



**Libertad y Orden**

## **Tipologías de Lavado de dinero relacionadas con Narcotráfico**

**Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF**  
República de Colombia

# Agenda

1. Conceptos Básicos - Narcotráfico
2. Relación Narcotráfico-Terrorismo-Lavado de Activos
3. Tipologías conocidas en Colombia.
4. Acciones y logros del Gobierno Colombiano

# Agenda

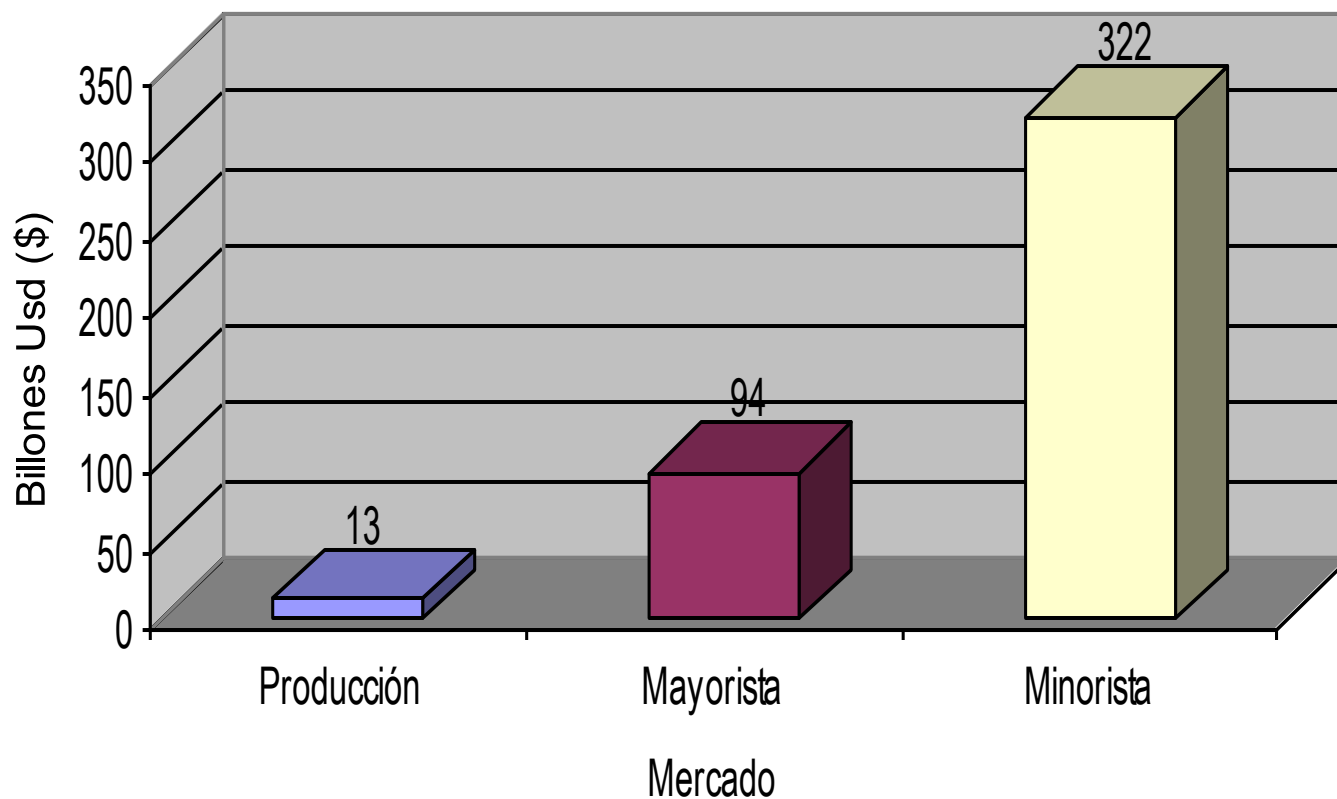
1. **Conceptos Básicos - Narcotráfico**
2. Relación Narcotráfico-Terrorismo-Lavado de Activos
3. Tipologías conocidas en Colombia.
4. Acciones y logros del Gobierno Colombiano

# Narcotráfico

- Delito rentable.
- Transnacional.
- Países productores **victimias** o **beneficiarios**.
- Múltiples enfoques para combatirlo.
  - Cultivo
  - Procesamiento
  - Exportación
  - Distribución
  - Consumo
  - Lavado de activos.

**De los 6.200 millones personas que  
habitan el mundo, 200 millones usan  
drogas ilícitas.**

### Valor Estimado del Mercado de las Drogas Ilícitas 2.003



Fuente: ODC, Acciones y Resultados 2005, DNE; World Drug Report 2005, United Nations.

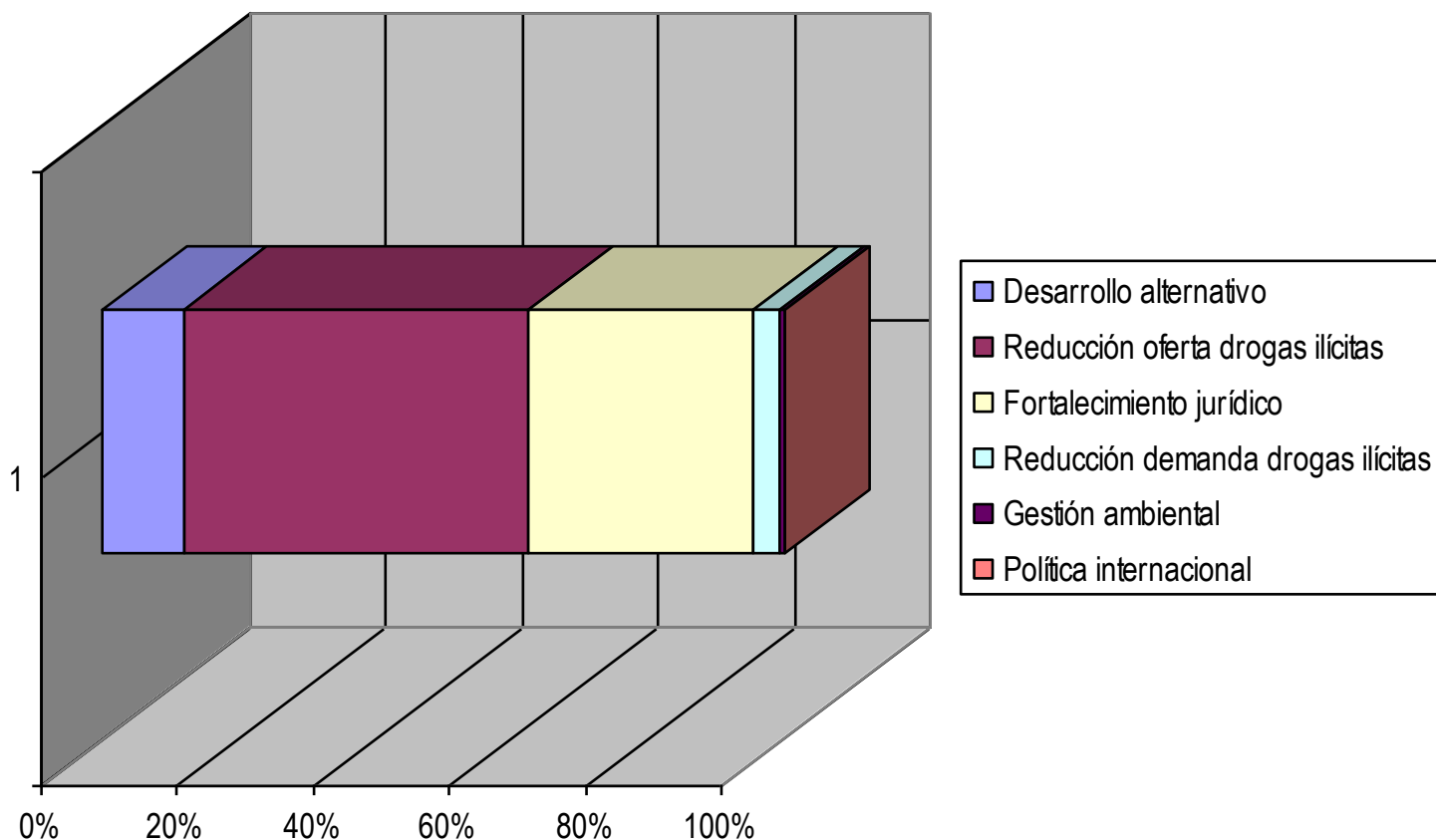
**El FMI estima que cerca del  
2% de la economía mundial  
tiene relación con el tráfico de  
drogas ilícitas.**

# Consecuencias del Narcotráfico

- Distorsión de la economía.
- Tergiversación de los valores.
- Corrupción
- Muerte y desplazamiento de inocentes.
- Amenaza biodiversidad.
- Debilita instituciones.
- Financia grupos terroristas.



## Gasto Total del Estado Colombiano en la Lucha contra las Drogas Ilícitas 1995 - 2004

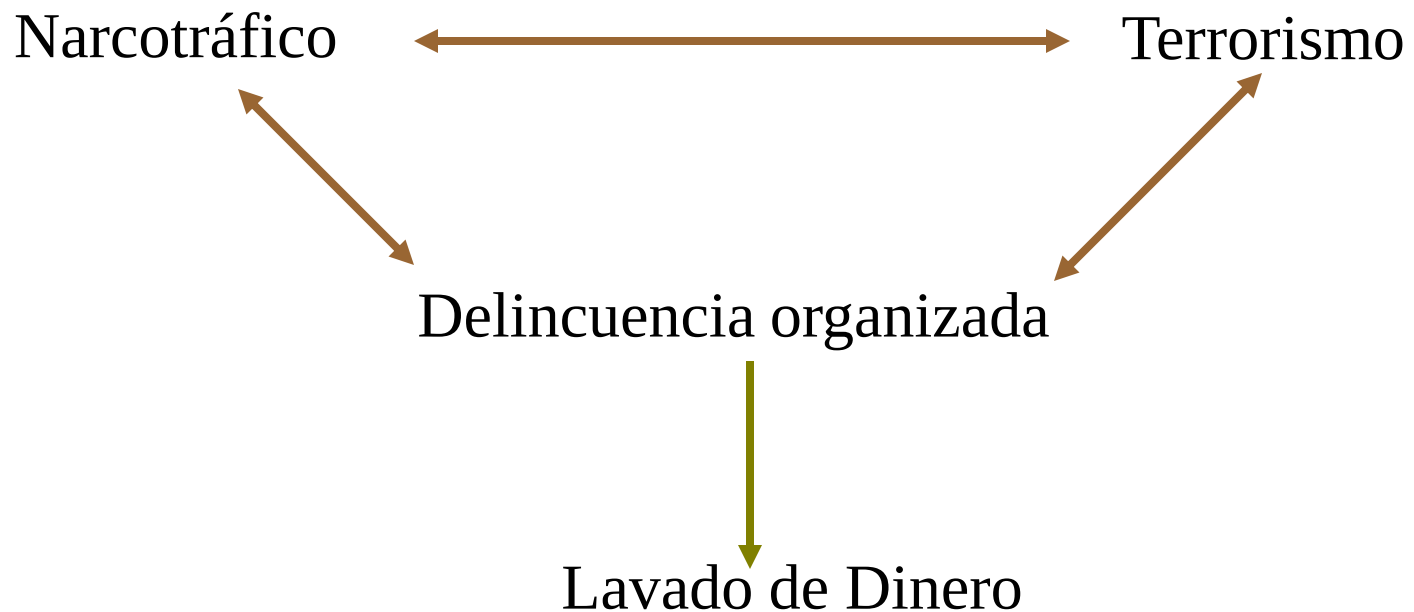


Fuente: Observatorio de Drogas de Colombia, SEI- DNE, 2004.

