

ACTA

**8ª REUNIÓN DE LA
 MESA INTERSECTORIAL SOBRE PREVENCIÓN Y COMBATE AL LAVADO DE ACTIVOS
 Y AL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO – MILAFT**

Día: 19 de diciembre de 2024.

Lugar: Teatinos 120, piso 9.

Hora: 10:00 – 11:40 horas.

Asisten en calidad de REPRESENTANTES de las siguientes instituciones:

N°	Institución	Nombre	Cargo/Área
1	Agencia Nacional de Inteligencia	Presente	
2	Banco Central de Chile	Pablo Mattar	Abogado asesor senior
3	Carabineros de Chile	Alexis Vicencio	Teniente coronel de Carabineros
4	Comisión para el Mercado Financiero	Bernardita Piedrabuena	Vicepresidenta
5	Consejo de Defensa del Estado	Daniel Martorell	Consejero
6	Contraloría General de la República	Felipe Maldonado	Analista
7	Dirección General de Aeronáutica Civil	Jimmy Riveros	Asesor en Ciberseguridad
8	Dirección General del Crédito Prendario	Cristóbal Sepúlveda	Director General
9	Dirección General del Territorio Marítimo y de Marina Mercante	Ricardo Arredondo	Encargado de la Sección de Investigación de Lavado de Activos
10	Gendarmería de Chile	Coronel Bernardo Olivares	Jefe Departamento de Investigación Criminal
11	Instituto de Salud Pública de Chile	Sergio Muñoz	Jefe de Sección Control de Comercio Nacional
12	Ministerio de Economía, Fomento y Turismo – Subsecretaría de Economía y Empresas de Menor Tamaño	Maria Pilar Pino	Coordinadora Área Fiscalización Financiero Contable– División de Asociatividad y Cooperativas
13	Ministerio de Hacienda	Heidi Berner	Subsecretaria
14	Ministerio de Justicia – Subsecretaría de Justicia	Francisco Muñoz	Jefe de Gabinete
15	Ministerio de Relaciones Exteriores	Julio Torres	Jefe Departamento de Seguridad Humana, División de Seguridad Internacional y Humana

MILAFT

Mesa Intersectorial sobre Prevención
y Combate al Lavado de Activos y
al Financiamiento del Terrorismo

16	Ministerio del Interior – Subsecretaría del Interior	Mario Vergara	Asesor Departamento de Crimen Organizado
17	Ministerio Público	Camila Guerrero	Directora(s) Unidad Anticorrupción, Lavado de Activos y Probidad Interna
18	Ministerio Secretaría General de la Presidencia – Comisión de Integridad Pública y Transparencia,	Valeria Lübbert	Secretaria ejecutiva
19	Poder Judicial–Corte Suprema	Juan Pablo González	Subdirector de Estudios Corte Suprema
20	Policía de Investigaciones	Hector Guenante	Subprefecto jefe(s) Brigada Investigadora del Crimen Organizado
21	Servicio Agrícola y Ganadero	Gerardo Hernández	Oficial de cumplimiento
22	Servicio de Impuestos Internos	Marcelo Freyhoffer	Subdirector Jurídico
23	Servicio de Registro Civil e Identificación	Valentina Rodríguez	Oficial de cumplimiento
24	Servicio Nacional de Aduanas	Alejandra Arriaza	Directora nacional
25	Superintendencia de Casinos de Juego	Eduardo Cáceres	Jefe División Fiscalización
26	Superintendencia de Pensiones	Mario Valderrama	Fiscal
27	Superintendencia de Seguridad Social	Pamela Gana	Superintendente
28	Tesorería General de la República	Hernán Nobizelli	Tesorero General de la República
29	Unidad de Análisis Financiero	Carlos Pavez	Director

Asisten en calidad de OBSERVADORES O INVITADOS de las siguientes instituciones

N°	Institución	Nombre	Cargo/Área
1	Agencia Nacional de Inteligencia	Presente	
2	Carabineros de Chile	Mitchel Cerda	Capitán jefe Sección Delitos Económicos y Anticorrupción del Departamento O.S.9
3	Carabineros de Chile	Luis Leiva Pino	Jefe de sección
4	Carabineros de Chile	Náyade Madrid	Jefe Jefatura Investigación Lavados de Activos
5	Carabineros de Chile	Isabel Córdova	Analista
6	Consejo de Defensa del Estado	Ignacio Gaete	Abogado del Departamento de Estudios
7	Consejo de Defensa del Estado	Pamela Almonacid	Jefa de Unidad
8	Dirección General del Crédito Prendario	Tania Suazo	Abogada Departamento Jurídico
9	Dirección General del Crédito Prendario	Francisca Santana	Asesora
10	Gendarmería de Chile	Teniente Miguel Bustos	Ayudante jefe Departamento de Investigación Criminal
11	Ministerio de Hacienda	Verónica Navarro	Asesora
12	Ministerio de Hacienda	Sandra Novoa	Jefa de Comunicaciones
13	Ministerio de Hacienda	Isabel Millán	Secretaría de Modernización del Estado

