



CASO PRÁCTICOS:
“ALTAGAMA” Y “BANCO COLOMBIA”

Comisario

Mauricio GODOY PRADENAS

Brigada Investigadora de Lavado de Activos Metropolitana (BRILAC)

DELITO DE LAVADO DE DINERO EN AMBOS PAÍSES

CONDUCTA SANCIONADA



OCULTAR O DISIMULAR EL ORIGEN ILÍCITO DE DETERMINADOS BIENES A SABIENDAS QUE PROVIENEN DIRECTA O INDIRECTAMENTE DE LA PERPETRACIÓN DE ALGÚN DELITO BASE

LEY 19913



CONVERTIR, TRANSFERIR, ADMINISTRAR, VENDER, GRAVAR, DISIMULAR O PONER EN CIRCULACIÓN EN EL MERCADO, BIENES PROVENIENTES DE UN ILÍCITO PENAL, CON LA CONSECUENCIA POSIBLE DE QUE EL ORIGEN DE ESTOS BIENES, ADQUIERA APARIENCIA LÍCITA Y QUE SU VALOR SUPERE LOS \$ 300.000, EN UN SOLO ACTO O POR LA REITERACIÓN DE HECHOS, VINCULADOS ENTRE SÍ.

Art. 303 N° 1 Cód. Penal y LEY 25.246

TÉCNICAS ESPECIALES DE INVESTIGACIÓN



LEY 19913

AGENTE ENCUBIERTO

AGENTE REVELADOR

INFORMANTE

ENTREGA VIGILADA
O CONTROLADA

INTERCEPTACIÓN TELEFÓNICA

VIGILANCIAS Y SEGUIMIENTOS



LEY 27319

AGENTE ENCUBIERTO

AGENTE REVELADOR

INFORMANTE

ENTREGA VIGILADA

PRÓRROGA DE JURISDICCIÓN

FIGURA DEL ARREPENTIDO

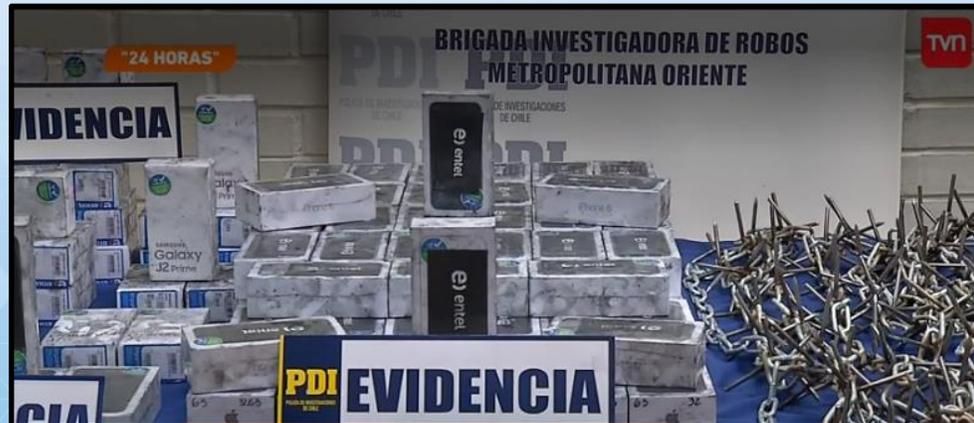
OPERACIÓN ALTAGAMA



PDI
POLICÍA DE INVESTIGACIONES
DE CHILE

Ruta de los teléfonos

- Procedencia:
Santiago
- Destino:
Mendoza



OPERACIÓN ALTAGAMA



OPERACIÓN ALTAGAMA



¿“GOTA A GOTA” EN CHILE?



2013



2015

Operación Bancolombia desarticuló la banda más grande de préstamos ilegales



2020

Diecisiete personas detenidas, 15 automóviles y 20 millones de pesos en efectivo incautados, además de movimientos ilícitos superiores a los 500 millones de pesos fue el resultado de la “operación BanColombia” que desarticuló una red de prestamistas gota a gota.



