



Francisco Odreman
Venezuela

IF *ex*

*LAVADO DE DINERO
\$ DELITOS INFORMÁTICOS
CONVENCIÓN 2001*

*IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA
INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE
CAPITALES*

FRANCISCO ODREMAN

10 OCTUBRE 2001

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

*Los datos estadísticos que se presentan en esta
ponencia, han sido modificados con el objeto de
presentar un caso con resultados ideales logrados
a través de la metodología que se propone.*

*Asimismo, los países y poblaciones extranjeras han
sido creados o sus nombres modificados con el
mismo fin, por lo que no se corresponden con la
realidad.*

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Categorías de Áreas de Riesgo:

- 1. Zonas de Alta Intensidad de Legitimación de Capitales*
- 2. Áreas de Interés Primario*
- 3. Áreas de Interés Secundario*
- 4. Áreas de Interés Menor*

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Indicadores para identificar Áreas de Riesgo.

- 1. Reportes de Actividades Sospechosas (RAS)*
- 2. Investigaciones en Curso*
- 3. Transacciones en Efectivo*
- 4. Condenas por Legitimación de Capitales*
- 5. Zonas fronterizas con altos movimientos, tráfico o contrabando transnacional de dinero en efectivo.*
- 6. Ubicación geográfica.*

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Para el Presente Trabajo solo se utilizó el Indicador “RAS”.

Este Indicador es importante debido a:

- *Contiene información valiosa*
- *La información ha sido previamente analizada e investigada desde el punto de vista financiero por los expertos de las Instituciones reportantes.*
- *Es un elemento esencial para la retroinformación a las Instituciones y personas que presentan RAS*

Muestra tomada para el estudio: 5345 Reportes de Actividades Sospechosas (RAS) presentadas por las Instituciones Financieras desde el 1º de Enero de 1998 hasta el 31 de Mayo de 2001.

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

% mínimo de RAS que debe reunir cada Categoría de Áreas de Riesgo:

1. **Zonas de Alta Intensidad de Legitimación de Capitales:** Mas de 30% de los RAS
2. **Áreas de Interés Primario:** Mas de 20 % de los RAS
3. **Áreas de Interés:** Mas de 10 % de los RAS
4. **Áreas de Interés Menor:** Mas de 5 % de los RAS

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Metodología

Primer Paso:

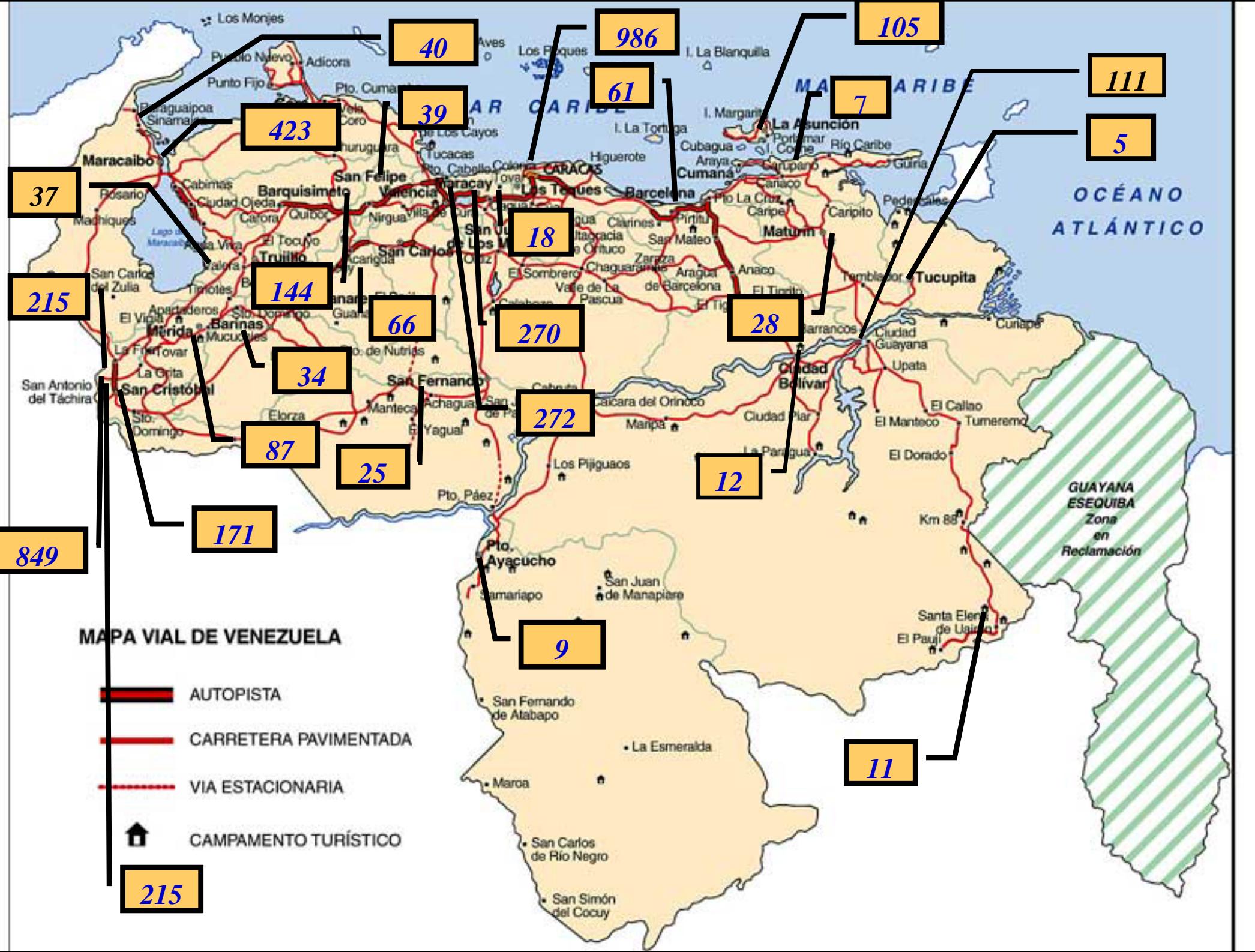
- a. *Elaborar una lista con las localidades, poblaciones o regiones citadas en los RAS, ordenándolas de mayor a menor, según la cantidad de veces que hayan sido mencionadas.*

