



## MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

Matriz # 2

### Entidades Económicas

#### En relación con los riesgos de utilización del sector económico para el Financiamiento del Terrorismo

Esta matriz pretende servir de herramienta de apoyo a la investigación en materia de detección del uso de entidades económicas para fines de financiamiento del terrorismo. Viene en apoyo de los análisis contables realizados, para ayudar a los investigadores o analistas, a conocer lo que pueden enmascarar las cuentas contables de tales entidades en materia de financiamiento del terrorismo, y saber qué buscar y cómo buscar los elementos que confortan estas hipótesis. Los ejes generales de investigación son comunes a los analistas de la UIF y a los investigadores judiciales. Se presentan las orientaciones investigadoras correspondientes.

#### Parte I- Cuentas del balance general





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

## Entidades Económicas

Matriz # 2

Cuenta de Pasivo: <b>CAPITAL</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Control de la entidad por un grupo terrorista, a través de miembros o de prestanombres</li> </ul> <p><i>Ejemplo ilustrativo: un grupo terrorista toma el control de una empresa de exportaciones de productos del medio oriente (exportación de miel hacia las comunidades expatriadas en el Continente Americano). No aparece oficialmente en el capital sino que el dueño de la empresa es un ciudadano de un país de Medio Oriente, no señalado como terrorista ni en relación con grupos terroristas en las listas internacionales.</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Individuos procedentes de regiones sensibles al terrorismo</li> <li>▶ Entidades procedentes de regiones sensibles al terrorismo</li> <li>▶ Cuando no se pueden identificar los socios</li> <li>▶ Cuando no se puede identificar al verdadero beneficiario de la entidad económica</li> <li>▶ Fondos constituyendo el capital procedente de regiones sensibles al terrorismo</li> <li>▶ Imposibilidad de identificar la procedencia de los fondos</li> <li>▶ Imposibilidad de identificar a entidades "socios"</li> <li>▶ Alto porcentaje de acciones emitidas "Al Portador" sin que sea posible de identificar los últimos portadores</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Identificar los socios y accionistas oficialmente declarados, los dueños de las acciones al portador, el verdadero beneficiario económico. (Cruzar con las listas internacionales de terroristas)</li> <li>▶ Cruzar con la información actualizadas de las listas internacionales, regionales y nacionales de personas e entidades señalizadas como terroristas</li> <li>▶ Cruzar con información nacional de inteligencia, o internacional (Europol, INTERPOL, Grupo Egmont)</li> <li>▶ De donde y como llegan los aportes financieros de los socios/accionistas</li> <li>▶ Analizar las cuentas bancarias personales de cada uno de los socios/accionistas</li> <li>▶ Cruzar con las cuentas bancarias y cuenta caja de la empresa</li> <li>▶ Verificar con las autoridades financieras nacionales en el caso de inversiones extranjeras (declaración oficial)</li> <li>▶ Ligar la cantidad del capital con la cantidad financiera de actividad de la empresa</li> <li>▶ Identificar la cantidad de real de acciones al Portador e identificar los actuales portadores</li> <li>▶ Utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</li> </ul>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

## Entidades Económicas

Matriz # 2

Cuenta de Pasivo: <b>BANCOS</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Ser ligados con instituciones financieras externas controladas por organizaciones terroristas</li> </ul> <p><i>Ejemplo ilustrativo: Una empresa local pide un préstamo en un banco nacional, con una garantía otorgada por un banco offshore de un territorio "refugio" fiscal. Este banco en realidad no tiene ninguna representación y sirve para la organización terrorista a introducir fondos en el sistema financiero internacional, y está controlada por una organización terrorista. El banco "offshore" ha dado una letra de crédito, garantizando el préstamo local.</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Garantías exteriores no identificables</li> <li>▶ Garantías ofrecidas a través de bancos extranjeros sospechosos de ser ligados con el terrorismo</li> <li>▶ Garantías o letras de crédito por bancos offshore de tipo shell banks.</li> <li>▶ Mayor porcentaje de participación de la Cuenta "Bancos Acreedores" que la cuenta global de Patrimonio</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Identificar los bancos</li> <li>▶ Analizar los movimientos bancarios</li> <li>▶ Identificar las garantías ofrecidas por préstamos y la amortiguación de los préstamos</li> <li>▶ Identificar por qué se puso en marcha la garantía del préstamo</li> <li>▶ Verificar la utilización y destinación final de los fondos correspondientes al préstamo</li> <li>▶ Utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</li> </ul>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

