



El papel de las UIF en la recuperación de activos



Thierry Ravalomanda
Senior Asset Recovery Specialist

Prácticamente todos los países cuentan con una Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) que desempeña un papel crucial en la lucha contra el lavado de activos y otros delitos financieros. Sin embargo, a menudo existe confusión, incluso entre las autoridades públicas de lucha contra la corrupción, sobre cómo funciona, qué puede y qué no puede hacer, y qué valor aporta. A continuación, presentamos una descripción general muy rápida.

Un papel crucial como intermedio

Una de las principales funciones de una UIF es ayudar a filtrar las posibles transacciones financieras ilegales que la policía u otra agencia competente de aplicación de la ley deberían investigar con más profundidad.

En pocas palabras: los bancos y otras compañías que realizan transacciones en nombre de los clientes a veces detectan una transacción sospechosa, pero no tienen evidencias contundentes de que es ilegal. En lugar

de acudir directamente a los organismos de aplicación de la ley, primero se comunican con la UIF nacional para analizar la transacción y decidir si se necesitan tomar medidas adicionales.

Este papel de intermedio es importante no solo para atrapar a los delincuentes, sino también para recuperar los activos derivados de sus delitos.

¿Qué pueden hacer las UIF?

Una *Unidad de Inteligencia Financiera* (UIF) es una agencia nacional central. Su papel consiste en recibir y analizar reportes de operaciones sospechosas (ROS) y otra información financiera de parte de las entidades informantes.

La mayoría de las UIF son organismos administrativos independientes. Algunas están establecidas dentro de la rama judicial del Gobierno y tienen facultades adicionales, por ejemplo, realizar allanamientos o incautar activos. En otros países se encuentran las llamadas “UIF policiales”, que cuentan con facultades de investigación más amplias. Puede ver una descripción completa de los [diferentes tipos de UIF aquí](#).

¿Qué es una entidad informante?

Las *entidades informantes* son compañías obligadas por ley a implementar un marco preventivo antilavado de activos/lucha contra la financiación del terrorismo (ALA/CFT). Existen dos tipos de entidades informantes:

- Instituciones financieras (por ejemplo, bancos, empresas aseguradoras, servicios de tasas de cambio).
- Actividades y profesiones no financieras designadas (por ejemplo, abogados, contadores, casinos).

El marco preventivo adopta un enfoque basado en riesgo e incluye un conjunto de medidas como debida diligencia del cliente (DDC), debida diligencia mejorada (DDM) y conozca a su cliente (KYC). El objetivo es asegurarse de que los clientes sean quienes dicen ser y que no realicen transacciones financieras ilícitas.

¿Y qué es un ROS?

A medida que la entidad informante supervisa las actividades y cuentas de los clientes como parte de este marco, puede detectar transacciones que no coinciden con el perfil del cliente, como depósitos o retiros de grandes sumas de dinero, o transacciones complejas sin una justificación económica clara.

Si se sospecha que los fondos involucrados provienen de un delito, se debe presentar un reporte de operaciones sospechosas (ROS, a veces llamado informe de actividad sospechosa) ante la UIF.

¿Qué hace una UIF con un ROS?

La UIF analiza el ROS con el objetivo de confirmar o disipar sus sospechas. Puede solicitarles información adicional a las entidades informantes como extractos bancarios e historiales de clientes, y puede acceder a bases de datos gubernamentales como registros de antecedentes penales o de propiedad.

El trabajo de una UIF administrativa es *previo a la investigación*, no constituye la investigación en sí. El resultado es *inteligencia*, no evidencias. Las UIF policiales tienen el potencial adicional de investigar; por ejemplo, pueden entrevistar a sospechosos o incautar activos, y presentar pruebas que se puedan utilizar en los tribunales.

El papel del Grupo Egmont

El Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera es una red informal de casi todas las UIF en todo el mundo, se desempeña como una plataforma importante para el intercambio de información y tiene un papel crucial.

Muchas transacciones sospechosas tienen un elemento internacional; por ejemplo, grandes sumas de dinero que se transfieren hacia o desde el extranjero. Una UIF se puede comunicar con su homóloga en otro país y solicitar información confidencial sobre la transacción, las personas o empresas involucradas. Es un método rápido, eficaz e inmensamente valioso, pero es informal, y esta inteligencia no se puede usar como evidencia.

Si la UIF concluye que debe reportar la transacción ante la agencia competente de aplicación de la ley, esa agencia debe obtener la misma información, así como información adicional, a través del proceso formal de asistencia legal mutua para que sea admisible en el tribunal.

¿Cómo contribuyen las UIF a la recuperación de activos?

A veces pensamos en la “recuperación de activos” simplemente como el decomiso y devolución de activos obtenidos ilegalmente al país del que fueron robados. De hecho, la devolución del dinero es solo la parte más reconocida de un largo proceso que se remonta a la etapa previa a la investigación, en la cual la UIF puede hacer valiosos aportes.

Durante esta etapa previa a la investigación, la UIF realiza un análisis exhaustivo y puede identificar posibles delitos financieros como el lavado de activos, así como el delito determinante, es decir, el que originó los fondos ilegales. También puede identificar los activos utilizados para cometer el delito y cualquier activo que sea producto del mismo.

La UIF utiliza todas sus facultades, toda la información disponible y las

conexiones internacionales a través del Grupo Egmont para crear inteligencia operacional. Posteriormente, pone esta inteligencia a disposición de la agencia competente que investiga el caso.

Programas de capacitación institucional y cursos de eLearning gratis

El papel de las UIF en la recuperación de activos es un componente pequeño, pero importante, de los emblemáticos programas de capacitación en investigaciones financieras y recuperación de activos que nuestro equipo de capacitación en el International Centre for Asset Recovery (ICAR) ha impartido a docenas de UIF, organismos de aplicación de la ley, fiscales y autoridades judiciales de todo el mundo durante los últimos 10 años.

Uno de los principales objetivos de los cursos del ICAR es mejorar la cooperación entre agencias; en este caso, ayudar a las UIF y las agencias competentes de aplicación de la ley a trabajar mejor juntas al comprender el papel y facultades de cada una. El programa de capacitación en análisis operativo avanzado no solo fortalece las capacidades analíticas del personal de la UIF, sino que fue diseñado para abordar específicamente este tema.

Nuestro curso gratis de eLearning en análisis operativo se enfoca en cómo ejecutar el tipo de análisis operativo y financiero que realizan las UIF.

Publicado en inglés el 3 de julio de 2020

Todas nuestras guías rápidas están disponibles en 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).

