

Flujos financieros ilícitos y su relevancia en América Latina

KATHERIN ALFONSO

Analista senior de políticas públicas
Latinoamerica y el Caribe
Global Financial Integrity



CONGRESO
LAFT AMÉRICA

CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS

2023

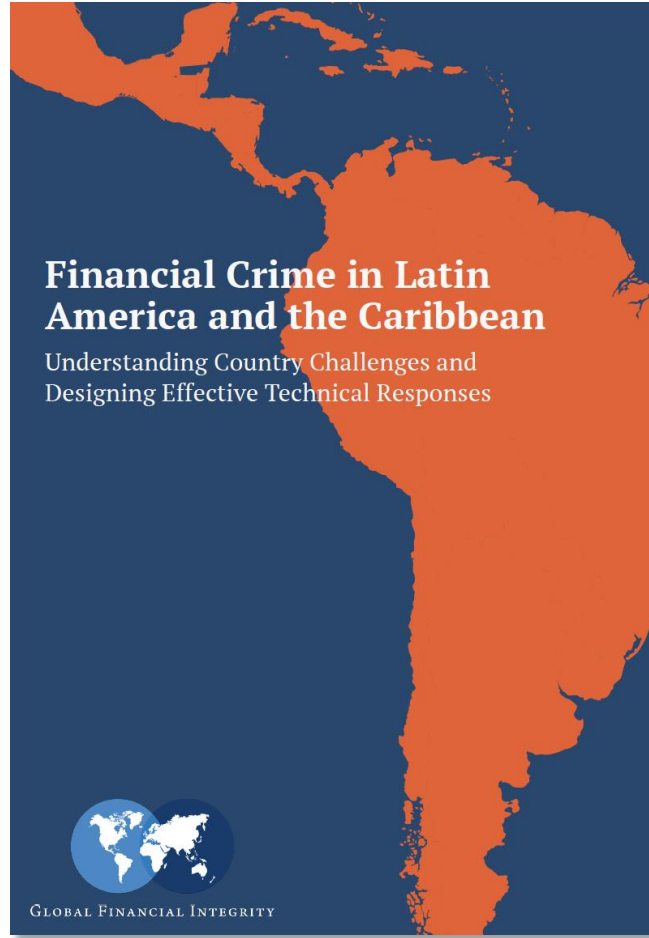
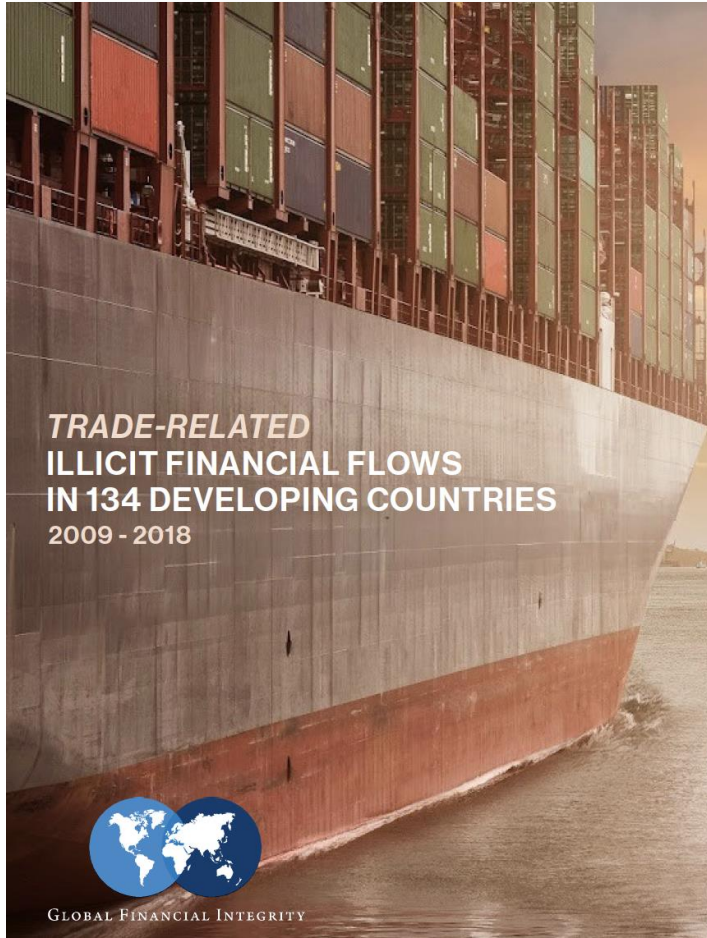


Global Financial Integrity (GFI) es un centro de investigación con sede en Washington D.C. en EE.UU, que realiza análisis sobre flujos financieros ilícitos (FFI), asesora a gobiernos respecto a soluciones políticas, y promueve medidas pragmáticas para fomentar la transparencia a nivel internacional.

Nuestro trabajo tiene un enfoque integral que engloba temas de transparencia, anticorrupción, seguridad y desarrollo económico.



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY



COLOMBIA

1. Transparencia de los beneficiarios finales (estrategia nacional de incidencia y apoyo técnico DIAN, UIAF, Sec. Transparencia).
2. Análisis de facturación comercial fraudulenta y riesgos de corrupción por sectores económicos y con enfoque en recursos naturales.
3. Gatekeepers e integridad corporativa.
4. Activos digitales y riesgos de corrupción asociados a diferentes sectores.