## Entidades Económicas

Matriz # 2

Cuenta de Pasivo: <b>PROVEEDORES</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Posible falsos proveedores o proveedores cómplices permitiendo justificar la transferencia de fondos a nivel regional o internacional para la financiación de grupos o actividades terroristas externos</li> </ul> <p><i>Ejemplo ilustrativo: Una empresa local importa miel de Medio Oriente en una región de fuerte población de expatriados, cerca de un proveedor de esta región conflictiva. En realidad el precio de la miel vendida está significativamente sobrevaluada con lo normal, y la empresa importadora revende a un precio que cubre únicamente sus gastos. En realidad está utilizada para recaudar fondos cerca de esta comunidad expatriada, y transferirlos bajo el pretexto de este flujo comercial internacional, a una organización terrorista de Medio Oriente, que controla discretamente en realidad ambas empresas.</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Proveedores ubicados en regiones sensibles al terrorismo</li> <li>► Precio de mercancías o servicios anormalmente altos o bajos.</li> <li>► Medios inusuales de pago al proveedor</li> <li>► Bienes sin relación con la actividad de la empresa</li> <li>► Bienes comprados en volumen importante, relacionado con material susceptibles de servir a grupos armados (equipamiento de uniformes, etc..)</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Identificar los proveedores</li> <li>► Identificar la razón y realidad de las relaciones comerciales</li> <li>► Cruzar con las compras correspondientes y las ventas e inventario para comprobar la realidad de los compras</li> <li>► Verificar el valor real de los bienes procedentes de los proveedores y comparar con el valor de los mismos bienes a la venta por la empresa</li> <li>► Seguir el flujo financiero correspondiente saliendo de la empresa hacia los proveedores</li> <li>► Identificar el modo de pago al proveedores</li> <li>► Cruzar con la documentación de importación (Aduanas, Transportistas, Aranceles), facturas</li> <li>► Cruzar los nombres de clientes (individuos y empresas) con las listas internacionales de terroristas señalados.</li> <li>► Utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</li> </ul>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