- b. *Graficar en un mapa los datos registrados en la lista.*

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

REGIONES O POBLACIONES MENCIONADAS EN LOS RAS

| <i>POBLACIÓN O REGIÓN</i> | <i>Cant.</i> | <i>POBLACIÓN O REGIÓN</i> | <i>Cant.</i> |
|--|--------------|------------------------------|--------------|
| <i>Zona Metropolitana de Caracas</i> | <i>986</i> | <i>San Felipe</i> | <i>39</i> |
| <i>San Antonio del Táchira</i> | <i>849</i> | <i>Valera</i> | <i>37</i> |
| <i>Maracaibo</i> | <i>423</i> | <i>Barinas</i> | <i>34</i> |
| <i>Valencia</i> | <i>272</i> | <i>Maturín</i> | <i>28</i> |
| <i>Maracay</i> | <i>270</i> | <i>San Fernando de Apure</i> | <i>25</i> |
| <i>Ureña</i> | <i>215</i> | <i>La Victoria</i> | <i>18</i> |
| <i>San Cristobal</i> | <i>171</i> | <i>Los Teques</i> | <i>14</i> |
| <i>Barquisimeto</i> | <i>144</i> | <i>Ciudad Bolívar</i> | <i>12</i> |
| <i>Ciudad Guayana (San Félix y Pto. Ordaz)</i> | <i>111</i> | <i>Puerto Cabello</i> | <i>10</i> |
| <i>Isla de Margarita</i> | <i>105</i> | <i>Trujillo</i> | <i>10</i> |
| <i>Mérida</i> | <i>87</i> | <i>Puerto Ayacucho</i> | <i>9</i> |
| <i>Acarigua</i> | <i>66</i> | <i>Carúpano</i> | <i>7</i> |
| <i>Puerto La Cruz y Barcelona</i> | <i>61</i> | <i>Tucupita</i> | <i>5</i> |
| <i>Paraguaipoa</i> | <i>40</i> | | |



