



# ***Rastreado el Dinero para Combatir el Terrorismo, Crimen Organizado Transnacional y la Corrupción***

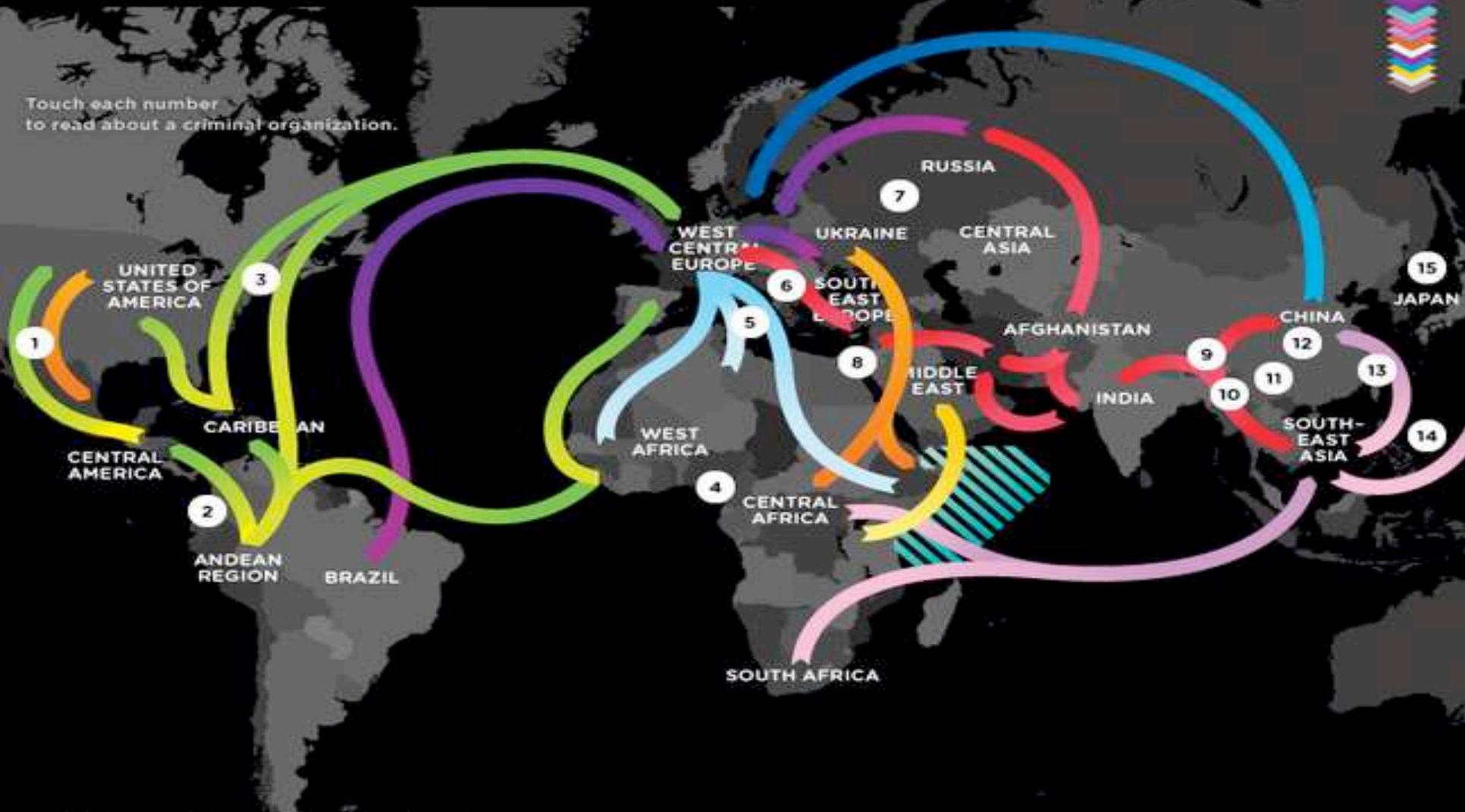
***Profesora Celina B. Realuyo***  
***Centro William J. Perry de Estudios Hemisféricos de Defensa***  
***Universidad Nacional de Defensa***  
***[professorcelina@gmail.com](mailto:professorcelina@gmail.com)***  
***Twitter: @CRealuyo***

# La Globalización de las Redes Ilícitas

## Flow of Transnational Organized Crime

Click the icon to see a breakdown.

Touch each number to read about a criminal organization.



Click each category to see the flow of goods.