2019

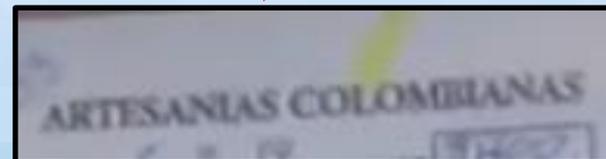
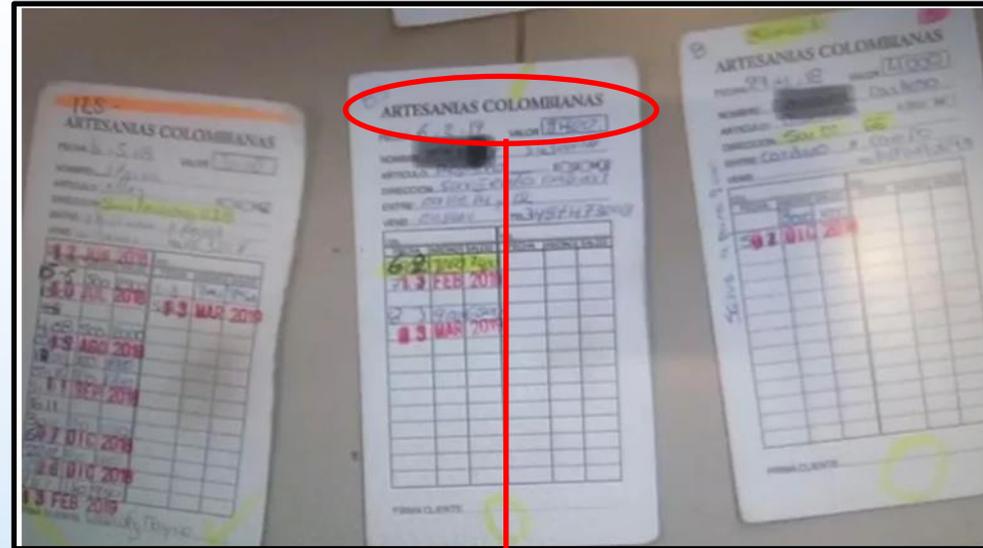
¿GOTA A GOTA EN ARGENTINA?

Colombianos prestamistas usureros, usaban sicarios para cobrar

14/04/2019



Gendarmería Nacional detuvo en las últimas horas a una banda operada por colombianos acusada de dar préstamos con intereses abusivos para luego "apretar" a los clientes y que llevó a al menos un suicidio. La mayoría de los extranjeros ingresaron de manera irregular al país, con documentación falsa, bajo otra identidad o por pasos fronterizos clandestinos y luego obtuvieron sus documentos.



VERLO YA

VERLO YA

VERLO YA

Préstamos usurarios
"Operación El Patrón": desbaratan una banda criminal colombiana que se dedicaba a los préstamos "gota a gota"

Ingresaban el dinero desde Brasil, tenían vínculos con el narcotráfico y operaban en Entre Ríos, Corrientes y Bahía Blanca. La ministra de Seguridad, Patricia Bullrich aseguró que los involucrados "no podrán volver a ingresar nunca más al país".

Qué son los préstamos "Gota a Gota" y por qué representan un peligro para las personas que acceden a ellos

Este viernes, se realizaron 12 allanamientos simultáneos en Resistencia, Barranqueras y Fontana, en el marco de una investigación por presunto usura y lavado de activos. Quienes están en la mira son ciudadanos de origen colombiano y venezolano que se dedicaban a los conocidos préstamos "Gota a Gota". Pero, ¿qué son? ¿Cuáles son sus principales características? ¿Qué hay detrás?

