

# Inteligencia Financiera y Recuperación de Activos

**John Grajales**



Organización de los  
Estados Americanos

**Iquique, Chile 14 al 17 de junio de 2016**



Organización de los  
Estados Americanos

# Inteligencia

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.



Organización de los  
Estados Americanos

# Inteligencia

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.**



Organización de los  
Estados Americanos





Organización de los  
Estados Americanos

**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



Organización de los  
Estados Americanos

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

# Narcotraficantes utilizaron a 20 universitarios para 'lavar' dólares

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

## REDACCIÓN JUSTICIA

Entre noviembre de 1988 y junio de 1989, el colombiano de origen árabe Khalet Khalit Chehab, señalado por las autoridades como miembro de un grupo de narcotraficantes del Valle, visitó con regularidad varias universidades cafeñías.

Su misión era la de ofrecerles a jóvenes estudiantes una 'comisión' en dinero a cambio de que abrieran cuentas en una entidad bancaria de Jamundí.

Los jóvenes eran trasladados



LOS 'NARCOS' llevaban en grupos a los estudiantes hasta el banco y allí les daban entre 150 y 200 mil pesos para abrir las cuentas. *Archivo/EL TIEMPO*

## LA CABEZA DE LA ORGANIZACIÓN

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 menpor organizaciones narcotraficantes.

El padre de uno de los detenidos le envió una carta al Fiscal en la que le asegura que su hijo es inocente y que todo es un