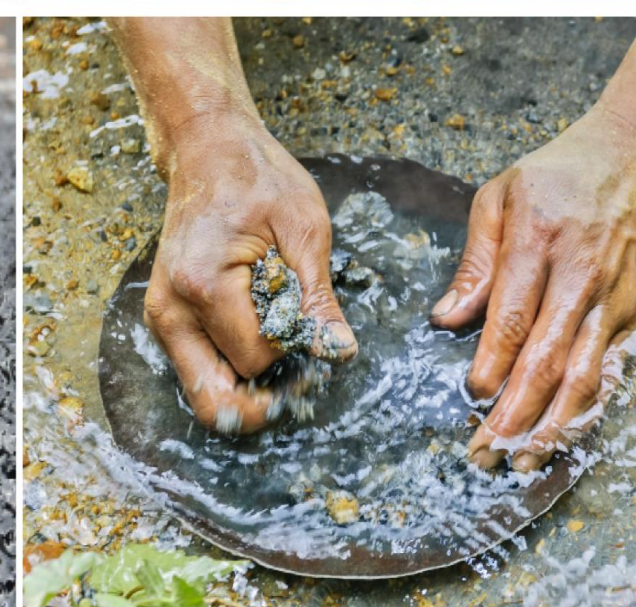
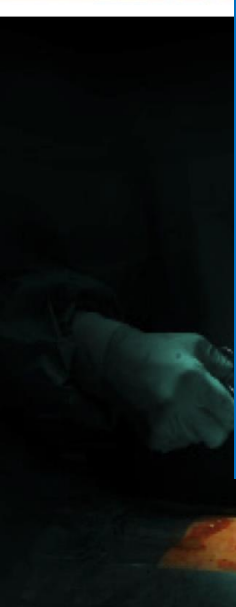
Análisis de la resolución que reglamenta la creación y funcionamiento del registro de beneficiarios finales en Colombia: fortalezas y debilidades de cara a la implementación

Enero, 2022



Fuentes de FFI

- Corrupción
- Fraude
- Evasión fiscal
- Narcotráfico
- Trata de personas
- Tráfico de metales preciosos
- Tráfico de especies silvestres
- Tráfico de arte y antigüedades
- Pesca ilegal
- Tráfico de armas
- Tala ilegal
- Tráfico de órganos



FLUJOS FINANCIEROS ILÍCITOS

Los **flujos financieros ilícitos** son movimientos ilegales de dinero o capital de un país a otro.

Estos movimientos se clasifican como ilícitos cuando los fondos han sido obtenidos, transferidos o utilizados de manera ilegal a través de las fronteras internacionales.



Table X1. The Retail Value of Transnational Crime

Transnational Crime	Estimated Annual Value (US\$)
Drug Trafficking	\$426 billion to \$652 billion
Small Arms & Light Weapons Trafficking	\$1.7 billion to \$3.5 billion
Human Trafficking	\$150.2 billion
Organ Trafficking	\$840 million to \$1.7 billion
Trafficking in Cultural Property	\$1.2 billion to \$1.6 billion
Counterfeiting	\$923 billion to \$1.13 trillion
Illegal Wildlife Trade	\$5 billion to \$23 billion
IUU Fishing	\$15.5 billion to \$36.4 billion
Illegal Logging	\$52 billion to \$157 billion
Illegal Mining	\$12 billion to \$48 billion
Crude Oil Theft	\$5.2 billion to \$11.9 billion
Total	\$1.6 trillion to \$2.2 trillion

FLUJOS FINANCIEROS ILÍCITOS (FFI)

US\$817.6 mil millones:
Brecha de valor anual en el comercio
internacional, según estudios de
Global Financial Integrity.

Fuente: <https://secureservercdn.net/45.40.149.159/34n.8bd.myftpupload.com/wp-content/uploads/2020/03/GFI-Trade-IFF-Report-2020-Final.pdf?time=1616008849>

FLUJOS FINANCIEROS ILÍCITOS (FFI)

Según GFI, el valor de flujos financieros ilícitos entre EEUU, Colombia y México relacionados con el narcotráfico son **US\$80,000 – 90,000 millones al año.**

Según el Gobierno de EE.UU. en su “2018 National Money Laundering Risk Assessment,” el valor de la venta de drogas en EE.UU. es **US\$100,000 millones/año.**



