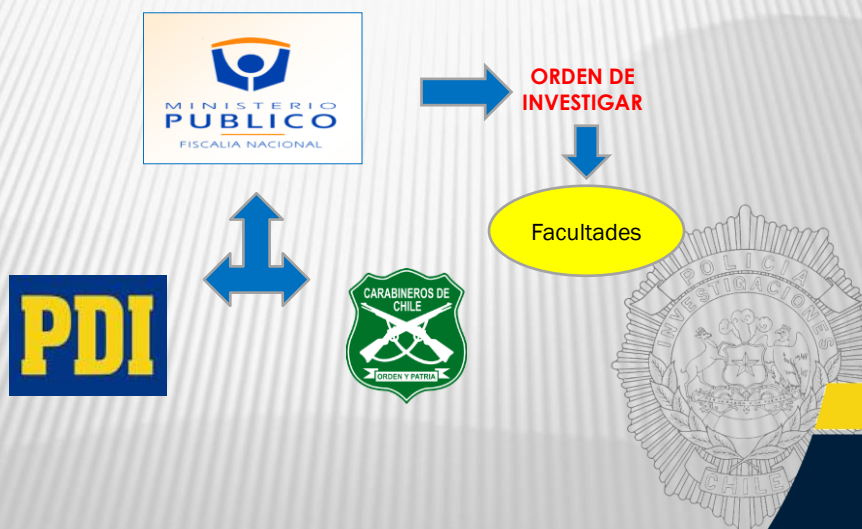


Técnicas Especiales de Investigación aplicadas a la investigación criminal en materia de lavado de activos y crimen organizado



Carolina MALIQUEO ACEVAL
Inspector
Brigada Investigadora de Lavado de Activos

Inicio de la Investigación



TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

**Investigación
de Lavado de
Activo**

Técnicas clásicas de
Investigación Criminal

Técnicas Específicas del
Investigador de Lavado
de Activos.

Técnicas Especiales
del Investigador

TÉCNICAS CLÁSICAS DE INVESTIGACIÓN CRIMINAL

- Acceso y búsqueda en fuentes de información
- Informantes
- Declaraciones de testigos
- Interrogatorios de sospechosos
- Informaciones extranjeras a través de INTERPOL
- Auscultaciones Reservadas y Seguimientos.
- Allanamientos, Registros e Incautación.




Acceso y búsqueda en fuentes de información

SOCIOS ESTRATÉGICO (INSTITUCIONES Y ORGANIZACIONES)

- Unidad de Análisis Financiero
- Servicio de Impuestos Internos
- Conservador de Bienes Raíces
- Superintendencias de AFP
- Registro Nacional de Vehículos Motorizados
- Superintendencias de Bancos
- Bancos
- Entre otras...