# Agenda

1. Conceptos Básicos
2. **Relación Narcotráfico-Terrorismo-Lavado de Activos**
3. Tipologías conocidas en Colombia.
4. Acciones y logros del Gobierno Colombiano

# Relaciones



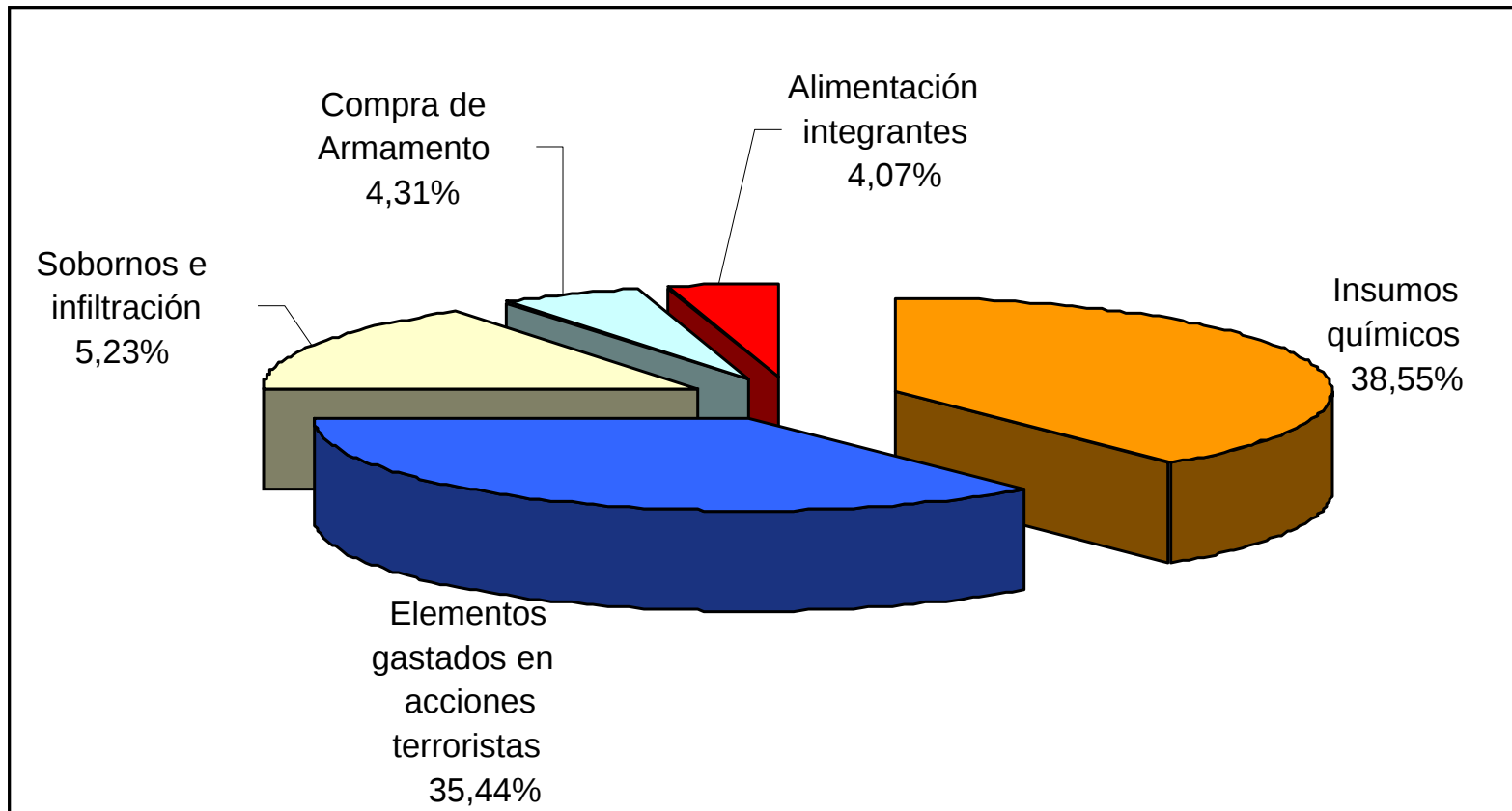
# Ingresos y Egresos Máximos y Mínimos\*

## Grupo Narcoterrorista 2003

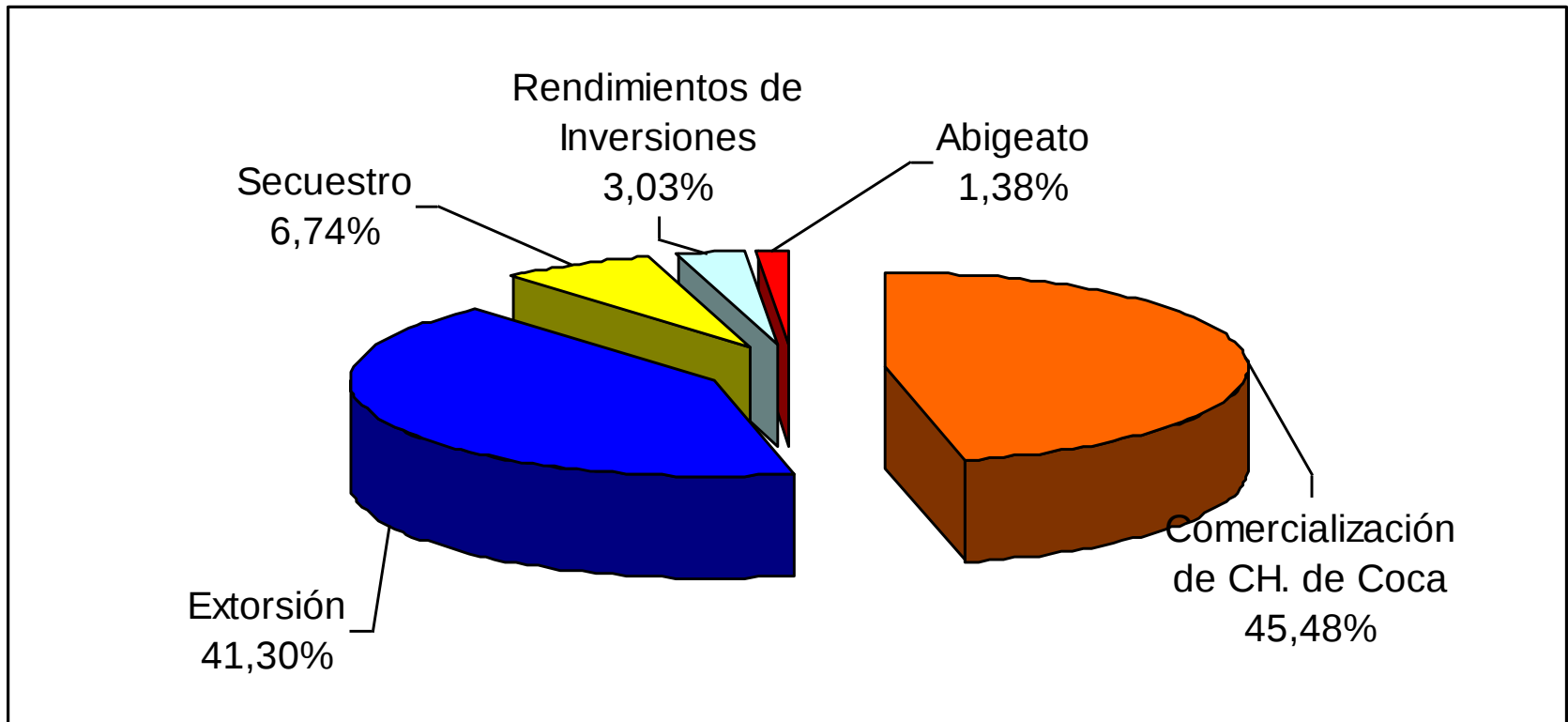
| GN 2003  | VALOR MÁXIMO |           | VALOR MÍNIMO |           |
|----------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| INGRESOS | \$           | 3,799,433 | \$           | 2,137,507 |
| EGRESOS  | \$           | 789,570   | \$           | 552,703   |

\* Cifras en millones de pesos

## Principales Egresos GN 2003

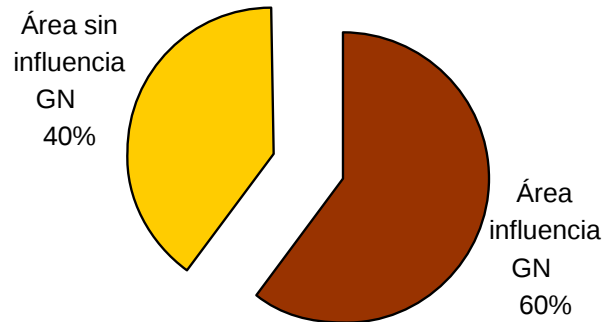


## Principales Ingresos GN 2003

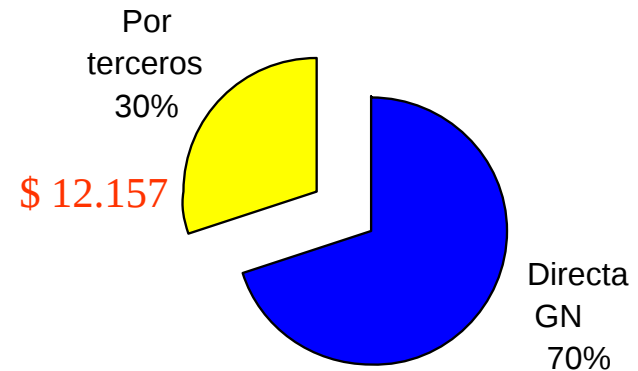


# Narcotráfico

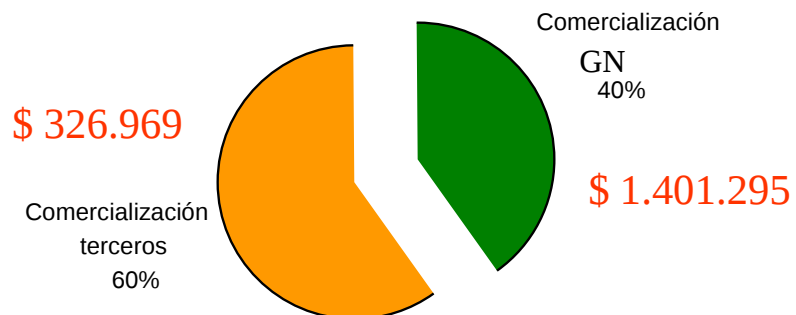
**Hectáreas de coca en área de influencia GN**



