



**Utilizando el Análisis de Información  
para Apoyar la Gestión de  
Prevención y Control de Lavado de  
Activos**

**Ramón Rivero, CAMS**

# *Para Fines de esta Presentación la Definición de Inteligencia*

- ◆ Es un proceso mediante el cual se transforma la información recolectada de diversas fuentes en un producto útil para la toma de decisiones tanto de índole táctico (apoyar la investigación) como estratégico (gerencial).

# INTELIGENCIA vs. INVESTIGACION

	INTELIGENCIA	INVESTIGACION
RAZON	Es iniciada para tomar decisiones relativas a anticipar, prevenir, registrar y/o apoyar en la prevención y control del Lavado de Activos	Es iniciada para recolectar información que determine el esclarecimiento de hechos relacionados con la actividad de Lavado de Activos
FACTOR TIEMPO	Se basa en información de hechos o factores pasados, presentes o futuros	Se basa en el esclarecimiento de hechos o acciones ya ocurridas
USO Y DESTINO	El usuario o consumidor de la información esta limitado a la Gerencia de la Unidad y al nivel directivo de la Institución.	La información obtenida es utilizada con fines legales.

# Beneficios del Análisis



## ★ *Análisis Ahorra:*

- **Tiempo**
- **Dinero**
- **Recursos**

*Porque las Unidades de Prevención y Control de Lavado de Activos deberían usar el Análisis de Información?*

Trabaje  
Inteligentemente!



## **El Análisis Apoya**

- **Investigaciones**
- **Esfuerzos de Inteligencia**
- **Planificación y Gerencia**
- **Prevención**

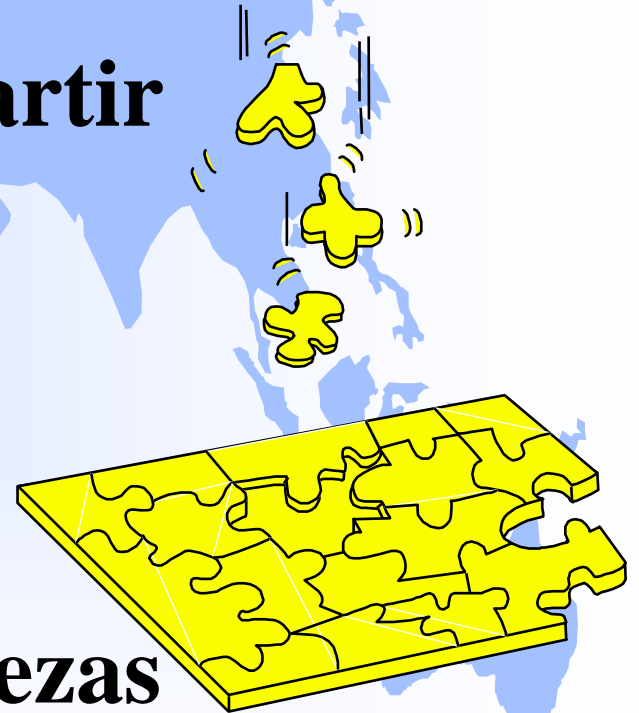
# El Análisis es útil en el curso de las *Investigaciones*:



- ✓ Planificación Investigativa
- ✓ Reportes y Cuadros Analíticos
- ✓ Sustentación de Casos (Pruebas)
- ✓ Testimonio en la Corte

# El Análisis es el corazón del *Proceso de Inteligencia:*

- ✓ Genera Significado a partir de los datos
- ✓ Conclusiones y Recomendaciones
- ✓ Completa el Rompecabezas



# Análisis apoya la *Planificación* a Largo Plazo



- ✓ **Reporta Tendencias del Lavado de Activos**
- ✓ **Identifica Necesidades Regionales**
- ✓ **Evaluaciones y Recomendaciones Estratégicas**



# Análisis apoya *Prevención y Control* *del Lavado de Activos*

- ✓ Muestra Patrones de Lavado de Activos
- ✓ Apoya la Predicción de MO's Futuros
- ✓ Asiste en el Enfoque Efectivo del Monitoreo
- ✓ Podría Apoyar los Esfuerzos Regulatorios