Acceso y búsqueda en fuentes de información

NORA DEL CARMEN FAJARDO CONTRERAS																					
																					
Servicio de Registro Civil e Identificación (Blanco principal)																					
Nombre	Nora del Carmen FAJARDO CONTRERAS																				
Nacionalidad	Chilena																				
RUT	8758.895-K																				
Fecha de Nacimiento	01/NOV/1954																				
Edad	59 años																				
Dirección	Mapu Nº9101, comuna de Mapu																				
Padre	Ramón Ezequiel FAJARDO TORRES, C.I. Nº3.319.804-4																				
Madre	Rosa Ester CONTRERAS																				
Matrimonio	No registra																				
Estado Civil	Soltera																				
Hijos	Miguel Anthony LEIVA FAJARDO, C.I. Nº3.985.790-1 María Inés LEÓN FAJARDO, C.I. Nº1.532.428-4 Sergio Ezequiel LEIVA FAJARDO, C.I. Nº3.583.860-0 Angelica Rosalva CORTES FAJARDO, C.I. Nº15.182.945-1 Sebastián Borja CORTES FAJARDO, C.I. Nº19.867.237-8																				
Padres de Hijos	Miguel Antonio LEIVA DURAN, C.I. Nº7.718.888-5 Ramón Ramón CORTES COATES, C.I. Nº3.380.792-9																				
<table border="1"> <tr> <td>Tráfico</td> <td>Tráfico de Estupefacientes Sustancia Sicoactiva, RT Nº42 de 2003, Causa Nº000081244 del Tribunal Oral en la Penal de Calama. Registra antecedentes por el delito de Tráfico ilícito de Estupefacientes RT Nº99 de 2007, causa Nº002.053-4, del Tribunal Oral en la Penal de Guayaquil.</td> </tr> <tr> <td>Aprehensiones</td> <td>El sistema no registra información.</td> </tr> <tr> <td>Contro. Ordenes de Aprehensión</td> <td>El sistema no registra información.</td> </tr> <tr> <td>Encargos</td> <td>No disponibles.</td> </tr> <tr> <td>Antecedentes Conductor</td> <td>Registra antecedentes por el delito de Tráfico ilícito de Estupefacientes y Sustancia Sicoactiva, RT Nº42 de 2003, Causa Nº000081244 del Tribunal Oral en la Penal de Calama. Registra antecedentes por el delito de Tráfico ilícito de Estupefacientes RT Nº99 de 2007, causa Nº002.053-4, del Tribunal Oral en la Penal de Guayaquil.</td> </tr> <tr> <td>Infracciones</td> <td>No registra.</td> </tr> <tr> <td>Sentencias</td> <td>No registra.</td> </tr> <tr> <td>Licencias</td> <td>No registra.</td> </tr> <tr> <td>Anulaciones Licencia</td> <td>No registra anotaciones.</td> </tr> <tr> <td>Vehículos</td> <td>No registra.</td> </tr> </table>		Tráfico	Tráfico de Estupefacientes Sustancia Sicoactiva, RT Nº42 de 2003, Causa Nº000081244 del Tribunal Oral en la Penal de Calama. Registra antecedentes por el delito de Tráfico ilícito de Estupefacientes RT Nº99 de 2007, causa Nº002.053-4, del Tribunal Oral en la Penal de Guayaquil.	Aprehensiones	El sistema no registra información.	Contro. Ordenes de Aprehensión	El sistema no registra información.	Encargos	No disponibles.	Antecedentes Conductor	Registra antecedentes por el delito de Tráfico ilícito de Estupefacientes y Sustancia Sicoactiva, RT Nº42 de 2003, Causa Nº000081244 del Tribunal Oral en la Penal de Calama. Registra antecedentes por el delito de Tráfico ilícito de Estupefacientes RT Nº99 de 2007, causa Nº002.053-4, del Tribunal Oral en la Penal de Guayaquil.	Infracciones	No registra.	Sentencias	No registra.	Licencias	No registra.	Anulaciones Licencia	No registra anotaciones.	Vehículos	No registra.
Tráfico	Tráfico de Estupefacientes Sustancia Sicoactiva, RT Nº42 de 2003, Causa Nº000081244 del Tribunal Oral en la Penal de Calama. Registra antecedentes por el delito de Tráfico ilícito de Estupefacientes RT Nº99 de 2007, causa Nº002.053-4, del Tribunal Oral en la Penal de Guayaquil.																				
Aprehensiones	El sistema no registra información.																				
Contro. Ordenes de Aprehensión	El sistema no registra información.																				
Encargos	No disponibles.																				
Antecedentes Conductor	Registra antecedentes por el delito de Tráfico ilícito de Estupefacientes y Sustancia Sicoactiva, RT Nº42 de 2003, Causa Nº000081244 del Tribunal Oral en la Penal de Calama. Registra antecedentes por el delito de Tráfico ilícito de Estupefacientes RT Nº99 de 2007, causa Nº002.053-4, del Tribunal Oral en la Penal de Guayaquil.																				
Infracciones	No registra.																				
Sentencias	No registra.																				
Licencias	No registra.																				
Anulaciones Licencia	No registra anotaciones.																				
Vehículos	No registra.																				
<table border="1"> <tr> <th colspan="2">Información Comercial</th> </tr> <tr> <td>Actividad</td> <td>Sueño de Casa.</td> </tr> <tr> <td>Direcciones</td> <td>Mapu Nº9101, Comuna Antofagasta, Avenida Tacapudi Nº977, Fajapudi 23 de Mayo, Antofagasta.</td> </tr> <tr> <td>Protestas Vigentes</td> <td>No registra.</td> </tr> <tr> <td>Morosidad Consolidada</td> <td>No registra.</td> </tr> <tr> <td>Consultas al RUT</td> <td>23 JUN/2013 Fut. Chile, USA, Colombia</td> </tr> <tr> <td>Deudas Frenos/Troncos</td> <td>No registra.</td> </tr> <tr> <td>Multas (RUT) Señale (Dirección del señale)</td> <td>No registra</td> </tr> <tr> <td>Señale (RUT) Señale (Dirección del señale)</td> <td>No registra</td> </tr> <tr> <td>Señale (RUT) Señale (Dirección del señale)</td> <td>No registra</td> </tr> </table>		Información Comercial		Actividad	Sueño de Casa.	Direcciones	Mapu Nº9101, Comuna Antofagasta, Avenida Tacapudi Nº977, Fajapudi 23 de Mayo, Antofagasta.	Protestas Vigentes	No registra.	Morosidad Consolidada	No registra.	Consultas al RUT	23 JUN/2013 Fut. Chile, USA, Colombia	Deudas Frenos/Troncos	No registra.	Multas (RUT) Señale (Dirección del señale)	No registra	Señale (RUT) Señale (Dirección del señale)	No registra	Señale (RUT) Señale (Dirección del señale)	No registra
Información Comercial																					
Actividad	Sueño de Casa.																				
Direcciones	Mapu Nº9101, Comuna Antofagasta, Avenida Tacapudi Nº977, Fajapudi 23 de Mayo, Antofagasta.																				
Protestas Vigentes	No registra.																				
Morosidad Consolidada	No registra.																				
Consultas al RUT	23 JUN/2013 Fut. Chile, USA, Colombia																				
Deudas Frenos/Troncos	No registra.																				
Multas (RUT) Señale (Dirección del señale)	No registra																				
Señale (RUT) Señale (Dirección del señale)	No registra																				
Señale (RUT) Señale (Dirección del señale)	No registra																				