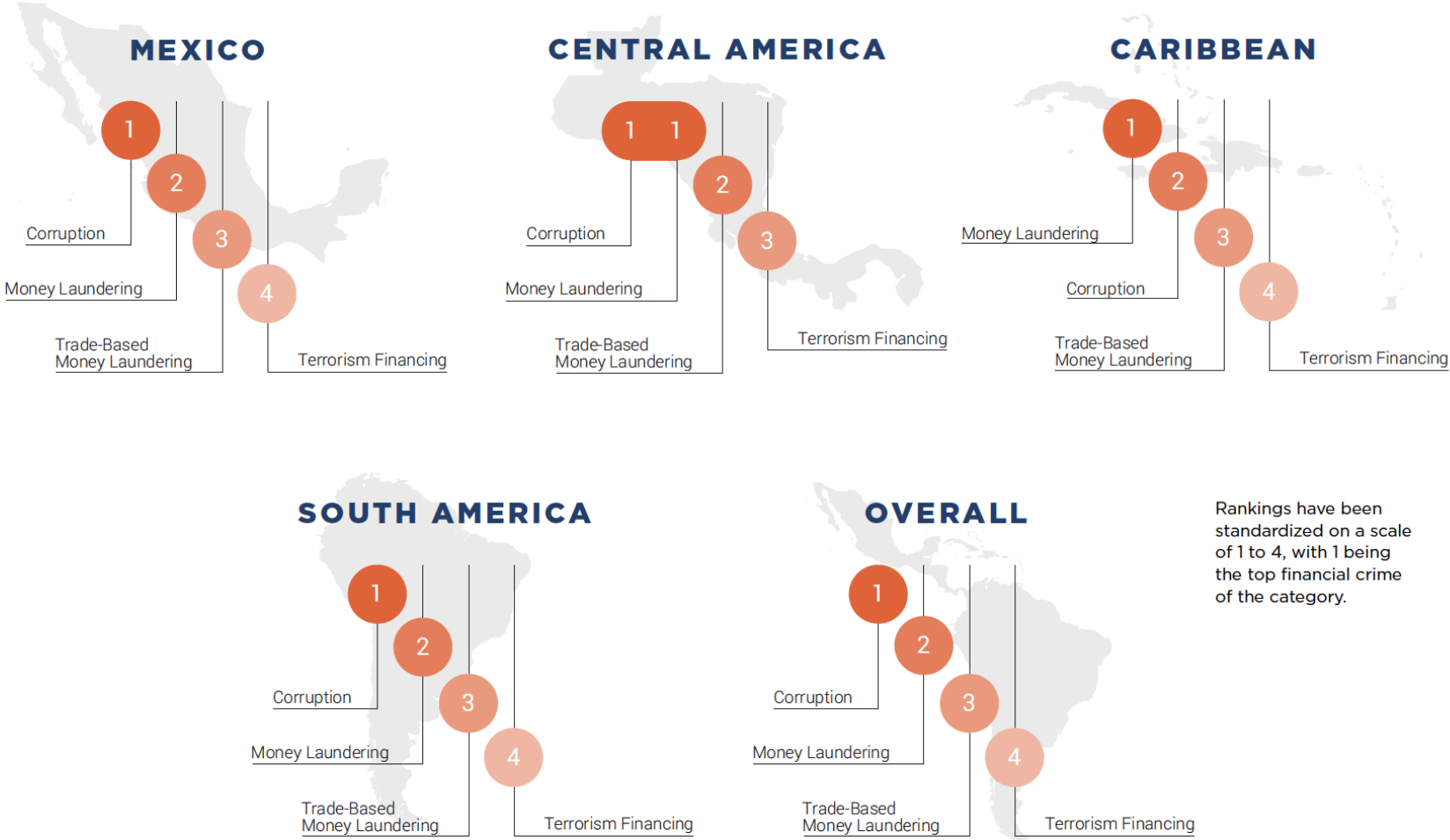
Según GAFI, el comercio internacional es uno de los tres principales canales utilizados para lavar activos, junto con el uso del sistema financiero y el transporte de dinero en efectivo.

En un reciente estudio titulado *Financial Crime in Latin America and the Caribbean*, GFI analizó estos canales para el contexto latinoamericano.

A través de 250 entrevistas con expertos, identificó cuatro canales principales: **bienes raíces, contrabando de efectivo, instituciones financieras y comercio internacional.**