Organización de los  
Estados Americanos

# Información

**Recibir**

Requerimientos  
de otras UIF

**Solicitar**

Información  
sobre casos

**Analizar**

Requerimientos  
y Solicitudes

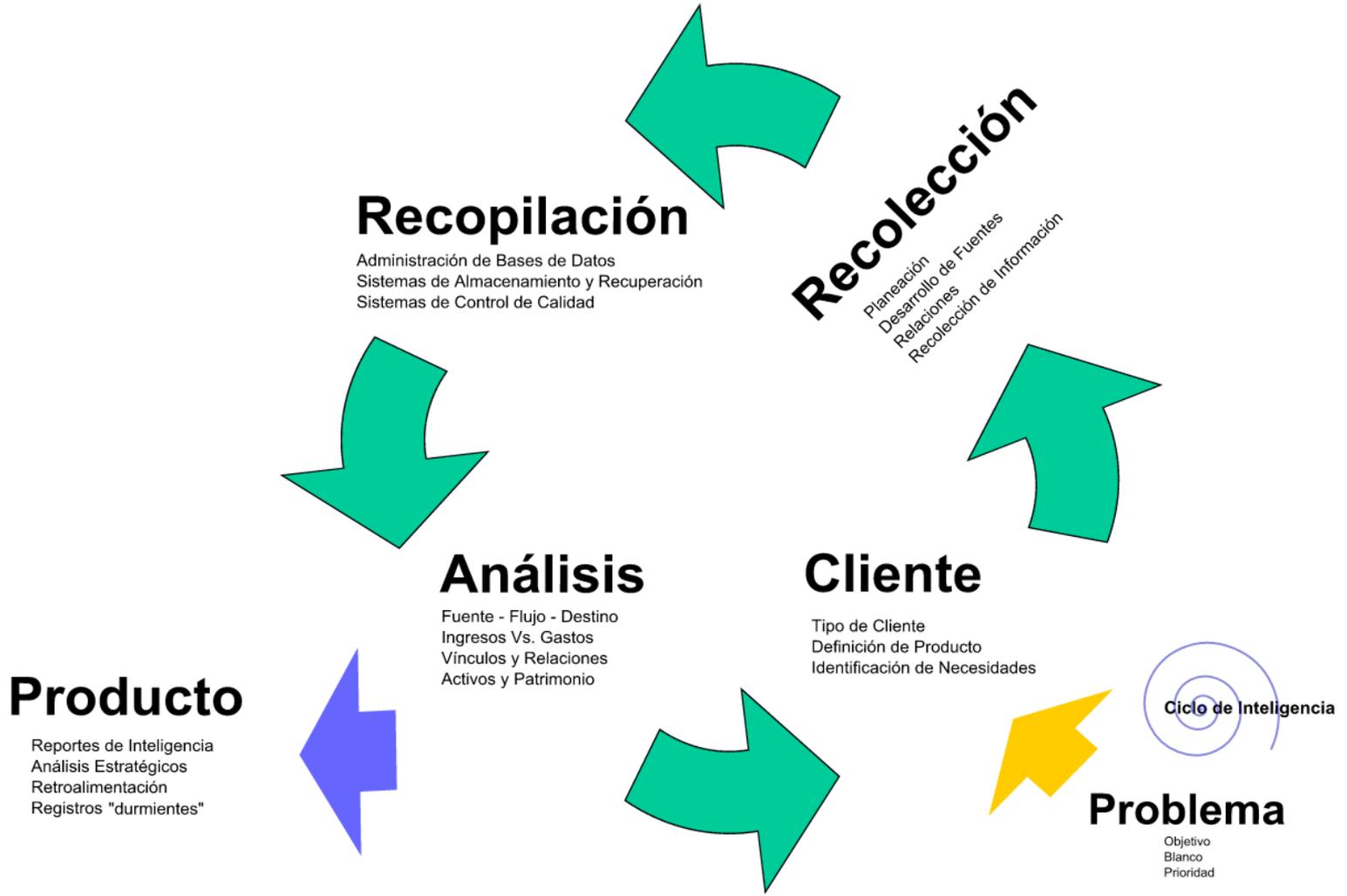