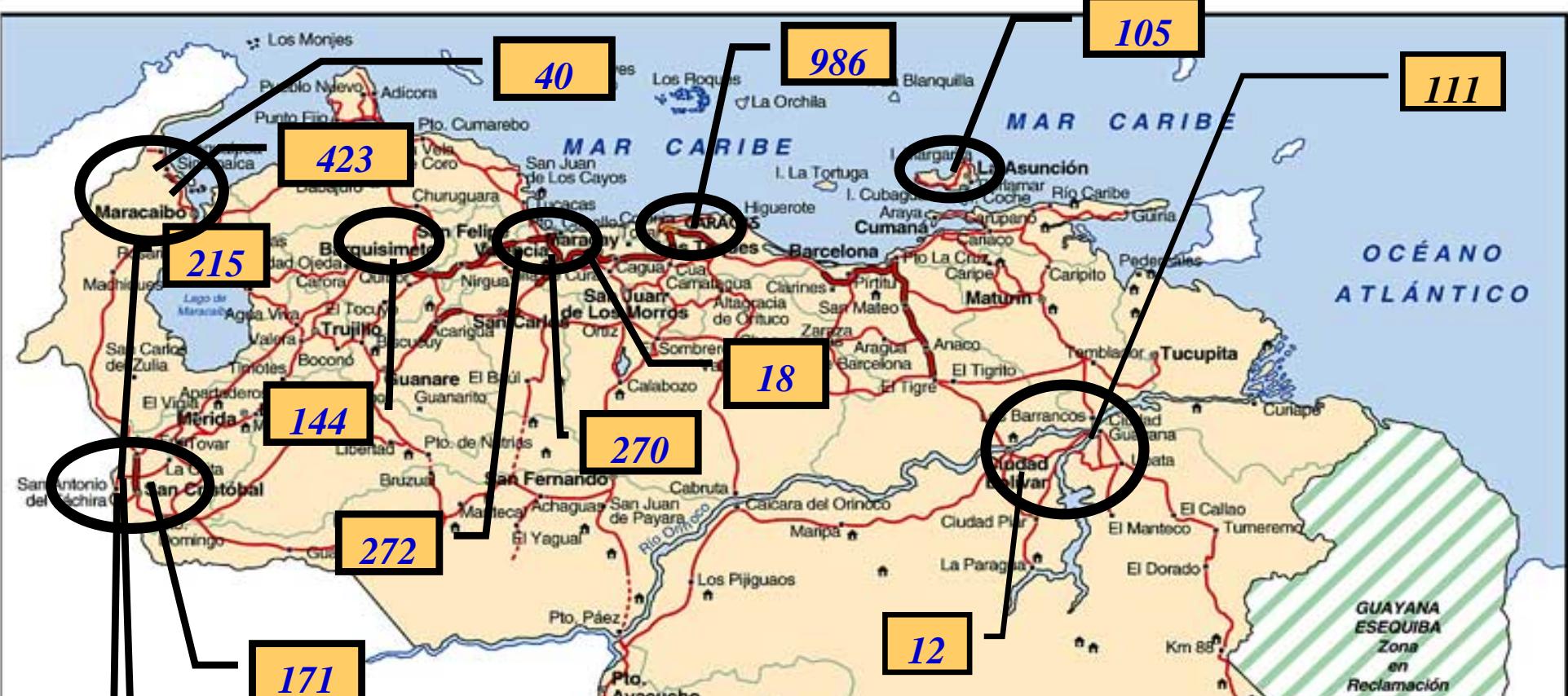
IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

METODOLOGÍA

Segundo paso:

- a. Agrupar en Zonas, las poblaciones o regiones graficadas en el mapa, eliminando los datos que no tengan mayor significación para definir las “Posibles Áreas de Riesgo de Legitimación de Capitales”.*

- b. Actualizar la Lista consolidando los datos correspondientes a cada Posible Área de Riesgo según los datos consolidados en el mapa.*



MAPA VIAL DE VENEZUELA

AUTOPISTA

CARRETERA PAVIMENTADA

VIA ESTACIONARIA

CAMPAMENTO TURÍSTICO



215

Posibles Áreas de Riesgo:

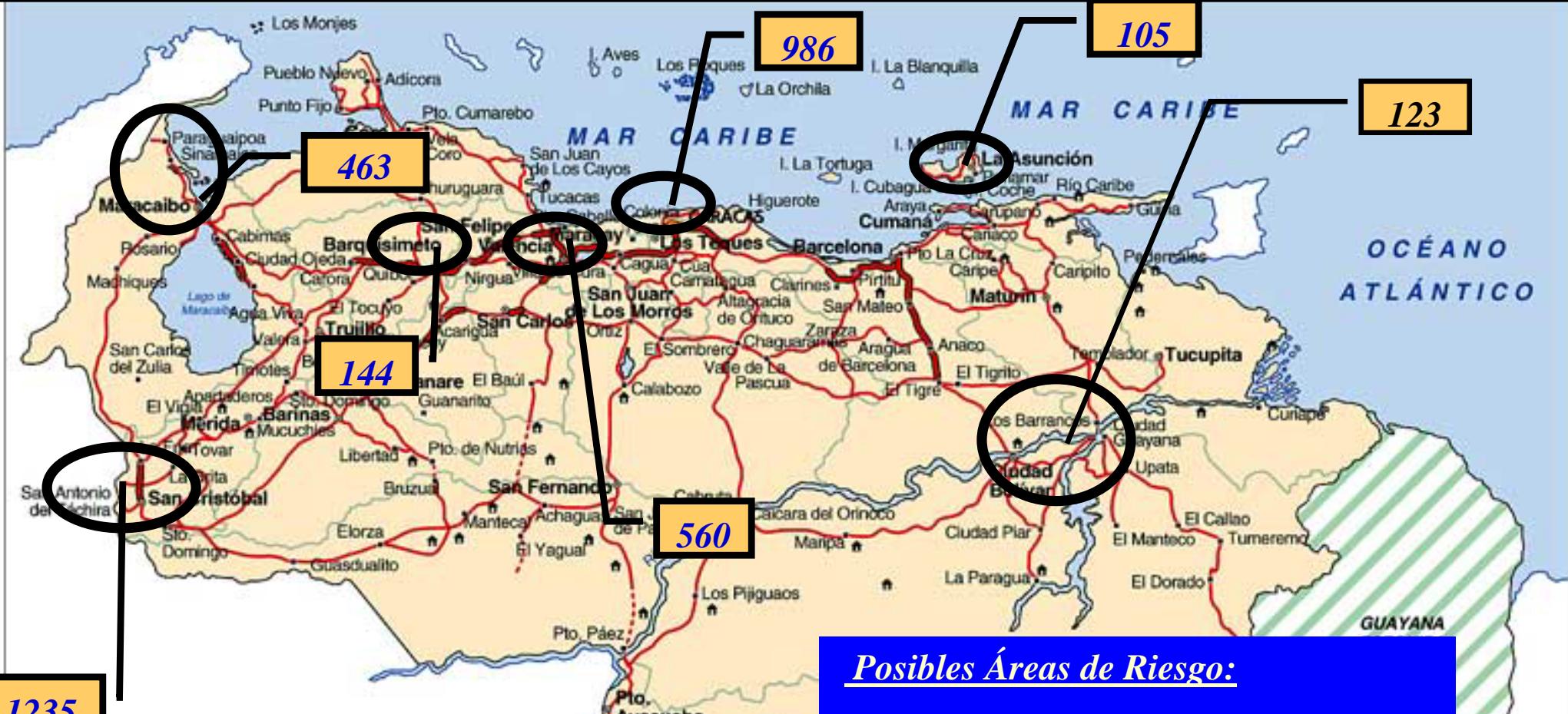
1. *San Cristobal-San Antonio-Ureña*
2. *Maracaibo-Paraguaipoa*
3. *Barquisimeto*
4. *Valencia-Maracay*
5. *Zona metropolitana de Caracas*
6. *Isla de Margarita*
7. *Ciudad Guayana-Ciudad Bolívar*

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

METODOLOGÍA:

Las Áreas Potenciales de riesgo quedan Ordenadas así:

| <i>Posibles Áreas de Riesgo</i> | <i>Nº de RAS</i> |
|--|------------------|
| <i>San Cristobal-San Antonio-Ureña</i> | <i>1235</i> |
| <i>Zona Metropolitana De Caracas</i> | <i>986</i> |
| <i>Maracay-Valencia-la Victoria</i> | <i>560</i> |
| <i>Maracaibo-Paraguaipoa</i> | <i>463</i> |
| <i>Barquisimeto</i> | <i>144</i> |
| <i>Ciudad Guayana</i> | <i>123</i> |
| <i>Isla De Margarita</i> | <i>105</i> |
| | |



1235

MAPA VIAL DE VENEZUELA

AUTOPISTA

CARRETERA PAVIMENTADA

VIA ESTACIONARIA



CAMPAMENTO TURÍSTICO

Possibles Áreas de Riesgo:

1. *San Cristóbal-San Antonio-Ureña*
2. *Maracaibo-Paraguaipoa*
3. *Barquisimeto*
4. *Valencia-Maracay*
5. *Zona Metropolitana de Caracas*
6. *Isla de Margarita*
7. *Ciudad Guayana-Ciudad Bolívar*