Graphic 23: Top Financial Crime Types by Region

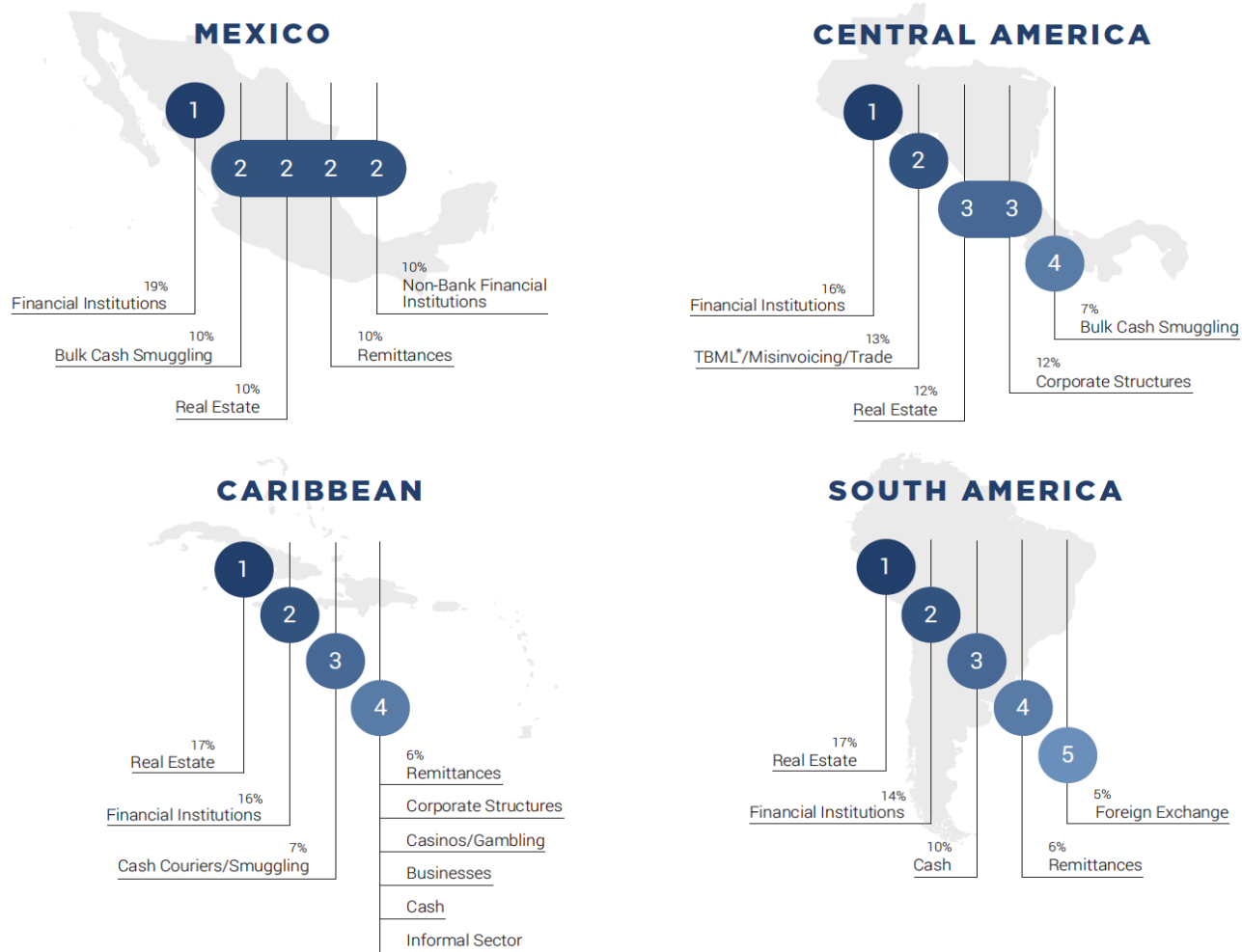
Ranked from Largest to Smallest Problem



Rankings have been standardized on a scale of 1 to 4, with 1 being the top financial crime of the category.

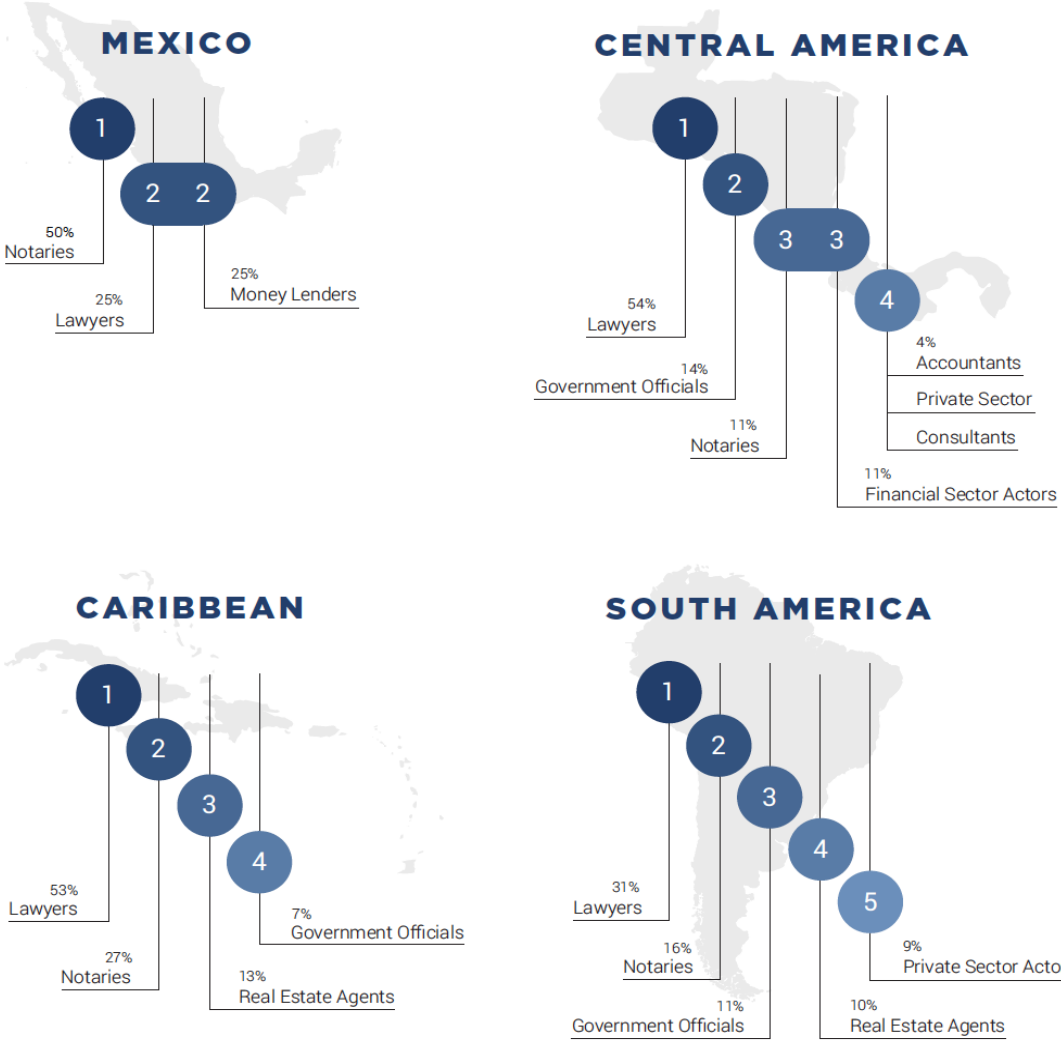
Source: GFI based on expert interviews conducted for this project.

Graphic 24: Top Channels Used to Move Illicit Proceeds by Region
Rankings have been standardized on a scale of 1 to 5, with 1 being the top channel of the category.