Sábado, 16 noviembre 2019

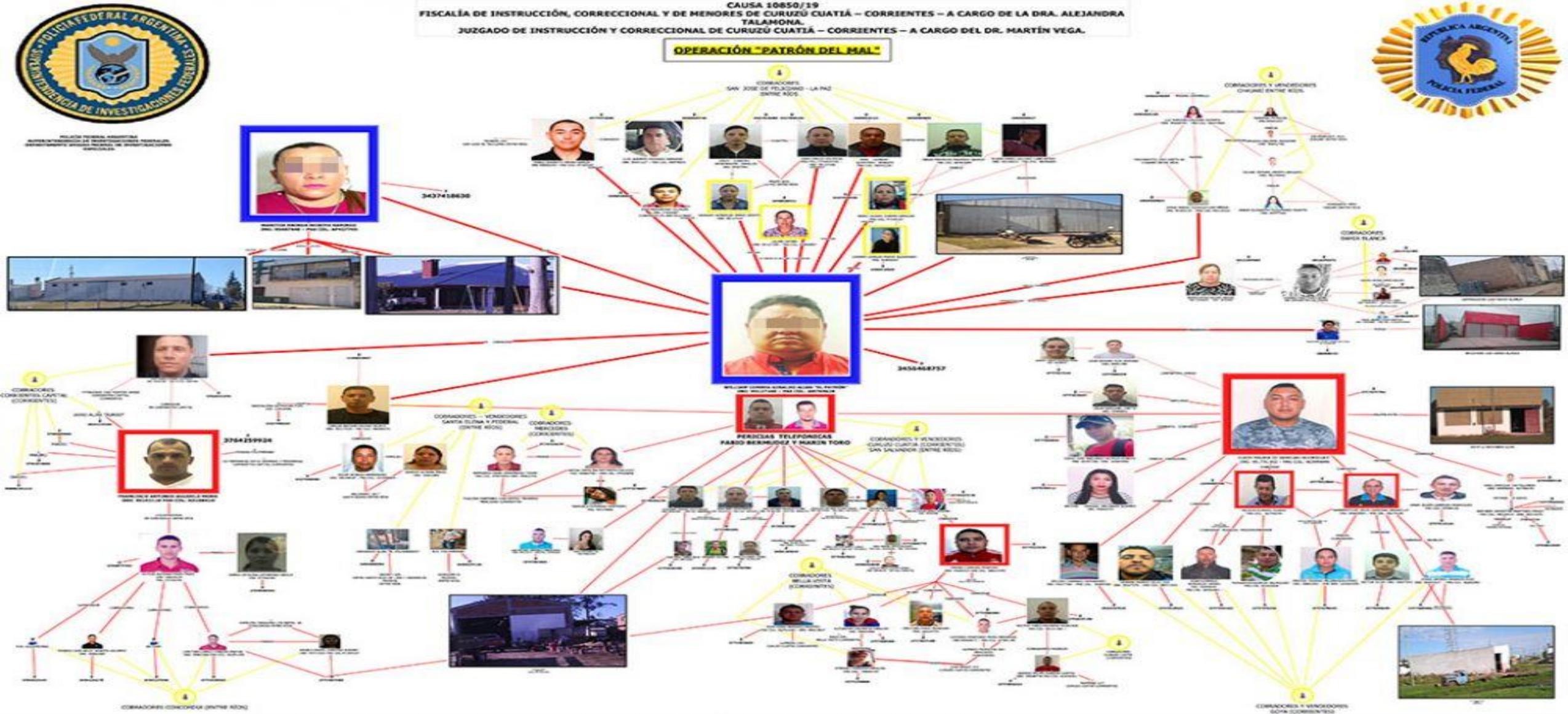


Pagados y anotaciones varias secuestradas este viernes en Resistencia.

¿GOTA A GOTA EN ARGENTINA?

CAUSA 10850/19
FISCALÍA DE INSTRUCCIÓN, CORRECCIONAL Y DE MENORES DE CURUZÚ CUATIÁ – CORRIENTES – A CARGO DE LA DRA. ALEJANDRA TALAHONA.
JUZGADO DE INSTRUCCIÓN Y CORRECCIONAL DE CURUZÚ CUATIÁ – CORRIENTES – A CARGO DEL DR. MARTÍN VEGA.

OPERACIÓN "PATRÓN DEL MAL"



Delito de Usura en Chile



DELITO DE USURA (ART 472 C.P)

El que **suministre valores**, de cualquiera manera que sea, a **un interés que exceda del máximo** que la ley permita estipular



DELITO DE USURA (ART 305 C.P)

El que **reciba o cobre**, directa o indirectamente, a cambio de **préstamo de dinero utilidad o ventaja** que exceda en la **mitad del interés bancario corriente** que para el período correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia

SANCIÓN

61 días a 5 años

IMPOSICIÓN ADICIONAL A LOS EXTRANJEROS

- Una vez condenado es expulsado del país
- Condenado como Reincidente en Usura un Extranjero Nacionalizado; se le quita la Nacionalización y es expulsado del país

Principales problemas del Delito de Usura en modalidad Gota a Gota

- **PRIMEROS AÑOS HABIA FALTA DE CONOCIMIENTO DE LA FORMA DE OPERAR DE MODALIDAD DELINCUENCIAL**
- **DETENIDOS QUEDABAN EN LIBERTAD (APERCIBIDOS) DEBIDO A LA BAJA PENALIDAD DEL DELITO. ESTOS APROVECHABAN LA OPORTUNIDAD Y HUIAN DE MANERA ILEGAL DEL PAÍS.**
- **LOS “CLIENTES-AFECTADOS” TENIAN TEMOR EN DENUNCIAR O BIEN, NO QUERIAN POR PERDER LA POSIBILIDAD DE OBTENER CRÉDITOS EN EFECTIVO**
- **MEDIOS DE PRUEBA (TARJETAS DE COBRO) ERA NECESARIO ESTABLECER LA “USURA FLAGRANTE”.**



ORIGEN

DESARROLLO

DESTINO

CAMBIO EN EL PARADIGMA INVESTIGATIVO



MODIFICACIÓN DE LA LEY DE LAVADO DE DINERO (18-02-2015)

ASOCIACIÓN ILÍCITA (ART 292 CP)

Toda asociación formada con el objeto de atentar contra el orden social, contra las buenas costumbres, contra las personas o las propiedades, importa un delito que existe por el solo hecho de organizarse



CONCIERTO PARA DELINQUIR (ART 340 CP)



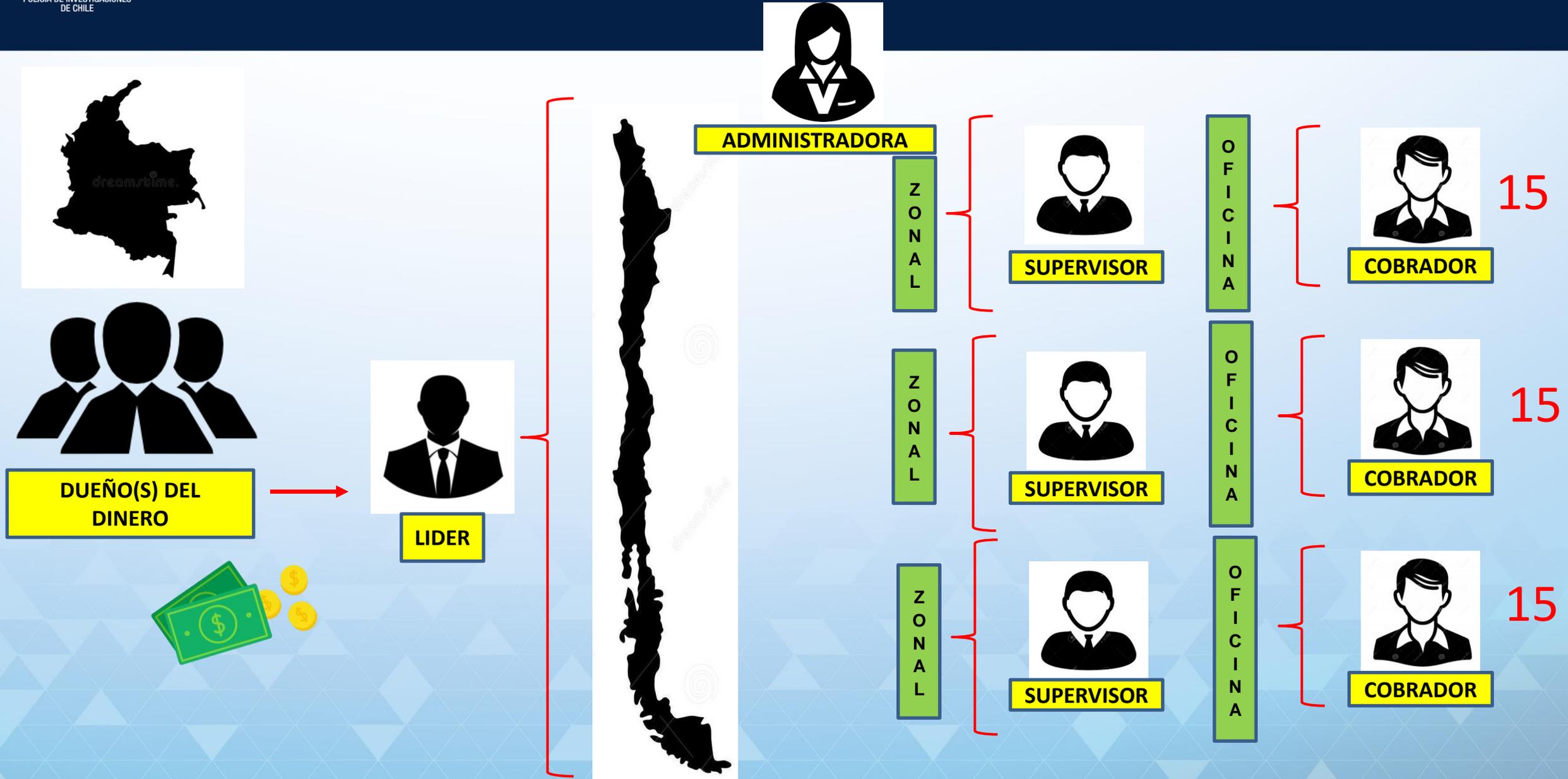
- Se empezó a Investigar a estas personas insertas en una Organización Criminal similar a una Empresa
- La Ley de Lavado de Dinero en Chile permite Técnicas Especiales de Investigación utilizadas en Investigaciones de Tráfico Ilícito de Drogas
- Cobra especial relevancia el DESARROLLO DEL HECHO por sobre el Origen y Destino