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

METODOLOGÍA:

Tercer paso:

- a. *Determinar los países, territorios o poblaciones “RELACIONADOS” con las diferentes Áreas Potenciales que se encuentran fuera del territorio nacional, incluyendo aquellos que se puedan considerar por su cercanía o relación económica.*

- b. *Graficar en un mapa la información obtenida.*

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

| <i>PAÍSES Y LOCALIDADES RELACIONADOS</i> | <i>Nº DE “RAS”</i> |
|--|---------------------------|
| <i>Ciudad Frontera=San Antonio del Táchira</i> | 389 |
| <i>Ciudad Límite (País Vecino)=Maracaibo</i> | 130 |
| <i>Estado de las Flores (America del Norte)=Valencia</i> | 91 |
| <i>República del Centro(Centro América)=Valencia</i> | 89 |
| <i>Nueva Yale (América del Norte)=Maracaibo</i> | 60 |
| <i>Isla Palma (El Caribe)=Maracaibo</i> | 33 |
| <i>República Torres (Europa)=Caracas</i> | 38 |
| <i>República Del León (Europa)=Caracas</i> | 24 |
| <i>Isla Mar (El Caribe)=Caracas</i> | 22 |
| <i>Isla del Coco (El Caribe)=Caracas</i> | 13 |
| <i>Trinidad=Ciudad Guayana</i> | 2 |
| <i>La Raya= Ciudad Guayana</i> | 2 |
| <i>Guyana=Ciudad Bolívar</i> | 1 |



Fuera del Mapa:

Estado las Flores:

91

República del Centro

89

Nueva Yale:

60

Isla Palma

33

Républica Torres

38

República del León

44

Isla Mar:

22

Isla del Coco:

13

2

1

2

GUAYANA
ESEQUIBA
Zona
en
Reclamación

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

METODOLOGÍA:

Cuarto paso:

- a. *Consolidar la cantidad de Reportes de cada “Posible Área de Riesgo” y las Zonas Relacionadas, graficarlas en el mapa y consolidarlas en la lista.*
- b. *Calcular el porcentaje de la cantidad de Reportes en cada “Zona Potencial”, con relación al total de los reportes tomados como muestra.*
- c. *Elaborar la lista de Zonas Potenciales ordenada de mayor a menor de acuerdo a los porcentajes calculados.*

