

Contenido

Presentación.....	7
CAPÍTULO I	
Antecedentes	9
I.1. Origen del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).....	11
I.2. Las 40 recomendaciones del GAFI.....	12
I.3. Las listas del GAFI.....	13
I.4. El Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT)	14
I.5. El rol de las unidades de investigación financiera en la lucha contra el LD y el FT y la proliferación de armas de destrucción masiva	16
I.6. Tipologías	17
I.7. Objeto del estudio.....	18
CAPÍTULO II	
Metodología de la investigación.....	19
II.1. Delimitación de la investigación.....	21
II.1.1. Ámbito espacial	21
II.1.2. Ámbito temporal.....	21
II.2. Consideraciones para el diseño de la investigación	21
II.2.1. Fuentes de información	21
II.2.2. Población de estudio.....	22
II.2.3. Unidad de estudio.....	22
II.3. Recolección de la información	22
II.4. Técnica utilizada para el tratamiento de la información	23
II.5. Aplicación de la técnica de análisis de contenido	24
II.5.1. Extracción de variables y determinación de las reglas de codificación	24
II.6. Extracción de variables y categorías.....	25
II.6.1. Determinación del sistema de categorías	32
II.7. Procesamiento y análisis estadístico	32
II.7.1. Base de datos y software utilizado.....	32
II.7.2. Análisis estadístico	33

CAPÍTULO III

Matriz de recopilación de tipologías regionales (2005-2016)	35
III.1. Características de la matriz	37
III.2. Calidad de la información recopilada.....	47

CAPÍTULO IV

Análisis de los resultados estadísticos.....	49
IV.1. Introducción.....	51
IV.2. La economía y su relación con el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo	52
IV.3. Sectores de la economía	53
IV.3.1. Sector primario o agropecuario.....	54
IV.3.2. Sector secundario o industrial	54
IV.3.3. Sector terciario o de servicios.....	54
IV.3.4. Sector cuaternario	54
IV.4. Sector financiero, vinculación con el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo	59
IV.4.1. Entidades de intermediación financiera (EIF)	60
IV.4.2. Servicios financieros complementarios (SFC)	62
IV.4.3. Mercado de valores	64
IV.4.4. Instrumentos financieros.....	66
IV.5. Otros servicios vinculados.....	70
IV.6. Sector comercial, vinculación con el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo	72
IV.6.1. Actividades comerciales.....	72
IV.6.2. Empresas vinculadas.....	74
IV.7. Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD)	77
IV.8. Sector administrativo, vinculación con el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo	81
IV.8.1. Entidades públicas	82
IV.9. Transporte y transferencia de dinero, vinculación con el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo	83
IV.9.1. Transporte físico de dinero	83
IV.9.2. Transferencias electrónicas de dinero.....	84
IV.9.3. Transferencias alternativas de pago.....	87
IV.10. Personas vinculadas al lavado de dinero y financiamiento del terrorismo	89

IV.11. Zonas y territorios vinculados al lavado de dinero y financiamiento del terrorismo	91
IV.12. Delitos precedentes	94
IV.12.1. Contrabando	97
IV.12.2. Corrupción	98
IV.12.3. Delitos fiscales	98
IV.12.4. Estafa	98
IV.12.5. Extorsión	99
IV.12.6. Falsificación.....	99
IV.12.7. Participación en un grupo delictivo	99
IV.12.8. Piratería de productos	100
IV.12.9. Tráfico de seres humanos y tráfico ilícito de migrantes.....	100
IV.12.10. Tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas.....	101
IV.12.11. Uso indebido de información confidencial o privilegiada.....	102
IV.12.12. Financiamiento del terrorismo	102

CAPÍTULO V

Análisis según ejes temáticos	105
V.1. Utilización de operaciones de comercio exterior y contrabando.....	108
V.2. Utilización de servicios de remesas y cambio de divisas, formales e informales y trasiego de dinero en efectivo	109
V.3. Lavado de activos a través de actividades y profesionales no financieras designadas	110
V.4. Lavado de activos a través de desvío de fondos, procesos y licitación y otros actos de corrupción.....	111
V.5. Lavado de activos a través de vehículos corporativos y estructuras de personas jurídicas.....	113
V.6. Utilización de actividades de factoraje y arrendamiento	114
V.7. Utilización de nuevos servicios y productos de pago	115
V.8. Incrementos inexplicables de riquezas por parte de personas físicas y uso de testaferreros	116
V.9. Financiamiento del terrorismo.....	117

ANEXOS

Recopilación de Tipologías 2005-2016	121
ANEXO 1	
UTILIZACIÓN DE OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR Y CONTRABANDO.....	123

ANEXO 2	
UTILIZACIÓN DE SERVICIOS DE REMESAS Y CAMBIO DE DIVISAS, FORMALS E INFORMALS Y TRASIEGO FÍSICO DE DINERO EN EFECTIVO	157
ANEXO 3	
LAVADO DE ACTIVOS A TRAVÉS DE ACTIVIDADES Y PROFESIONES NO FINANCIERAS DESIGNADAS	213
ANEXO 4	
LAVADO DE ACTIVOS A TRAVÉS DE DESVÍOS DE FONDOS, PROCESOS DE LICITACIÓN Y OTROS ACTOS DE CORRUPCIÓN	275
ANEXO 5	
LAVADO DE ACTIVOS A TRAVÉS DE VEHÍCULOS CORPORATIVOS Y ESTRUCTURAS DE PERSONAS JURÍDICAS	299
ANEXO 6	
UTILIZACIÓN DE ACTIVIDADES DE FACTORAJE (FACTORING) Y ARRENDAMIENTO (LEASING)	363
ANEXO 7	
UTILIZACIÓN DE NUEVOS SERVICIOS Y PRODUCTOS DE PAGO	375
ANEXO 8	
INCREMENTO INEXPLICABLES DE RIQUEZAS POR PARTE DE PERSONAS FÍSICAS Y USO DE TESTAFERROS.....	399
ANEXO 9	
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	411
BIBLIOGRAFÍA	437