

TIPOLOGÍA NACIONAL LA/FT
DISEMINACIÓN INMEDIATA A TRAVÉS DEL SISTEMA FINANCIERO DE FONDOS PÚBLICOS¹ ILÍCITAMENTE OBTENIDOS

1. DESCRIPCIÓN DE TIPOLOGÍA

Una organización criminal, conformada por personas naturales y/o jurídicas (vinculadas entre sí), logran con o sin complicidad de funcionarios públicos, realizar transferencias de dinero no autorizadas desde las cuentas de entidades públicas, afectando sus partidas presupuestales, tales como pagos de contrataciones o licitaciones públicas.

Luego de recibidas las transferencias no autorizadas, los beneficiarios proceden a disponer de los fondos a través de transferencias locales a varias personas naturales (incluidos familiares), retiros en efectivo y compras de vehículos, entre otros.

2. SEÑALES DE ALERTA

Sistema Financiero

- Transferencias provenientes de entidades públicas que no tienen sustento en un contrato válidamente firmado por mencionada entidad.
- La entidad se comunica con la entidad financiera a fin de que devuelva los fondos.
- Los montos recibidos en las cuentas son notoriamente superiores a los previamente recibidos.
- Los beneficiarios de las transferencias tienen poca o nula experiencia en contrataciones con el Estado.
- Los fondos ingresados en las cuentas son dispuestos de manera inmediata (el mismo día o días inmediatamente posteriores) y por casi la totalidad del monto.
- Se observaron retiros en efectivo por montos considerables y transferencias a familiares o propietarios de los titulares de las cuentas beneficiarias.

¹ Entiéndase por fondos públicos a los recursos financieros con los que cuentan las entidades públicas y que se orientan a la atención de los gastos del presupuesto público.

3. DESARROLLO DEL CASO

Desde una cuenta de la **Municipalidad Z** se realizaron transferencias a las cuentas bancarias de la **Empresa A**, **Empresa B** y **Persona 1**, las cuales no fueron autorizadas por funcionarios competentes de esta municipalidad; los fondos de dicha cuenta estaban destinados para el pago de obras o proyectos presupuestados por la municipalidad. Cabe precisar que las transferencias fueron realizadas en un lapso de tres días y fueron dispuestas, casi en su totalidad, el mismo día o en días inmediatamente posteriores.

En cuanto a vínculos, se tomó conocimiento que los propietarios de la **Empresa A** son la **Persona 2** y la **Persona 6** (familiar de la Persona 2) y el propietario de la **Empresa B** es la **Persona 3**, la cual tiene un vínculo sentimental con la **Persona 5**, quien es pariente de la Persona 2.

La **Empresa A** dispuso de los fondos recibidos mediante transferencias a diversas cuentas de la **Persona 2** (su propietario), a las **Personas 7 y 8** (familiares de la Persona 2), a una **Casa de Cambio** y a **otras personas naturales**, siempre por montos que superan los S/ 10,000; además, se observaron transferencias por un presunto pago de planillas y dos retiros en efectivo por más de S/ 300,000. Los fondos transferidos a la Casa de Cambio fueron, a su vez, transferidos a otra cuenta en moneda extranjera de la misma Empresa A; y desde dicha cuenta la **Empresa A** hizo otras transferencias a la **Persona 2** y retiró efectivo para la compra de vehículos de alta gama.

La **Empresa B** dispuso de los fondos recibidos mediante transferencias a la **Persona 2**, **Persona 3** y **Persona 4** (familiar de la Persona 2). A su vez, estas personas dispusieron de los fondos principalmente de la siguiente manera: la **Persona 2**, a través de transferencias a sus familiares (**Persona 4** y **Persona 8**) y retiros en ventanilla; la **Persona 4**, a través de retiros en ventanilla y pagos de consumos; y la **Persona 3**, a través de retiros en ventanilla, transferencias a cuentas propias y a favor de la **Persona 5**.

Finalmente, la **Persona 1** dispuso de los fondos recibidos mediante transferencias a cinco familiares suyos y mediante retiros en ventanilla en donde consignaba como origen de los fondos a servicios que presuntamente habría prestado a la **Municipalidad Z**.

Cabe señalar que, además de los dos vehículos adquiridos por la **Empresa A**, también se detectaron dos vehículos comprados por la **Persona 2** y un vehículo comprado por la **Persona 8** (familiar de la Persona 2), todos de alta gama.

4. DIAGRAMA DE VÍNCULOS

Beneficiarios de transferencias no autorizadas