Informantes

Los informantes corresponden a personas, ajenas a la institución, que están insertas dentro de una organización criminal, pero que por intereses de tipo personal, entregan información a organismos policiales.

Al respecto, nuestra legislación autoriza este tipo de figuras como medio de prueba en las investigaciones por delitos de tráfico de drogas, y además, a las investigaciones por delito de Lavado de Dinero, toda vez que la Ley N°19.913 cuenta con las mismas facultades que la Ley N°20.000



Declaraciones de testigos

Las declaraciones policiales es una técnica muy utilizada en materia de delito económico.



Interrogatorios de sospechosos

La entrevista a imputados se realiza si es necesaria para la investigación, y por lo general se lleva a cabo en la tercera etapa de la investigación, cuando ya contamos con todos los antecedentes que me permita probar su participación de manera clara y precisa. Lo anterior, si consideramos que, en nuestra legislación, el imputado tiene derecho a guardar silencio, y no podemos confiar nuestra investigación a los dichos que estas personas podría o no decir



Informaciones extranjeras a través de INTERPOL



Allanamientos, Registros e Incautación.



TÉCNICAS ESPECÍFICAS DEL INVESTIGADOR FINANCIERO

- ✱ Técnicas de análisis financiero: de cuentas bancarias, de costo de vida, de evaluación patrimonial.
- ↳ 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)

Ingresos				Egresos			
Tipo de Operación	Fecha	Monto	Origen	Tipo de Operación	Fecha	Monto	Destino

TÉCNICAS ESPECÍFICAS DEL INVESTIGADOR FINANCIERO

- ✖ Técnicas de análisis financiero: de cuentas bancarias, de costo de vida, de evaluación patrimonial.
- ✖ 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 preagrupación de las operaciones bancarias							
Débitos o retiros				Créditos o depósitos			Comentarios
Cheques	Giros	Tarjetas	Efectivo	Cheques	Giros	Efectivo	

TÉCNICAS ESPECÍFICAS DEL INVESTIGADOR FINANCIERO

- ✖ Técnicas de análisis de contabilidad para la búsqueda de las manipulaciones fraudulentas.
- ✖ Corresponde a un análisis tributario de tipo comercial que se realiza en razón a los antecedentes remitidos por el Servicio de Impuestos Internos en base a cada persona que yo estableció como blanco investigativo.
- ✖ Se divide en:
 - A) Iniciación de actividades y/o sociedades
 - B) Inversiones
 - C)Cruce de Información

Año 2012						
Compras Autos Usados						
Año	Tipo	M Compra	M Venta	Patente	Marca	Fecha Operación
2008	Camioneta	2.281.768	0	RV-6048	Nissan Pick up d cab 2.4	00000000
2008	Station Wagon	0	13.244.900	DH28.39	Hyundai Santa Fe 2.4	00000000
1998	Camioneta		1.889.712	RV-6048	Nissan Pick up d cab 2.4	00000000
Compras Autos nuevos						
Año	Tipo	M Compra	M Venta	Patente	Marca	Fecha Operación
2012	Station Wagon	13.130.821	0	DH28.89	Hyundai Santa Fe 2.4	20110912

Respecto a los vehículos de Patricia DIAZ SILVA, según los registros del Servicio de Registro Civil e Identificación, este contribuyente consta de un vehículo, correspondiente a un automóvil marca Chevrolet, modelo Aveo LT 1.4, año 2011, color rojo burdeo metálico, placa patente DCJH-98-B, el cual no fue mencionado en el presente análisis al no estar consignado en la información remitida por el Servicio de Impuestos Internos. Sin embargo, se hace presente que mediante Oficina del mas

TÉCNICAS ESPECÍFICAS DEL INVESTIGADOR FINANCIERO

Cuadro cruce de información comercial tributaria

	Detalle	AT 2006	AT 2007	AT 2008	AT 2009	AT 2010	AT 2011	AT 2012	AT 2013
+	Renta Líquida	-943.815	1.871.900	0	0	0	0	0	0
+	S. I. Global Compl. <small>INICIADOS</small>	162	553.301	0	0	0	0	0	0
+	Venta Vehículos	0	3.200.000	10.448.112	8.823.593	0	14.467.111	3.840.933	0
+	Venta Bienes Raíces	1.000.000		0	0	0	0	0	13.147.392
+	Fondos Mutuos	0	*3.556.319	0	0	0	0	0	0
-	Compra Vehículos	0	19.622.440	5.770.982	13.660.000	0	0	33.790.099	0
-	Compra Bienes Raíces	0	0	0	0	0	0	45.000.000	0
	Saldo	56.347	-10.440.920	4.677.130	-4.836.407	0	14.467.111	-74.889.166	13.147.392

*Corresponde al mayor valor aproximado de inversión de Fondos mutuos del año tributario 2007.