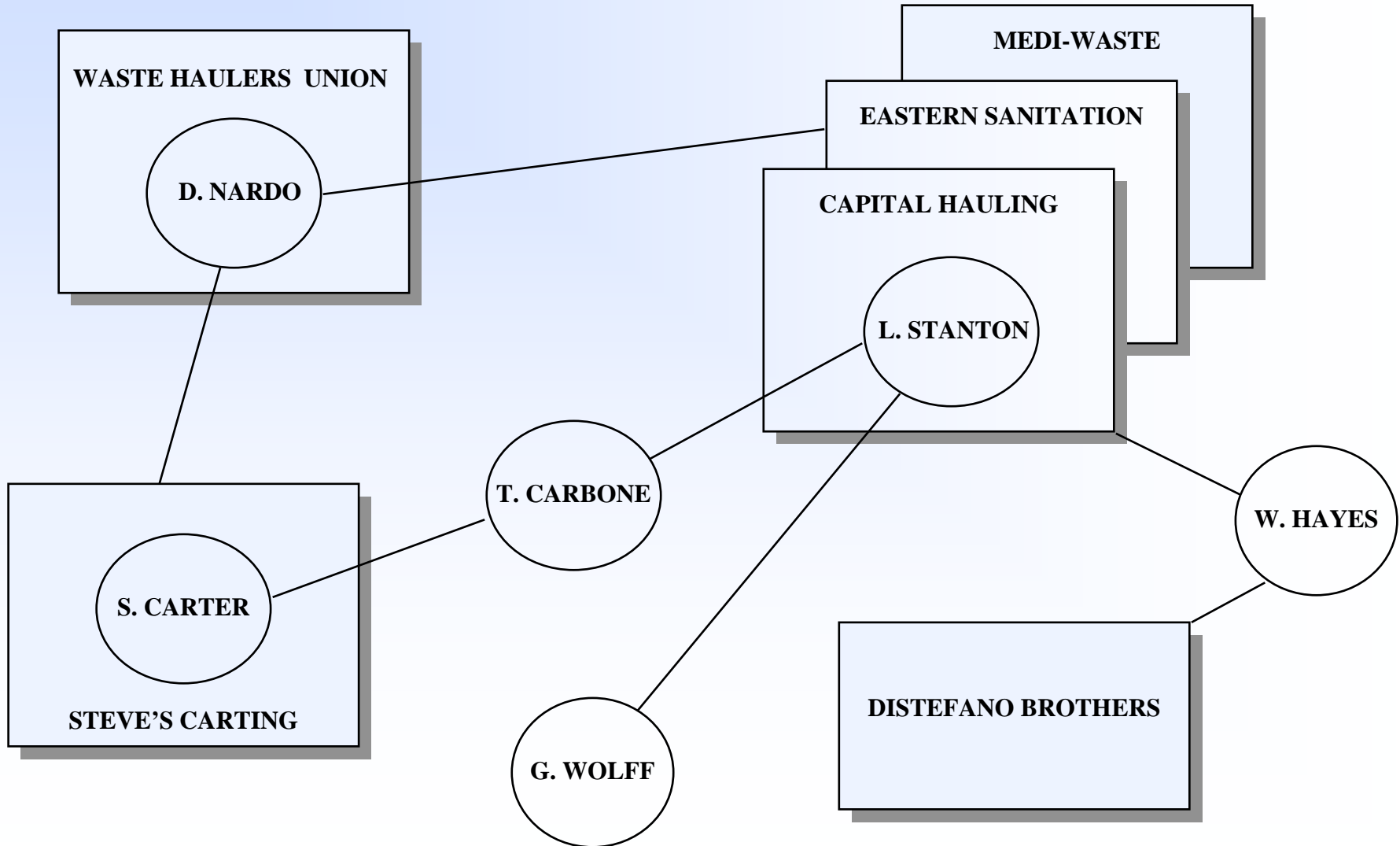
# *Qué tipo de productos son generados por medio del análisis?*