**Cultivos en administración directa y por terceros**



**Participación en comercialización de CH de cocaína**



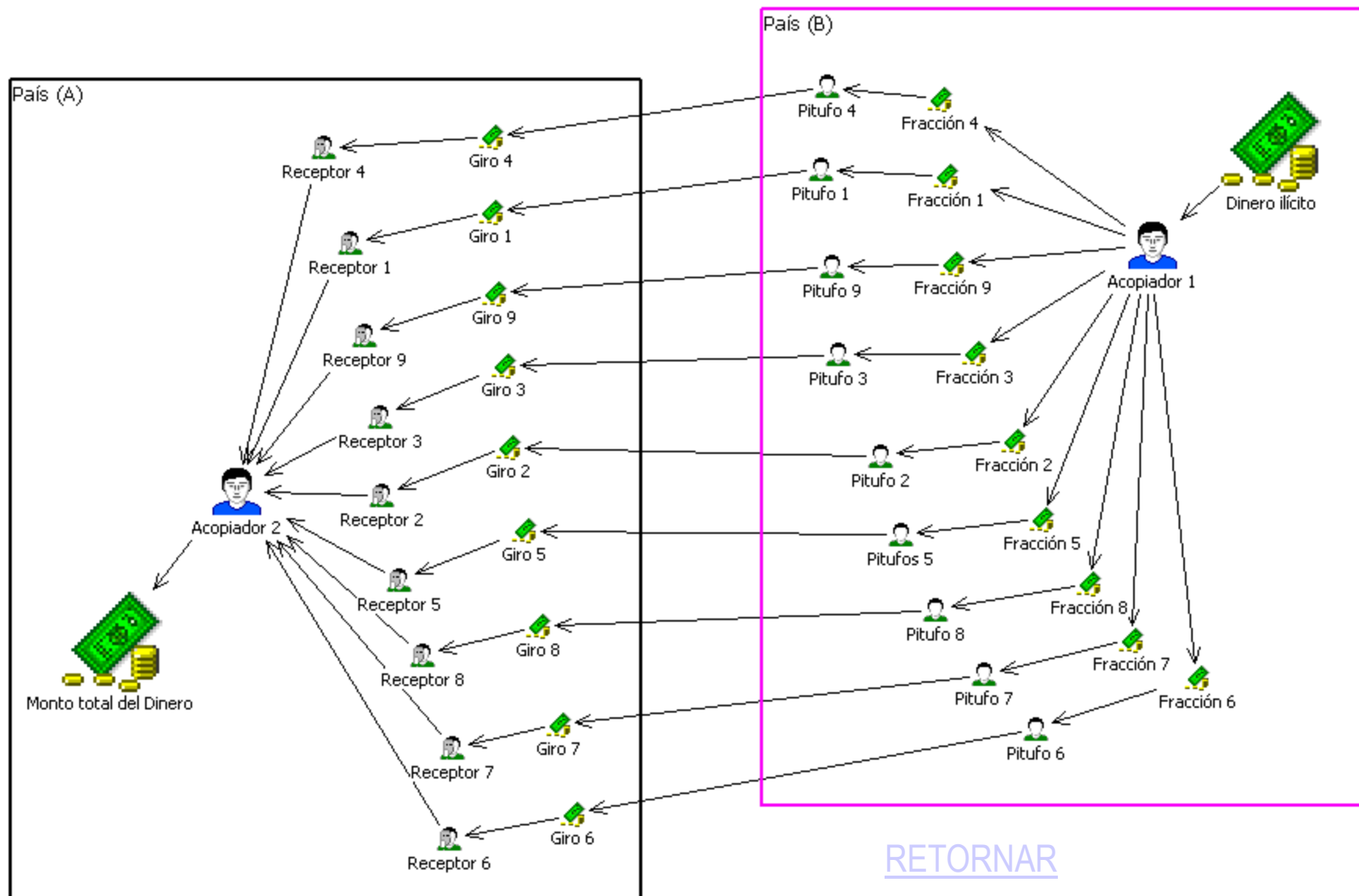
\* Cifras en millones de pesos

# Agenda

1. Conceptos Básicos
2. Relación Narcotráfico-Terrorismo-Lavado de Activos
3. **Tipologías conocidas en Colombia.**
4. Acciones y logros del Gobierno Colombiano

# Transferencias fraccionadas de dinero ilícito a través de giros internacionales

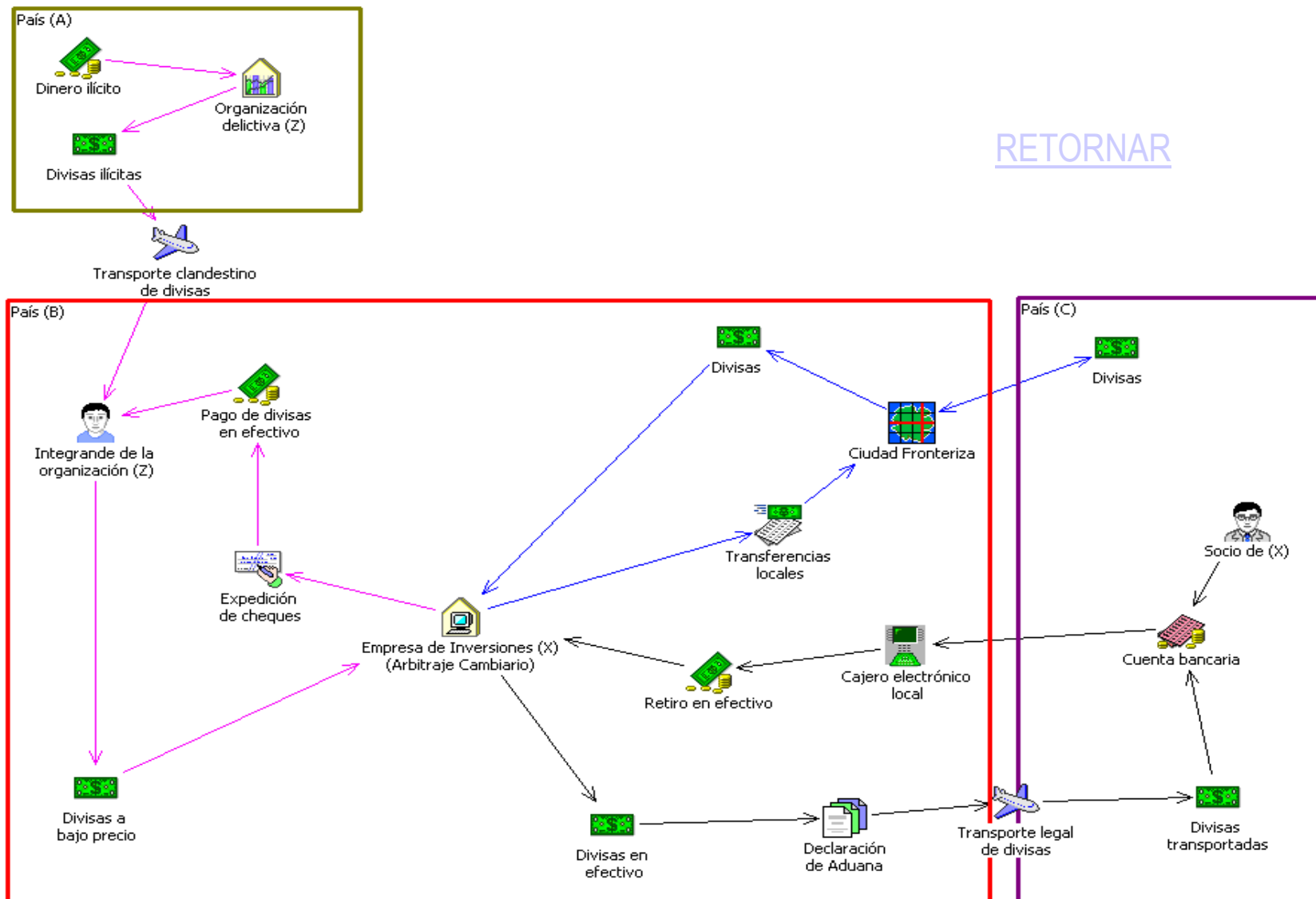
- Utilización de giros cuyos montos están por debajo de los topes de control, y de personas que prestan su identidad para realizar este tipo de transacciones (pitufos).
- Una vez se recibe el dinero el “pitufo” lo pasa a una persona encargada de reunir la suma inicial recibiendo una pequeña comisión.
- Grupos de hasta 200 personas que recibe hasta 40 giros al año (cada persona).