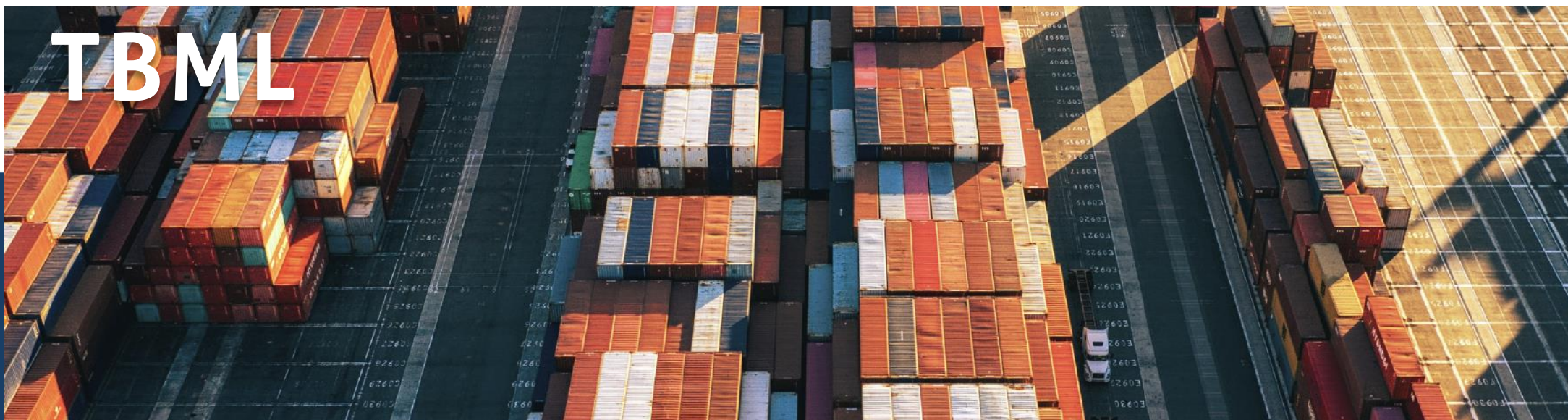
Source: GFI based on expert interviews conducted for this project.

Graphic 26: Top Facilitators Used to Move Illicit Proceeds by Region
Rankings have been standardized on a scale of 1 to 5, with 1 being the top facilitator of the category.



Source: GFI based on expert interviews conducted for this project.

LAVADO DE DINERO A TRAVÉS DEL COMERCIO INTERNACIONAL



- Uno de los canales más utilizados para los flujos financieros ilícitos (IFFs) es el comercio internacional.
- GFI estima que el valor anual de los FFI asociados al comercio internacional (importaciones y exportaciones), en 134 países en desarrollo, es equivalente al 20% del valor total del comercio internacional con economías en desarrollo.

TBML es el proceso de disfrazar las ganancias de un delito y mover su valor mediante transacciones comerciales en un intento por legitimar su origen ilegal o financiar sus actividades. El objetivo de TBML – a diferencia de los delitos relacionados con el comercio – no es el movimiento de bienes, pero mas bien el movimiento de dinero, lo cual es facilitado por las transacciones comerciales.

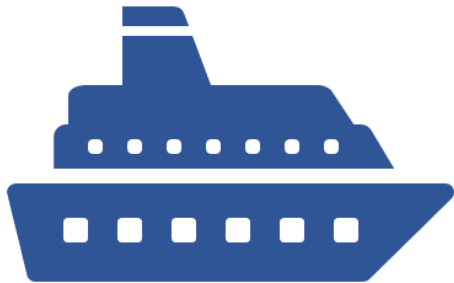
TBTF refiere a disfrazar el movimiento de valor mediante el uso de transacciones comerciales en un intento de financiar el terrorismo, ya sea de fuentes legítimas o ilegítimas.

Fuente: FAFT - GAFI



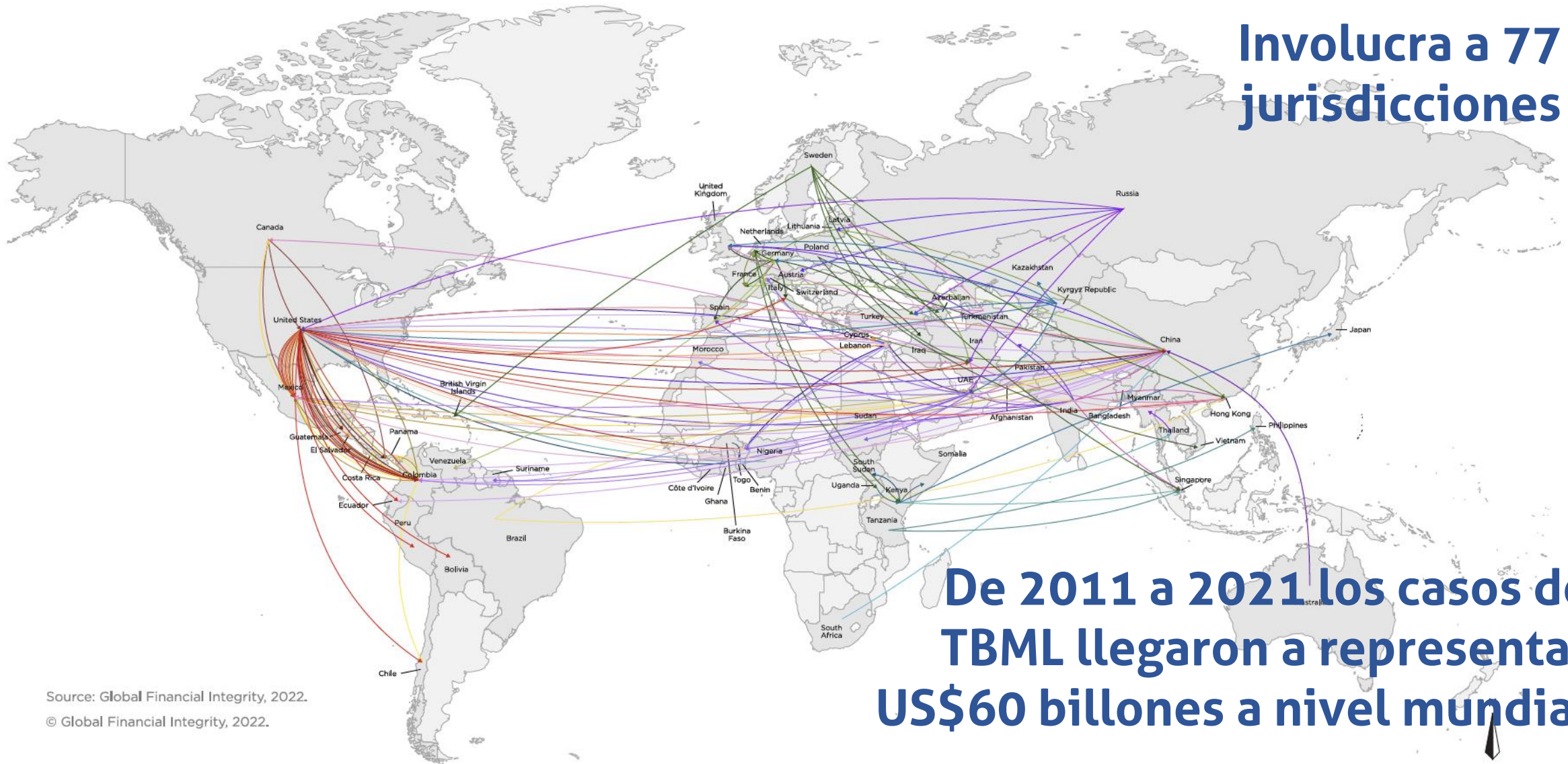
GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

