

**2013-2014**

**MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO REGIONAL  
PARA LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS  
Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO ENTRE  
UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA**



**INFORME DE GESTIÓN 2013-2014**

Lic. Erick Estuardo Ramos Sologaitoa

Intendencia de Verificación Especial

(UAF Guatemala)

2013-2014



## MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO REGIONAL PARA LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO ENTRE UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA









### ANTECEDENTES

Con la entrada en vigencia de los nuevos estándares internacionales sobre la lucha contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, emitidos por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) en febrero del año 2012, los cuales evalúan tanto el cumplimiento técnico como la efectividad de dichas medidas a nivel nacional e internacional.

Derivado de la importancia geoestratégica de los países de Centroamérica, República Dominicana y Colombia; surge la necesidad de optimizar el intercambio de información efectivo y eficaz entre Unidades de Análisis Financiero, para combatir como región el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo.

En el marco de la “Conferencia construcción de una sola Visión” celebrada del 8 al 10 de agosto de 2012, en Tegucigalpa, Honduras; los Jefes de las Unidades de Inteligencia Financiera de las Repúblicas de Colombia, El Salvador y Honduras suscribieron el “**MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO REGIONAL PARA LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO ENTRE UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA**”, en adelante “**Memorando Regional**”. En 2013, se incorporaron las Unidades de Análisis Financiero de Costa Rica, República Dominicana, Guatemala y Nicaragua. En 2014, la Unidad de Análisis Financiero de Panamá se incorpora al mismo.

#### UNIDADES DE ANÁLISIS FINANCIERO:

 República de Colombia	 República Dominicana	 República de Nicaragua
 República El Salvador	 República de Guatemala	 República de Panamá
 República de Honduras	 República de Costa Rica	

Dichas adhesiones obedecen a la necesidad de compartir información de manera oportuna que pueda minimizar los riesgos de lavado de dinero u otros activos en la región y con esto combatir la delincuencia organizada transnacional, y los objetivos descritos en el referido Memorado:

### OBJETIVOS

- ✓ *Intercambiar información que tenga relación con el lavado de activos y/o financiación del terrorismo y la actividad criminal relacionada, actuando en el marco de sus competencias respectivas y en concordancia con la legislación nacional e internacional y las obligaciones de cada Estado;*
- ✓ *Acordar reuniones o talleres para intercambiar experiencias y discutir asuntos de mutuo interés; y*
- ✓ *Implementar medios técnicos para viabilizar el intercambio de información codificado entre los miembros; entre otros.*

### VISIÓN

- ✓ Actuar como un bloque regional con visión proactiva en el desarrollo de políticas en contra del LD/FT; a través del trabajo operativo y estratégico conjunto.



## ACTIVIDADES DESARROLLADAS

### COOPERACIÓN EN CASOS DE ALTO IMPACTO A NIVEL REGIONAL.

- Se cuenta con un sistema codificado para intercambiar información;
- Se cuenta con sistema de teleconferencias para tratar los casos de alto impacto a nivel regional.
- Se han intercambiado solicitudes y respuestas.

### MEJORES PRÁCTICAS REGIONALES

- Se ha desarrollado normativa con base en mejores prácticas regionales (e. g. Banca corresponsal).
- Se han intercambiado los Informes de Tipologías.

**Actuar como un bloque regional ALD/CFT.**

### PROYECTOS CONJUNTOS

- Se ha intercambiado Información estadística sobre transporte transfronterizo.
- Se está desarrollando Plan de Trabajo Regional.

### INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS

- Se ha impartido pasantía a delegados de la UIF-FGR El Salvador y
- Se ha impartido pasantía a delegados de la UAF de Nicaragua.

## SOBRE LA COORDINACIÓN

Conforme al numeral 5(e) la coordinación del Memorando Regional está a cargo de una Unidad suscribiente por un periodo de un año, el cual podrá ser prorrogable por periodos iguales.

La elección del Coordinador se ha realizado en reunión presencial o virtual.

- La Unidad de Información Financiera (UIF) de la República de Honduras estuvo a cargo de la coordinación durante el período del 10 de agosto de 2012 al 9 de agosto de 2013.
- La Intendencia de Verificación Especial de la Superintendencia de Bancos de Guatemala fue electa para ejercer la Coordinación durante el período del 10 de agosto de 2013 al 9 de agosto de 2014.
- La Intendencia de Verificación Especial de la Superintendencia de Bancos de Guatemala fue reelecta para ejercer la Coordinación durante el período del 10 de agosto de 2014 al 9 de agosto de 2015.



## MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO REGIONAL PARA LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO ENTRE UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA

### CONVOCATORIA DE REUNIONES PRESENCIALES O VIRTUALES

Conforme al numeral 5(e) las reuniones podrán realizarse en forma presencial o virtual, en el momento que sean convocados ya sea a través de la coordinación o por cualquier Unidad miembro.



IVE-SIB Webex es el sistema para realizar teleconferencias (vía internet o llamada telefónica TOLL FREE) de acceso restringido que permite acceder únicamente a los usuarios que han recibido la convocatoria por medio del sistema.

<https://sib.webex.com/>

**Gestor:** La Intendencia de Verificación Especial de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

#### Requisitos para el uso de la herramienta:

- Computador con acceso a Internet y a su correo electrónico;
- Actualizar el programa Java en la máquina que se estaría utilizando;
- Micrófono;
- Bocinas.

### MEDIOS TÉCNICOS PARA VIABILIZAR EL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN CODIFICADO ENTRE LOS MIEMBROS

Conforme a lo estipulado en el numeral 1(c) del Memorando Regional, los miembros han elegido el medio técnico para intercambiar información, descrito a continuación:



UIF Directo es el Sistema de Transferencia de Información Confidencial que permite la entrega segura de información entre los mismos.

<https://uif-directo.icd.go.cr/Autenticacion.aspx>

Los usuarios tienen la posibilidad de filtrar los documentos mediante un buzón de entrada y otro de salida, con la opción de llevar un seguimiento de los documentos más importantes.

**Gestor:** La Unidad de Inteligencia Financiera del Instituto Costarricense sobre Drogas.

#### Requisitos para el uso de la herramienta:

- Computador con acceso a Internet y a su correo electrónico;
- Solicitar usuario y contraseña al gestor del sistema.



**MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO REGIONAL PARA LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO ENTRE UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA**

**MIEMBROS DEL MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO REGIONAL PARA LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO ENTRE UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA**

Conforme al numeral 5(g) las Unidades de los países han notificado a la Unidad Coordinadora en turno su intención de formar parte del Memorando, para su incorporación según se describe a continuación:

País	Nombre de UIF	Forma de adhesión	Fecha
República de Colombia	Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF)	El Director Unidad de Información y Análisis Financiero suscribió el Memorando el 10/08/2012.	10/08/2012
República El Salvador	Unidad de Investigación Financiera (UIF)	El jefe Unidad de Investigación Financiera suscribió el Memorando el 10/08/2012	10/08/2012
República de Honduras	Unidad de Información Financiera (UIF)	El Director de la Unidad de Información Financiera suscribió el Memorando el 10/08/2012.	10/08/2012
República Dominicana	Unidad de Análisis Financiero (UAF)	El Presidente del Comité Nacional Contra el Lavado de Activos y Consejo Nacional de la Droga de la República Dominicana suscribió Addendum.	06/05/2013
República de Guatemala	Intendencia de Verificación Especial (IVE)	El Intendente de Verificación Especial de la Superintendencia de Bancos suscribió Adenda.	10/06/2013
República de Costa Rica	Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)	El Presidente Consejo Directivo del Instituto Costarricense sobre Drogas notificó su interés en formar parte Memorando Regional mediante Oficio DG-691-2012 del 10/12/2012. Por medio del Oficio IVE No. 1999-2013 del 12/08/2013 se oficializó la adhesión.	12/08/2013
República de Nicaragua	Unidad de Análisis Financiero (UAF)	El Director de la Unidad de Análisis Financiero notificó su interés en formar parte del Memorando Regional mediante nota del 27/06/2013. Por medio del Oficio IVE No. 1994-2013 del 12/08/2013 se oficializó la adhesión.	12/08/2013
República de Panamá	Unidad de Análisis Financiero (UAF)	El Director de la Unidad de Análisis Financiero para la Prevención del Blanqueo de Capitales y el Financiamiento del Terrorismo del Ministerio de la Presidencia de la República de Panamá notificó su interés en formar parte del Memorando Regional mediante nota UAF-AL-160-2014 del 1/10/2014.	10/10/2013



**MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO REGIONAL PARA LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO ENTRE UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA**

