

QUANAM

Conocimiento e Innovación

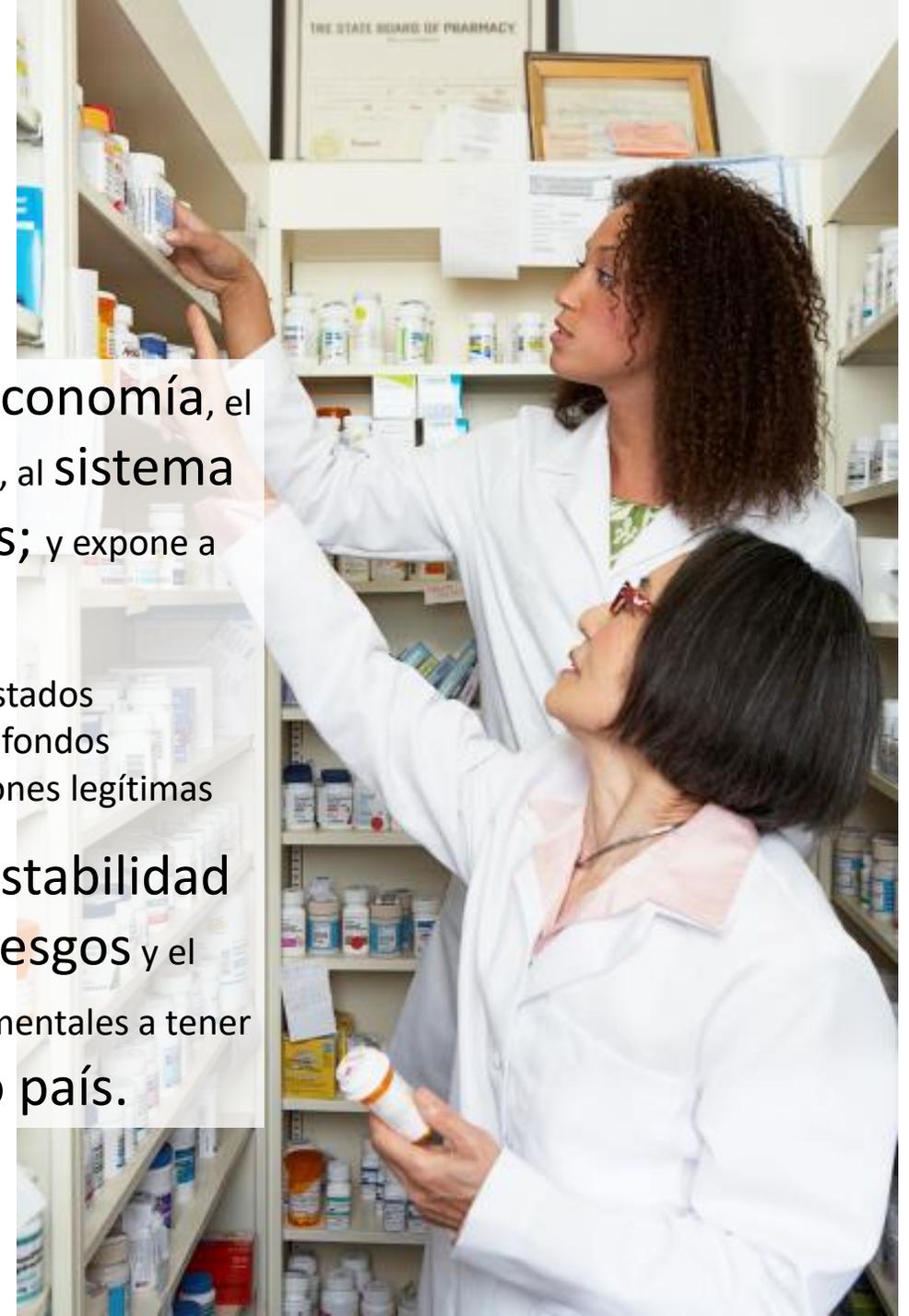


Lavado de Activos: contexto

Es un problema **socio-económico** que impacta negativamente en la **economía**, el **Gobierno** y la **sociedad**; afecta las **decisiones comerciales**, al **sistema financiero**, **daña la reputación** de las **entidades** y del **país**; y expone a nuestra **población a graves delitos** conexos.