**Diseminar**

Análisis a  
usuarios



# Funciones de la inteligencia financiera

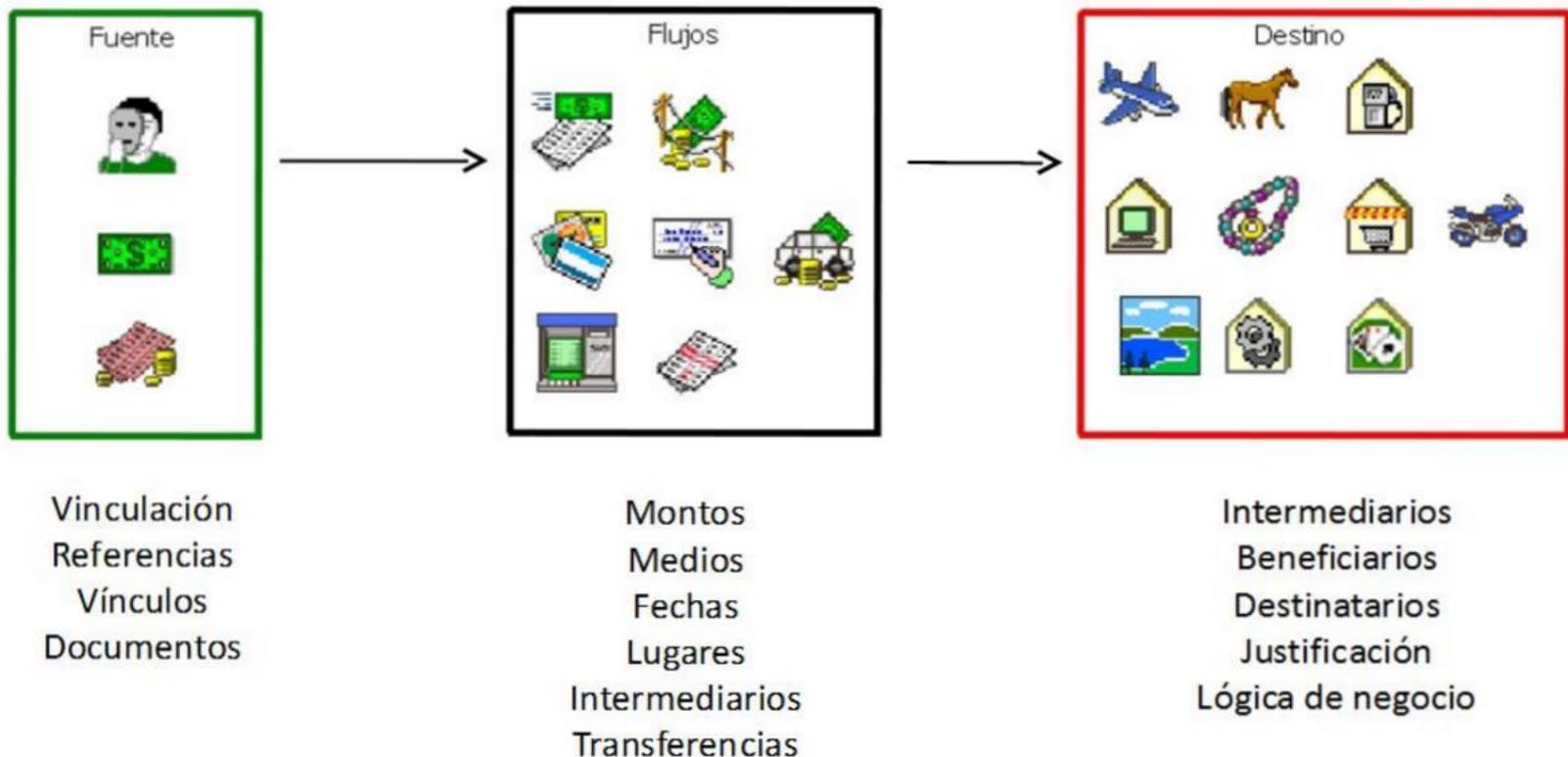


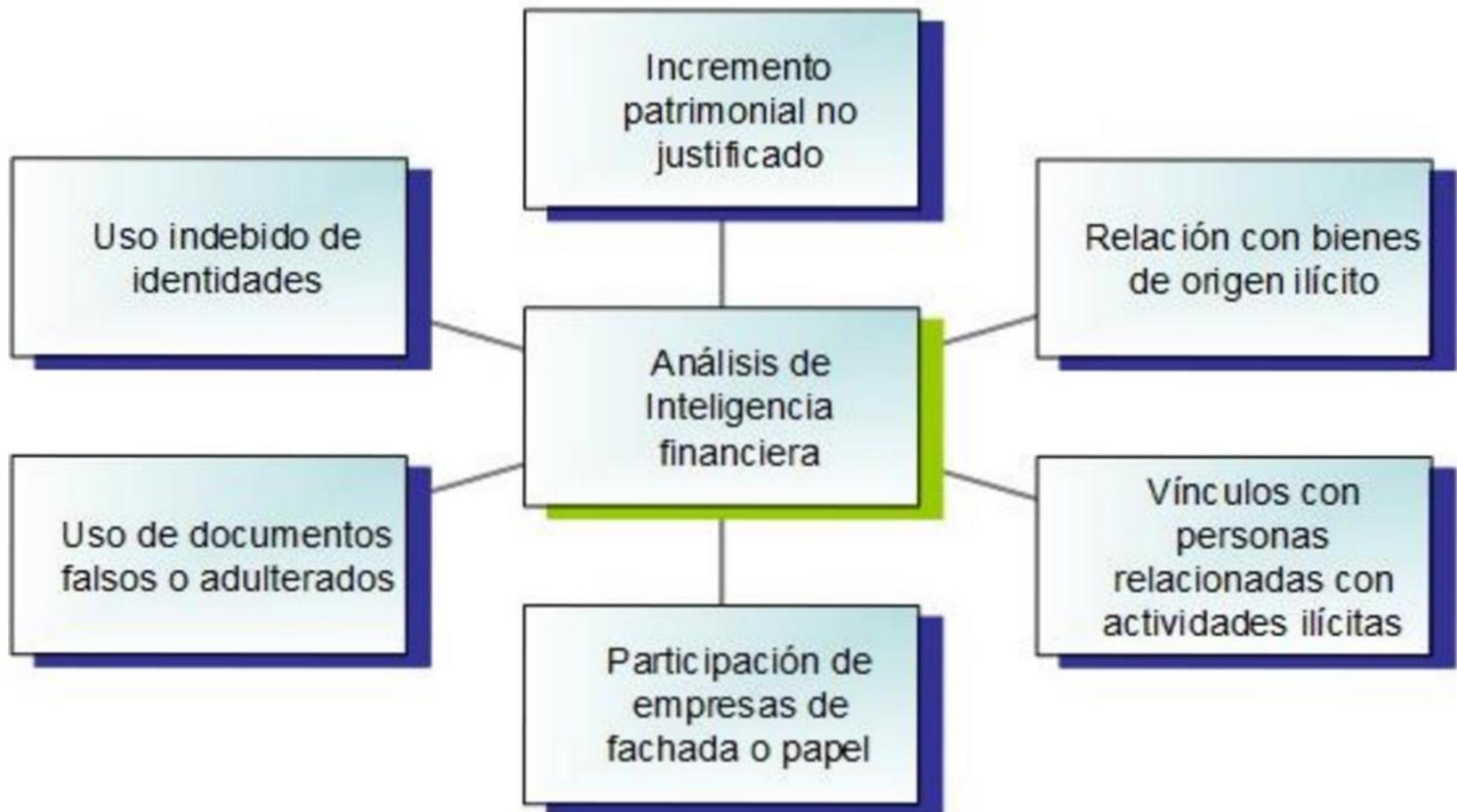




Organización de los  
Estados Americanos

# Los productos financieros como fuente de información







Organización de los  
Estados Americanos

# Entrega de Información

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

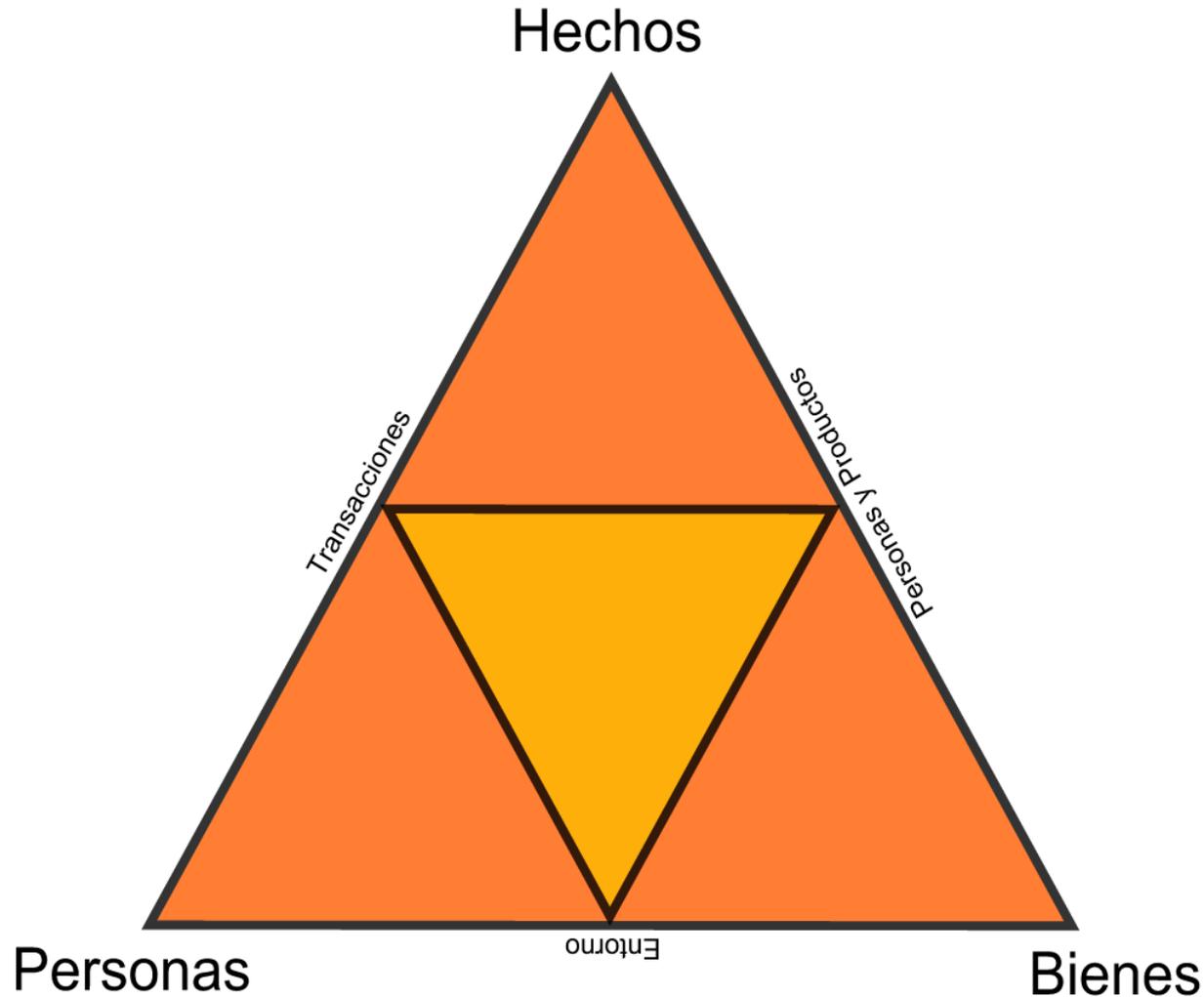
**Espontánea:** cuando existan motivos para sospechar de lavado de activos, delitos subyacentes o financiamiento del terrorismo. Debería ser selectiva y permitir que las autoridades receptoras puedan focalizarse en casos/información relevante.

**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.



Organización de los  
Estados Americanos

# Objetivos estratégicos de toda investigación financiera





Organización de los  
Estados Americanos

# GAFI – Rec. 30

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

deben desarrollar una **investigación financiera** de manera **proactiva en paralelo** a la persecución del lavado de activos,

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.



1





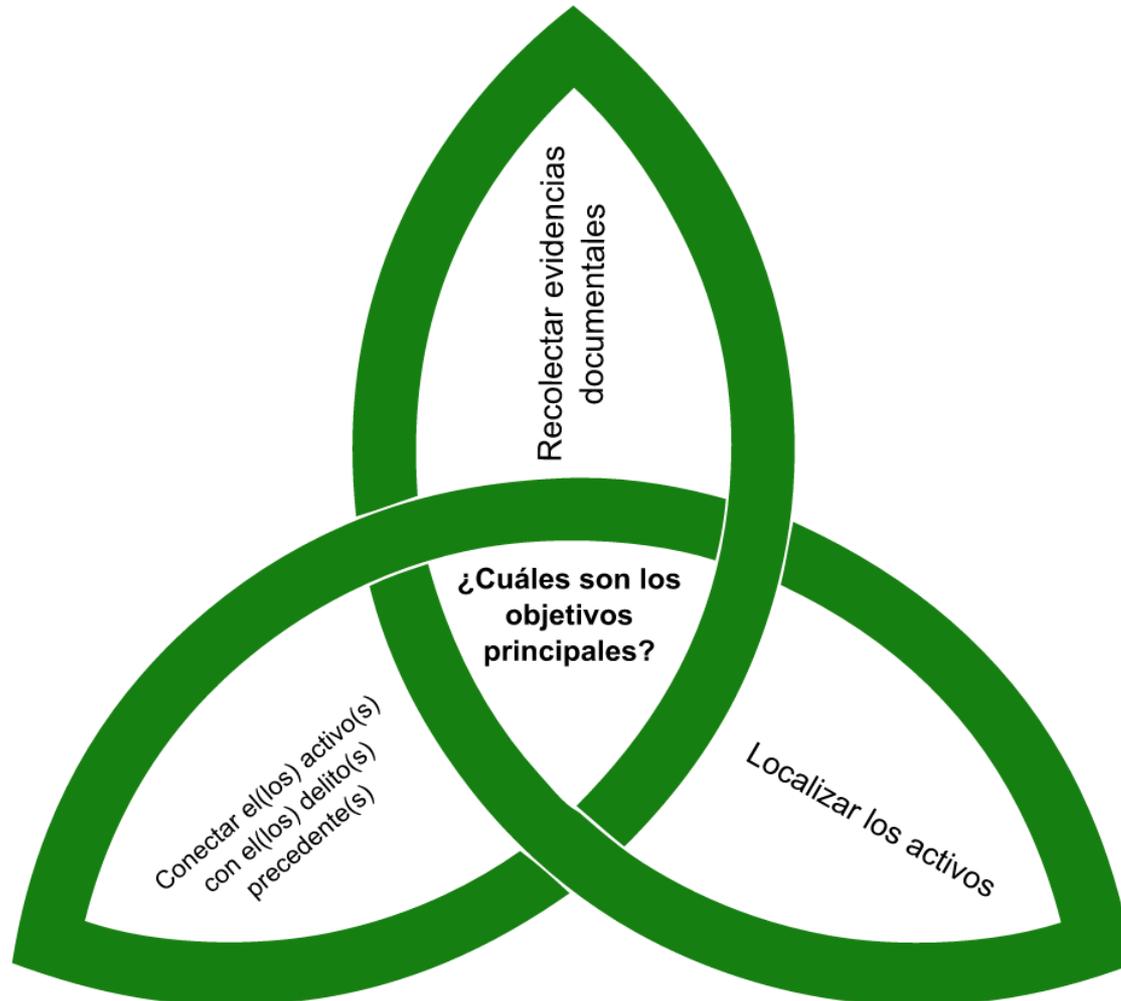
Organización de los  
Estados Americanos