RESULTADOS

En el año 2018, se logra en la ciudad de Arica, la Primera Condena por Delito de Usura y Asociación Ilícita a una Organización Criminal compuesta por más de 15 ciudadanos colombianos.



¿Cómo operan estas Organizaciones Criminales en Chile?



¿Cómo operan estas Organizaciones Criminales en Chile?



LIDER

ES EL ENCARGADO A NIVEL NACIONAL DE **MANEJAR LOS DINEROS** ENTREGADOS POR LOS “DUEÑOS COLOMBIANOS” PARA SER USADOS EN EL “GOTA A GOTA”

RECLUTA A LOS SUPERVISORES ENCARGADOS DE FISCALIZAR A LOS COBRADORES

DA EL VISTO BUENO, RESPECTO A LOS **COBRADORES SELECCIONADOS**

VERIFICA LA INFORMACIÓN DE COBROS Y PAGOS QUE SON INFORMADOS A LA ADMINISTRADORA

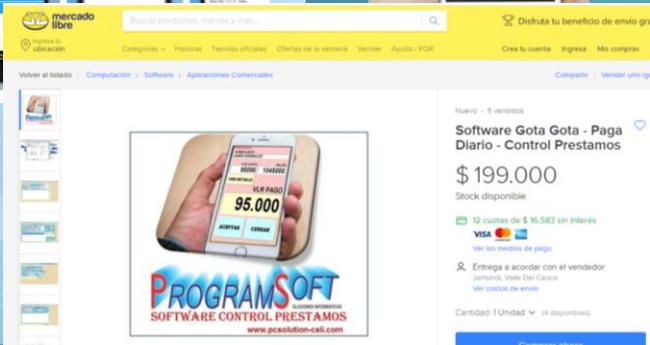
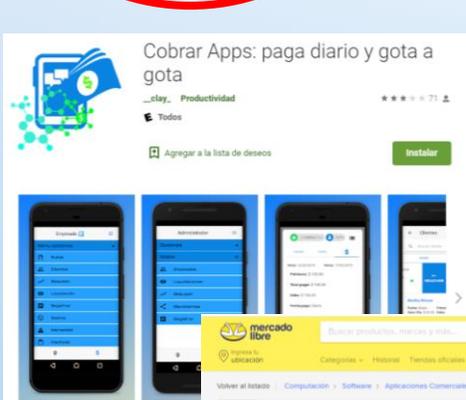
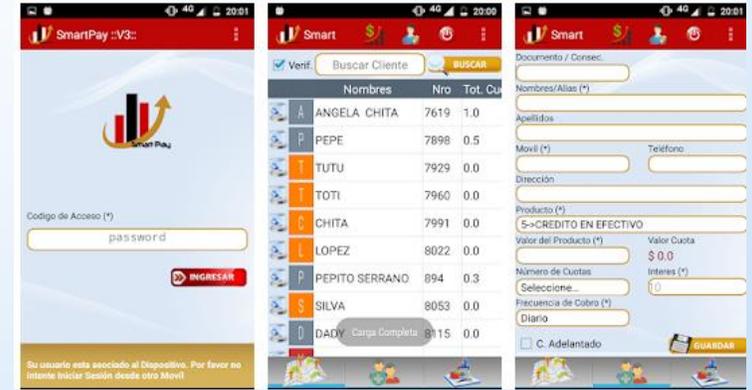
“**INVIERTE**” **DINEROS** GENERADOS POR EL GOTA A GOTA, EN OTRAS ACTIVIDADES LICÍTAS O ILÍCITAS