★ **Los Reportes pueden incluir:**

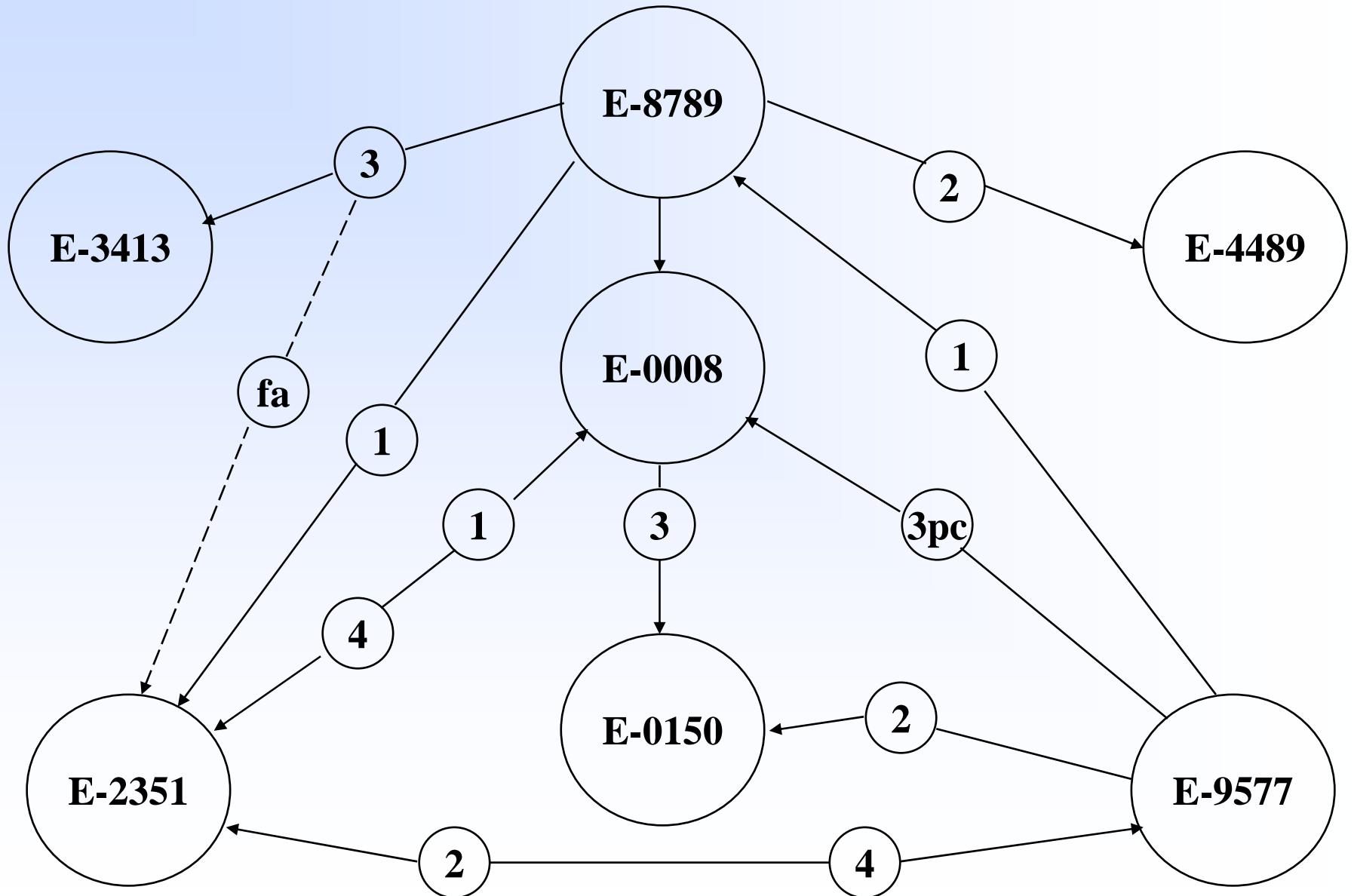
- **Resumen del Caso**
- **Gráficos Analíticos**
- **Conclusiones**
- **Recomendaciones**



# Ejemplo de Cuadro de Asociación:



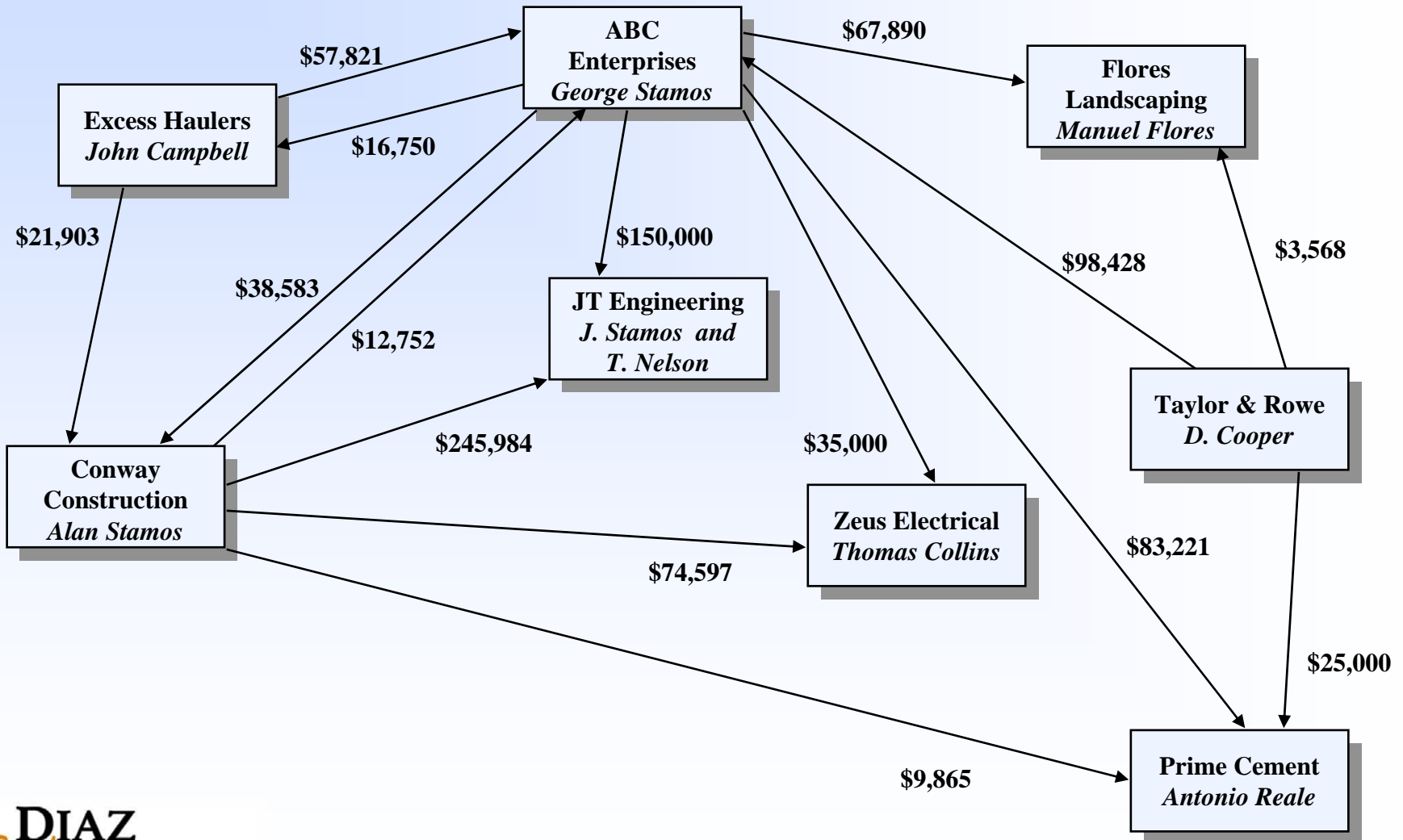
# Ejemplo de Graficación de Llamadas Telefónicas Internas:



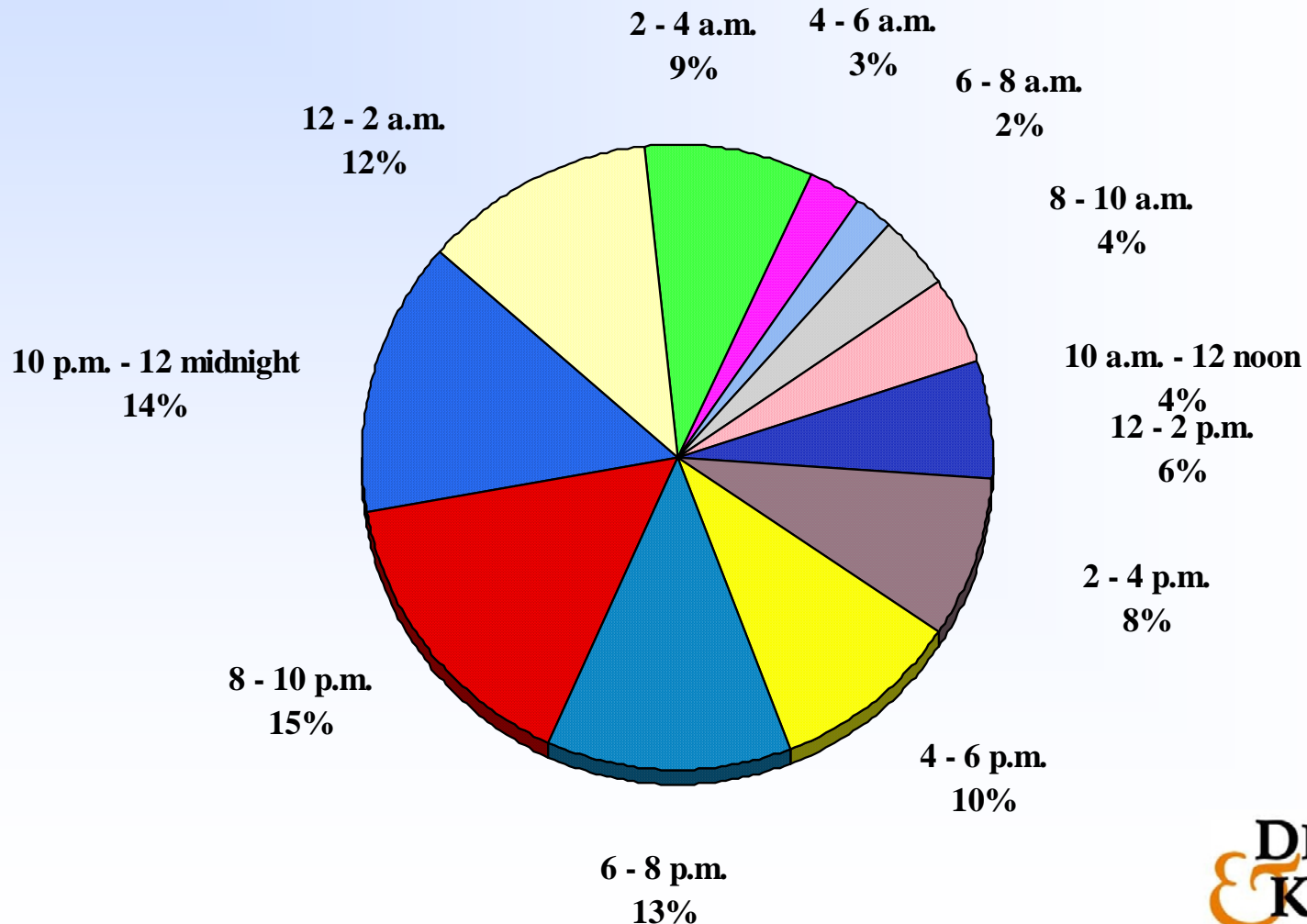
# Ejemplo de Graficación de Línea de Tiempo (Cronología):