## Entidades Económicas

Matriz # 2

Cuenta de Activo: <b>ACTIVOS CIRCULANTES</b>	
Riesgos de utilización para FINTER	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Utilización por una organización terrorista de las cuentas bancarias o de falsos clientes (o cómplices) de una empresa controlada discretamente, para realizar movimientos financieros en relación con sus actividades criminales</li> </ul> <p>Ejemplos ilustrativos:</p> <p><u>Utilización de la cuenta bancaria de una empresa para mover fondos:</u> una empresa que tiene actividades comerciales, presta su concurso a una organización terrorista para transferir fondos en el extranjero, vía su propia cuenta bancaria. La empresa recibe en dinero correspondiente en efectivo, lo deposita sobre su cuenta, pasa una escritura crediticia de regulación en la cuenta contable "banco", y transfiere el dinero vía el sistema financiero. Una vez el dinero retirado de su cuenta beneficiario en el extranjero, una escritura de regularización se pasa en el débito de la misma cuenta contable de la empresa, anulando contablemente la operación. En realidad la empresa sirvió como remitora de fondos.</p> <p><u>Cientes fantasmas:</u> Se crea un falso cliente en el extranjero, lo cual permite mover fondos bajo el pretexto de conexiones comerciales, del exterior hacia la empresa, que los remite a la organización terrorista local, con otra fraude interna en su contabilidad para salir fondos enmascarando su verdadero destino. (por ejemplo un falso consultor local).</p>
Indicadores	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Movimientos bancarios sin relaciones con la actividad de la entidad económica, en volumen, y en justificación.</li> <li>► Donaciones en Efectivo y que no guardan relación con la actividad económica de la empresa</li> <li>► Movimientos bancarios realizado con países sensibles al terrorismo</li> <li>► Movimientos bancarios realizados con entidades jurídicas o individuos ubicados en regiones sensibles al terrorismo</li> <li>► Imposible de identificar la razón parte de los movimientos financieros</li> <li>► Clientes ubicados en regiones sensibles al terrorismo o movimientos subversivos</li> <li>► Precios de bienes o servicios vendidos anormales en una región sensible al terrorismo o movimientos subversivos</li> <li>► Venta de bienes susceptibles de uso militar, y de manera anormal en volumen y ubicación de la venta</li> <li>► Clientes nacionales o extranjeros no identificables</li> <li>► Entidades jurídicas clientes no identificables</li> </ul>
Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Identificar el origen de los fondos en la caja y cuentas bancarias – divisas, forma de deposito-</li> <li>► Ligar el origen y cantidad de los fondos con la actividad comercial</li> <li>► Verificar los depositantes.</li> <li>► Analizar las cuentas bancarias y ligar los movimientos con el desarrollo de la empresa</li> </ul>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

Matriz # 2

## Entidades Económicas

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Verificar la realidad de los clientes</li> <li>▶ Verificar las razones económicas</li> <li>▶ Verificar la realidad de las ventas con las compras de bienes o realización de servicios correspondientes (inventario)</li> <li>▶ Verificar la realidad de la exportación y la zona geográfica de destinación (documentos aduaneros, transportista)</li> <li>▶ Verificar el origen y modo de los pagos de los clientes.</li> <li>▶ Verificar el volumen de ventas en relación con la empresa, sus posibilidades de realizar los servicios vendidos, el volumen de compras de los bienes vendidos</li> <li>▶ Verificar la destinación real de los bienes vendidos (posible logística de grupos terroristas)</li> <li>▶ Verificar la realidad de los bienes vendidos</li> <li>▶ Cruzar los nombres de clientes (individuos y empresas) con las listas internacionales de terroristas señalados.</li> <li>▶ Si necesario, utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</li> </ul>
--	---

Cuenta de Activo: <b>Inventarios</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ los productos (bienes) sirven de pretexto para mover fondos a nivel internacional por una organización internacional</li> </ul> <p><i>Ejemplo ilustrativo: Una empresa en una zona controlada por una organización terrorista, importa unos centenares de uniformes militares, presentados en su contabilidad como camisas deportivas. Los uniformes son destinados al equipamiento de una organización subversiva de guerrilla local, señalizadas como terrorista en las listas internacionales</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Productos almacenados sin relación con la actividad declarada de la empresa, susceptible de constituir equipamiento militar</li> <li>▶ Nomenclatura contable de los bienes almacenados sin relación con lo existente en inventario</li> <li>▶ Bienes de exportación con un sobrevalor significativa.</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Verificar las ventas</li> <li>▶ Verificar las compras</li> <li>▶ Verificar la existencia del mercado</li> <li>▶ Verificar con datos económicos nacionales sobre el producto (volumen nacional de comercialización)</li> <li>▶ Informarse cerca de los sindicatos económicos y profesionales nacionales/internacionales</li> <li>▶ Verificar la contabilización/valor de los bienes en inventario.</li> </ul>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