# Arbitraje Cambiario Internacional mediante el transporte de dinero ilícito

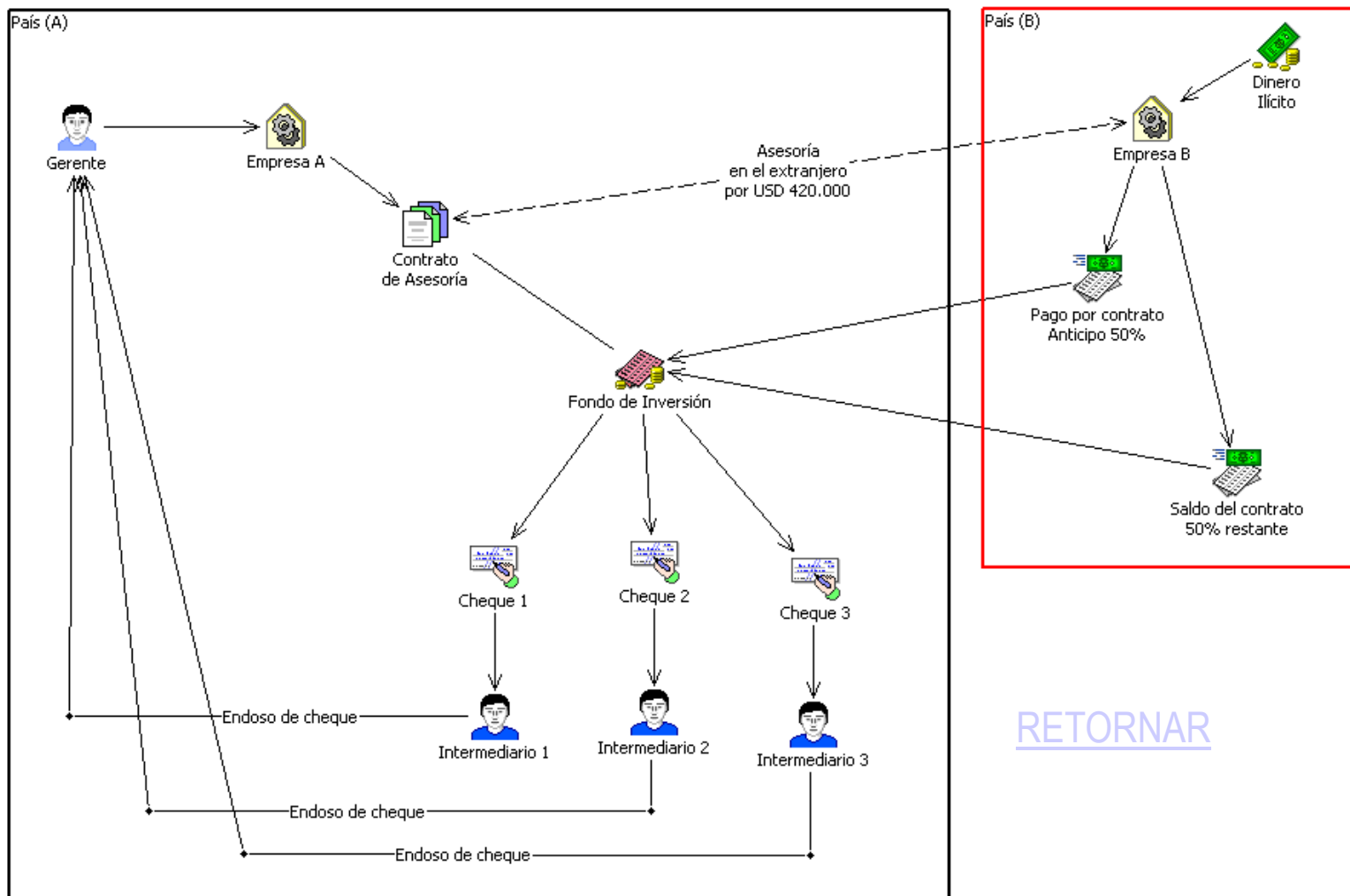
- Existe arbitraje lícito e ilícito
- Cuando las divisas adquiridas o el capital inicial proviene de alguna actividad delictiva.
- Cuando no se cumple con todos los requisitos cambiarios, tributarios y aduaneros establecidos
- Cuando no se declaran todas las operaciones realizadas.
- Comprende las siguientes etapas:
  - Ingreso de divisas al país local
  - Adquisición de las divisas en el país local
  - Transporte de las divisas a un país extranjero
  - Consignación de las divisas en el país extranjero
  - Disposición del dinero en el país local

RETORNAR



# Exportaciones ficticias de servicios de difícil cuantificación.

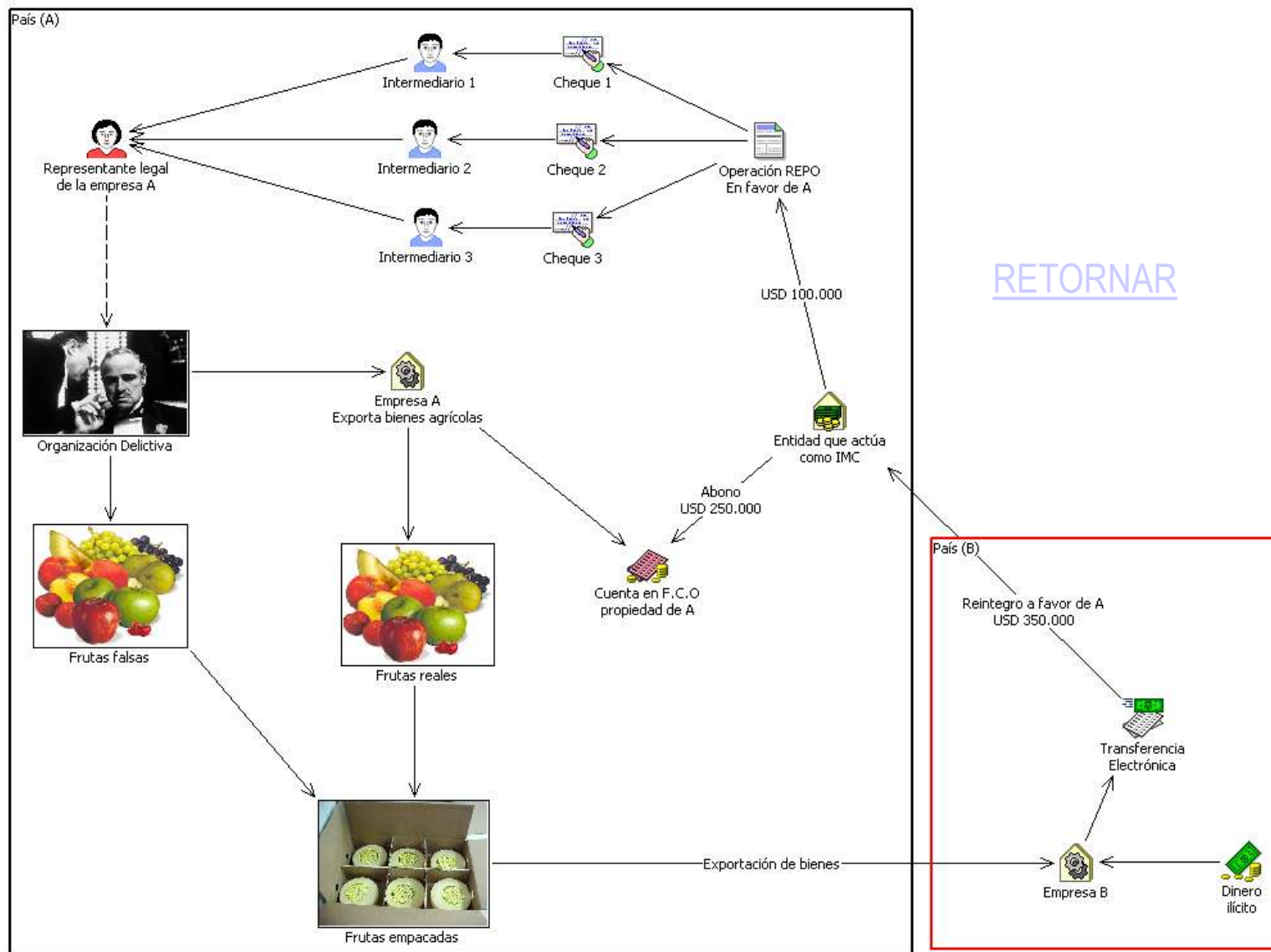
- Experiencia profesional “ilógica”
- Relaciones con países poco probables
- Personas naturales o jurídicas que repentinamente incluyen dentro de su portafolio inversiones en divisas, manejo de dinero en efectivo, operaciones simultáneas u operaciones Repo
- Clientes que luego de realizar transacciones esporádicas repentinamente aumentan la frecuencia y/o monto de sus transacciones
- Personas o empresas que realizan operaciones muy por encima o muy por debajo de los precios del mercado



# Exportaciones ficticias de bienes

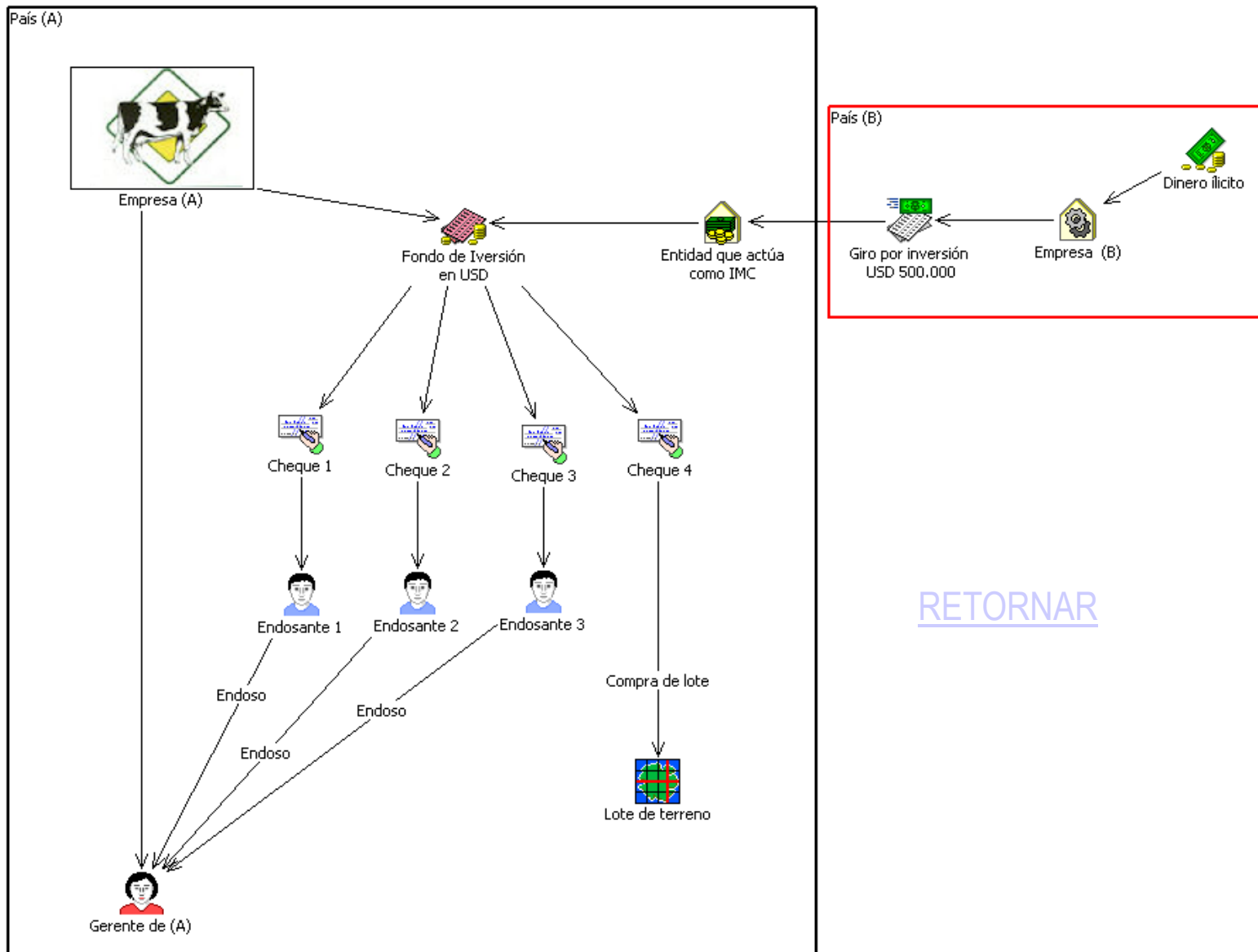
Situaciones posibles:

- Las cantidades exportadas son inferiores a las cantidades declaradas.
- La exportación se registra por un mayor valor al representado en las mercancías, es decir, bienes sobrevalorados.
- La declaración de exportación de un bien específico, realizando el envío de una mercancía con características físicas similares, pero que en realidad tiene un valor inferior.
- Que se declare la exportación pero que los bienes nunca salgan del país.



