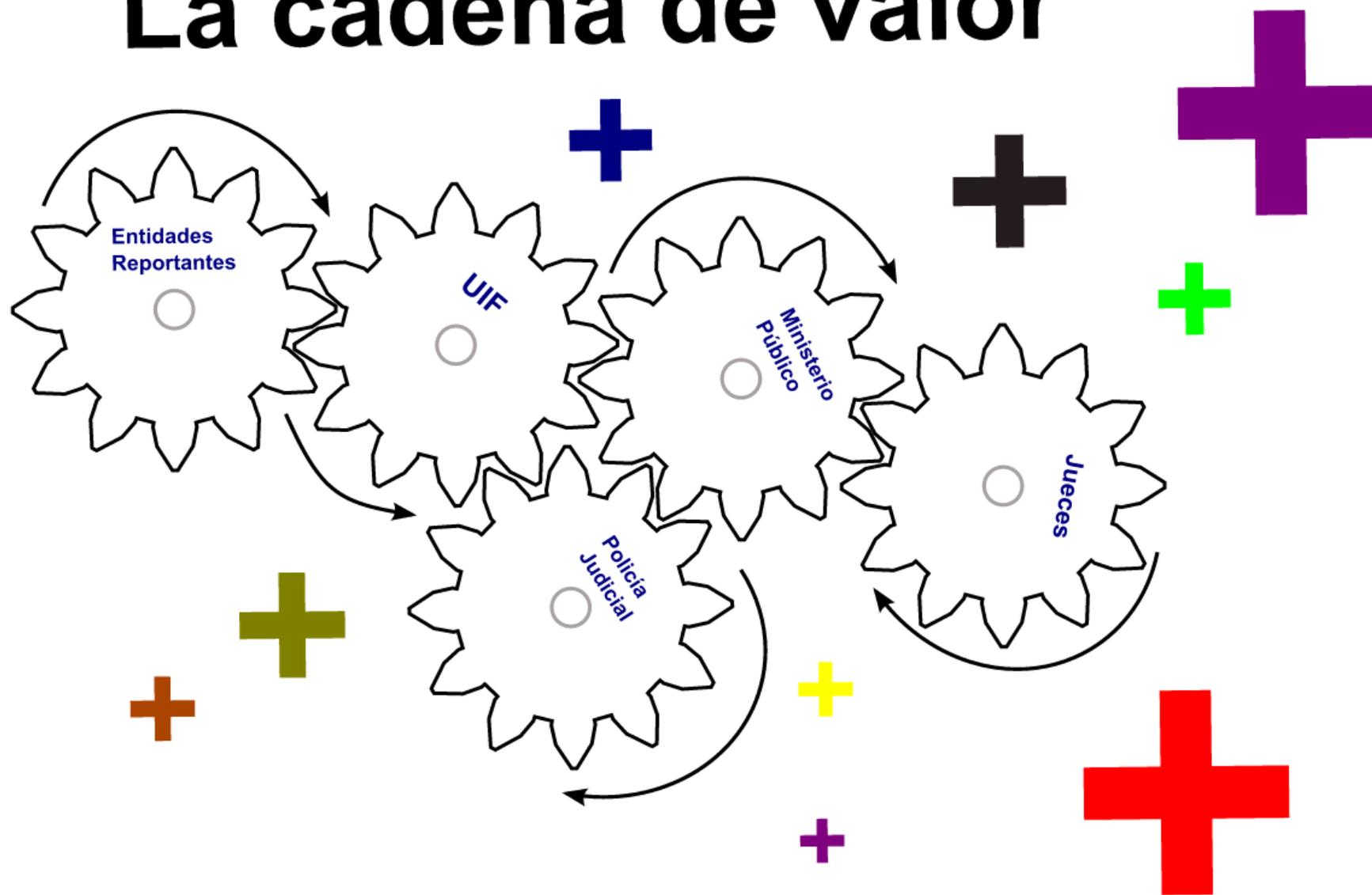
En tan solo cinco años (2008-2012), el volumen de

zapatos proveniente de China se cuadruplicó, al pasar de 3,6 a 14,4 millones de pares.





La cadena de valor





Inter-American Drug Abuse Control Commission
Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

CICAD



TRABAJO EN EQUIPO

Juntos en la victoria, juntos en la derrota.