7/14/94	7/22/94	7/24/94	8/1/94	8/3/94	8/8/94	8/21/94
\$50,000 transferencia a CoreStates A/C 7531209	\$75,000 cheque de gerencia de CoreStates to Citibank A/C 398274	\$100,000 compra de un auto Rolls Royce que es enviado a Cartagena	\$250,000 son transferidos a A/C 398274 en el Citibank	\$100,000 son transferidos a A/C 974212 en Fidelity	Los \$500,000 en el Fidelity y en el Citibank son transferidos al Banco Popular, Mexico City	Los fondos en el Banco Popular son transferidos al Banco Columbia National; A/C 73465 que esta relacionado con el Cartel XXX

# Ejemplo de Graficación de Flujo de Bienes:



# Ejemplo de Graficación de Torta: Acceso a Banca por Internet por Hora del Día



# Ejemplo de Graficación de Caso por OFAC:

## Companies

- ◆ 25 in Colombia
- ◆ 3 in Spain
- ◆ 2 in the Bahamas
- ◆ 2 in the British Virgin Islands
- ◆ 2 in Ecuador
- ◆ 1 in Costa Rica
- ◆ 1 in Peru
- ◆ 1 in Panama
- ◆ 1 in the United States
- ◆ 1 in Venezuela

**39 Total companies**

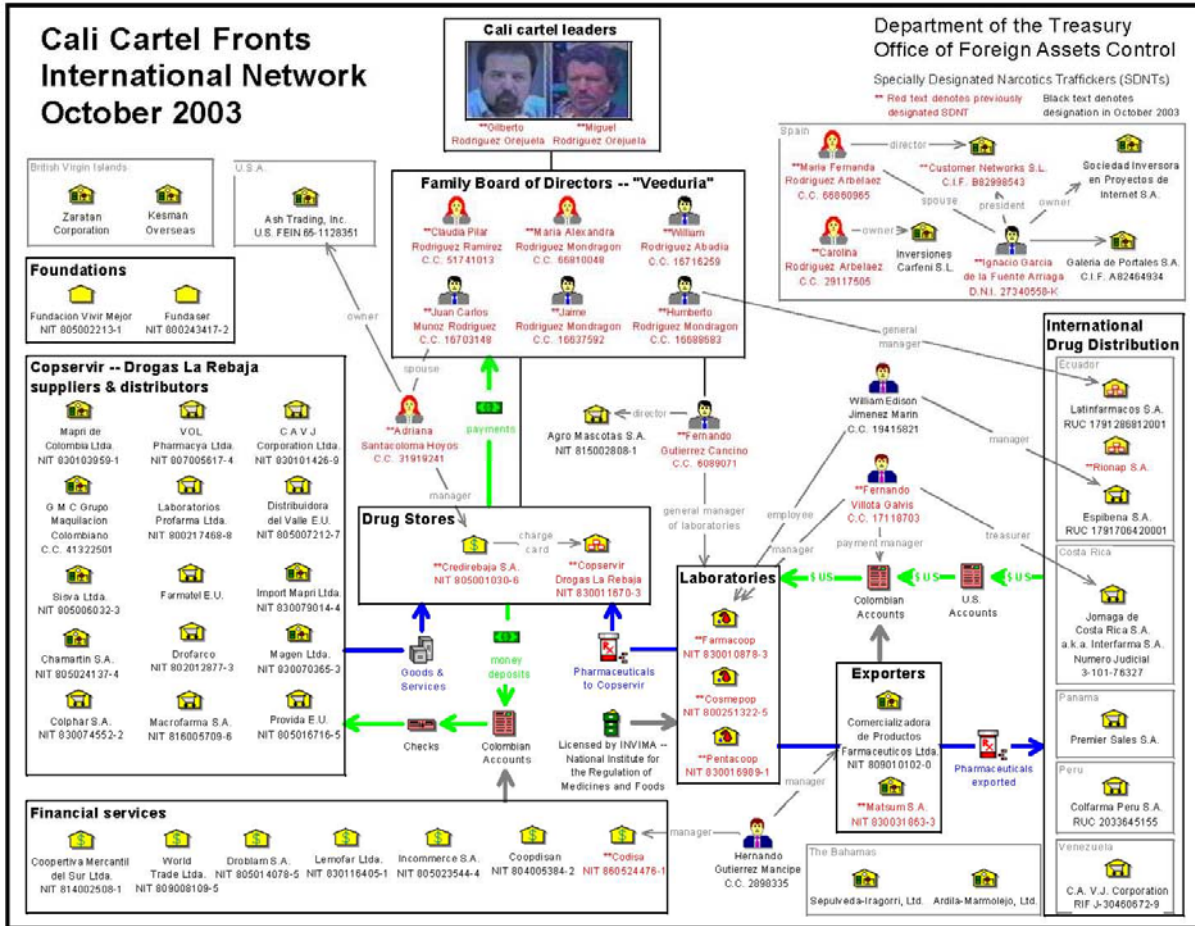
## Individuals

- ◆ 93 Colombian nationals
- ◆ 1 Peruvian national
- ◆ 1 Venezuelan national

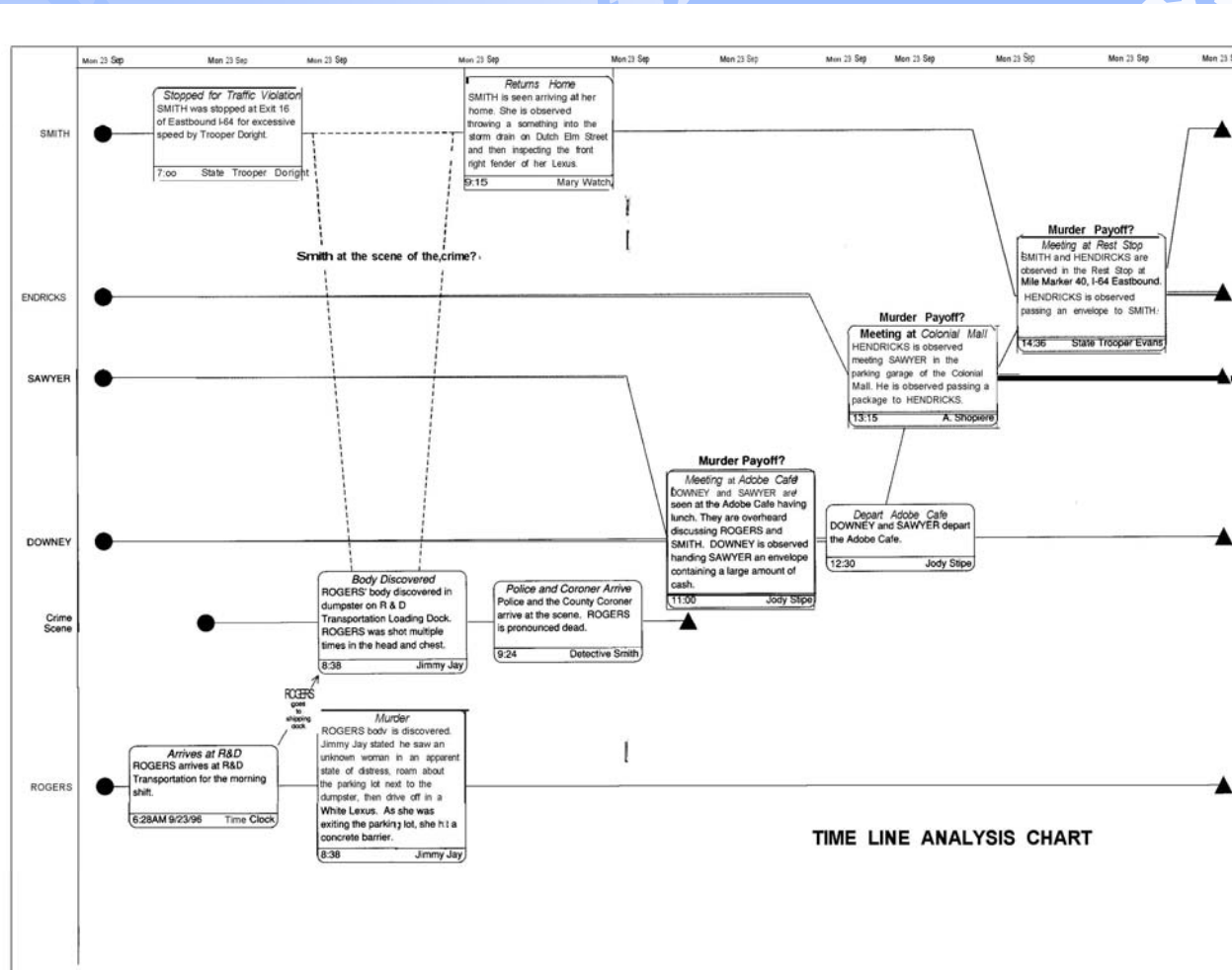
**95 Total individuals**



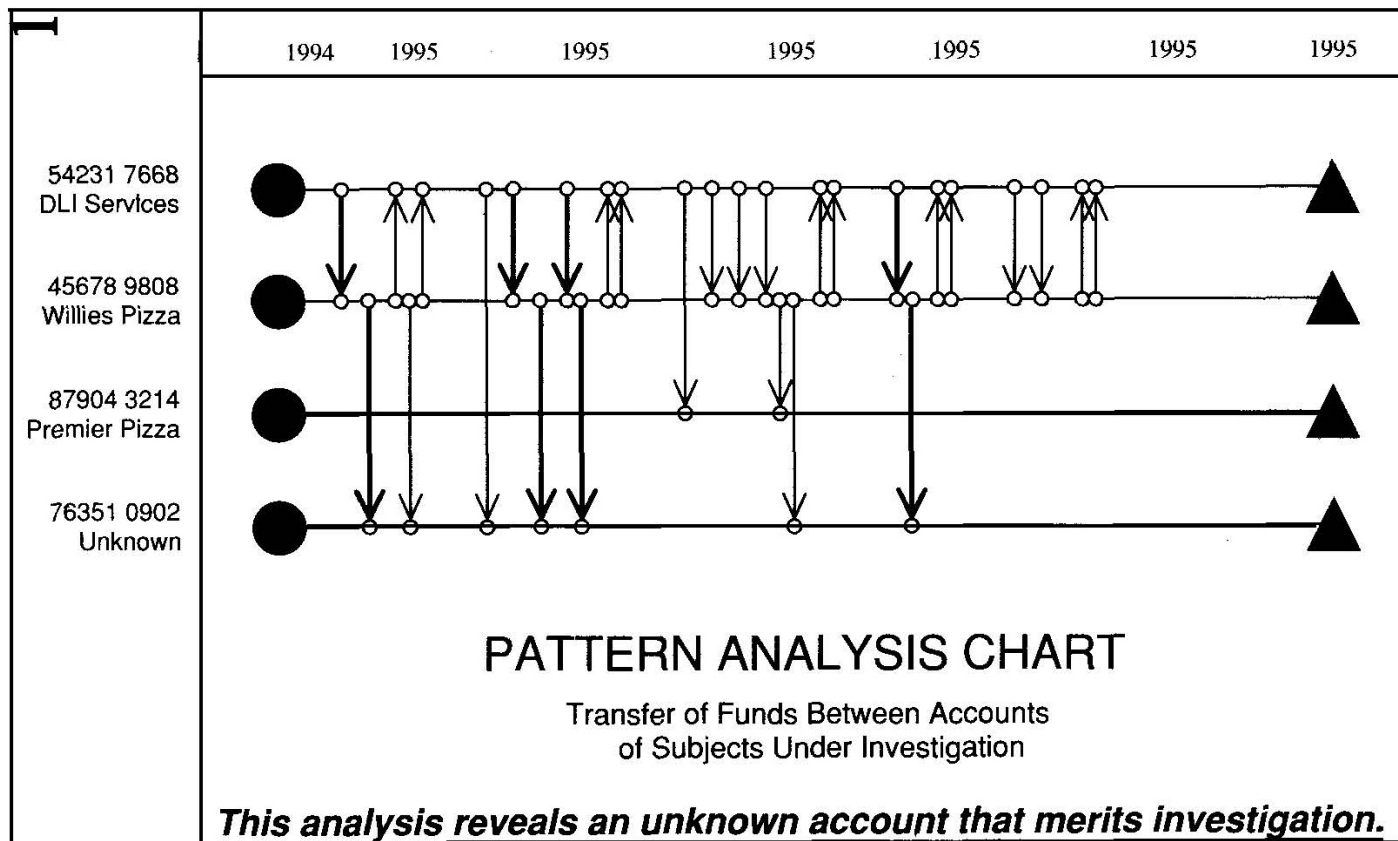
# Ejemplo de Graficación de Caso por OFAC:



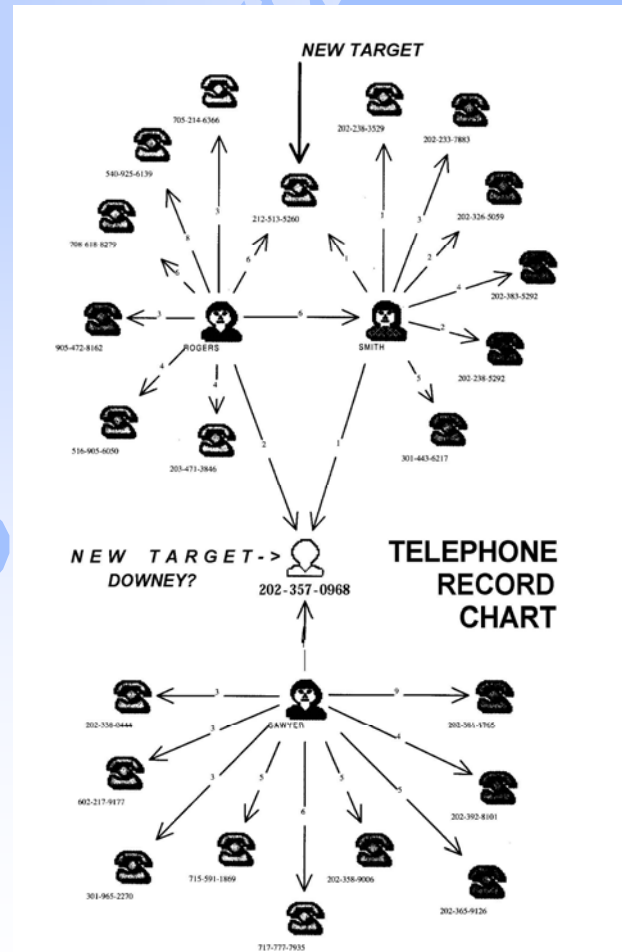
# Otro Ejemplo de Graficación de Línea de Tiempo (Cronología):



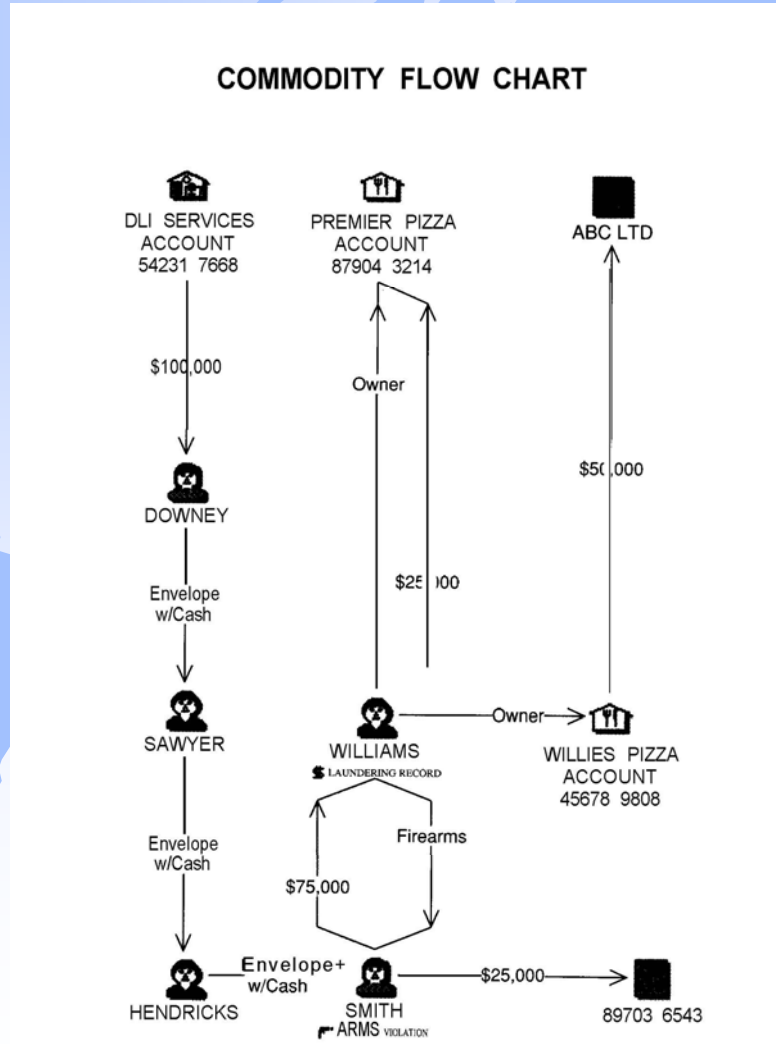
# Ejemplo de Graficación de Análisis de Patrones:



# Otro Ejemplo de Graficación de Flujo de Llamadas Telefónica:



# Otro Ejemplo de Graficación de Flujo de Bienes:



# *Software para Análisis*



- ✓ **Microsoft Office**
- ✓ **Bases de Datos Especializadas**
- ✓ **Programas de Visualización**
- ✓ **Programas de Mapeo**

# *Cómo incorporo en Análisis en la Operación de mi Institución?*

**Contratación de Personal y Plan de Entrenamiento**



- ✓ **Contrate Analistas Experimentados**
- ✓ **Entrene a sus Investigadores en Análisis**

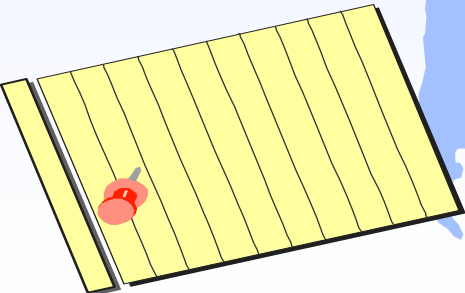
# Usted puede aprender Análisis por medio de:

✓ *Libros y Revistas Especializadas*

✓ *Conferencias Anuales Patrocinadas por IALEIA, IACP y otros*

✓ *Entrenamiento en Análisis:*

- Alpha Center for Crime & Intelligence Analysis
- Anacapa Sciences
- Otros







**DIAZ**  
**& KAISER, LLP**  
**INTERNATIONAL**  
ATTORNEYS & COUNSELORS

*Gracias por su atención!*

**Ramón Rivero, CAMS**