PUNTOS CLAVE TBML



- Está vinculado al uso de transacciones comerciales para mover o lavar dineros ilícitos.
- Tiene que tener un componente financiero.
- TBML no es el movimiento ilícito de narcóticos en contenedores o el contrabando de mercancías sin declarar.
- No sabemos la verdadera escala a nivel internacional.
- Uno de los principales problemas es el desconocimiento de su definición por parte de autoridades.
- Se evidencia que la principal fuente de ingresos que es lavada a través del comercio es el narcotráfico.

Figure 1: Mapping of Known TBML Cases 2011-2021 by Jurisdictions Involved



Involucra a 77 jurisdicciones

De 2011 a 2021 los casos de TBML llegaron a representar US\$60 billones a nivel mundial

Source: Global Financial Integrity, 2022.
© Global Financial Integrity, 2022.

Porcentaje de detección de casos:



Estados Unidos - 16%



México - 10%



Colombia - 6%



China - 6%



Hong Kong - 3%



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

PRODUCTOS MÁS UTILIZADOS PARA TBML:

Carros, vehículos,
sector transporte,
repuestos

24%

Metales preciosos y
minerales

17%

Productos agrícolas
o asociados

13%

Textiles

11%

Fuente: GFI, 2023



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

METODOLOGÍAS DE TBML



- Sobre-facturación y sub-facturación fraudulenta de bienes y servicios.
- Descripción falsa de bienes y servicios.
- Múltiple facturación de bienes y servicios.
- Barcos fantasma
- Black market peso exchange
- Informal value transfer systems (IVTS)



FACTURACIÓN COMERCIAL FRAUDULENTA

La facturación comercial fraudulenta ocurre cuando se manipula de forma intencional el valor de una transacción de comercio internacional, falsificando el precio, la cantidad, la calidad, y/o el país de origen de un bien o servicio, entre otros datos.

Tipo	Definición y ejemplo
PRECIO	<p>El valor del bien o servicio está por debajo o por encima del precio real de mercado en la factura.</p> <p>*El importador reportar que los bienes a exportar están sobre los US\$100.000 cuando realmente valen US\$50.000</p>
CANTIDAD	<p>La cantidad/peso de los bienes exportados es más o menos de lo que realmente se está exportando.</p> <p>*Un exportador envía 1.000 unidades de producto por un valor de US\$500.000. Sin embargo el importador declara que recibió 500 unidades por valor de US\$250.000. Al vender los bienes, el importador se queda con los US\$250.000 y los otros US\$250.000 se envían al exportador.</p>
CALIDAD	<p>La factura describe otro producto o cambia las características del mismo.</p> <p>*El exportador reporta en la factura que está enviando oro de 14 kilates, cuando realmente es de 24 kilates. Al vender el producto, se queda con el excedente y envía lo equivalente</p>

Tabla 10. Flujos financieros ilícitos: dirección, clasificación y motivos

Dirección de los flujos	Clasificación	Principales motivos
FFI salientes	Sobrefacturación de importaciones	<ul style="list-style-type: none"> – Transferir dinero al exterior para evadir controles de capital, cambiar el valor de una moneda fuerte, etc. – Sobrevalorar el costo de los insumos importados para reducir el pago del impuesto sobre la renta. – Evitar derechos <i>antidumping</i>.
	Subfacturación de exportaciones	<ul style="list-style-type: none"> – Evitar el impuesto sobre la renta reduciendo los niveles de renta gravable. – Evadir impuestos a la exportación.
FFI entrantes	Subfacturación de importaciones	<ul style="list-style-type: none"> – Evitar aranceles aduaneros o impuestos sobre el valor agregado. – Evitar los requisitos reglamentarios para las importaciones que sobrepasan cierto valor.
	Sobrefacturación de exportaciones	<ul style="list-style-type: none"> – Aprovechar subvenciones o devoluciones tributarias. – Aprovechar descuentos sobre las exportaciones.

Fuente: Elaboración propia con datos de Global Financial Integrity (GFI). *Value Gap Trade Misinvoicing Methodology*. Consultado en julio 2020. Disponible en <https://gfintegrity.org/research/methodology/>

MÉXICO



Mayor brecha de valor, entre 2009 y 2018, con todos sus socios comerciales

US\$47.000 millones



BRASIL

US\$46.000 millones

COLOMBIA



17%

Del comercio total

US\$10.000 millones



Oportunidades de financiamiento

en el marco de la crisis
financiera en Colombia



¿Sabías que Colombia, en
2016, dejó de percibir más de
US\$2.800 millones solo por
facturación fraudulenta en el
comercio internacional?*



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

*Cifra del 2016 tomada del informe "Flujos financieros ilícitos y
Colombia" de GFI y Cedetrabajo (2019).