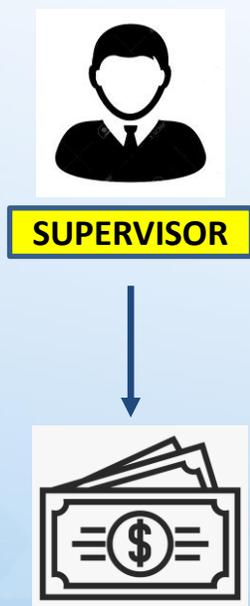
ADMINISTRADORA

- **LLEVAR LA CONTABILIDAD DE PAGOS Y COBROS**
- **PARA ELLO, UTILIZA UN SOFTWARE “PAGA DIARIO”**
- **MANEJA LAS CLAVES (LLAVES DE ACCESO AL SOFTWARE PAGA DIARIO)**

Software PAGA DIARIO



¿Cómo operan estas Organizaciones Criminales en Chile?



\$ 1.200.000 CLP = USD 1.660 = \$
150.000 (ARS)

- LE CORRESPONDE **CONTROLAR** UNA O MÁS ZONAS DETERMINADAS DEL PAÍS; EN DONDE EXISTE UNA O MÁS **"OFICINAS"**
- SE ENCARGA DIRECTA O INDIRECTAMENTE DE EJERCER **"PRESIÓN EN AQUELLOS CLIENTES QUE NO PAGAN"**
- DISEÑA Y ESTABLECE LAS **RUTAS DE COBRO** A SEGUIR
- **RECLUTA** A LOS COBRADORES
- PROPORCIONA LOS ELEMENTOS LOGÍSTICOS PARA SER USADOS POR LOS COBRADORES: **"PROPIEDADES" O "VEHÍCULOS"**
- BUSCAR **SOLUCIONAR SITUACIONES** QUE GENEREN O AFECTEN A LOS COBRADORES. (EJ: DETENCIONES, PÉRDIDA DE DINERO, ETC)

¿Cómo operan estas Organizaciones Criminales en Chile?