TÉCNICAS ESPECIALES DE INVESTIGACIÓN

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

"POR SEPARADO LA INFORMACIÓN QUIZÁS NO TIENE NINGÚN SENTIDO, SIN EMBARGO, EL CRUCE DE ANTECEDENTES OBTENIDOS NOS LLEVARA A CUMPLIR NUESTROS OBJETIVOS"

a) Interceptaciones Telefónicas: El blanco esta efectuando consultas para hacer la compra de un vehículo marca Volvo, dejando en claro en todo momento que es para su uso personal. Se hace presente que el blanco fue detenido en el año 2010 por trafico de cocaína, y actualmente es materia de investigación por el mismo delito.



"POR SEPARADO LA INFORMACIÓN QUIZÁS NO TIENE NINGÚN SENTIDO, SIN EMBARGO, EL CRUCE DE ANTECEDENTES OBTENIDOS NOS LLEVARA A CUMPLIR NUESTROS OBJETIVOS"

b) Interceptaciones Telefónicas: En esta conversación el blanco esta coordinando una revisión al vehículo comprado, puesto que ha presentado problemas mecánicos. Indica además que quiere hacer un prepago del crédito automotriz, con el cual logro comprar el vehículo marca Volvo.



“POR SEPARADO LA INFORMACIÓN QUIZÁS NO TIENE NINGÚN SENTIDO, SIN EMBARGO, EL CRUCE DE ANTECEDENTES OBTENIDOS NOS LLEVARA A CUMPLIR NUESTROS OBJETIVOS”

c) Seguimientos y Auscultación Reservadas: A través de esta técnica se logró establecer la rutina del blanco, corroborando además que se traslada en el vehículo marca Volvo.



“POR SEPARADO LA INFORMACIÓN QUIZÁS NO TIENE NINGÚN SENTIDO, SIN EMBARGO, EL CRUCE DE ANTECEDENTES OBTENIDOS NOS LLEVARA A CUMPLIR NUESTROS OBJETIVOS”

d) Consultas a Fuentes de Información: Este vehículo registra a nombre de una tercera persona, la cual al ser estudiada por el personal policial se estableció que corresponde a un estacionado de autos, que trabaja en el sector de la Vega central (feria), y que no recibe ingresos fijos.



"POR SEPARADO LA INFORMACIÓN QUIZÁS NO TIENE NINGÚN SENTIDO, SIN EMBARGO, EL CRUCE DE ANTECEDENTES OBTENIDOS NOS LLEVARA A CUMPLIR NUESTROS OBJETIVOS"

e) Análisis tributario comercial de la información proporcionada por el Servicio de Impuestos Internos: Tanto el blanco como la persona dueña del vehículo marca Volvo carecen de ingresos ante esta entidad desde el año 2010 a la fecha. Además se determinó que el blanco se encuentra cancelando un crédito automotriz, obtenido en 24 cuotas de \$500.000, los cuales mantiene al día y sin deudas.

Detalle	AT 2006	AT 2007	AT 2008	AT 2009	AT 2010	AT 2011	AT 2012	AT 2013
+ Renta Líquida	-943.815	1.871.900	0	0	0	0	0	0
+ B.I. Global Compl.	162	553.301	0	0	0	0	0	0
+ Venta Vehículos	0	3.200.000	10.448.112	8.823.593	0	14.467.111	3.840.933	0
+ Venta Bienes Raíces	1.000.000		0	0	0	0	0	13.147.392
+ Fondos Mutuos	0	*3.556.319	0	0	0	0	0	0
- Compra Vehículos	0	19.622.440	5.770.982	13.660.000	0	0	33.730.099	0
- Compra Bienes Raíces	0	0	0	0	0	0	45.000.000	0
Saldo	56.347	-10.440.920	4.677.130	-4.836.407	0	14.467.111	-74.889.166	13.147.392

En razón a estos antecedentes,

¿Qué conclusiones podrían señalar respecto a estos antecedentes?

¿Tienen relación una técnica con otra?

Muchas Gracias

Brilac@investigaciones.cl
cmaliqueoa@investigaciones.cl
[Teléfono Turno: \(56\)22672 6519](tel:(56)226726519)