Source: LA Times

FEMALE TRAFFICKING COUNTERFEIT GOODS HEROIN WILDLIFE GOLD PIRACY FIREARMS COCAINE MIGRANT SMUGGLING

# Las Amenazas de las Redes Ilícitas



Seguridad  
Prosperidad  
Sociedad  
Gobernanza

## ACTIVIDADES ILÍCITAS

Narcotráfico

Tráfico de  
Humanos

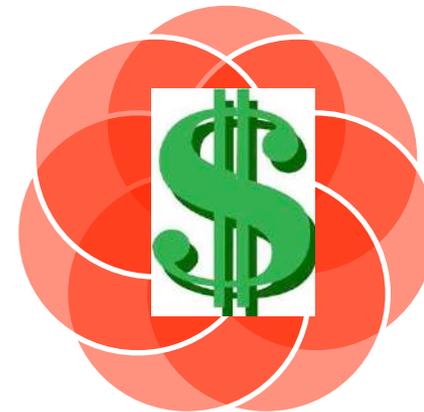
Crimen  
Financiero

Tráfico de  
Armas

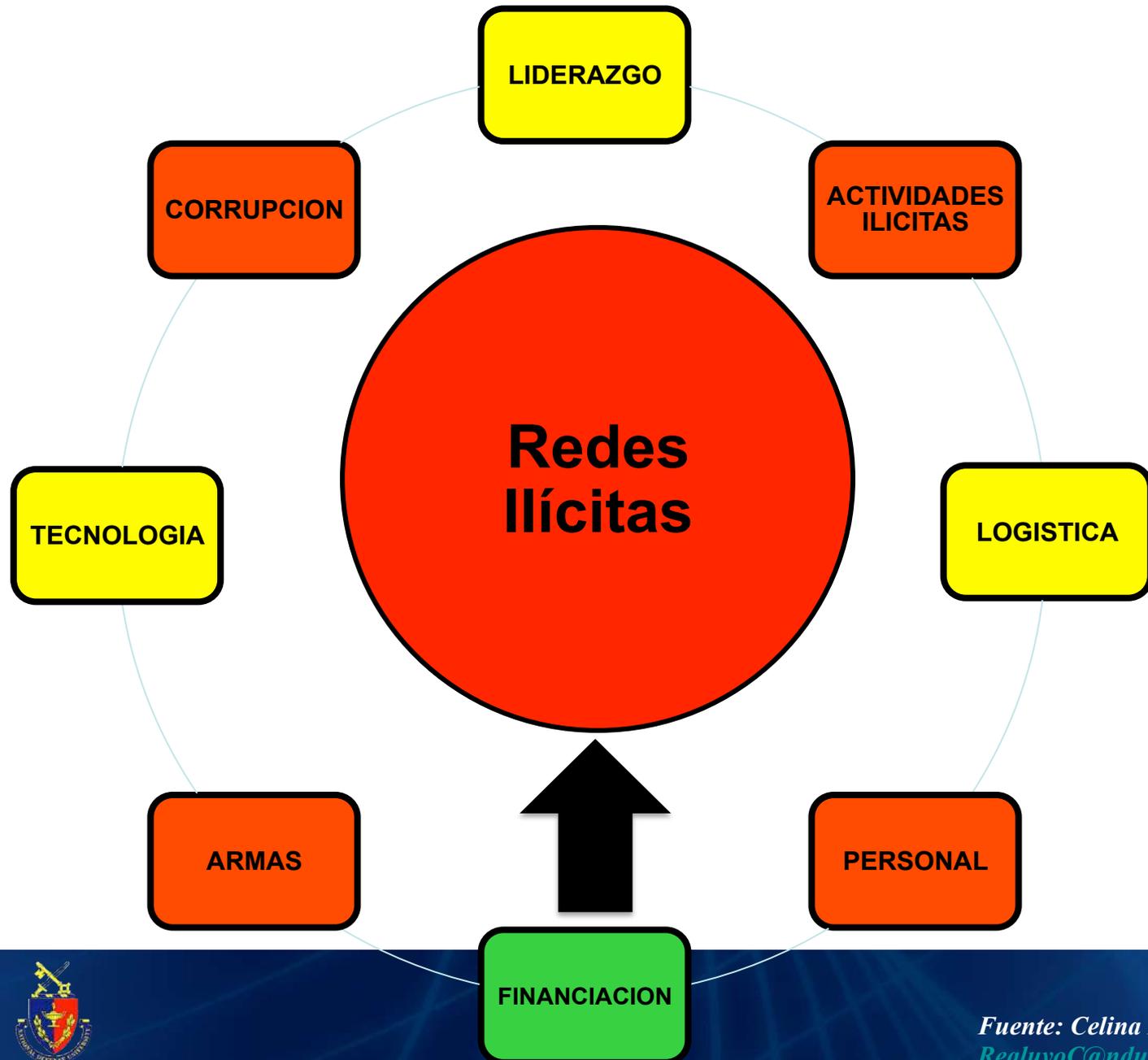
Crimen  
Cibernético

Contrabando

Corrupción



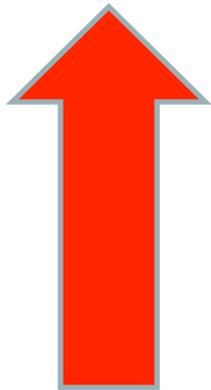
# Facilitadores Críticas de las Redes Ilícitas