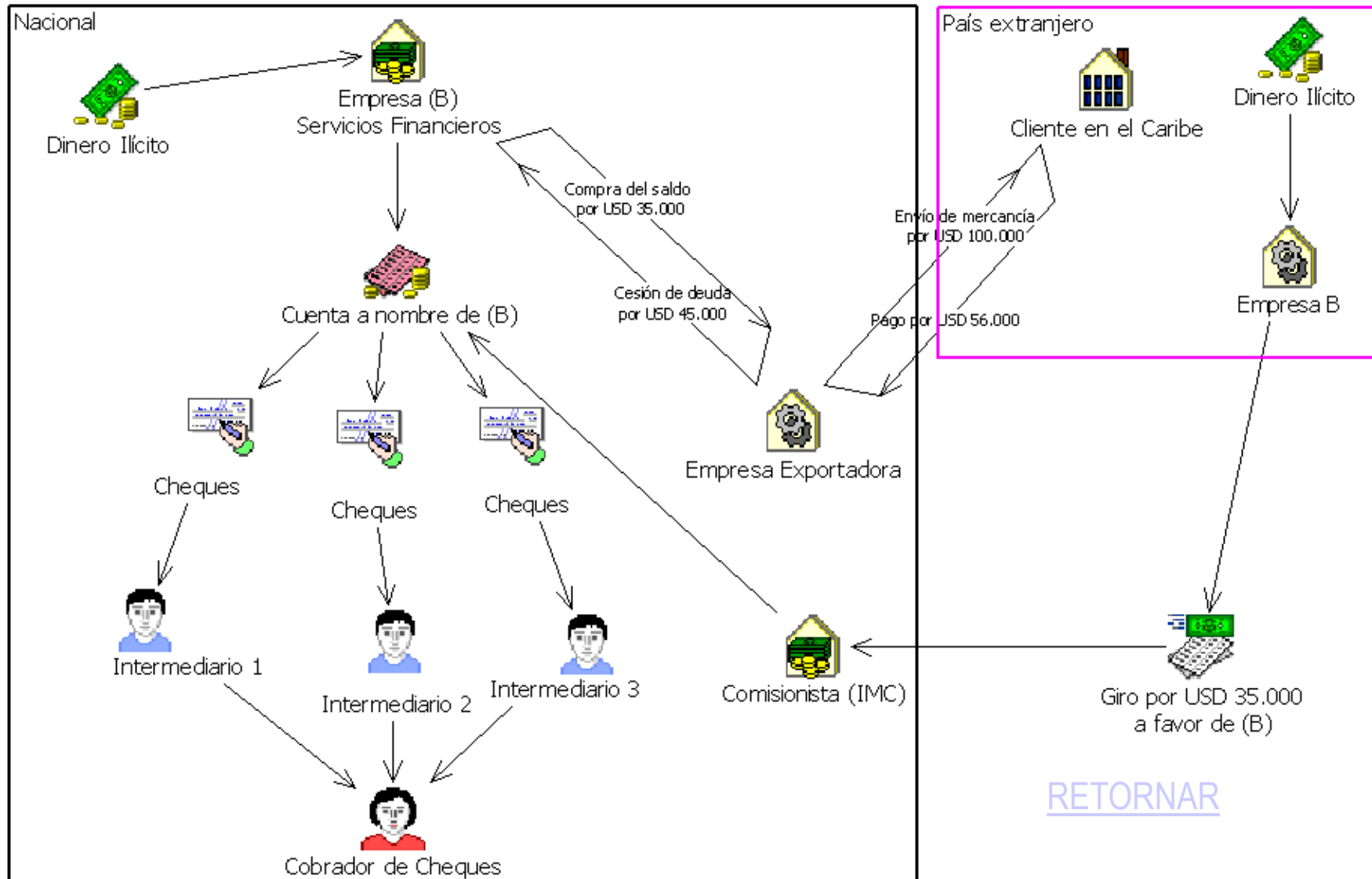
# Inversión extranjera ficticia en una “empresa local”

- Relaciones con países poco probables
- Personas naturales o jurídicas que repentinamente incluyen dentro de su portafolio inversiones en divisas, manejo de dinero en efectivo, operaciones simultáneas u operaciones Repo
- Personas o empresas que realizan operaciones muy por encima o muy por debajo de los precios del mercado
- Personas o empresas que justifican el volumen de sus transacciones con una producción para la cual no tienen la infraestructura necesaria
- Clientes que transfieren las utilidades, rendimientos o redenciones de los productos contra pago de insumos o proveedores



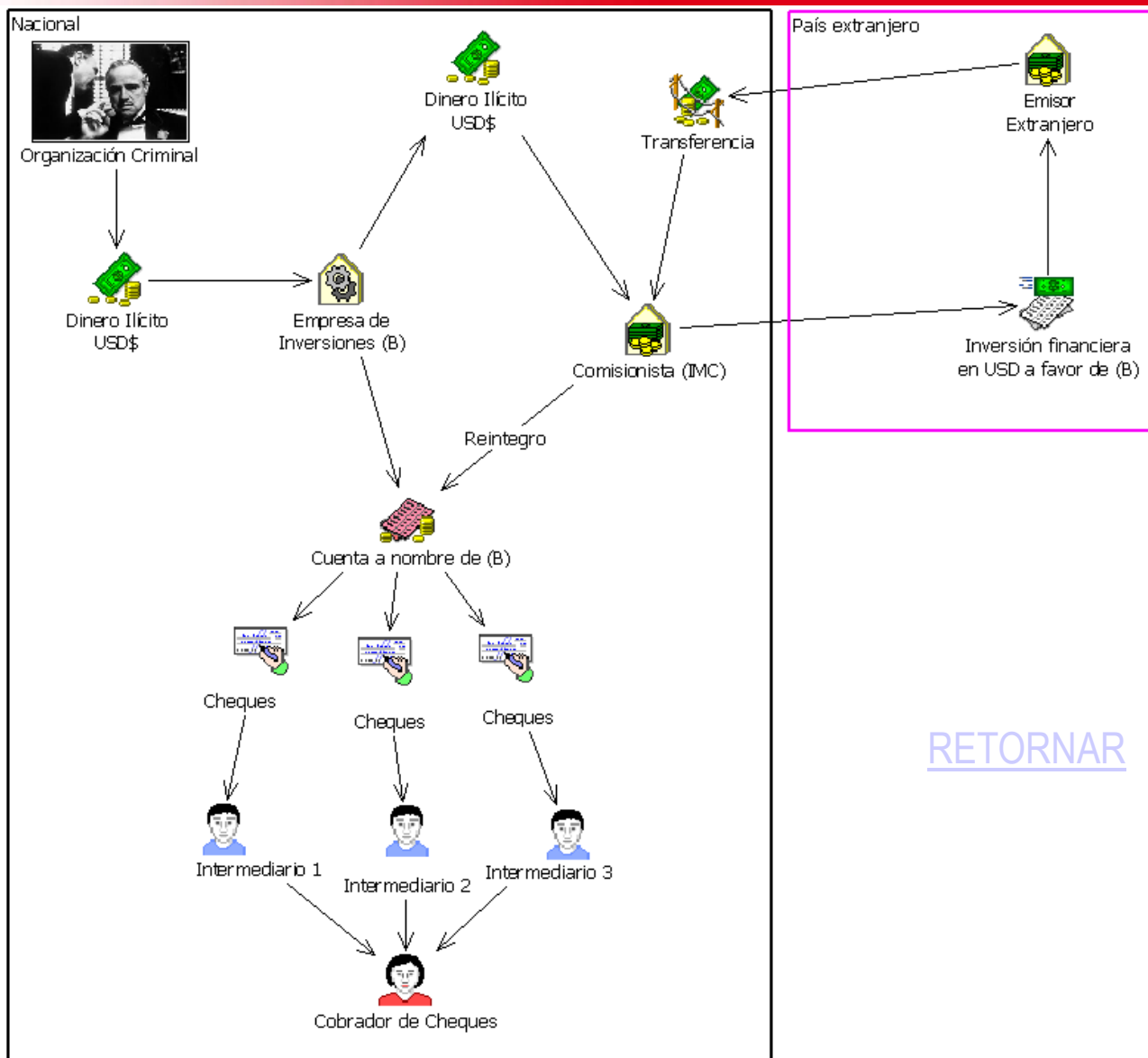
# Sustitución de deuda externa contraída por un cliente de una “empresa local” utilizando dinero ilícito

- Empresas en problemas
- No existe relación entre la actividad económica y la liquidez que muestran al realizar sus inversiones
- Inversionistas que al realizar la inversión inicial lo hacen por montos bajos, pero al corto tiempo las incrementan. “Comienzan cortos y suben rápido”.
- Empresas creadas recientemente, con capital inicial bajo y un objeto social muy amplio que realizan altas inversiones