MILAF

Mesa Intersectorial sobre Prevención
y Combate al Lavado de Activos y
al Financiamiento del Terrorismo

14	Ministerio Público	Sebastian Palma	Asesor Unidad Anticorrupción, Lavado de Activos y Probidad Interna
15	Ministerio Público	Verónica Hernández	Analista Financiero Patrimonial
16	Ministerio Público	Luis Quiroga	Unidad de Apoyo a la Investigación Financiera
17	Ministerio Público	Javiera Espinoza	Unidad Crimen Organizado
18	Ministerio Público	Samuel Malamud	Unidad Crimen Organizado
19	Poder Judicial – Corporación Administrativa	Renato Díaz	Jefe de Seguridad
20	Poder Judicial – Corporación Administrativa	Hector Moraga	Oficial de cumplimiento
21	Policía de Investigaciones	Victor Contreras	Subcomisario
22	Policía de Investigaciones	Mauricio Mella	Subprefecto Brigada Investigadora del Crimen Organizado
23	Policía de Investigaciones	Luis Navarrete	Subjefe Brigada Investigadora de Lavado de Activos
24	Servicio de Impuestos Internos	Katia Muñoz	Asesor
25	Servicio de Impuestos Internos	Israel Fernandez	Oficial de cumplimiento
26	Servicio de Impuestos Internos	Alvaro del Barrio	Subdirector de Contraloría Interna
27	Servicio de Registro Civil e Identificación	Jeannette Valdés	Fiscal
28	Servicio Nacional de Aduanas	Úrsula Valdivia	Jefa Departamento Asesoría Penal y Crimen Organizado, Subdirección Jurídica
29	Servicio Nacional de Aduanas	Rubén Parra	Jefe Departamento de Fiscalización contra la Evasión Tributaria Aduanera
30	Servicio Nacional de Aduanas	Jorge Thibaut	Jefe de Inteligencia
31	Tesorería General de la República	Paulina Gutiérrez	Oficial de cumplimiento
32	Unidad de Análisis Financiero	Marcelo Contreras	Jefe División Jurídica
33	Unidad de Análisis Financiero	Tomas Koch	Jefe División Fiscalización y Cumplimiento
34	Unidad de Análisis Financiero	Patricio Carrasco	Coordinador Unidad de Estudios
35	Unidad de Análisis Financiero	Carolina Ortega	Encargada de Comunicaciones
36	Unidad de Análisis Financiero	Nicole Duffau	Analista de Asuntos Internacionales
37	Unidad de Análisis Financiero	Yaritzta Silva	Analista de Inteligencia Operativa
38	Unidad de Análisis Financiero	Anibal Martinez	Abogado División Jurídica
39	Unidad de Análisis Financiero	María José Valenzuela	Abogada División Jurídica
40	Unidad de Análisis Financiero	Eduardo Castillo	Coordinador Unidad de Inteligencia Masiva
41	Unidad de Análisis Financiero	Dánae Rodriguez	Asistente División Inteligencia Financiera
42	Unidad de Análisis Financiero	Ana Maria Barriga	Asistente División Inteligencia Financiera

Bienvenida

Heidi Berner, subsecretaria de Hacienda, en su calidad de presidenta(s) de la Mesa Intersectorial sobre Prevención y Combate al Lavado de Activos y al Financiamiento del Terrorismo (MILAFT), da la bienvenida a los asistentes de la reunión destacando la relevancia de la instancia, los orígenes de la misma y algunos de sus logros; entre ellos, la realización de una serie de fiscalizaciones conjuntas. Asimismo, valora el avance legislativo que registran diversos proyectos de ley que buscan dar respuesta a los desafíos de la criminalidad.