# La Convergencia del Terrorismo y Crimen Organizado en las Américas

**DIRECCIÓN  
NORTE**

**DROGAS  
PERSONAS**



**DIRECCIÓN  
SUR**

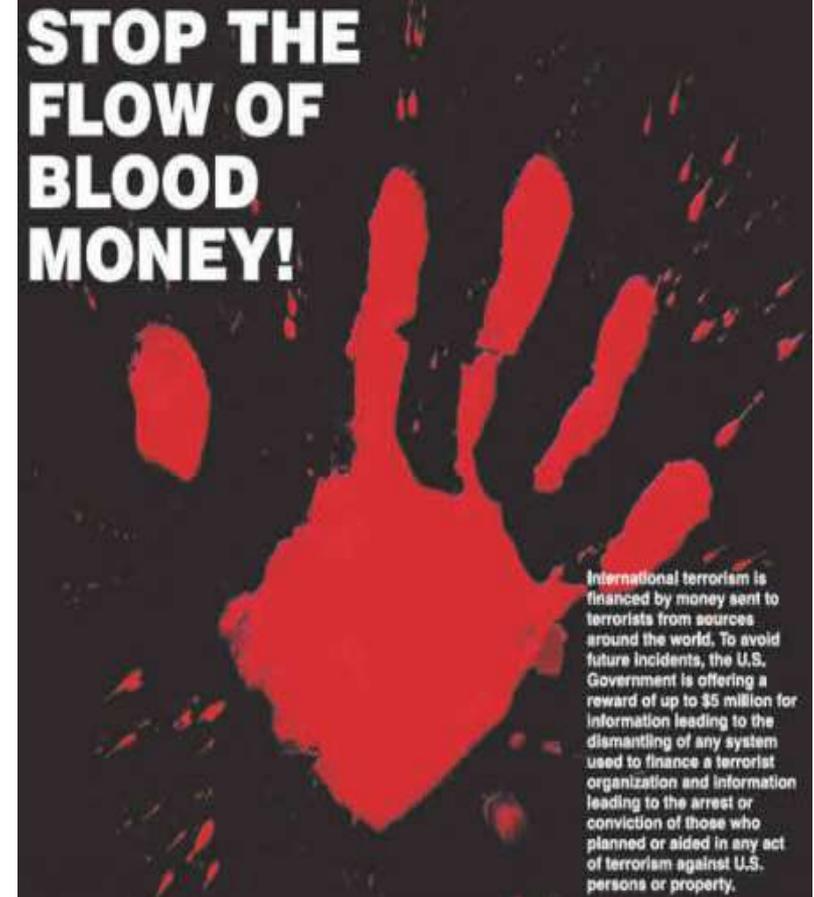
**DINERO  
ARMAS**



# Varios Casos Actuales De Corrupción Que Amenazan al Estado, la Economía, y la Sociedad



# Siguiendo el Rastro del Dinero para Combatir el Terrorismo, el Crimen Organizado, y la Corrupción



International terrorism is financed by money sent to terrorists from sources around the world. To avoid future incidents, the U.S. Government is offering a reward of up to \$5 million for information leading to the dismantling of any system used to finance a terrorist organization and information leading to the arrest or conviction of those who planned or aided in any act of terrorism against U.S. persons or property.



# Lavado de Dinero vs. Financiamiento del Terrorismo

**El Lavado de Dinero es el proceso de transformar las ganancias de actividades criminales y darles una imagen lícita.**

**El Financiamiento del Terrorismo es la colección o procesamiento de fondos para perpetrar o facilitar el terrorismo. Estos fondos pueden ser lícitos o ilícitos.**



# Estrategia Financiera para Combatir el Lavado de Dinero y el Financiamiento de Terrorismo

## MISIÓN

*Impedir que los criminales, terroristas y sus partidarios obtengan los medios financieros para organizar y llevar a cabo sus actividades terroristas y criminales:*

1. operaciones de inteligencia y de la fuerza pública
2. señalamientos públicos y bloqueo judicial de activos
3. desarrollo de capacidad



WACHOVIA

**RECOMPENSA**  
de hasta  
**US \$5,000,000.00**  
por información que resulte en el arresto y la condena del  
  
**Joaquín Guzmán Loera**  
"El Chapo"  
**1-866-294-0820**  
En los EE. UU. comuníquese con una llamada gratis.  
**001-866-294-0820**  
Desde México y toda América Latina se puede comunicar con una llamada gratis.  
**CHAPTIPS@usdoj.gov**  
Correo Electrónico en Cualquier Idioma



Fuente: Celina B. Realuyo, WJPC

[RealuyoC@ndu.edu](mailto:RealuyoC@ndu.edu)