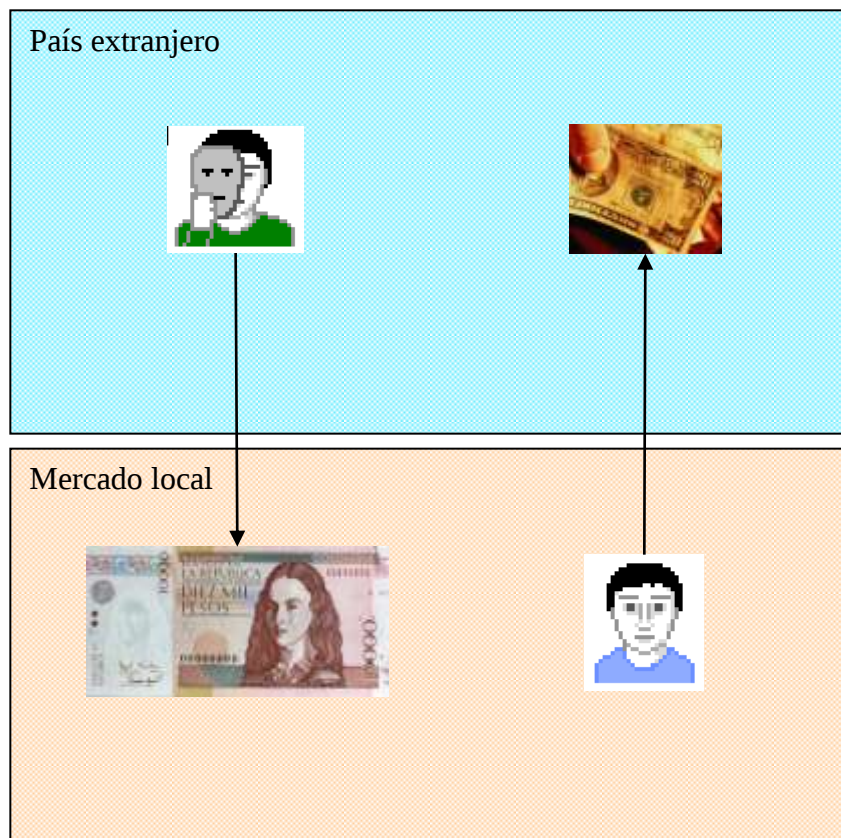


# Inversión financiera en el exterior con dinero ilícito

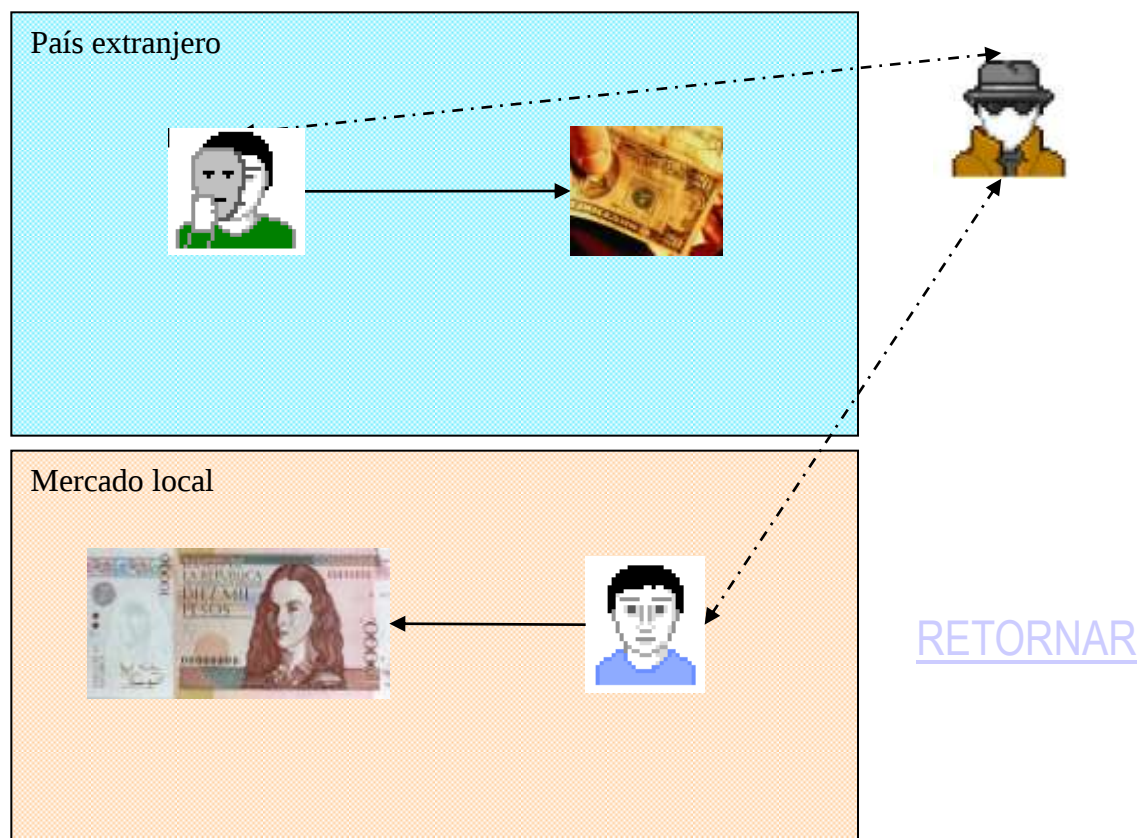
- Inversionistas que “aparecen” con divisas de origen ilícito en efectivo para realizar inversiones en el exterior
- Constitución de inversiones financieras en el exterior sin afectar recursos de cuentas bancarias
- Personas naturales o jurídicas que repentinamente incluyen dentro de su portafolio inversiones en divisas, manejo de dinero en efectivo, operaciones simultáneas u operaciones Repo
- No existe relación entre la actividad económica y la liquidez que muestran al realizar sus inversiones
- Operaciones realizadas por personas o empresas que “aparecen” repentinamente en el mercado, que no tienen tradición en el negocio o que son desconocidas por las empresas o personas del medio.



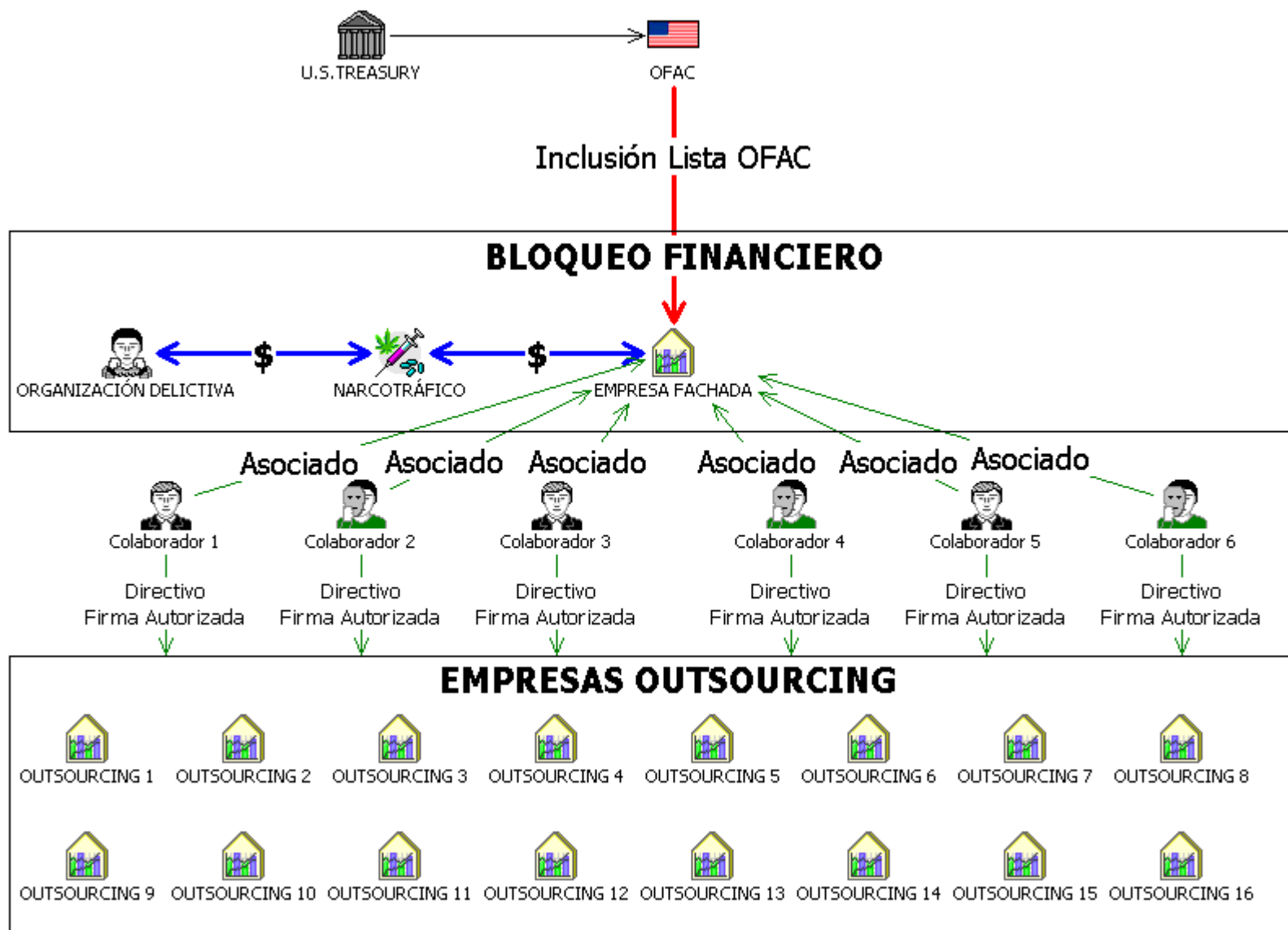
## “Peso Broker” (Black Market Peso Exchange)



## “Peso Broker” (Black Market Peso Exchange). (2)



# Caso de empresas outsourcing



# Agenda

1. Conceptos Básicos
2. Relación Narcotráfico-Terrorismo-Lavado de Activos
3. Tipologías conocidas en Colombia.
4. **Acciones y logros del Gobierno Colombiano**

# Componentes del Sistema Integral de lucha contra el Lavado de Activos

**Cultura Anti-lavado**

**Disuasión**

**Prevención**

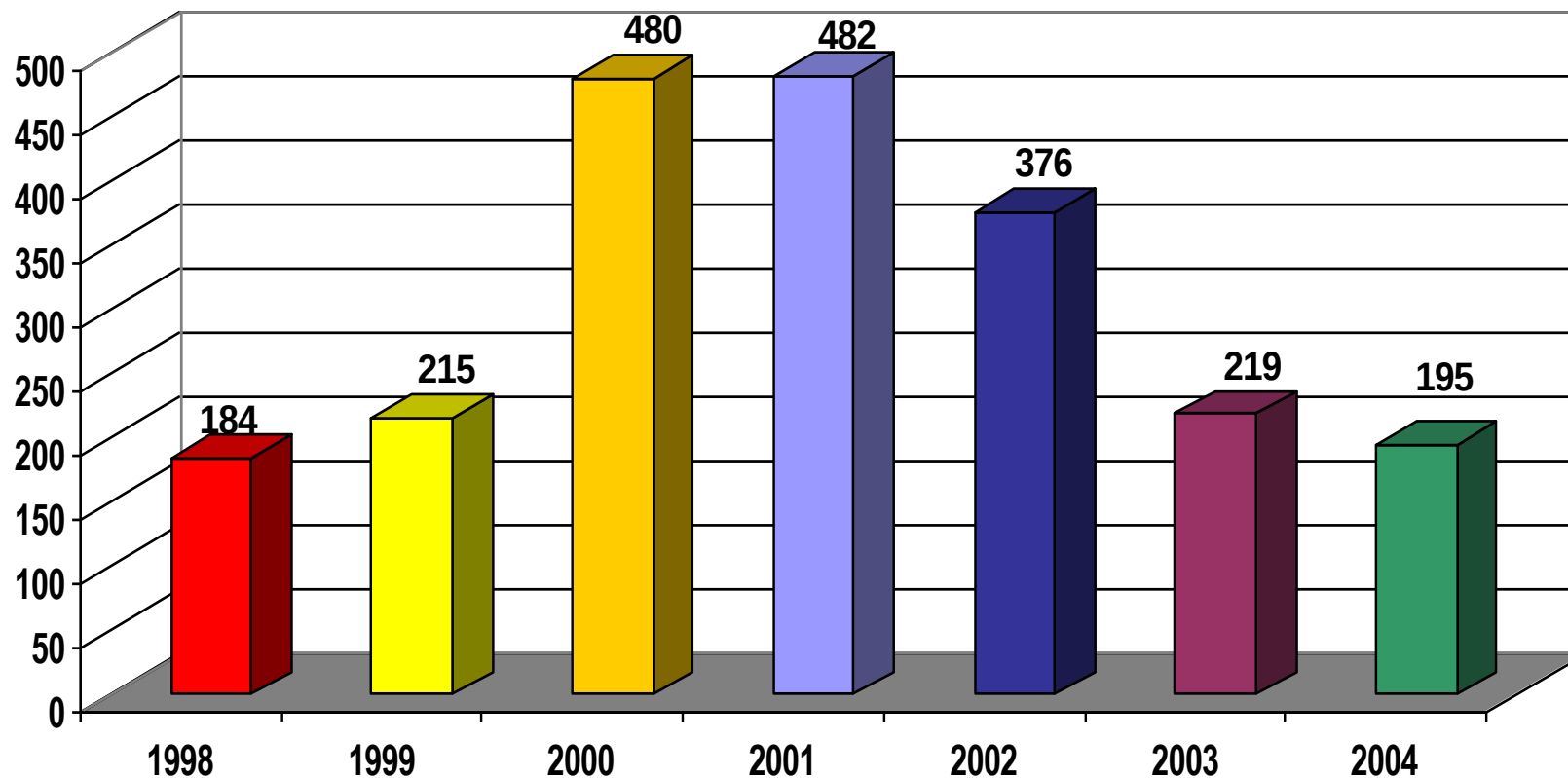
**Detección**

**Investigación**

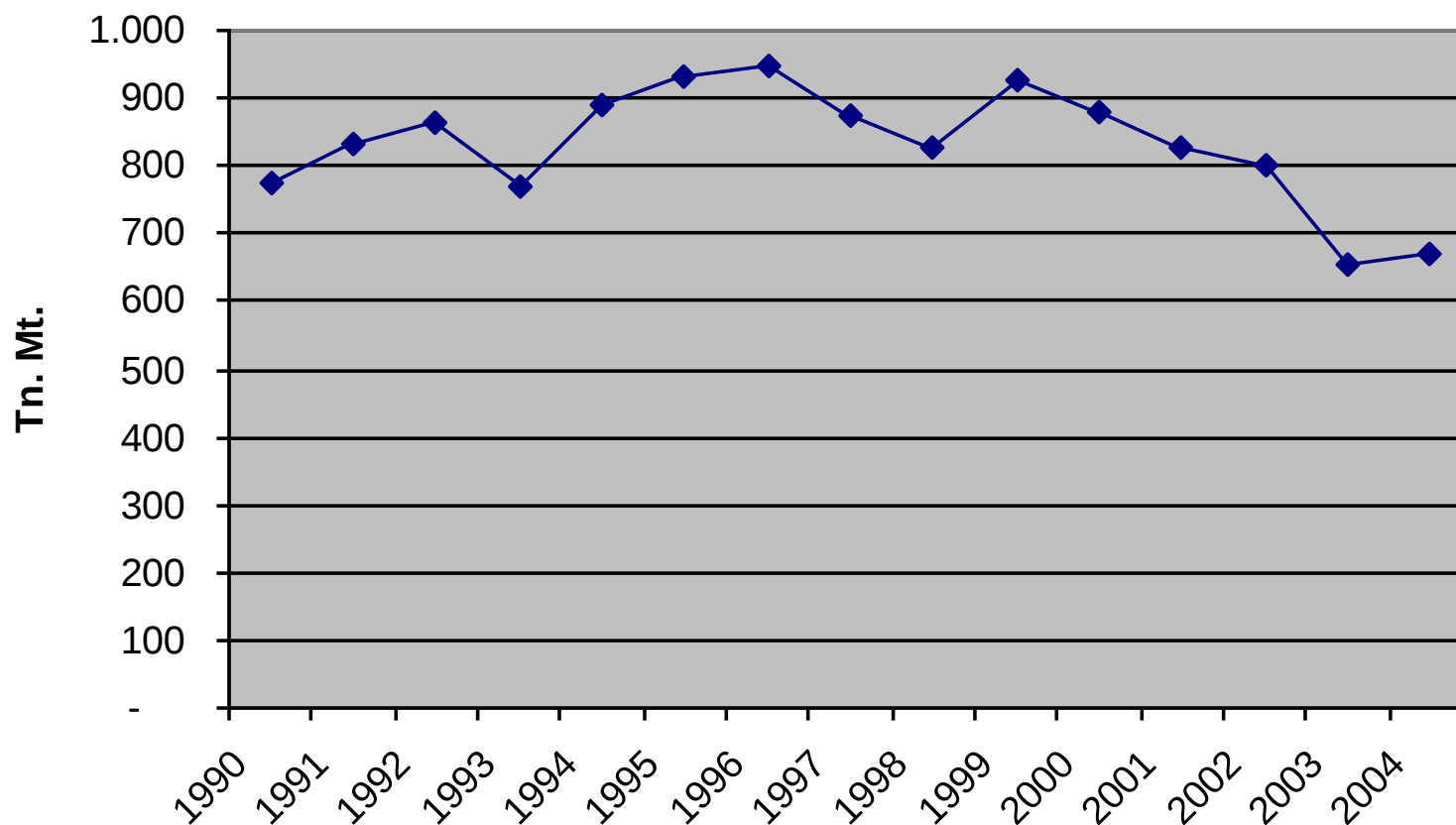
**Juzgamiento o  
Sanción**

**Política de Defensa y Seguridad Democrática: “Coordinación,  
Cooperación, Complementariedad y Especialización”**

## Correos Humanos en Colombia 1998 - 2004

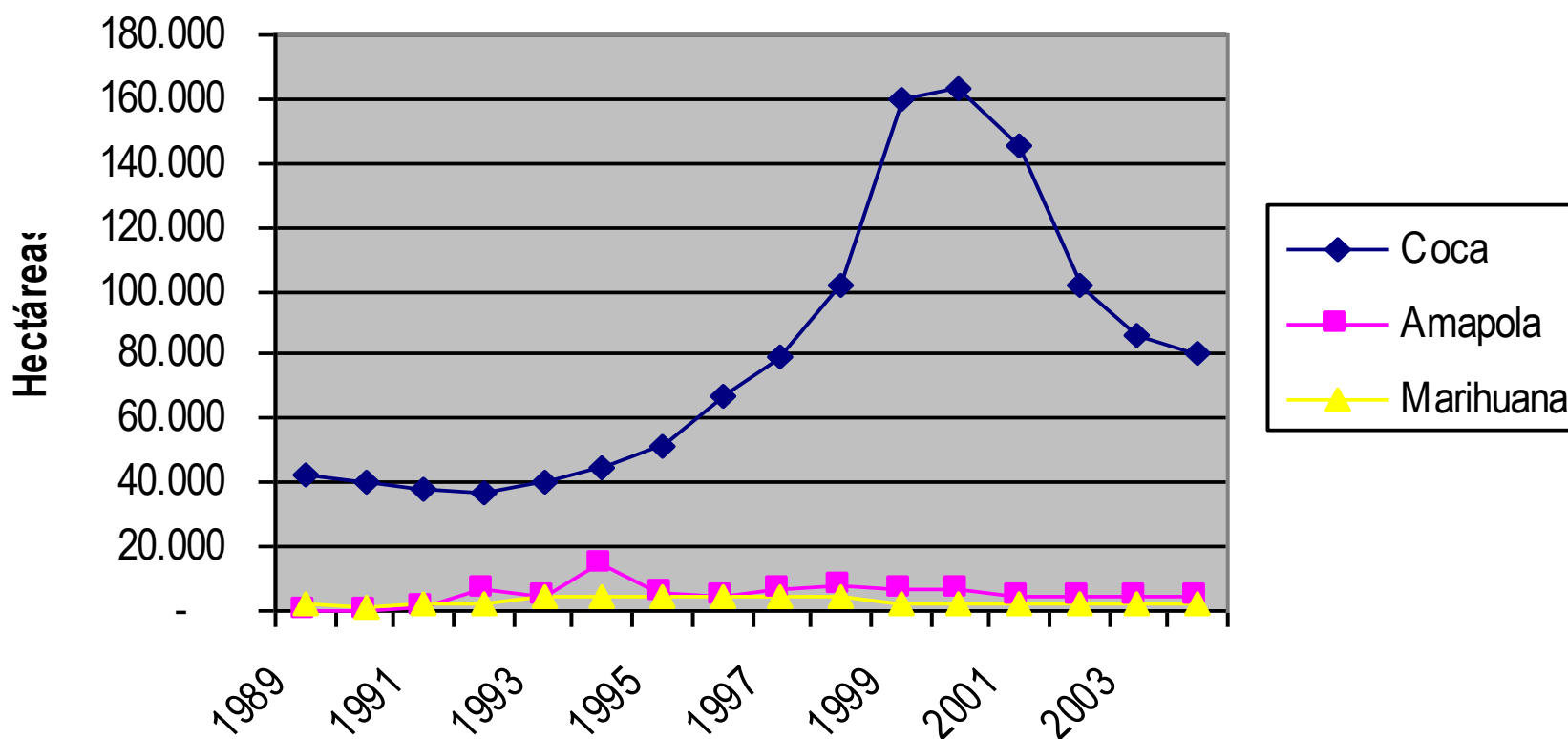


### Potencial Producción Cocaína Región Andina 1990 - 2004



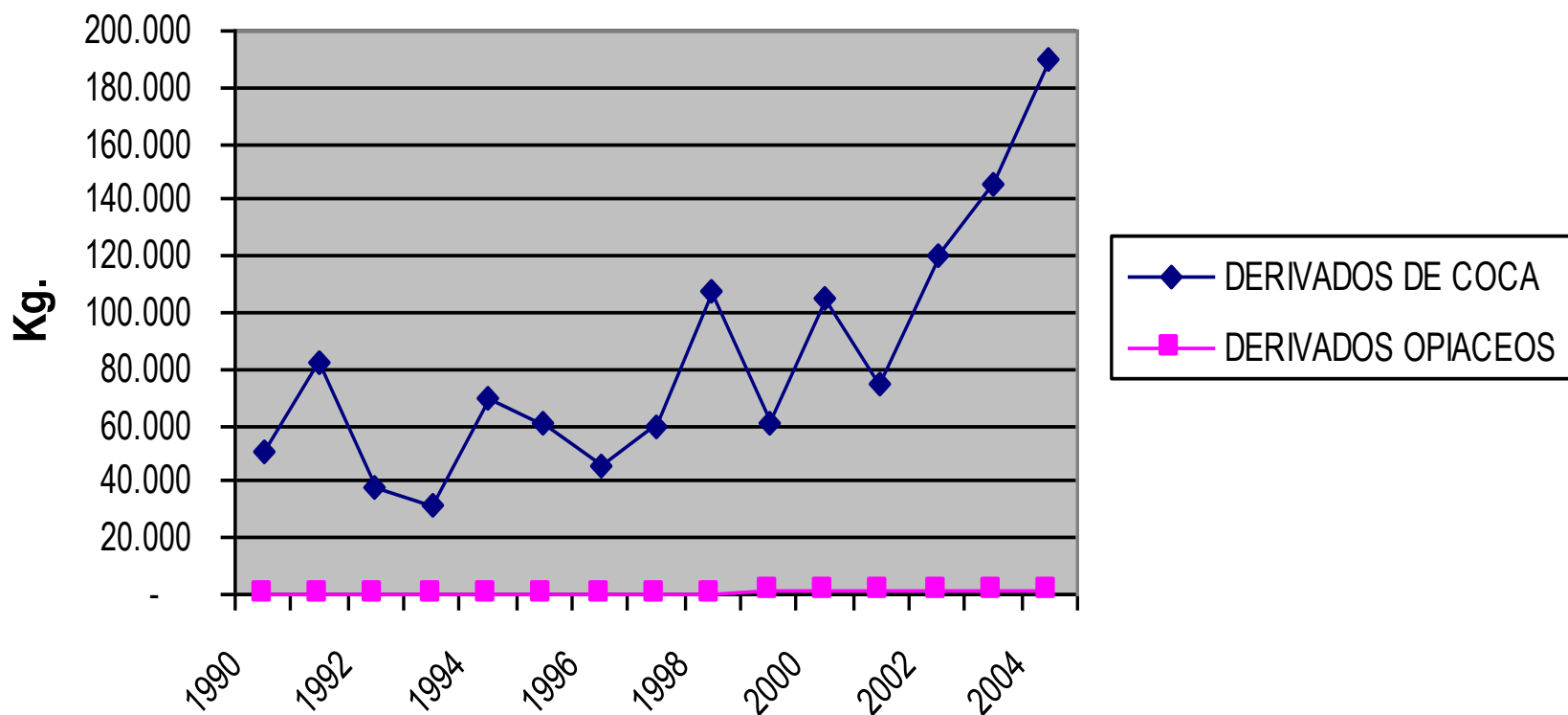
Fuente: ODC, Acciones y Resultados 2005, DNE pág 31; World Drug Report 2005, United Nations.

## Dinámica Cultivos Ilícitos en Colombia 1989-2004

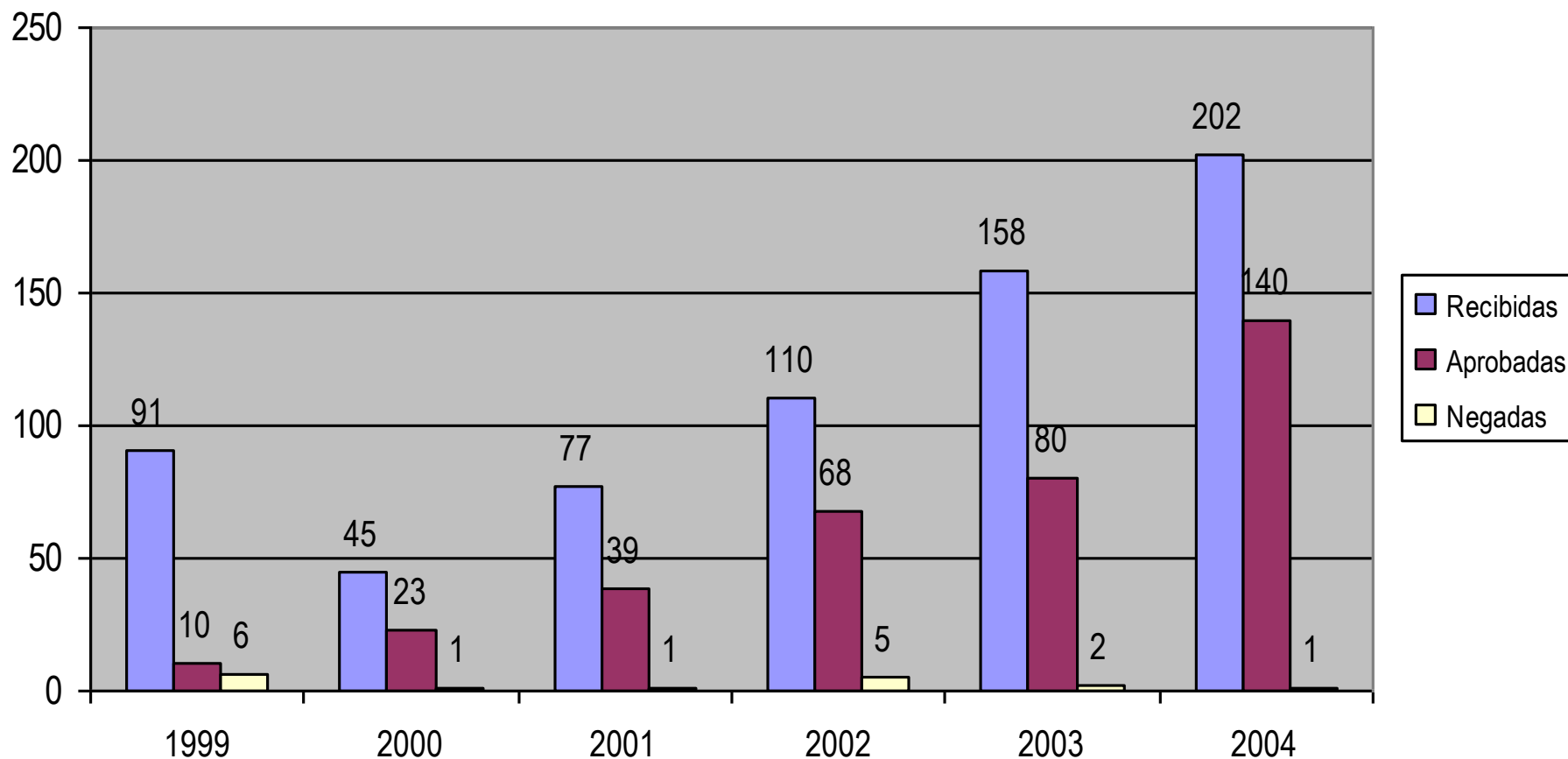


Fuente: SIMCI, Policía Nacional - Dirección Antinarcóticos, UNODC y Departamento de Estado de los Estados Unidos de América.

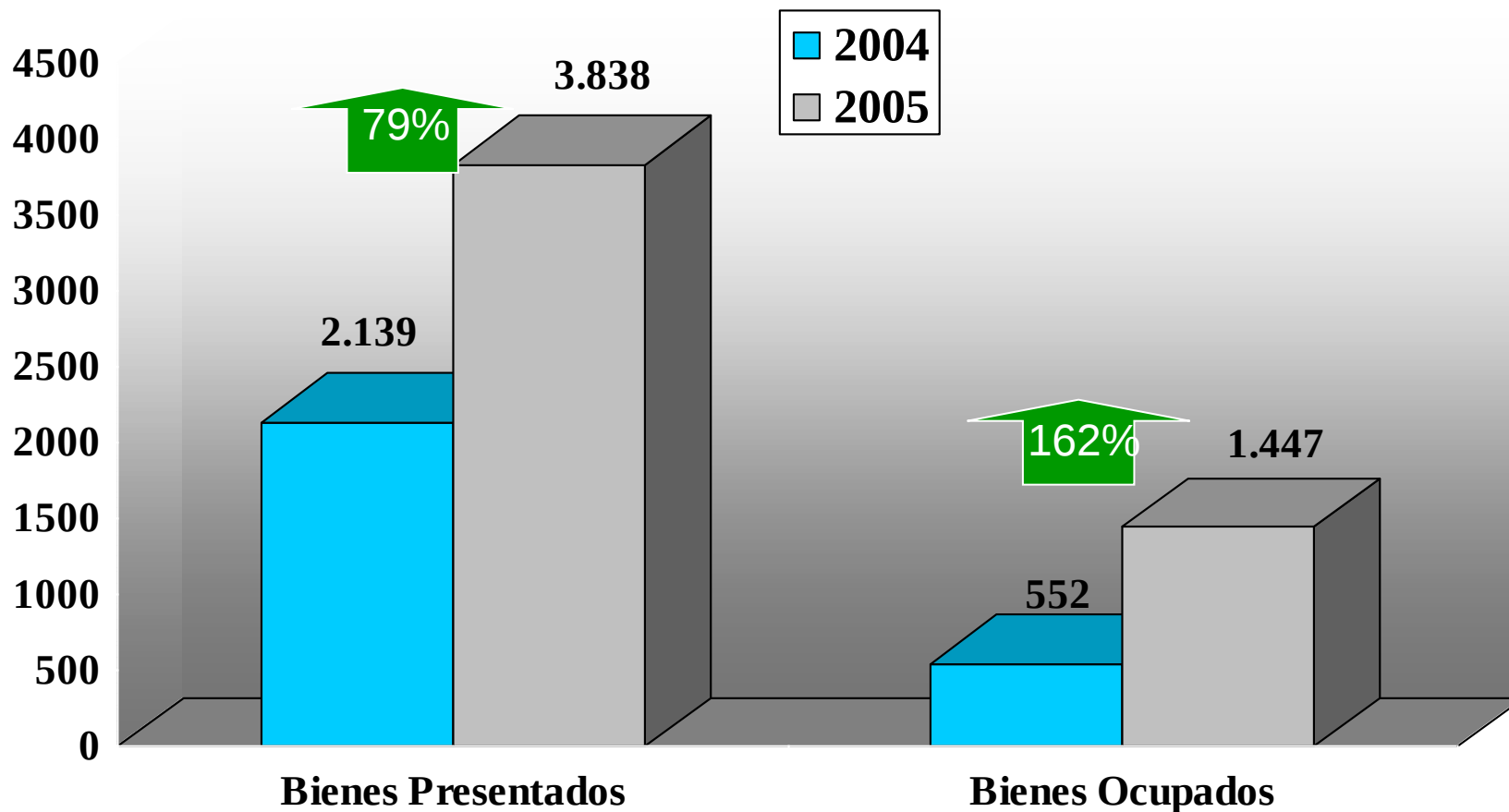
## Incautaciones de drogas ilícitas en Colombia 1990 - 2004



### Solicitudes de Extradición 1999 - 2004



## EXTINCION DE DOMINIO



Valor 2005:  
854.023 millones



Gracias

[www.uiaf.gov.co](http://www.uiaf.gov.co)  
[uiaf@uiaf.gov.co](mailto:uiaf@uiaf.gov.co)

# Gracias

**Mauricio Melo Bernal**  
**Subdirector de Análisis de Operaciones**  
[www.uiaf.gov.co](http://www.uiaf.gov.co)