## Entidades Económicas

Matriz # 2

Cuenta de Activo: <b>INMOVILIZACIONES O ACTIVOS FIJOS</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<p>► Una empresa cómplice compra activos tales como coches, que son utilizados por una organización terrorista en su logística organizacional.</p> <p><i>Ejemplos ilustrativos:</i></p> <p><u>Utilización del parque automóvil de una empresa:</u> Una empresa de taxis, controlada en realidad por una organización subversiva armada, presta unos de sus vehículos para los desplazamientos discretos en la ciudad de los miembros de la organización.</p> <p><u>Una expansión económica sospechosa:</u> Un hombre de negocios, que fue secuestrado por un grupo subversivo armado, tiene una expansión económica importante después de su liberación, no explicable con los ingresos normales de su empresa. En realidad, bajo la amenaza, el ex rehén, está obligado a utilizar su empresa, ahora a mano del mismo grupo, para lavar sus ingresos de origen criminal.</p>
<b>Indicadores</b>	<p>► Compra por la empresa de vehículos, motos, barcos, sin justificación para la actividad de la empresa, y no existente en la empresa (utilización no justificada por una tercera parte)</p> <p>► Toma de participación financiera en otras entidades no identificables, o ubicadas en regiones sensibles al terrorismo</p> <p>► Expansión económica importante, súbita y no correspondiente al perfil financiero habitual de una empresa ubicada en una región de subversión armada o de actividades de organizaciones terrorista.</p>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<p>► Verificar la utilidad para la empresa de tener en sus activos este tipo de inmovilización</p> <p>► Investigar a cual utilización se destinan estos activos</p> <p>► Investigar el origen de los fondos invertidos en tales activos.</p> <p>► Investigar el objeto, funcionamiento y real actividad de la empresa beneficiaria de la inversión financiera.</p> <p>► Si inversiones en el extranjero, utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</p>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

## Entidades Económicas

Matriz # 2

Cuenta de Activo: <b>INVERSIONES TEMPORARIAS O PERMANENTES</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Inversiones Temporarias: Posibilidad de participar en organizaciones terroristas (identificadas o no) o empresas ubicadas en países Off-Shore; que reditúen ingresos por el rendimiento de las inversiones a corto plazo. Estas inversiones pueden ser realizadas en empresas locales como extranjeras</li> <li>▶ Inversiones Permanentes: Posibilidad de participar, en el largo plazo, en organizaciones terroristas (identificadas o no) o empresas ubicadas en países Off-Shore</li> </ul> <p><i>Ejemplo ilustrativo: Una organización subversiva armada que recibe importantes ingresos en particular de origen criminal (secuestros, extorsiones, trafico de droga) utiliza una empresa cómplice en la cual inyecta parte de estos ingresos, para invertir en operaciones financieras. Estas inversiones le permiten recibir otra fuente de ingresos, legales, correspondiendo a los intereses correspondientes, o plusvalías realizadas. (operaciones bursátiles por ejemplo)</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Alto porcentaje de participación en inversiones temporarias o permanentes</li> <li>▶ Significativa participación, temporal o permanente, en ONG's</li> <li>▶ Importantes ingresos por concepto de rendimiento a Inversiones Temporarias o Permanentes</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Identificar a las personas físicas o jurídicas que participan en las inversiones temporarias o permanentes</li> <li>▶ Verificar la existencia legal de las personas físicas o jurídicas</li> <li>▶ Verificar las razones económicas de las inversiones realizadas</li> <li>▶ Investigar la relación del sector económico de las inversiones y el sector económico de la empresa</li> <li>▶ Investigar el objeto, funcionamiento y real actividad de la empresa beneficiaria de la inversión financiera. (Ubicación geográfica, actividades, gerentes, etc...): utilización de los circuitos internacional (INTERPOL) de inteligencia policial y financiero (UIF – Egmont)</li> </ul>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

## Entidades Económicas

Matriz # 2

### Parte II: Cuentas de explotación (Pérdidas y Ganancias o Ingresos y Egresos)

Cuenta de Explotación: <b>Ventas</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Utilización de la empresa cómplice para mezclar fondos de diversos orígenes con los generados por la actividad aparentemente normal de la misma, y moverlos para la logística organizacional u operativa de una organización terrorista</li> </ul> <p><i>Ejemplo ilustrativo: Una empresa local, cómplice de una organización terrorista, sirve para mezclar fondos con su actividad económica real, que provienen de actividades criminales de extorsión por esta organización. Los fondos entran con un volumen de ventas ficticio, para justificar contablemente la operación. Después de esta entrada sobre la cuenta bancaria de la empresa, se pretende pagar un falso proveedor extranjero, para mover fondos en el país deseado.</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► No correspondencia entre las compras y el inventario, con las ventas.</li> <li>► Operaciones de ventas anormales realizadas con entidades en regiones sensibles al terrorismo.</li> <li>► Precios unitarios totalmente anormales con lo practicado usualmente, en materia de bienes o servicios.</li> <li>► Volumen de ventas no correspondiente al volumen de ingresos financieros sobre la cuenta bancaria, o en la caja de la entidad.</li> <li>► Clientes apareciendo en las listas internacionales de terroristas señalados</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Investigar sobre los clientes nacionales e internacionales</li> <li>► Analizar contablemente las entradas de bienes, su correspondencia en inventarios y sus ventas.</li> <li>► Verificar la normalidad de los precios unitarios de los bienes o servicios vendidos</li> <li>► Comparar el volumen de ventas oficiales con las posibilidades de la entidad y en relación con los servicios o bienes vendidos.</li> <li>► Verificar la realidad de los bienes exportados con la documentación aduanera, las salidas contables físicas etc.</li> </ul>





## MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

### Entidades Económicas

Matriz # 2

Cuenta de Explotación: <b>INGRESOS ADICIONALES U OTROS INGRESOS</b>	
Riesgos de utilización para FINTER	<i>Este puesto contable está relacionado con las inversiones temporales o permanentes que podría realizar una organización terrorista a través de una empresa cómplice. (Ver la cuenta de activo "INVERSIONES TEMPORARIAS O PERMANENTES")</i>
Indicadores	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Ingresos por comisiones percibidas producto de servicios ofrecidos no relacionados con la actividad económica de la empresa</li><li>▶ Importante participación de "Otros Ingresos" en el total de ingresos percibidos por la empresa</li></ul>
Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Investigar sobre los pagos recibidos en el ámbito nacional como extranjero</li><li>▶ Investigar las relación económica de ofrecer servicios distintos a la actividad económica central de la empresa</li><li>▶ Verificar el verdadero origen de los rendimientos recibidos,</li><li>▶ Si necesario, utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</li></ul>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

## Entidades Económicas

Matriz # 2

Cuenta de Explotación: <b>Compras</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Posibilidad de compras de materia a uso militar, disfrazado en compras de bienes de otro índole menos sospechable.</li> </ul> <p><i><u>Ejemplo ilustrativo:</u> Una empresa importadora de madera, se utiliza por una organización subversiva armada, para hacer entrar armas escondidas al interior de escondites dentro de la madera. El volumen importado oficialmente de madera es demasiado grande para el mercado local.</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Volumen de compras no correspondiente al volumen de egresos financieros de la entidad.</li> <li>► Precios unitarios totalmente anormales con lo practicado usualmente, en materia de bienes o servicios.</li> <li>► Bienes comprados sin relación con la actividad de la entidad económica</li> <li>► Proveedores apareciendo en las listas internacionales de terroristas señalados</li> <li>► Facturas de equipamiento susceptible de uso militar, sin justificación para la entidad económica</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Investigar sobre los proveedores nacionales e internacionales</li> <li>► Analizar la realidad de las entradas de bienes comprados en la empresa</li> <li>► Si importaciones, verificar con documentación aduanera etc....</li> <li>► Verificar la normalidad de los precios comprados</li> <li>► Verificar las listas internacionales de terroristas señalados</li> <li>► Verificar el destino de ciertos equipos comprados susceptibles de servir a la logística y las operaciones de un grupo terrorista</li> <li>► Si necesario, utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</li> </ul>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