# El Flujo de Finanzas del Crimen Organizado y el Terrorismo

## Fuentes

Donantes

Actividades Lícitas

Actividades Ilícitas

## Mecanismos

Sector Bancario

Sector Informal

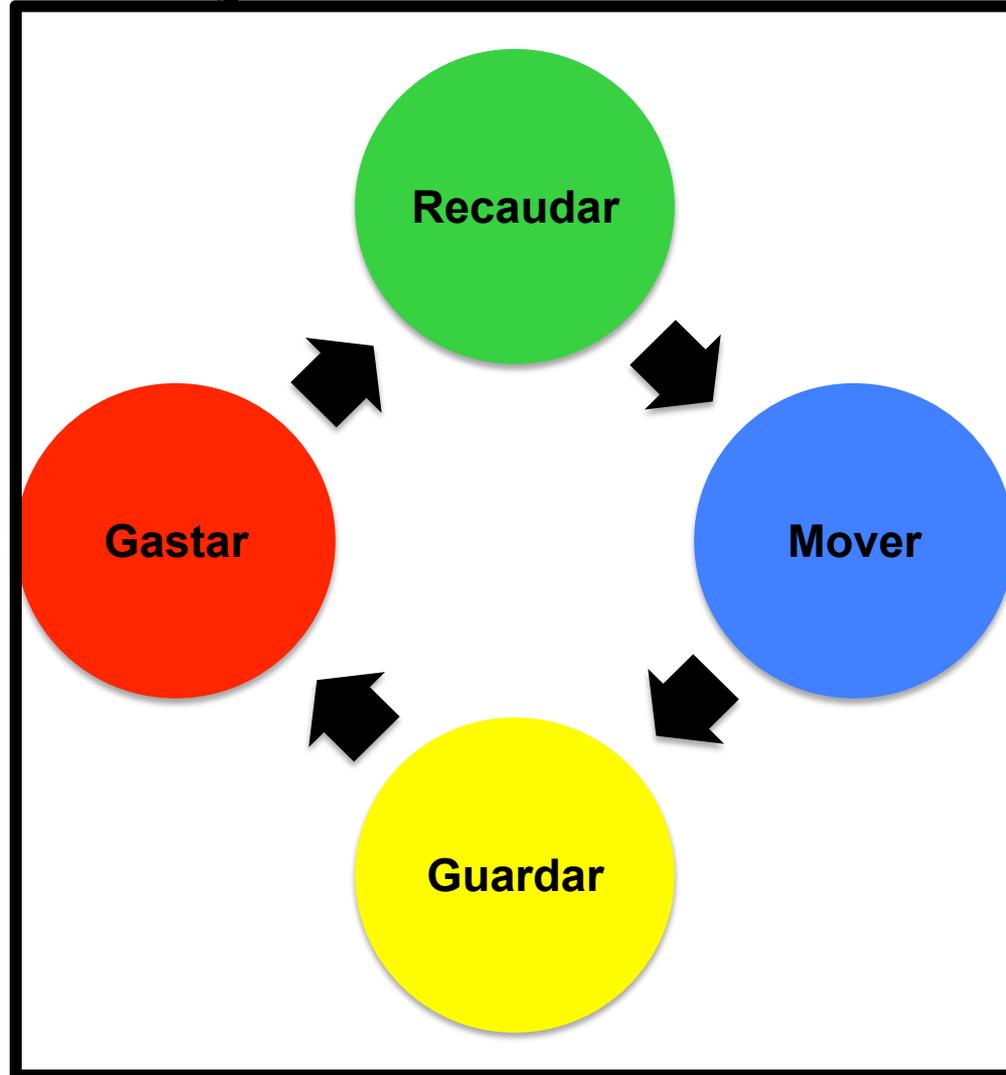
Por el Internet

## Usos

Operaciones

Reclutamiento

Mantenimiento de las Redes



# Tipologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

## Bancos

**Negocios de  
Servicios de  
Dinero**

**Compañías de  
Fachada**



**Contrabando de  
Dinero**

**Pagos Móviles  
Nuevos Sistemas  
de Pago por el  
Internet**

**Lavado por  
Transacciones  
Comerciales**

**Tarjetas  
Prepagadas**



# Lavado de Activos Tradicional por Medio del Banco HSBC – Julio 2012

El informe del Subcomité Permanente de Investigaciones del Senado de Estados Unidos presentado en julio de 2012 señaló que, en 2007 y 2008, la unidad de HSBC en México envió \$7,000 millones de dólares en efectivo a la filial del banco en Estados Unidos, un volumen de envíos que, de acuerdo con las autoridades, sólo podría alcanzar esa cantidad “si incluyera fondos provenientes de la venta ilegal de drogas.”

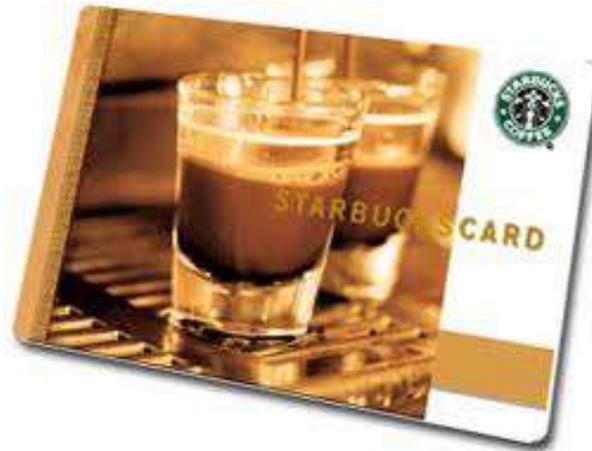
El informe también indicó que HSBC México tenía clientes de alto nivel relacionados con el tráfico de drogas, así como “una gran cantidad de cuentas marcadas para su clausura debido a actividades sospechosas, pero cuyo cierre se había retrasado.”



# Contrabando de Dinero



# Tarjetas Prepagadas



# Lavado por Transacciones Comerciales



# Lavado por el Internet – Monedas Virtuales

## Liberty Reserve – Bitcoin



# Los Panama Papers y los Offshores



# Señalamientos Públicos/Bloqueo de Activos

**EE.UU. y otros países señalan públicamente (“nombrar y avergonzar”) a los individuos y grupos que perpetran y/o apoyan actos terroristas y bloquean sus activos para impedir el financiamiento de las redes terroristas.**

## Medidas de EE.UU.

- Organizaciones terroristas extranjeras
- Orden Ejecutiva 13224 relativa a Individuos/Grupos
- Lista de exclusión de terroristas
- Lista de ciudadanos señalados especialmente
- Ley USA PATRIOT

## Medidas internacionales

- Resoluciones del Consejo de Seguridad de la ONU
- Las recomendaciones de la GAFI
- Nueve recomendaciones de la GAFI sobre financiamiento del terrorismo

## ESTADOS

Iran  
Corea del Norte  
Sudan  
Siria

## “Grupos/Individuos”

Usama bin Laden  
Al Qaeda  
Taliban  
Hezbollah  
FARC  
Iranian Revolutionary Guard



# Programas de Desarrollo de Capacidad

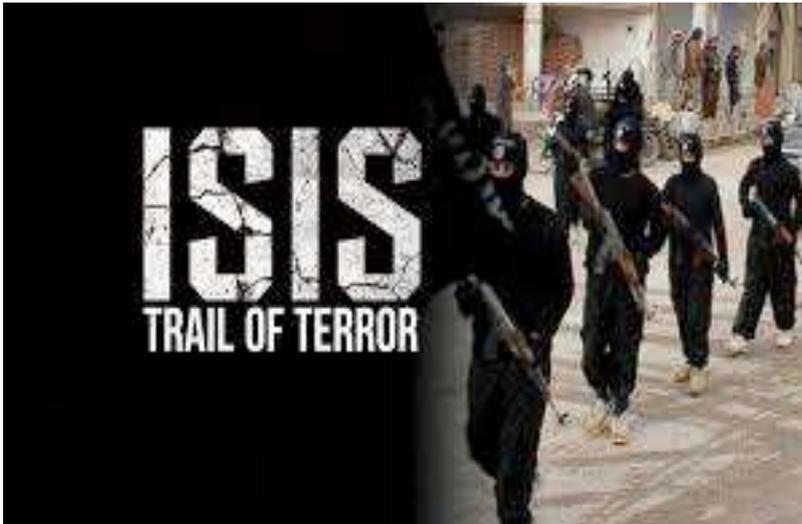
## Cinco elementos básicos de un eficaz régimen financiero



1. Penalización del financiamiento del terrorismo y del blanqueo de dinero
2. Los bancos deben “conocer a sus clientes” e informar sobre transacciones sospechosas
3. Recopilación, análisis y difusión de informes de transacciones sospechosas
4. Investigación y encausamiento de los responsables de financiar el terrorismo y de delitos financieros
5. Enjuiciamiento de los responsables de los delitos financieros del terrorismo



# ISIS es un Estado Criminalizado y Terrorista



# ISIS - “El Grupo Terrorista Más Rico”

## Fuentes de Finanzas

Bancos

Petróleo

Extorsión

Agricultura

Trata de  
Personas



Donantes/  
Internet

Antigüedades



# La Estrategia de EEUU para Degradar y Destruir ISIS

## Nueve Líneas de Esfuerzo para Contrarrestar ISIS

Noviembre 2014

1. Apoyar a la gobernanza efectiva en Irak
2. Negar a ISIS un refugio seguro
3. Promover más capacidad de los aliados
4. Mejorar la colección de inteligencia sobre ISIS
5. Interrumpir las finanzas de ISIS
6. La exposición de la verdadera naturaleza de ISIS
7. Interrumpir el flujo de combatientes extranjeros
8. Proteger a la patria
9. Proveer ayuda humanitaria



Fuente: Celina B. Realuyo, WJPC

[RealuyoC@ndu.edu](mailto:RealuyoC@ndu.edu)

# Operación Tidal Wave II contra las Finanzas y Recursos del ISIS

COALITION AIRSTRIKE DESTROYS DAESH GAS AND OIL PLANT NEAR DAYR AZ ZAWR, SYRIA, 02 FEB 2016, TO DISRUPT AND DESTROY DAESH ILLICIT OIL PRODUCTION