## 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.



Organización de los  
Estados Americanos





Organización de los  
Estados Americanos

## Investigación Financiera

Análisis de relaciones financieras relacionadas con conductas criminales con el objetivo de identificar y documentar los movimientos de dinero durante el transcurso de la actividad criminal.

Se considera la piedra angular de todos los procedimientos relacionados con la investigación de un caso de Lavado de Activos.



Organización de los  
Estados Americanos

Las investigaciones financieras son  
“intensivas y extensivas en datos”

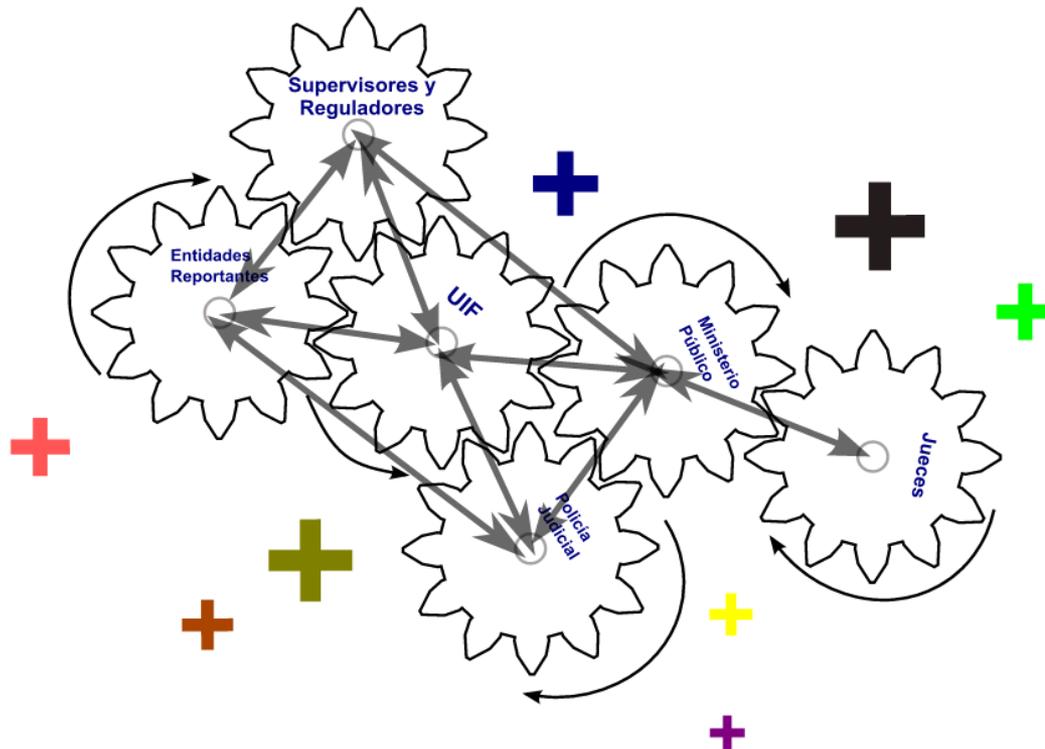




Organización de los  
Estados Americanos

# Cadena de Valor: Flujo asociado

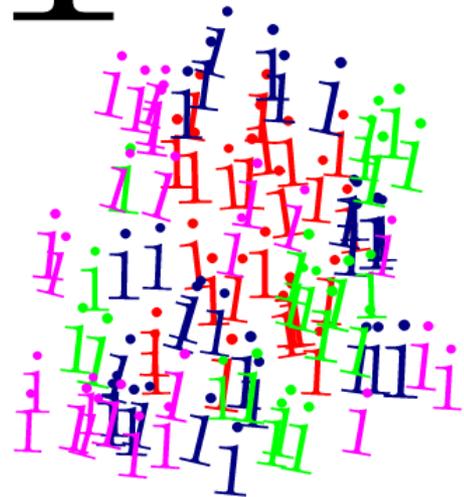
## La cadena de valor



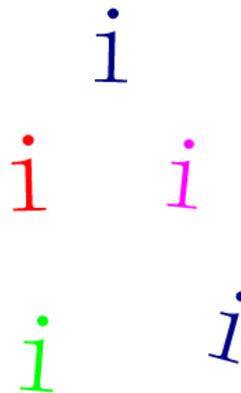


# La Brecha en la Disponibilidad de la Información

**i** = Unidad básica  
de información



Vs.



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



Organización de los  
Estados Americanos

## Agentes que perturban la Disponibilidad de la Información

<b>Externo</b>	<b>Transmisión</b>	<b>Diseminación</b>
<b>Interno</b>	<b>Confianza entre las Partes</b>	<b>Canales de Intercambio</b>
	<b>Formal</b>	<b>Informal</b>



Organización de los  
Estados Americanos

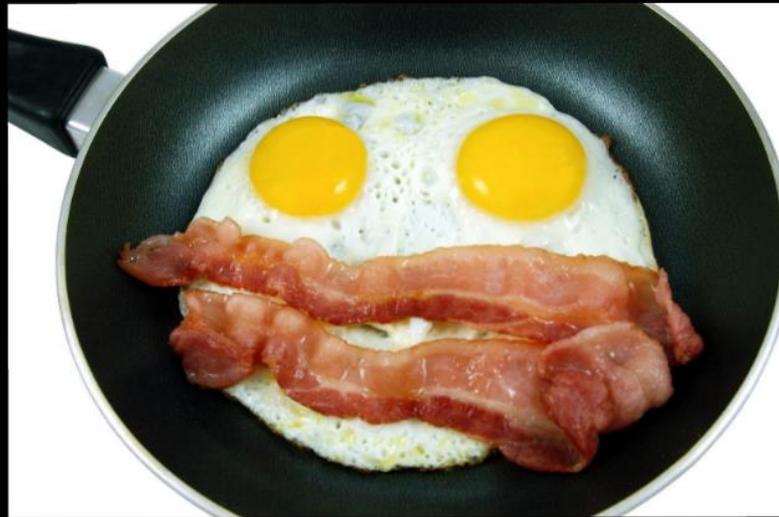


**TRABAJO EN EQUIPO**

*Juntos en la victoria, juntos en la derrota.*



Organización de los  
Estados Americanos



# COMPROMISO

*La gallina está involucrada...  
... el cerdo, esta comprometido.*



Organización de los  
Estados Americanos

# Gracias

**John A. Grajales**

Especialista Técnico

Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional

Secretaría de Seguridad Multidimensional

**Organización de Estados Americanos**

1889 F Street N.W., Washington, D.C. 20006

T. 202-370-4736

F. 202-458-3658

[jgrajales@oas.org](mailto:jgrajales@oas.org)