¿Qué es facturación fraudulenta?

Manipular
intencionalmente los
valores o cantidades de
un producto que se
comercia, para obtener
ciertos beneficios o lavar
dinero, es facturación
fraudulenta.



Si se fortaleciera el seguimiento a las
transacciones de diferentes bienes y servicios
entre Colombia y sus socios comerciales,
se podría disminuir esta fuga de dinero que
se traduce en menos ingresos para los
programas sociales de la nación, como
salud y educación.

Colombia podría mejorar los procesos de
supervisión, transparencia, responsabilidad
en la administración de aduanas, para
reducir hechos de corrupción y fortalecer la
identificación de posible facturación ilegal.



¿Qué tal si pensamos
soluciones eficientes
para cubrir el hueco
fiscal colombiano?

#GFIPensandoSoluciones



Aceite de
palma

US\$306 millones
FACTURACIÓN FRAUDULENTA



US\$77 millones
Sobre-facturación



US\$229 millones
Sub-facturación

Fuente: Fedesarrollo, GFI, 2022

Tabla 13. Resultados por socio comercial del cálculo de la brecha comercial para los envíos de aceite de palma:

Socio comercial	Valor de las exportaciones (USD FOB)	Valor de las importaciones (USD FOB)	Brecha en valor bruto (USD FOB)	Brecha cómo % del valor exportado
Ecuador	\$ 63.664.995	\$ 10.042.528	\$ 53.622.467	84%
Chile	\$ 94.227.428	\$ 51.309.095	\$ 42.918.334	46%
Brasil	\$ 408.300.283	\$ 394.174.192	\$ 14.126.091	3%
Países Bajos	\$ 1.098.708.933	\$ 1.087.861.328	\$ 10.847.605	1%
Bélgica	\$15.746.624	\$ 9.990.021	\$ 5.756.603	37%
Panamá	\$ 12.169.360	\$ 9.587.277	\$ 2.582.083	21%
Guatemala	\$ 4.632.341	\$ 2.277.166	\$ 2.355.175	51%
República Dominicana	\$ 114.167.547	\$ 112.981.130	\$ 1.186.417	1%
Bolivia	\$ 2.900.716	\$ 2.391.489	\$509.227	18%
Argentina	\$ 3.508.332	\$ 3.069.943	\$438.389	12%
Honduras	\$ 4.135.013	\$ 4.052.731	\$82.282	2%
Perú	\$ 2.365.262	\$ 2.372.275	-\$7.013	0%
Guayana	\$ 4.637.926	\$ 4.674.045	-\$36.129	1%





**Madera
tropical**

US\$168.9 millones
FACTURACIÓN FRAUDULENTA

Fuente: GFI, 2020

Tabla 1. Principales brechas de valor de las exportaciones de madera de Colombia por socio comercial, durante el periodo 2009-2018 (Cifras en USD \$)

Socio comercial	Valor de las exportaciones reportadas por Colombia (USD \$)	Valor de las importaciones reportadas por el socio (USD \$)	Brecha de valor comercial (USD \$)
Panamá	51,708,992	14,374,016	37,334,976
Chile	1,776,534	31,716,098	29,939,564
Venezuela	46,855,929	74,780,240	27,924,311
Ecuador	7,016,842	29,963,530	22,946,688
India	78,591,610	88,850,765	10,259,155
Estados Unidos	31,516,850	39,541,696	8,024,846
Costa Rica	29,765,937	24,243,124	5,522,813
Vietnam	28,230,542	24,677,459	3,553,083
República Dominicana	5,735,127	9,232,685	3,497,558
Bangladés	1,826,637	15,879	1,810,758
TOTAL	283,025,000	337,395,492	150,813,751 (brecha de valor absoluto)

Fuente: Elaboración propia con datos de la Organización de las Naciones Unidas





Oro

Tabla 12. Brecha de valor total en las exportaciones de oro en Colombia por socio, 2010-2018

Socio comercial	Exportaciones de oro reportadas por Colombia	Importaciones de oro colombiano reportadas por socio	Brecha de Valor
	Millones de USD (\$), FOB		
Estados Unidos	11,705.7	13,929.5	2,668.5
Suiza	4,482.4	2,664.2	1,818.2
India	286.1	1,402.7	1,157.1
Italia	81.0	333.5	252.5
Francia	7.3	6.6	0.7
Hong Kong	5.7	4.5	1.2
Panamá	4.3	60.8	56.5
España	1.6	1.1	0.6

Fuente: Elaboración propia con datos de Naciones Unidas. *Comtrade database: Exports of HS Code 7108 from Colombia to the world*. Disponible en <https://comtrade.un.org/data/>

Fuente: Cedetrabajo, GFI, 2020

Factores de riesgo identificados desde GFI

- Subfacturación y sobrefacturación de exportaciones.
- Exportaciones desde regiones con gobernanza débil y sin producción significativa de la mercancía.
- Exportaciones utilizando una combinación de empresas y personas naturales (riesgo de estructuración).
- Compañías que aparecen y desaparecen rápidamente.
- Empresas que comparten representantes legales.
- Empresas que comparten domicilios.
- Personas naturales que exportan grandes volúmenes (en vez de compañías).
- Exportaciones con “números perfectos”.
- Empresas que señalan domicilios que no parecen ser lugares legítimos de negocio.

Factores de riesgo de acuerdo con GAFI

- Estructuras corporativas inusualmente complejas.
- Registro corporativo en jurisdicciones con cumplimiento ALD particularmente débil.
- Muchas empresas que comparten una misma dirección.
- Empresas registradas en direcciones residenciales.
- Las empresas involucradas en el comercio internacional carecen de características comerciales normales, que incluyen: teléfono, sitio web, empleados, nomina de pagos, etc.
- La empresa, o sus propietarios o altos directivos, aparecen en prensa o noticias negativa.