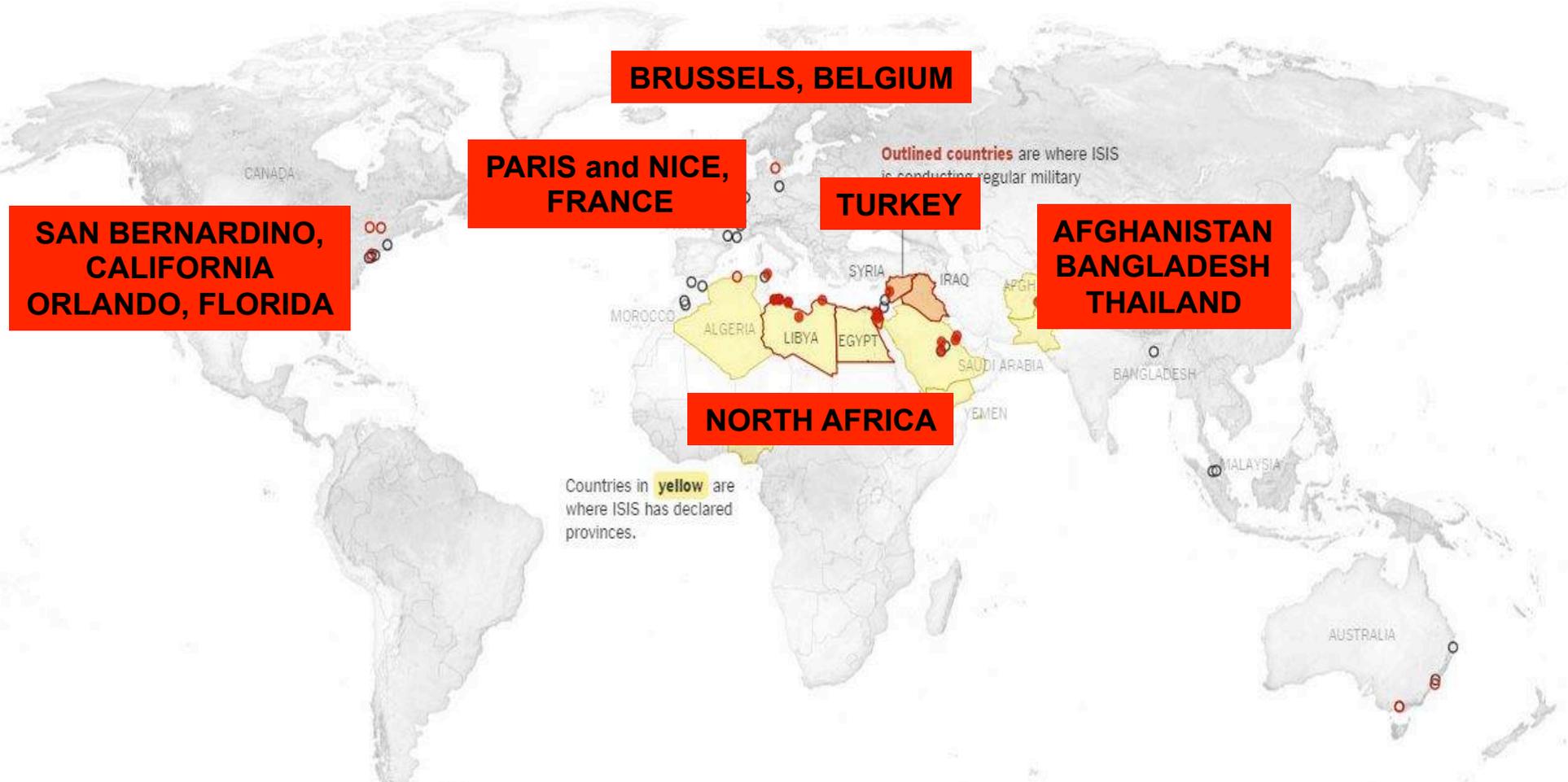


COALITION AIRSTRIKE DESTROYS DAESH CASH AND FINANCE DISTRIBUTION CENTER NEAR MOSUL, IRAQ 11 JAN 2016, TO DISRUPT AND DESTROY DAESH FINANCIAL OPERATIONS



