

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

NOMBRE DE LA TIPOLOGIA: LAVADO DE ACTIVOS POR MEDIO DE LA COMPRA Y REVENTA DE VEHICULOS EN AUTOLOTES**DESCRIPCION**

Grupo de personas que forman parte de entidad delictiva, constituyeron diferentes empresas de manera legítima en los rubros; industrial, electromecánico y compra-venta de automóviles nuevos y usados (autolote).

El cabecilla de la organización criminal fundó un autolote, empresa dedicada a la compra y venta de vehículos nuevos y usados mientras que, otro miembro de la organización creó empresa para la prestación de servicios de ingeniería electromecánica Industrial, el cual tenía como objetivo ejecutar proyectos de electrificación en diversas municipalidades del territorio nacional, a través de esta empresa realizaba negocios legítimos con el Gobierno por medio de las Municipalidades. Producto de las diligencias investigativas se identificó que este miembro de la organización criminal usurpó la identidad de otra persona; luego de su fuga de la Penitenciaría Nacional, para poder constituir empresas o negocios con una identidad que le permitía realizar diferentes operaciones comerciales y financieras sin llamar la atención de las Autoridades.

Como resultado de los esquemas de negocio para poder lavar activos, se pudieron detectar ingresos a través del sistema bancario a título personal en moneda nacional por la cantidad de L.9,726,098.54 (US\$.395,369.86 aproximadamente) y en moneda extranjera por la suma de US\$.26,441.80.

La empresa mantuvo ingresos en cuenta bancaria en moneda nacional por un monto de L. 48,522,761.97 (US\$.1,972,469.99 aproximadamente) y en moneda extranjera por una suma de US\$.53,821.96. De igual forma, de las diferentes Municipalidades obtuvo ingresos por un monto total de L.14,444,547.69 (US\$.587,176.74 aproximadamente)

Además, se constituyó una distribuidora e importadora de productos por parte de otro de los miembros de la organización, el cual se alió con la esposa del cabecilla cuando este falleció, ya que su esposa quedó a cargo del grupo delictivo.

En su cuenta bancaria a título personal en moneda nacional recibió ingresos por una suma de L. 52,829,106.91 (US\$.2,147,524.67 aproximadamente) y en moneda extranjera US\$.262,701.06.

Obtuvo préstamos por la cantidad de L. 5,880,000.00 (US\$.239,024.39 aproximadamente).

La cuenta correspondiente a la Distribuidora en moneda nacional suma un total de L.5,702,150.40 (US\$.231,794.73 aproximadamente) y en moneda extranjera un monto de US\$.794,675.56.

Todos los miembros del grupo delictivo mantenían viviendas en misma ubicación residencial, en las cuales se encontraban túneles y dentro de estas mantenían dinero en efectivo, armas y drogas.

El modus operandi del grupo era que, por medio del autolote llevaban a cabo compra de vehículos nuevos en corporaciones o distribuidoras de vehículos, en el que se les otorgaba financiamiento interno con un plazo de tres (3) hasta 48 meses de pago por montos desde los L. 400,000.00 (US\$21,500.00) hasta los L. 1.4 millones (US\$. 71,400.00) y en algunos casos se realizó el pago en efectivo, observando preferencia por cierta marca en las que se pueden encontrar modelos de camionetas de lujo de alto valor y pick up.

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

EJEMPLO

El señor Pedro Rodríguez mediante diligencias investigativas se identificó como miembro de organización delictiva dedicada al tráfico de drogas y lavado de activos.

Constituyó empresa dedicada a la venta de mercadería en general denominada “Distribuidora e Importadora Rodríguez S. de R.L.”.

Mantiene cuentas de ahorro a título personal en Banco “Los Proceres”, en su cuenta de ahorro N°123, refleja constantes depósitos en efectivo por valores que superan los L.500,000.00 (US\$. 20,242.91 aproximadamente) hasta los L.4,000,000.00 (US\$.162,601.62 aproximadamente) transacciones que se llevaron a cabo en periodos cortos de tiempo; estos fondos son retirados mediante cheques al poco tiempo del depósito; siendo los beneficiarios terceras personas sin vínculo familiar o comercial aparente.

Además, se efectuaron retiros por valores significativos por L.1,000,000.00 (US\$.40,650.41 aproximadamente) en concepto de compra de vehículos para la venta, lo cual no coincide con el rubro al que se dedicaba la empresa.

Con la misma institución financiera adquirió préstamo hipotecario por un valor de L.3,230,000.00 (US\$.131,300.81 aproximadamente), inmueble ubicado en zona norte del país, sitio residencial en donde otros miembros de la organización mantenían viviendas, las cuales eran utilizadas para guardar droga, armas y dinero en efectivo producto de la venta de los vehículos.

El señor Rodríguez en el mismo periodo creó sociedad con la señora María Torres, esposa del señor Virgilio Acosta exlíder de la banda criminal quien falleció. La sociedad para la empresa “Superautos” dedicada a la compra y venta de vehículos nuevos y usados.

La señora Torres, adquirió automóviles en distribuidora de vehículos, todos tipo Pick Up de dos distintas marcas reconocidas; los cuales fueron pagados de contado y por medio de financiamiento interno y externo por montos que oscilan entre L. 725,625.00 (US\$37,500.00) hasta L. 1.2 millones (US\$ 49,650.00), que posteriormente eran vendidos a narcotraficantes en efectivo por un valor mucho mayor.

INSTRUMENTOS UTILIZADOS

- Cuenta de ahorro
- Traslado a cuenta
- Préstamos
- Efectivo

SEÑALES DE ALERTA

- Transacciones no acordes al perfil
 - Transferencias realizadas a terceras personas sin relación comercial o familiar aparente
 - Pagos en efectivo realizados por montos significativos
-

ZONA DE RIESGO

Región Norte-Choloma municipio del Departamento de Cortés

ESQUEMA

Lavado de activos por medio de Autolotes