Factores de riesgo de acuerdo con GAFI

- La empresa tiene periodos de inactividad inexplicables.
- Una empresa recién formada se involucra repentinamente en operaciones de alto volumen o valor.
- Los envíos de productos básicos se “enrutan” a través de varias jurisdicciones sin justificación económica o comercial.
- Las facturas son vagas.
- Las facturas pueden estar declaradas de forma insuficiente o excesiva.
- Los pagos están justo por debajo de los umbrales de notificación (por ejemplo, \$9,999).
- Los pagos se realizan en números redondos (por ejemplo, \$1,000,000).
- Los pagos parecen moverse en círculo, volviendo al país original.





RECOMENDACIONES



SOLUCIONES

- Es importante concientizar sobre los riesgos de los FFIs. En particular, saber cuáles son los factores de riesgo en las transacciones comerciales y financieras.
- Las modalidades de lavado siempre están cambiando, entonces es importante ir actualizando los factores de riesgo.



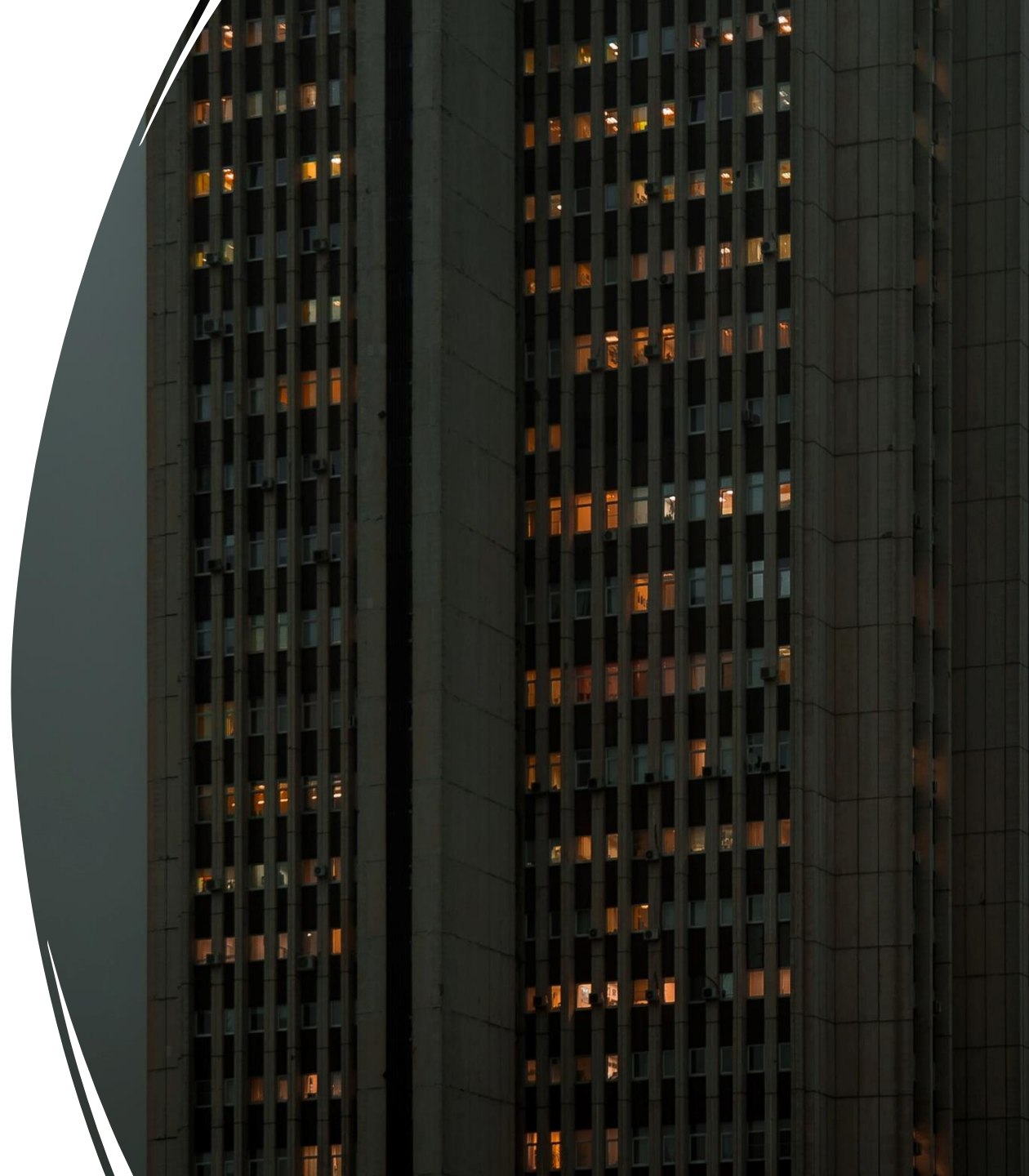
SOLUCIONES

- Es importante verificar la información de las empresas con las que se hacen negocios.
- El proceso de verificación debería garantizar que la información reportada respecto a los nombres de las empresas, propiedades, direcciones y números de teléfono; sea completa, precisa y tenga concordancia.



SOLUCIONES

- Es clave tener información sobre las personas detrás de las empresas, los denominados “beneficiarios reales”; ya que la falta de transparencia es un factor importante que promueve los flujos financieros ilícitos.



SOLUCIONES

- Finalmente, la naturaleza transnacional y multisectorial del comercio ilícito requiere soluciones creativas. |
- La colaboración entre sectores, agencias de gobierno y países es clave.



¡GRACIAS!



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

E-mail: kalfonso@gfintegrity.org