Carlos Pavez, director de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y secretario ejecutivo de la MILAFT, da la bienvenida a los miembros e invitados de la Mesa, y presenta los porcentajes de avances del Plan de Acción 2023–2027, señalando que un 22% del plan se encuentra cumplido, 43% está en desarrollo y 35% aún no se ha iniciado. Adicionalmente, detalla las 12 acciones que se encuentran cumplidas, para luego dar paso a los coordinadores de cada mesa técnica, a fin de que cada uno reporte los avances de las líneas estratégicas que se encuentran trabajando.

Reporte de la Mesa Técnica Actualización Legislativa (MT-AL)

Camila Guerrero y Marcelo Contreras, coordinadores, explican las acciones a su cargo, indicando que todas dependen de avances legislativos. Asimismo, hacen ver que se controlan una serie de otros proyectos de ley que se vinculan con los proyectos y objetivos estratégicos de la mesa.

Reporte de la Mesa Técnica Persecución Penal (MT-PP)

Marcelo Contreras, coordinador, revisa las acciones a su cargo, dando cuenta de las acciones cumplidas y señalando que se ha ido avanzando según la programación fijada, pero que se requieren modificar ciertas acciones, solicitud que se hará al final de esta presentación.

Reporte de la Mesa Técnica Riegos de LA/FT/FP (MT-R)

Rubén Parra y Patricio Carrasco, coordinadores, detallan las acciones que se han cumplido y aquellas que se encuentran en proceso de desarrollo, así como la dinámica que se ha logrado trabajar entre los miembros de la mesa.

Reporte de la Mesa Técnica de Supervisión y Regulación

Eduardo Cáceres y Tomás Koch informan de los avances, destacando la coordinación que se ha logrado con varios servicios para desarrollar 22 fiscalizaciones conjuntas, fortaleciéndose con ello las capacidades de los equipos involucrados en materia de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo y el de la proliferación (LA/FT/FP). Indican que las acciones no iniciadas dependen de la publicación de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la Unidad de Análisis Financiero, ya que tras su difusión se comenzará a actualizar/generar normativa relacionada con la prevención del LA/FT/FP y se iniciarán las acciones pendientes, esperando que las mismas inicien su proceso de desarrollo en 2025.

Reporte de la Mesa Técnica Inteligencia Financiera (MT-IF)

Isabel Millán, coordinadora, informa de los avances logrados y temas pendientes, destacando el trabajo de levantamiento del catastro de información y las distintas etapas que deben superarse, así como el alto nivel de requerimientos que se han dirigido al Servicio de Impuestos Internos. Adicionalmente, resalta el trabajo de generación de un Plan de Fortalecimiento de Capacidades, como una de las nuevas acciones que se está proponiendo integrar al Plan de Acción.

Secretaría Ejecutiva

Carlos Pavez entrega un breve reporte de las acciones que sigue la Secretaría Ejecutiva en relación al Plan de Acción.

Nuevo miembro de la MILAFT

Carlos Pavez informa a los miembros de la incorporación de la **Dirección General de Aeronáutica Civil (DGAC)** a la MILAFT, dando la bienvenida a su representante Jimmy Riveros Godoy, asesor en Ciberseguridad.

Par formalizar su integración, la DGAC remitió el Oficio (O) N°04 / 12 / 2248 / 13912, y el Anexo firmado, con fecha 16 de diciembre de 2024, del Acuerdo Interinstitucional para Implementar el Tercer Plan de Acción de la Estrategia Nacional para Prevenir y Combatir el LA/FT/FP, 2023–2027.

Brechas y desafíos

Carlos Pavez presenta algunas de las brechas o desafíos que las mesas técnicas han detectado durante la implementación del Plan:

1. La inexistencia de una autoridad centralizada a cargo de la administración de bienes incautados o decomisados. Línea 2 (acciones N° 10, 11 y 12).
2. La incorporación de los abogados, contadores y proveedores de servicios societarios como sujetos obligados a reportar operaciones sospechosas a la Unidad de Análisis Financiero.
3. Los desafíos que los activos virtuales están presentando a nivel internacional para los sistemas de prevención, persecución y sanción del LA/FT/FP en materia de regulación y supervisión.
4. Implementación de la Ley Antiterrorista y su impacto en materia de financiamiento del terrorismo.
5. Aprobación del proyecto de ley que crea un Subsistema de Inteligencia Económica.
6. Avanzar en la discusión del proyecto de ley de Registro Nacional de Personas Beneficiarias Finales.
7. Incorporación de la sociedad civil a la MILAFT.