**DATOS DE CONTACTO Y USUARIOS UIF-DIRECTO**

País	Nombre de la Unidad	Cargo	Nombre Completo	Correo electrónico	Teléfono
Colombia	Unidad de Información y Análisis Financiero -UIAF	Director General	Luis Edmundo Suárez Soto	<a href="mailto:lsuarez@uiaf.gov.co">lsuarez@uiaf.gov.co</a>	(00-57-1) 288-3422
		Asesor Asuntos Internacionales	Claudia Andrea Soracá Yepes	<a href="mailto:csoraca@uiaf.gov.co">csoraca@uiaf.gov.co</a>	(00-57-1 )288-3422
Costa Rica	Unidad de Inteligencia Financiera Instituto Costarricense sobre Drogas	Jefe	Román Chavarría Campos	<a href="mailto:rchavarría@icd.go.cr">rchavarría@icd.go.cr</a>	(506) 2527-6502 / Fax (506) 2527-6502.
		Sub-Jefe	Federico Jiménez Guzmán	<a href="mailto:fjimenez@icd.go.cr">fjimenez@icd.go.cr</a>	Central (506) 2527-6400 / Directo (506) 2527-6506
El Salvador	Unidad de Investigación Financiera	Jefe	Tovías Armando Menjivar Tovar	<a href="mailto:tamenjivar@uif.gob.sv">tamenjivar@uif.gob.sv</a>	(503) 2528-6080
		Analista Financiero	Claudia Carolina Soriano	<a href="mailto:ccsoriano@uif.gob.sv">ccsoriano@uif.gob.sv</a>	(503) 2528-6086
		Unidad de Informática	Roberto Edmundo Mendoza	<a href="mailto:remendoza@uif.gob.sv">remendoza@uif.gob.sv</a>	(503) 2528-6082
Guatemala	Intendencia de Verificación Especial (IVE)	Intendente de Verificación Especial	Erick Estuardo Ramos Sologaitoa	<a href="mailto:eramos@sib2.gob.gt">eramos@sib2.gob.gt</a>	(502) 2429-5000, Ext. 4001
		Coordinadora Unidad de Atención Internacional	Ruth Aida Molina Rendón de Pineda	<a href="mailto:fiu.inter@sib2.gob.gt">fiu.inter@sib2.gob.gt</a>	(502) 2429-5000, Ext 4176
		Intercambio de información Confidencial	Karen Anaité Lainfiesta Cáceres	<a href="mailto:fiu.solicitudes@sib2.gob.gt">fiu.solicitudes@sib2.gob.gt</a>	(502) 2429-5000, Ext 4176
Honduras	Unidad de Información Financiera (UAF)	Director	César Castellanos	<a href="mailto:ccastellanos@cnbs.gov.hn">ccastellanos@cnbs.gov.hn</a>	(504) 2221-6866
		Asistente Técnico	Omar Perdomo	<a href="mailto:operdomo@cnbs.gov.hn">operdomo@cnbs.gov.hn</a>	(504) 2290-4500, ext. 264
Nicaragua	Unidad de Análisis Financiero (UAF)	Director	Mayor General, Denis Membreño Rivas	<a href="mailto:demeri@uaf.gob.ni">demeri@uaf.gob.ni</a>	(505) 2255-8333, ext. 104
		Sub-Director	Comisionado Mayor, Aldo Martínez Sáenz Ulloa	<a href="mailto:asaenz@uaf.gob.ni">asaenz@uaf.gob.ni</a>	(505) 2255-8333, ext. 102
Panamá	Unidad de Análisis Financiero (UAF)	Director	Alexis Bethancourt Yau	<a href="mailto:abethancourt@uaf.gob.pa">abethancourt@uaf.gob.pa</a>	(507) 514-0100
		Analista Financiera	Michelle Del Carmen González	<a href="mailto:mgonzalez@uaf.gob.pa">mgonzalez@uaf.gob.pa</a>	(507) 514-0100
		Asistente Legal	Mónica Alfaro	<a href="mailto:malfaro@uaf.gob.pa">malfaro@uaf.gob.pa</a>	(507) 514-0100
República Dominicana	Unidad de Análisis Financiero (UAF)	Directora Ejecutiva	Dulce María Luciano Espinoza	<a href="mailto:dulceluciano@uaf.gov.do">dulceluciano@uaf.gov.do</a>	(001-809) 682-0140
	Consejo Nacional de Drogas del Comité Nacional contra el Lavado de Activos	Presidente	Fidias Federico Aristy Bisonó	<a href="mailto:fidiasf@yahoo.com">fidiasf@yahoo.com</a>	(001-809) 221-4747