



UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA (UIF)  
COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)



<b>Nombre de la Tipología:</b>	Uso de remesas para operar fondos producto del tráfico de personas
<b>Descripción</b>	
<p>Esta tipología describe individuos que se dedican a traficar personas de diversas nacionalidades desde Honduras hacia países fronterizos como ser; Guatemala y México por carretera o puntos ciegos con rumbo hacia Estados Unidos, valiéndose de la necesidad y vulnerabilidad de las personas, identificándose entre sus víctimas mujeres, hombres y menores de edad.</p> <p>Para llevar a cabo el traslado de una persona se realizan operaciones transaccionales de aproximadamente US\$. 8,000.00 a US\$. 16,000.00, donde los traficantes optan por mantener productos financieros en instituciones que prestan el servicio de remesas y apertura de cuentas de ahorro. Donde el principal modus operandi es por medio de transacciones de envío y recepción de remesas, involucrando a personas sin una relación comercial o familiar aparente con los criminales. Los pagos que se llevan a cabo por el traslado son realizados de forma fraccionada por montos bajos, donde los familiares de las víctimas realizan pagos periódicos a medida que ellos van avanzando en su traslado irregular por las diferentes fronteras y ciudades, en mucho de los casos estos fueron abandonadas antes de llegar a su destino por no contar con los fondos para seguir el trayecto.</p> <p>Los traficantes fueron encontrados con dinero en efectivo producto del delito cuando fueron detenidos por las Autoridades mediante allanamiento o mientras trasladaban a las personas.</p>	
<b>Ejemplo</b>	
<p>Persona "X" que declara ser comerciante por la venta de ropa, forma parte de banda de crimen organizado vinculado al tráfico de personas, quien traslada individuos a través de las fronteras de Honduras, Guatemala y México, siguiendo la ruta migratoria hacia Estados Unidos, se llevaron a cabo pagos fraccionados realizados por parte de la víctima o un familiar de esta; en promedio US\$8,000.00, siendo efectuados con una frecuencia de al menos dos a cuatro pagos por montos bajos en un espacio de tiempo de dos meses, por sumas que oscilan entre US\$.781.00 hasta US\$.2,488.40.</p> <p>Persona "X" en un lapso de tres años (2011-2013) envió como mínimo tres remesas por beneficiario, con una periodicidad de por lo menos una al mes; por una suma promedio total durante los tres años de US\$.121,287.96, los cuales fueron remitidos a diferentes personas sin relación comercial o familiar aparente; los fondos fueron enviados a múltiples países como ser; Honduras por una suma de US\$.2,000.00, Guatemala por un total de US\$.49,064.04, México por un total de US\$.65,174.76 y Estados Unidos por un monto total de US\$.2,057.73; siendo el concepto de estos montos, el pago realizado por las víctimas o los familiares a medida que va avanzando entre las fronteras con rumbo hacia Estados Unidos, siendo los montos más altos pagados en los puntos intermedios.</p> <p>Persona "X" entre los años 2012-2013 recibió remesas por parte de terceras personas sin un vínculo familiar o comercial razonable, por un monto total aproximado de US\$.19,518.55, con una periodicidad de dos a tres transacciones por mes, por montos que oscilan en US\$.48.00 hasta US\$.2,000.00, dichos fondos procedentes de diversos países como ser; Honduras por una suma</p>	



**UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA (UIF)  
COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)**



de US\$.2,556.00, México por un monto de US\$.429.71 y Estados Unidos por un valor de US\$.16,532.54.

Los movimientos de remesas en mayor cantidad se llevaron a cabo en Institución financiera que tiene presencia tanto en Honduras como en México.

#### **Instrumentos Utilizados**

- Cuenta de ahorros
- Remesas

#### **Señales de Alerta**

- Envío y recepción de remesas por montos bajos sin relación aparente con el remitente o beneficiario.
- Remesas enviadas y recibidas desde países fronterizos como Guatemala y México y otros que forman parte de la ruta migratoria hacia Estados Unidos.
- Transacciones que por su monto no corresponden al perfil del cliente

#### **Zonas de Riesgo**

- Francisco Morazán
- Cortés
- Copán
- Atlántida
- Choluteca
- Olancho
- Colón

#### **Esquema**