# La Expansión del ISIS Más Allá que Irak y Siria

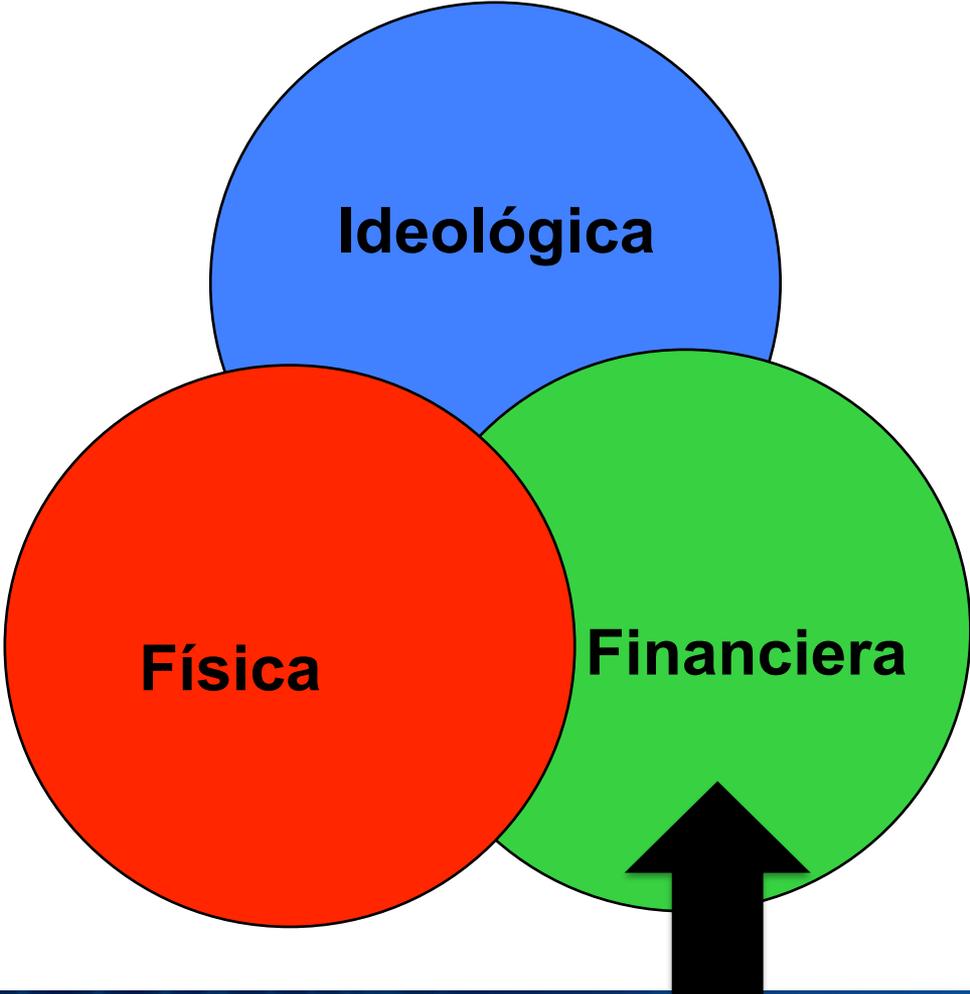
Major events: ● Attacks directed by/linked to ISIS ○ Attacks inspired by ISIS ○ Arrests of suspected ISIS militants or supporters



Source: The New York Times June 2015



# Redoblar los Esfuerzos Nacionales e Internacionales en las Trés Esferas de la Campaña contra ISIS



# La Convergencia del Terrorismo y el Crimen Organizado en el Mundo



Seguridad  
Prosperidad  
Sociedad  
Gobernanza



Facilitadores

Terroristas

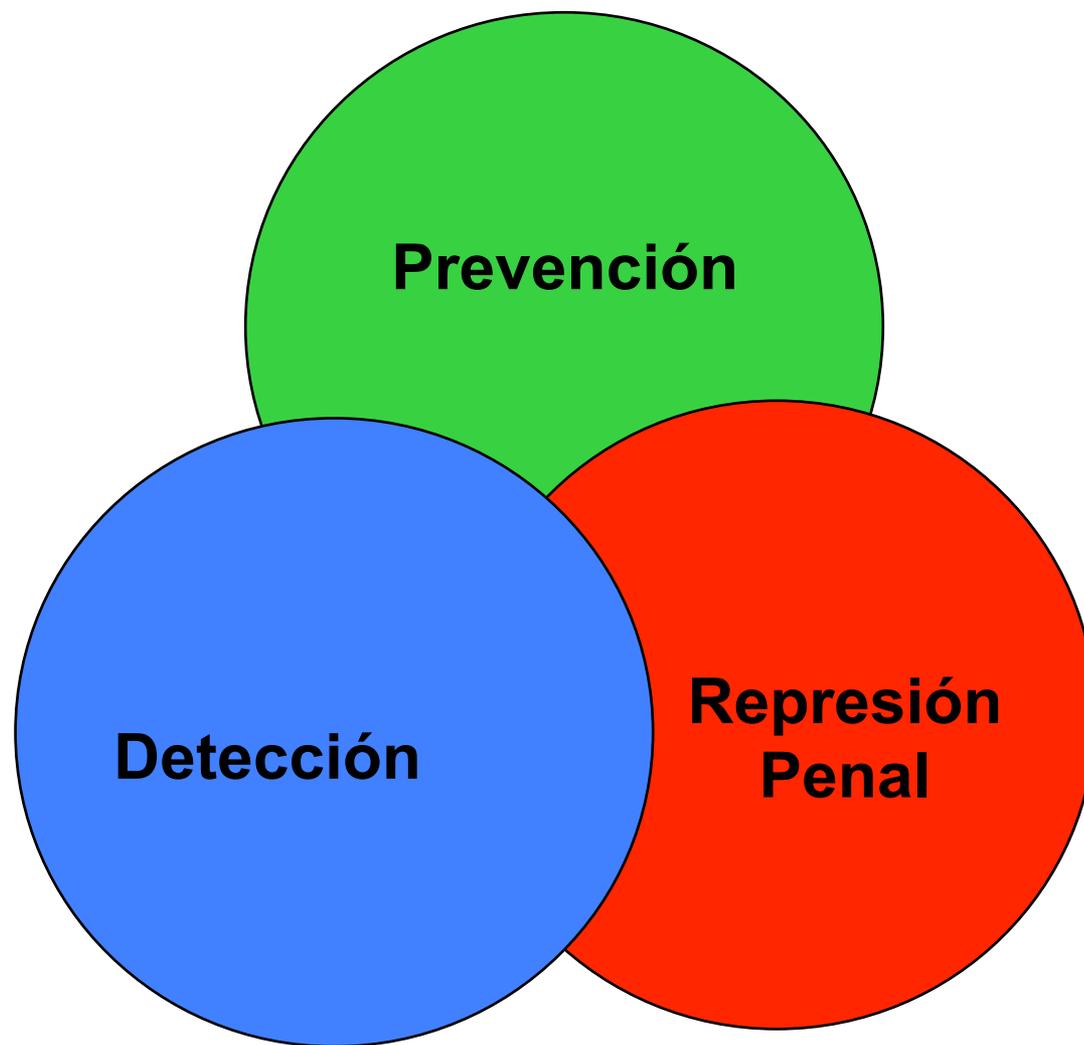
Criminales

*“Los terroristas son motivados por Dios; los criminales por la avaricia.”*

*-- Moises Naim*



# Un Programa Integral para Combatir el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo

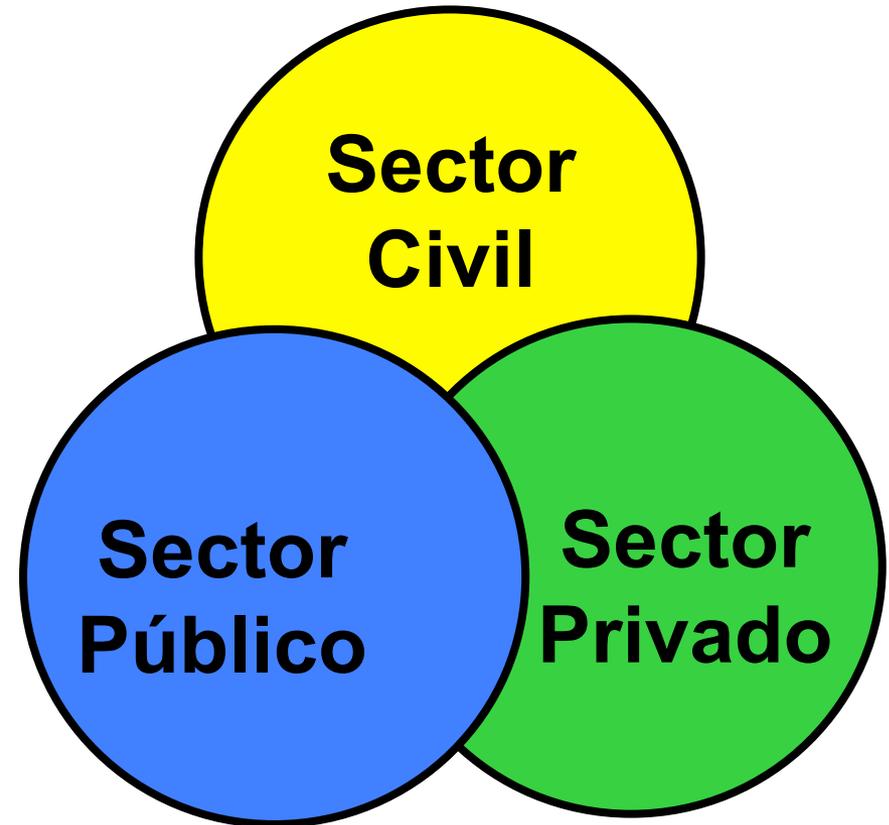


# Rastreando el Dinero para Combatir el Terrorismo, el Crimen Organizado, y la Corrupción



# El Nuevo Entorno de Seguridad Global

Fomentar la Colaboración y las Comunidades de Interés  
Adoptar un Enfoque que Comprenda “Toda la Nación”





# ***Rastreado el Dinero para Combatir el Terrorismo, Crimen Organizado Transnacional y la Corrupción***

***Profesora Celina B. Realuyo  
Centro William J. Perry de Estudios Hemisféricos de Defensa  
Universidad Nacional de Defensa  
[professorcelina@gmail.com](mailto:professorcelina@gmail.com)  
Twitter: @CRealuyo***