## Entidades Económicas

Matriz # 2

Cuenta de Explotación: <b>Personal (Salarios)</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ La toma en cuenta financiera de miembros de grupos terroristas</li> </ul> <p><i>Ejemplo ilustrativo: una empresa de servicios internacionales, cómplice de una organización internacional, emplea oficialmente como asalariados, a unos miembros para justificar su desplazamiento en un país en donde se supone que la empresa tiene un proyecto y tomar a cargo los gastos correspondientes. La empresa sirve de cobertura para estos miembros de la organización terrorista, para viajar, y ser financiados.</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Volumen de personal anormal con la actividad de la empresa (estructuralmente y en volumen)</li> <li>▶ Miembros del personal procedente de regiones sensibles al terrorismo</li> <li>▶ Miembros del personal figurando o en relación con las entidades e individuos señalados sobre las listas internacional de terroristas</li> <li>▶ Miembros del personal viajando usualmente en regiones sensibles al terrorismo, con o sin razones.</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Investigar el personal</li> <li>▶ Verificar con las listas internacionales de terroristas señalados</li> <li>▶ Analizar la justificación de su actividad en la entidad económica</li> <li>▶ Verificar la razón de sus viajes en regiones sensibles al terrorismo</li> <li>▶ Si necesario, utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</li> </ul>





# MATRIZ DE INVESTIGACIÓN CONTABLE

Matriz # 2

## Entidades Económicas

Cuenta de Explotación: <b>GASTOS</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► La empresa cómplice va a tomar a cargo los gastos de viaje, estancia, de vida etc., de miembros de la organización.</li> </ul> <p><i>Ejemplo ilustrativo: Miembros de una organización terrorista se desplazan en otro país. Sus pasajes de avión y alojamientos en este país, bajo falsos nombres, son tomados a cargo por una empresa cómplice.</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Facturas de viaje y/o alojamiento de personal o individuos externos a la entidad, gastos ubicados en regiones sensibles al terrorismo, sin justificación económica</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Verificar los documentos justificativos de los gastos contabilizados en la entidad económica</li> <li>► Verificar la razón de estos gastos para la entidad económica</li> <li>► Si necesario, utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</li> </ul>

  

Cuenta de Explotación: <b>HONORARIOS Y COMISIONAMIENTO</b>	
<b>Riesgos de utilización para FINTER</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Utilización de una empresa cómplice para salir fondos a destinación de una organización terrorista, bajo el falso pretexto de pago de un servicio exterior.</li> </ul> <p><i>Ejemplo ilustrativo: una empresa cómplice que sirvió para recibir fondos del exterior, mezclados con el producto de una actividad económica exportadora aparente, paga importantes honorarios a un "consultor" local, con el pretexto de un cualquier estudio. Este seudo consultor es en realidad un miembro de una organización terrorista. Esta argumentación contable permite transferir los fondos recibidos a la organización.</i></p>
<b>Indicadores</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Individuos figurando como consultores o comisionistas exteriores apareciendo en la listas internacionales de terroristas, o ligados con individuos o entidades señalizadas como terroristas</li> <li>► Consultores o comisionistas ubicados en regiones sensibles al terrorismo, sin justificación económica para la entidad</li> </ul>
<b>Ejes generales de investigación (UIF – servicios de investigación judicial e inteligencia)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>► Verificar la existencia real de los consultores y comisionistas.</li> <li>► Verificar las listas internacionales de terroristas señalados</li> <li>► Verificar la realidad de sus prestaciones y la justificación de aquellas para la entidad económica.</li> <li>► Rastrear el destino final de los pagos correspondientes realizados por la entidad económica</li> <li>► Si necesario, utilizar los medios informativos internacionales correspondientes a los servicios investigadores (Grupo Egmont para las UIFs – INTERPOL o EUROPOL para los servicios investigadores represivos)</li> </ul>