Nuevas acciones o modificaciones propuestas para aprobación

Carlos Pavez da a conocer las modificaciones y nuevas acciones que las mesas técnicas proponen realizar al Plan de Acción, a fin de ser aprobadas por la MILAFT (se adjunta documento referido a dichos cambios, que fue compartido previo a la 8ª reunión de la MILAFT).

Se solicita a las instituciones presentes poder revisarlas y que, en caso de haber comentarios, estos se hagan llegar durante la segunda semana de enero 2025, a fin de cerrar el proceso de actualización y publicar el Plan de Acción integrando las acciones y modificaciones aprobadas.

El representante del Consejo de Defensa del Estado sugiere que, en el caso de las solicitudes de ampliación de plazos, desde 2024 a 2025, la modificación sea desde 2024 a 2025-2026, a fin de otorgar mayor flexibilidad y holgura y prevenir una modificación similar el próximo año.

Carlos Pavez indica que se analizará la propuesta con los coordinadores de las mesas técnicas a cargo de la ejecución de las acciones respecto de las cuales dicha ampliación es solicitada.

Otros temas

La superintendente Pamela Gana destaca la utilidad que ha tenido para su institución el trabajo colaborativo logrado con la UAF en materia de fiscalizaciones conjuntas, invitando a otros servicios a realizar este ejercicio.

Camila Guerrero, del Ministerio Público, da a conocer la distinción a Chile por la investigación del fraude al Fondo Nacional de Salud (Fonasa), que en 2023 terminó con una médica cirujana condenada a 11 años de prisión por delitos consumados y reiterados de fraude al fisco y lavado de activos. El reconocimiento se dio en el marco del concurso “Mejor Caso de Éxito Gafilat 2024”, cuyo primer lugar recayó en Guatemala, seguido de Chile y Panamá.

La directora del Servicio Nacional de Aduanas, Alejandra Arriaza, agradece el trabajo de las mesas técnicas y solicita a la MILAFT incorporar al trabajo de estas, de forma transversal, temas relativos a la integridad pública de los funcionarios(as) de los servicios del Estado.

Finalmente, Carlos Pavez destaca la participación de varias instituciones de la MILAFT (Ministerio del Interior y Seguridad Pública, Ministerio Público, Directemar, Gendarmería, UAF, Policía de Investigaciones y Carabineros de Chile) en el Programa de Fomento de los Grupos de Trabajo Interinstitucionales para Luchar contra las Organizaciones Delictivas Transnacionales, que el Departamento de Estado de Estados Unidos desarrolló para Chile, y que se enmarca en el Programa de Liderazgo para Visitantes Internacionales (IVLP, por su sigla en inglés) que dicho Departamento impulsa desde 1940 para fomentar el entendimiento entre Estados Unidos y otras naciones. El Programa se llevó a cabo entre principios de diciembre 2024 en El Paso (Texas), Washington D.C. y en la ciudad de San Juan de Puerto Rico.

Asimismo, se refirió a la Operación Tentáculo, que busca desarrollar capacidades para contrarrestar el LA/FT en las fronteras internacionales, especialmente el que se produce a

través del comercio ilícito y el contrabando, y que en la región fue coordinada por el Servicio Nacional de Aduanas, contó con el apoyo de la Organización Mundial de Aduanas (OMA), el Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera, la Red de Oficinas de Enlace de Inteligencia para Sudamérica de la OMA (RILO) y la Organización Internacional de Policía Criminal (Interpol). A nivel nacional, participaron personas funcionarias del Servicio Nacional de Aduanas, Policía de Investigaciones y de la Unidad de Análisis Financiero.

Acuerdos

Carlos Pavez propone revisar las modificaciones y nuevas medidas propuestas al Plan de Acción 2023–2027, e indicar fecha tope para recibir comentarios o sugerencias.

En este sentido, se establece como plazo máximo para enviar observaciones el día **viernes 10 de enero de 2025**, en caso de no recibirlas, se entenderán por aprobadas las modificaciones adjuntas a esta acta.

NOTA: Se adjunta a esta acta la presentación (PPT) realizada durante la reunión, que contiene los datos e información compartida durante la misma y que se entiende como parte integrante del Acta y el documento con el detalle de las nuevas acciones y modificaciones que se proponen al plan de acción 2023–2027 de la Estrategia Nacional

SECRETARÍA EJECUTIVA
MESA INTERSECTORIAL SOBRE PREVENCIÓN Y COMBATE
AL LAVADO DE ACTIVOS Y AL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO