

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

NOMBRE : LAVADO DE ACTIVOS POR MEDIO DE ADQUISIÓN DE BIENES

DESCRIPCION

Persona es denunciada de forma anónima debido al incremento inesperado en su patrimonio de bienes tanto muebles como inmuebles, los cuales no pudieron ser justificados, estos bienes fueron obtenidos en el periodo de los años 2006 al 2016.

Como parte de su esquema de lavado obtuvo bienes muebles como ser vehículos, motocicletas y múltiples inmuebles estos últimos ubicados en el Departamento de Choluteca, así como actividades de comercio mediante un negocio de venta de ganado.

En el periodo de los años 2009 al 2014 adquirió vehículos por un valor de L. 1,064,659.18 (US\$ 50,374.94 aproximadamente), los cuales fueron adquiridos bajo un esquema de combinación de fondos (en efectivo y financiados a través de otros instrumentos) muchos de estos registrados a nombre del cónyuge.

En 2012, invirtió en tres propiedades inmobiliarias ubicadas en la zona sur del país, por un valor total de L.3.8 millones (aproximadamente US\$ 193,503.38). Los fondos utilizados para estas adquisiciones también provinieron de una combinación de financiamiento bancario y efectivo. De estas propiedades, al menos una fue registrada a nombre del cónyuge.

Se identificó otros ingresos que suman L. 1,105,280.63 (US\$. 52,296.96) por concepto de venta de ganado y pago obtenidos por servicios de mecanización de tierras y servicios de alquiler de camión a la empresa "X".

EJEMPLO

El señor Pedro Casco como resultado de denuncias anónimas y diligencias investigativas fue detenido por las Autoridades por el delito de lavado de activos.

El señor Casco mantenía una cuenta de ahorro en Banco del Sur, donde el único movimiento significativo procesado fue por un préstamo hipotecario por un monto de L.2.7 millones (US\$137,489.24 aproximadamente); luego realizó inversiones para la adquisición de bienes muebles e inmuebles, así como la realización de negocios para la comercialización de ganado y en el rubro de transporte.

En bienes muebles adquirió vehículo tipo tractor modelo BM 120 con un costo de L.448,464.70 (US\$22,845.96 aproximadamente) realizando pago en cuotas durante el año 2010-2011 con prima de L.258,272.60 (US\$13,558.6 aproximadamente) sumando un total de L.706,737.30 (US\$37,101.80 aproximadamente), cantidades que no habían sido retiradas de sus cuentas bancarias, lo cual indica que estos valores fueron pagados en efectivo.

Adquirió vehículo marca Nissan mediante financiamiento con la empresa Créditos Rápidos, pagando un total de L. 105,772.96 (US\$ 5,559.13 aproximadamente) estos fondos tampoco fueron retirados de sus cuentas.

Asimismo, compró cinco vehículos más entre los años 2009 al 2014, inscrito a nombre de la señora Marta Fiallos Escalante cónyuge del señor Casco, entre estos; motocicletas marca Génesis, un camión Isuzu, un autobús y un vehículo Toyota Pick up por el valor de L. 252,148.92 (US\$ 11,930.57 aproximadamente).

Durante el año 2012 adquirió dos inmuebles ubicados en el Departamentos de Choluteca por un monto total de L. 2,628,134.00 (US\$ 133,829.69 aproximadamente) que incluye una prima de L. 800,000.00 (US\$ 37,852.44 aproximadamente) que realizó en efectivo, financiando L. 1,828,134 con Banco del Sur (US\$ 86,499.17).

En el año 2012 realizó compra de un inmueble en El Triunfo Choluteca, por un monto total de L. 1,264,043.00 (US\$ 64,367.52 aproximadamente), el cual fue vendido en el año 2015, en ese mismo año obtuvo otro

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

inmueble ubicado en Choluteca por L. 1,186,354.00 (US\$ 53,684.09 aproximadamente) el cual se encuentra a nombre de su compañera de hogar la señora Marta Fiallos Escalante.

El monto total entre las cuentas bancarias y los bienes muebles e inmuebles suma L.13,409,993.19 (US\$ 606,819.97 aproximadamente), los que no pudieron ser justificados.

Otros ingresos que suman L.1,105,280.63 (US\$ 50,015.41 aproximadamente) por concepto de venta de ganado y pago obtenidos por servicios de mecanización de tierras a la empresa MATEX, servicios de alquiler de camión a la empresa crustáceos del Pacífico.

INSTRUMENTOS UTILIZADOS

- Dinero en efectivo
- Depósitos
- Préstamos

SEÑALES DE ALERTA

- Incremento inesperado de sus bienes muebles e inmuebles.
- Depósitos en efectivo realizados por montos significativos y en un periodo corto de tiempo.
- Adquisición de bienes a nombre de terceros en zonas de alto riesgo.

ZONA DE RIESGO

- Zona Sur-Choluteca municipio de Choluteca

ESQUEMA