El lavado de activos, a diferencia del fraude, no tiene impacto directo en los estados financieros de las entidades, por lo que es difícil detectarlo, y permite que los fondos ilegítimos sean llevados o registrados a través de una entidad como transacciones legítimas

La **transparencia**, **confianza**, **responsabilidad social**, **estabilidad política y económica**, **administración adecuada de riesgos** y el foco en los **aspectos económicos y sociales**, son pilares fundamentales a tener en cuenta para lograr un **crecimiento sustentable de nuestro país**.



Lavado de Activos: contexto

¿En que consiste?

- Tiene como objetivo dar una apariencia lícita a recursos, derechos o bienes que provienen de un acto delictivo.
- En términos generales es el encubrimiento de la naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento o la propiedad de bienes, o de derechos relativos a tales bienes, a sabiendas de que provienen de un delito.

Etapas:

- 1. Colocación**
 - Ingresar el producto de una conducta delictiva en el sistema financiero, usualmente para:
 - liberar a la persona de custodiar grandes cantidades de dinero que provienen de un acto delictivo;
 - colocar el dinero en el sistema financiero legítimo.
- 2. Estratificación**
 - Convertir el producto de una conducta delictiva en otra forma y crear capas complejas de transacciones financieras para disfrazar el origen, destino o propiedad del dinero. Esta etapa puede involucrar compra y venta de acciones, productos, servicios y propiedades.
- 3. Integración**
 - Implica devolver el producto lavado a la economía para crear la percepción de legitimidad y devolverlo al delincuente “desde fuentes legítimas”



El origen...

Si bien el lavado de activos estuvo y continúa ligado a las transacciones de dinero proveniente del narcotráfico, las autoridades locales e internacionales han expandido la definición para incluir dinero derivado de otros delitos, crímenes y actividades ilegítimas, tales como el financiamiento del terrorismo, lo que puede llevar a complejizar más cómo responder

Esta respuesta pasa por elaborar una visión y estrategia de largo plazo basada en riesgos claves y construyendo un esquema completo, integrado y racional desde el punto de vista de la relación costo/beneficio de lucha contra este delito.

TABLA NO. 7 - AMENAZAS PRESENTES Y EMERGENTES ASOCIADAS AL LA EN LA REGIÓN

Delito determinante	Tipo de amenaza	Posición
Tráfico de estupefacientes y sustancias psicotrópicas	Presente	1
Corrupción y soborno	Presente	2
Participación en un grupo delictivo organizado	Presente	3
Fraude (incluye estafa)	Presente	4
Contrabando	Presente	5
Delitos fiscales	Presente	6
Tráfico de seres humanos y tráfico ilícito de migrantes	Presente	7
Delitos ambientales	Presente	8
Extorsión	Emergente	9
Uso ilícito de Activos virtuales	Emergente	10

Cuarta Actualización del Informe de Amenazas Regionales en materia de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Julio/2024



El origen...

Si bien el lavado de activos estuvo y continúa ligado a las transacciones de dinero proveniente del narcotráfico, las autoridades locales e internacionales han expandido la definición para incluir dinero derivado de otros delitos, crímenes y actividades ilegítimas, tales como el financiamiento del terrorismo, lo que puede llevar a complejizar más cómo responder

Esta respuesta pasa por elaborar una visión y estrategia de largo plazo basada en riesgos claves y construyendo un esquema completo, integrado y racional desde el punto de vista de la relación costo/beneficio de lucha contra este delito.

TABLA NO. 7 - AMENAZAS PRESENTES Y EMERGENTES ASOCIADAS AL LA EN LA REGIÓN

Delito determinante	Tipo de amenaza	Posición
Tráfico de estupefacientes y sustancias psicotrópicas	Presente	1
Corrupción y soborno	Presente	2
Participación en el tráfico de personas	Presente	3
Fraude	Presente	4
Comercio de armas	Presente	5
Delitos ambientales	Presente	8
Extorsión	Emergente	9
Uso ilícito de Activos virtuales	Emergente	10

Las ganancias ilícitas a nivel global de la deforestación está entre los 51 y 152 mil millones de USD.

La minería ilegal, genera entre 12 y 48 mil millones USD



El origen...

Si bien el lavado de activos estuvo y continúa ligado a las transacciones de dinero proveniente del narcotráfico, las autoridades locales e internacionales han expandido la definición para incluir dinero derivado de otros delitos, crímenes y actividades ilegítimas, tales como el financiamiento del terrorismo, lo que puede llevar a complejizar más cómo responder

Esta respuesta pasa por elaborar una visión y estrategia de largo plazo basada en riesgos claves y construyendo un esquema completo, integrado y racional desde el punto de vista de la relación costo/beneficio de lucha contra este delito.

TABLA NO. 7 - AMENAZAS PRESENTES Y EMERGENTES ASOCIADAS AL LA EN LA REGIÓN

Delito determinante	Tipo de amenaza	Posición
Tráfico de estupefacientes y sustancias psicotrópicas	Presente	1
Corrupción y soborno	Maras y pandillas: MS13 y M18 (El Salvador)	2
Participación en actividades ilícitas	Clan del Golfo, (México)	3
Fraude	Cartel del Malecón, (República Dominicana)	4
Comercio ilícito	El clan de Castedo, (Argentina)	5
Delitos financieros	Los Rojos, (México)	6
Tráfico de personas	Los Caballeros Templarios (México)	7
Delitos ambientales	Presente	8
Extorsión	Emergente	9
Uso ilícito de Activos virtuales	Emergente	10

Cuarta Actualización del Informe de Amenazas Regionales en materia de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Julio/2024

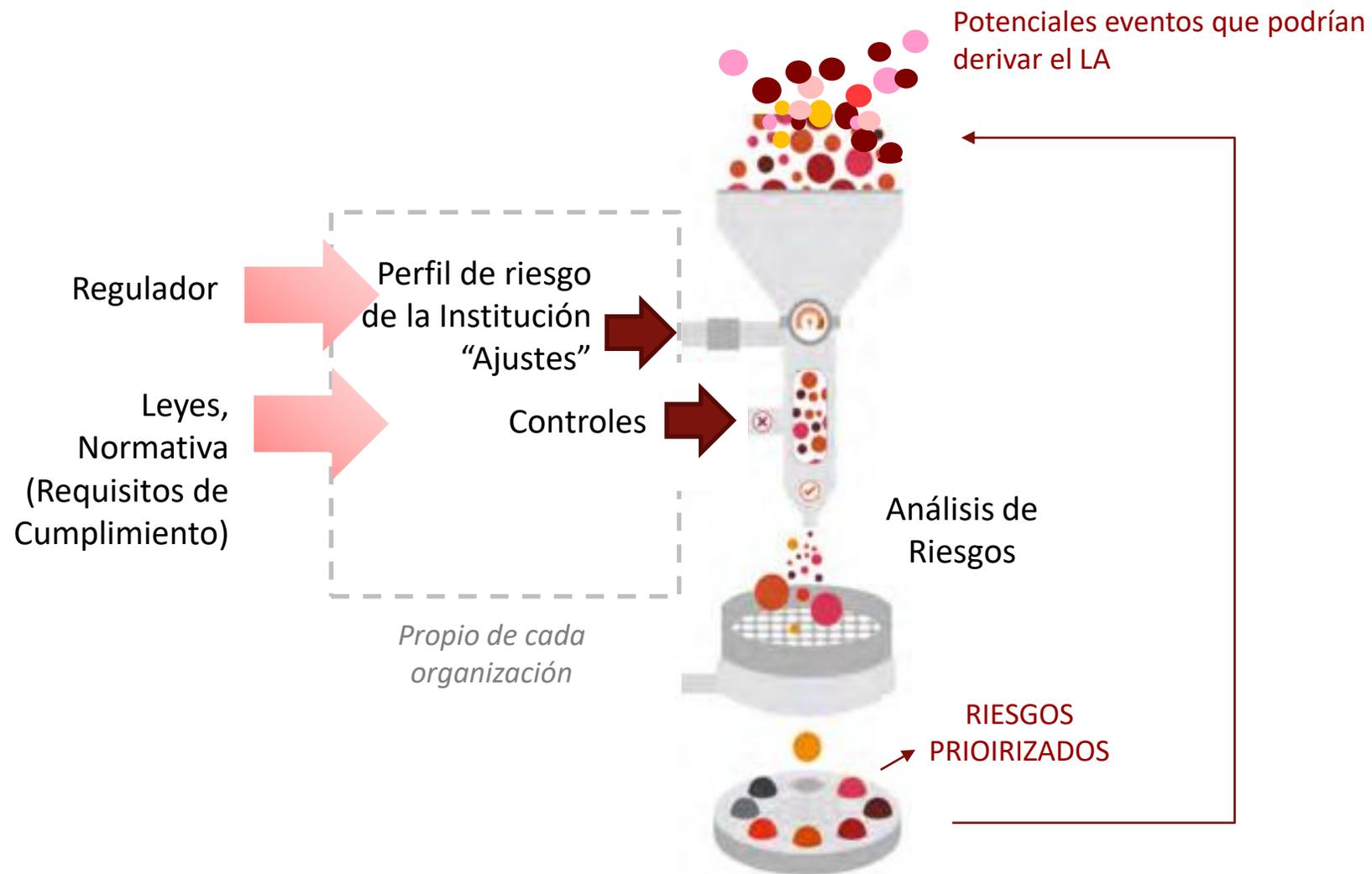
Productos...

Tipo de producto	%
Efectivo	14
Transferencias bancarias	14
Transferencias nacionales y extranjeras	11
Cheques	10
Cuentas bancarias	7
Cuentas de ahorro	6
Cuentas comitentes	4
Activos virtuales	3
Remesas	3
Préstamos	3
Autos de colección y alta gama	2
Compra y venta de divisas	2
Depósitos	2
Otros	18
Total	100%



Fuente: elaboración propia a partir del documento informe de tipologías regionales 2021-2022, publicado por el GAFILAT en 2023.

Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC)



Programa de Prevención de LA (Programa PLA)

En los últimos años han aumentado las regulaciones en materia de PLA, así como las inspecciones y sanciones; pero los delitos financieros evolucionan y se vuelven más sofisticados y globalizados, por lo que se requiere personal idóneo que ayude a gestionar y mitigar los riesgos a los que se exponen las Instituciones. Esto suele ser un problema para los sujetos obligados no financieros.

- Un Programa PLA debe cumplir con la regulación local (sectorial y territorial), ser práctico, basado en riesgo, proactivo y que agregue valor a la Institución.
En particular debe considerar el establecimiento de políticas y procedimientos para la **aceptación de clientes**, proveedores, empleados y otros tipos de vinculaciones; así como la frecuencia en su realización; y esta información no es sencilla de recolectar y validar, así como la identidad del beneficiario final.
- Hay que recordar que se necesita identificar a las **Personas Políticamente Expuestas (PEP)**, las cuales son definidas por el GAFI como los individuos que cumplen o se les ha confiado una función pública destacada, y que, debido a su posición e influencia, pueden potencialmente abusar de la misma con el propósito de cometer delitos de LA.
- Realizar un monitoreo adecuado de las transacciones, investigar operaciones sospechosas o inusuales y su reporte a la autoridad correspondiente es fundamental
- Finalmente, y no menos importante, se deben realizar evaluaciones periódicas e independientes al programa PLA.