



# Capacitación eficaz en investigaciones financieras



**Phyllis Atkinson**  
Head of Training ICAR

Por todo el mundo, los criminales cometen delitos financieros complejos y sofisticados. Seguir el rastro del dinero puede llevarlo a muchas jurisdicciones, cada una de ellas con sus propias leyes y prácticas, así como distintas capacidades o disposición para cooperar a nivel internacional.

Por eso, luchar contra la corrupción y el lavado de activos, y recuperar el producto del delito, son desafíos complejos. Es fundamental tener habilidades especializadas de tipo legal, financiero, contable, analítico e investigativo.

Phyllis Atkinson, jefa de capacitación en el International Centre for Asset Recovery (ICAR) del Basel Institute, explica el enfoque único de capacitación del ICAR y cómo ayuda a que los investigadores, fiscales, miembros del poder judicial y unidades de inteligencia financiera en los países aliados desarrollen estas habilidades de investigación de forma rápida y eficaz.

## **Cómo desmentir los mitos de la investigación financiera**

En primer lugar, ¿qué es exactamente una investigación financiera?

Básicamente se refiere a una indagación de los aspectos financieros de una actividad delictiva. Uno de los principales objetivos de una investigación financiera es identificar y rastrear el producto del delito. También se puede utilizar para reunir pruebas que se puedan usar en un proceso penal.

Una “investigación financiera paralela” se refiere a una investigación financiera en el contexto de una investigación penal (tradicional) de lavado de activos, financiación del terrorismo y/o delitos relacionados.

### **¿Qué incluyen los programas de capacitación y por qué?**

Por más de 10 años, el equipo de capacitación del ICAR ha desarrollado programas de capacitación prácticos, interactivos y altamente personalizados en temas como investigación financiera y recuperación de activos, dirigidos a autoridades públicas en países socios.

Los programas están diseñados para reforzar las habilidades de análisis, investigación y judicialización en relación con delitos complejos de corrupción, delitos financieros y casos de lavado de activos, y para recuperar el producto del delito. Si los países aliados mejoran sus capacidades y conocimientos, fortalecerán su autonomía en la lucha contra los delitos financieros, el lavado de activos y la recuperación de activos robados.

Otro beneficio es el fortalecimiento de la cooperación entre agencias en los casos de corrupción, lavado y recuperación de activos. Frecuentemente ofrecemos programas de capacitación para varios grupos de representantes de diferentes organismos encargados de hacer cumplir la ley en un país o región.

Desde conceptos básicos hasta simulaciones de casos reales  
Los programas del ICAR combinan ejercicios prácticos con métodos de instrucción interactiva. Gracias a las conferencias, talleres y ejercicios prácticos según el país, los participantes aprenderán desde los principios básicos hasta las técnicas más avanzadas de investigación financiera y rastreo de activos.

El eje de los programas es una compleja investigación simulada que reproduce casos reales de una forma muy aproximada. Los participantes aprenderán cómo desenmarañar la red de transacciones financieras engañosas. Esto permitirá que los investigadores se abran paso a través del turbio mundo de las transacciones bancarias internacionales, las empresas ficticias offshore, los centros financieros y los accionistas nominales.

Los participantes trabajarán en equipos pequeños y tomarán decisiones por sí mismos en relación con las acciones investigativas. Es posible que estas decisiones se relacionen con investigar, emitir órdenes de registro, interrogar a un testigo hostil y rastrear el producto de casos de corrupción en sentido amplio a lo largo de las fronteras internacionales.

Los debates grupales se enfocan en temas importantes, como la identificación de problemas que ocurren en casos reales, la formulación de posibles soluciones y la comparación entre las normas internacionales y las dificultades específicas del país.

## **Investigación práctica y análisis de datos**

El caso simulado incluye el análisis de grandes cantidades de datos, la recopilación y organización de las pruebas que se usarán en el tribunal, y la definición de los fundamentos que darán lugar al decomiso de los activos. Este ejercicio práctico abarca leyes nacionales, registros comerciales y bancarios, y procedimientos de aplicación de la ley, lo que lo convierte en algo bastante útil en el trabajo diario de los participantes.

Los participantes aprenderán cómo utilizar técnicas de investigación penal para identificar testigos y pruebas relevantes, y utilizar software para realizar parte del análisis financiero.

¿De qué se trata la simulación de casos? De hecho, se trata de usar casos reales. Este es un ejemplo simplificado de un país ficticio, Turania, y una empresa ficticia, Fero Gold.

*Como compensación por los lucrativos contratos de explotación minera en Turania, una empresa llamada Fero Gold sobornó a funcionarios públicos con grandes sumas de dinero. Una transferencia directa de Fero Gold a estos funcionarios levantaría sospechas; por eso, Fero Gold utilizó un intermediario.*

*Entre dicho intermediario, la empresa y los funcionarios en Turania existen dos empresas ficticias con directores y accionistas nominales. Los flujos financieros entre los eslabones de la cadena fueron disimulados como pagos por servicios de “asesoría” y “marketing”.*

Para probar que se realizó un acuerdo de corrupción, las autoridades investigativas deben seguir cada eslabón de la cadena a través de distintas jurisdicciones, a fin de demostrar que estas partes “independientes” en realidad forman parte de la misma organización delictiva.

## **Aprendizaje práctico, incluso virtual**

Los programas personalizados de capacitación del ICAR, que se dictan de forma presencial, son prácticos y están basados en tareas grupales interactivas. El objetivo de este enfoque es ayudar a que los participantes de distintas disciplinas y agencias aprendan no solo nuevas habilidades, sino

cómo trabajar juntos de la mejor manera en la vida real.

Diseñar programas en línea con esta característica es supremamente difícil, especialmente si los equipos de tecnologías de la información y la conectividad son deficientes.

Sin embargo, a pesar de los desafíos que representa reproducir este tipo de trabajo práctico en línea, los capacitadores del ICAR tuvieron éxito al realizar el primer módulo en línea y formar sesiones virtuales de trabajo con grupos de participantes de distintas agencias y países.

---

Publicado en inglés el 12 de junio de 2019

Todas nuestras guías rápidas están disponibles en [learn.baselgovernance.org](https://learn.baselgovernance.org)

ISSN 2673-5229

Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0 Internacional (CC BY-NC-ND 4.0).