COBRADOR

DEBE CUMPLIR UNA RUTA DIARIA DE CLIENTES

MANTIENE UNA CARTERA DE 150 CLIENTES APROX, PUDIENDO AMPLIARLA

SE ENCARGA DE EFECTUAR COBROS Y PRÉSTAMOS DE LUNES A SÁBADO

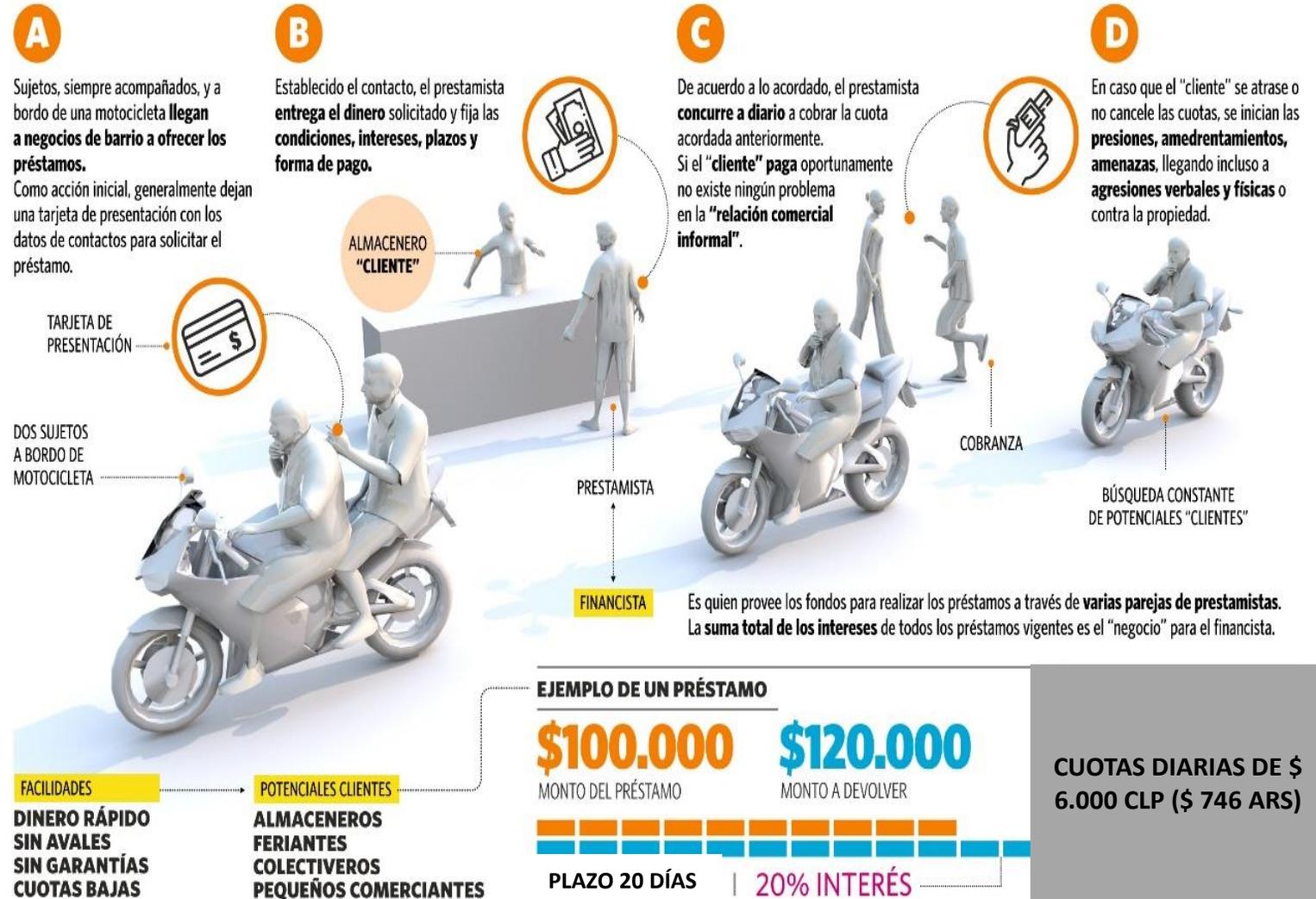
REGISTRA SUS OPERACIONES DIARIAS EN APPS MANTENIDA EN SU TELÉFONO CELULAR

RECIBE EL DÍA LUNES \$ 3.000.000 CLP (\$ 373.000 ARS) Y DEBE RENDIR EL SÁBADO \$ 6.000.000 CLP (\$ 746.000 ARS)



\$ 500.000 CLP = \$ 62.200 ARS

MODUS OPERANDI: PRÉSTAMOS GOTA A GOTA



Aspectos a Considerar



COBRADOR ORG. CRIMINAL "A"

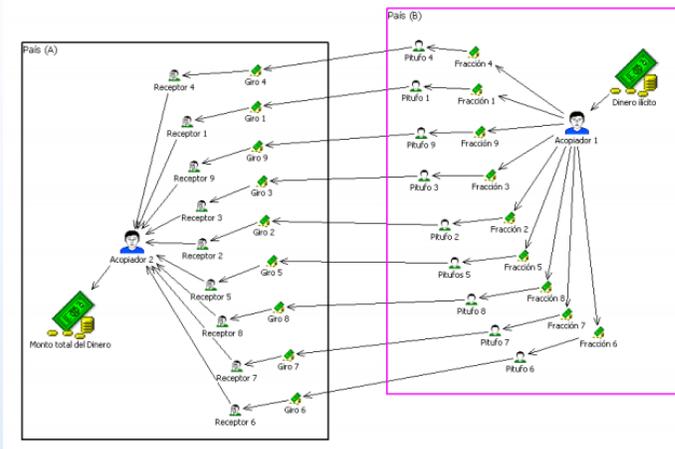


COBRADOR ORG. CRIMINAL "B"



CLIENTE

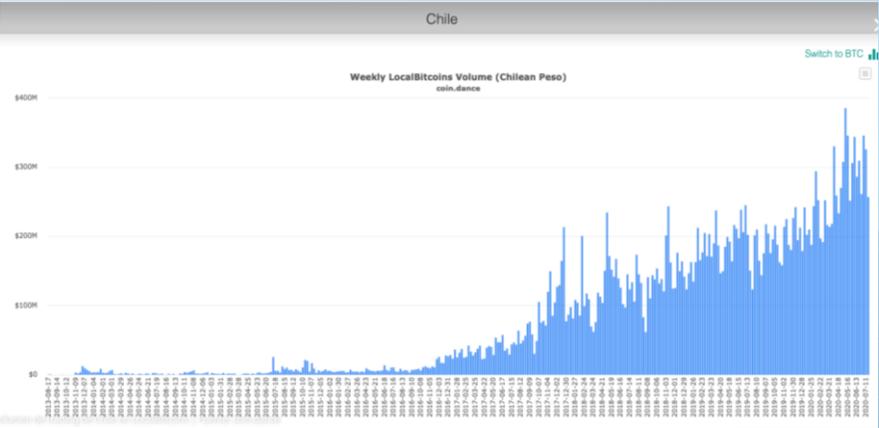
TIPOLOGIA DE LAVADO DE DINERO "FRACCIONAMIENTO DE ENVIOS DE \$"



PRESUNTO USO DE CRIPTOMONEDAS PARA TRANSFERIR "GANANCIAS"



América Latina registra importante aumento de transacciones en LocalBitcoins

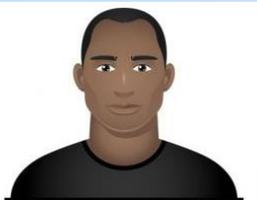


PDI



ROTACIÓN COBRADORES

COBRADORES



Aspectos a Considerar

DELITOS CONEXOS

Era un plan casi perfecto: accidente de bus repleto de droga hizo caer a los "Zares de la Frontera"

Por María José Villarroel
La información es de Rodrigo Pino



Noticias del Agro

Agricultores de Indap en San Felipe y Los Andes han sido apoyados durante la pandemia

MÁS NOTICIAS



21/06/2019

Por primera vez en su historia Fiscalía de Chile conforma equipo conjunto internacional de investigación

Los Ministerios Públicos de Chile, Colombia y Ecuador firmaron un acta de acuerdo que busca el intercambio de información y ejercer una persecución más eficaz en delitos de tráfico ilícito de drogas que afecta al norte de nuestro país.

IMPRIMIR NOTICIA EN PDF



Fiscal Abbott junto a Fiscal General de Colombia, Fabio Espitia

ACUERDOS DE TRABAJO INTERNACIONAL

¿¿¿ORIGEN O DESTINO???

Los tentáculos de la banda responsable de accidente del 'narcobús'

Jesús Santofimio es el presunto jefe del grupo delincuencia, que se dedicaba al 'gota a gota'.



JESÚS SANTOFIMIO CELIS

Antioquia | 14 Ago 2019 04:42 AM

"Chucky" regresó de Chile para asumir el mando de "La Terraza" y fue capturado por la Policía

Por: Luz Marina Arango Bolívar

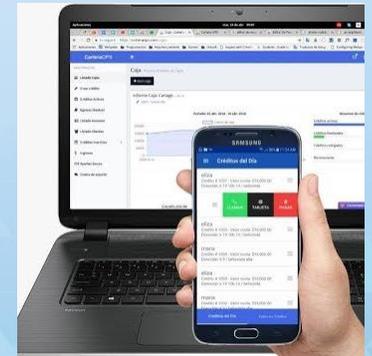


Policía capturó a alias Chuky otro cabecilla de la banda "La Terraza" en Medellín
Foto: Policía Nacional

En ese país, el temido jefe de sicarios manejaba el negocio ilegal "Gota Gota".

JULIÁN ISAZA PUERTA

APPS DE PAGA DIARIO



PAÍS DESARROLLADOR DE APPS



NOTAS A CONSIDERAR

INVERSIONES



Capturan en Chile a 'Mundo Malo', señalado de extorsiones en Medellín

En ese país se dedicaba a los préstamos "gota a gota" y a lavar su dinero.

- Compartir
- Comentar
- Guardar
- Reportar
- Fotos



Bandas colombianas 'exportan' el 'gota a gota' a siete países

México, Chile, Brasil y Perú, en alerta por auge de préstamos exprés que incluyen secuestros y extorsión. Detrás están 'Urabeños', 'la Empresa' y 'la Oficina'.

Así expanden el 'negocio'

Infografía ETCE



En julio, fue capturado Edilberto Oliveros en Chile, donde controlaba una parte del 'negocio' para la 'Oficina de Envigado'.

Tienen nexos con:

- 'Urabeños'
- 'La empresa'
- 'La Oficina de Envigado'



Los 'gota a gota' tienen presencia en siete países

Léalo en



EFFECTOS EN AMBOS PAÍSES

PDI®
POLICÍA DE INVESTIGACIONES
DE CHILE

87
años

Comisario **Mauricio GODOY PRADENAS** (mgodoy@investigaciones.cl)

Brigada Investigadora de Lavado de Activos Metropolitana (BRILAC)

Teléfono: +56 2 27080273

Email: brilac@investigaciones.cl