1070

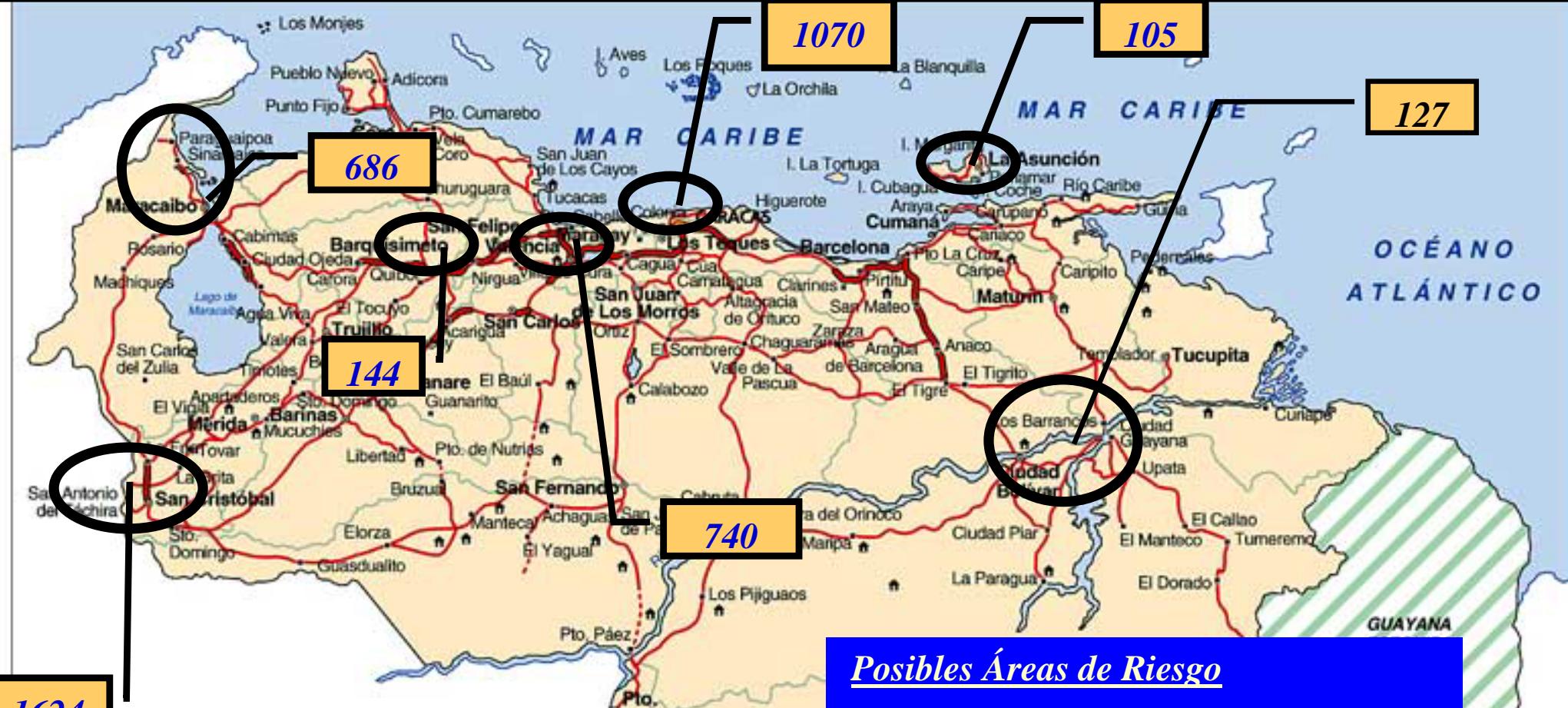
105

127

686

144

740



1624

Posibles Áreas de Riesgo

1. *San Cristóbal-San Antonio-Ureña*
2. *Maracaibo-Paraguaipoa*
3. *Barquisimeto*
4. *Valencia-Maracay*
5. *Zona Metropolitana de Caracas*
6. *Isla de Margarita*
7. *Ciudad Guayana-Ciudad Bolívar*

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

METODOLOGÍA:

Las Áreas de Riesgo

quedan Ordenadas así:

| <i>Áreas de Riesgo</i> | <i>%</i> |
|---|--------------|
| <i>San Cristobal-San Antonio-Ureña-(Cucuta)</i> | <i>30.38</i> |
| <i>Zona Metropolitana De Caracas</i> | <i>20.01</i> |
| <i>Maracay-Valencia-la Victoria</i> | <i>13.84</i> |
| <i>Maracaibo-Paraguaipoa-(maicao)</i> | <i>12.83</i> |
| <i>Barquisimeto</i> | <i>2.69</i> |
| <i>Ciudad Guayana</i> | <i>2.37</i> |
| <i>Isla De Margarita</i> | <i>1.96</i> |
| | |

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

METODOLOGÍA:

Las Áreas de Riesgo quedan Ordenadas así:

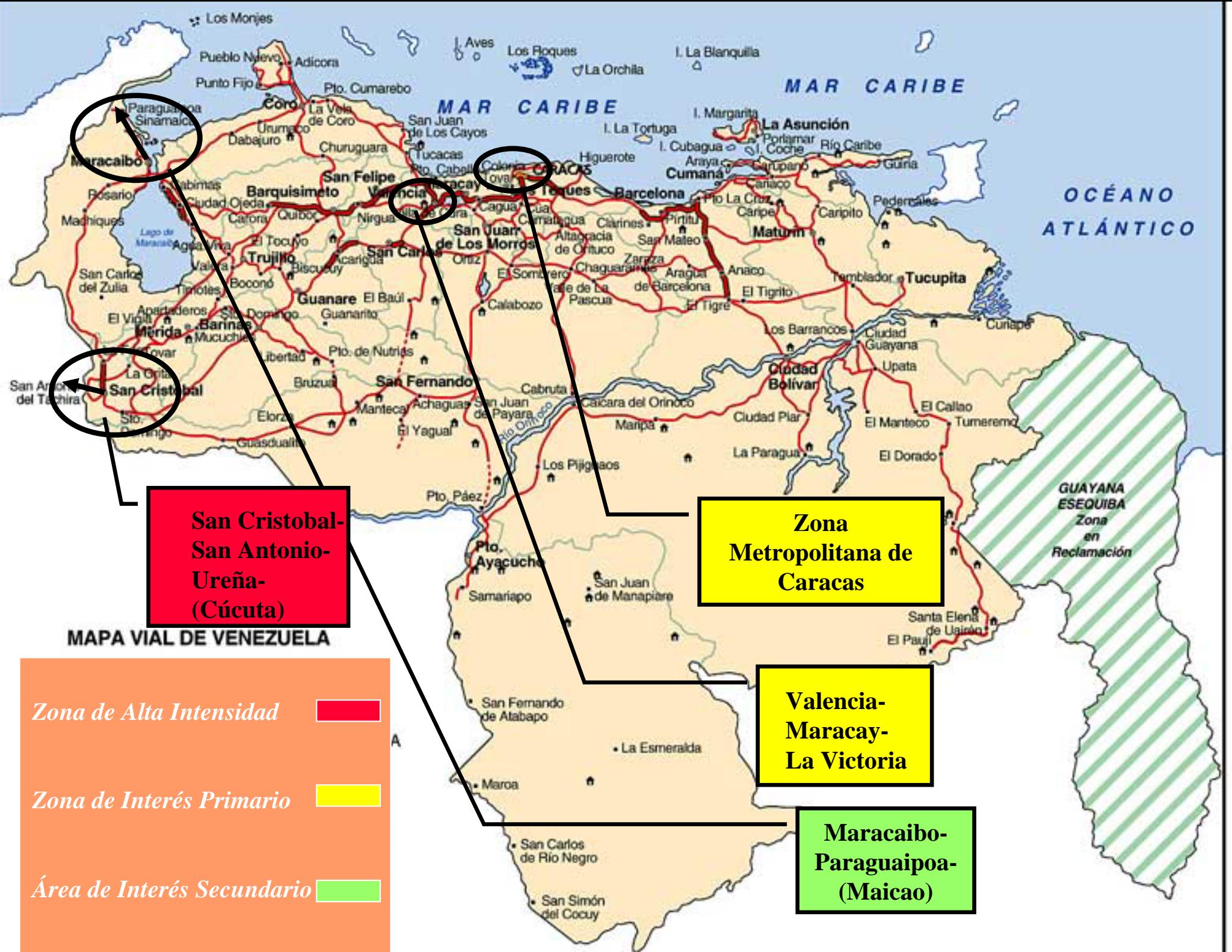
| <i>Áreas de Riesgo</i> | <i>%</i> | <i>Categoría</i> |
|--|--------------|-----------------------------------|
| <i>San Cristobal-San Antonio-Ureña-(Ciudad Frontera)</i> | <i>30.38</i> | <i>Zona de Alta Intensidad</i> |
| <i>Zona Metropolitana De Caracas</i> | <i>20.01</i> | <i>Área de Interés primaria</i> |
| <i>Maracay-Valencia-la Victoria</i> | <i>13.84</i> | <i>Área de Interés secundario</i> |
| <i>Maracaibo-Paraguaipoa-(Ciudad Límite)</i> | <i>12.83</i> | <i>Área de Interés Secundario</i> |
| <i>Barquisimeto</i> | <i>2.69</i> | <i>No Clasificada</i> |
| <i>Ciudad Guayana</i> | <i>2.37</i> | <i>No Clasificada</i> |
| <i>Isla De Margarita</i> | <i>1.96</i> | <i>No Clasificada</i> |

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

METODOLOGÍA:

Quinto Paso:

Graficar en el mapa las Zonas Potenciales de Alta Intensidad de Legitimación de Capitales Identificadas.



IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Resultado del Análisis:

*Se puede considerar la existencia de 4 Áreas de Riesgo de
Legitimación de Capitales:*

1. *San Cristobal - San Antonio del Táchira-Ureña (Con un área relacionada: Ciudad Frontera) = Zona de Alta Intensidad.*
2. *Área Metropolitana de Caracas (con sus Zonas Relacionadas en Europa y El Caribe) = Área de Interés Primario.*
3. *Maracay –Valencia-La Victoria (con sus Zonas Relacionadas en Norte y Centro América) = Área de Interés Secundario.*
4. *Maracaibo - Paraguaipoa (con un área “Relacionada”: Ciudad Límite) = Área de Interés Secundario.*

IDENTIFICANDO ZONAS DE ALTA INTENSIDAD DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Otras Conclusiones:

A mayor población, desarrollo y actividad económica, mayores son los riesgos relacionados con la legitimación de capitales.