

# Lavado de Activos en Operaciones de Comercio Exterior (TBML): Tipologías y señales de alerta

John Grajales

Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional - DDOT



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

## Problema: Mover el Dinero

- Movimiento Físico de Dinero
- Sistema Financiero
- Operaciones en el Sector Real
- Movimiento de bienes a través del sistema de comercio





## **Riesgos Inherentes a los sistemas de comercio**

- El volumen de los flujos de comercio
- La complejidad de los sistemas de comercio
  - o Legal
  - o Operativo
  - o Práctico
- La diversidad de arreglos financieros



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

# Lavado de Dinero Basado en Operaciones de Comercio (Trade Based Money Laundering-TBML)

Uso [ilícito] del comercio [de bienes y/o servicios] para **mover valor** con el fin de ocultar su verdadero origen.



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

# Lavado de Dinero Basado en Operaciones de Comercio (Trade Based Money Laundering-TBML)

A pesar de que el TBML habitualmente se refiere a mercancías, también puede referirse al comercio de intangibles tales como información, derechos de autor, y servicios (tipología conocida como lavado de activos basado en servicios).



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente



# Lavado de Dinero Basado en Operaciones de Comercio (Trade Based Money Laundering-TBML)

**Trader (Comerciante):** cualesquiera que facilita el intercambio de bienes y servicios relacionados dentro del país o en territorios internacionales. Ello podría incluir una compañía u otra unidad de negocio, organizada y operada principalmente con el fin de importar o exportar bienes o servicios.



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

# Abuso del Sistema Internacional de Comercio

## Evasión y Elusión

- *Elusión*: El contribuyente que busca evitar (minimizar) el pago de impuestos utilizando maniobras o estrategias permitidas, o aprovechando vacíos o asimetrías legales.
- *Evasión*: Es un ilícito que se refiere a las maniobras que utiliza un contribuyente para evitar el pago de impuestos. Estos dos elementos son factores fundamentales principalmente en diferentes jurisdicciones con asimetrías fiscales (ingreso grabable, incentivos, amnistías)



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

# Abuso del Sistema Internacional de Comercio

**Fuga de Capitales:** Movimiento de capitales entre países como estrategia para proteger los activos de impactos financieros y/o diversificar el riesgo

**TBML:** Mezcla de activos lícitos e ilícitos. Mayor complejidad.



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

# Elusión y Evasión como señal de alerta

Hecho, información o circunstancia particular que rodea la realización de una transacción o actividad vinculación, comportamiento o transacción de un cliente, usuario o funcionario de una entidad reportante que supera lo normal y podría ser susceptible de ser sospechoso de lavado de activos o financiación del terrorismo



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

## Al tomar un taxi tenga en cuenta

Asegúrese de que el número del móvil sea el mismo que le dio la operadora.

La placa lateral del taxi debe estar hecha de material reflectivo, observe que los números no tengan alguna modificación como cintas negras.



Verifique que el vehículo tenga el número de placa en la parte superior.



Tenga en cuenta el número telefónico donde puede presentar sus quejas.



Si está dentro del vehículo, compruebe que el taxista porte el carné de identificación.



Evite abordar taxis en la calle. Llame a las empresas prestadoras de este servicio más reconocidas y confiables.

**96** taxistas fueron detenidos el año pasado por diferentes delitos. En el 2010 fueron **116**.

**6** taxistas fueron detenidos entre el 1 de enero y el 18 de marzo de este año por cometer hurtos a personas, en el mismo periodo de 2011 se registraron **3** capturas.

**4** conductores de taxis fueron capturados por el delito de homicidio este año. A la misma fecha del 2011 ninguno fue detenido por este delito.



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

# Técnicas básicas de TBML

- Sub y Sobre facturación de bienes y servicios
- Múltiple facturación de bienes y servicios
- Sub y sobre cargo de bienes y servicios
- Descripción falsa de bienes y servicios
- Transacciones entre partes relacionadas
- Compra y venta de bienes y servicios intangibles



# Sub y Sobre facturación de bienes y servicios

El elemento clave es la **representación equivocada del precio** del bien o servicio con el fin de transferir valor adicional al valor entre el importador y el exportador.

A precio “bajo”, quien lo recibe lo recupera en la venta en el mercado.

A precio “alto”, el importador recibirá el valor adicional independientemente de la venta.

- Importador y exportador coludidos
- Controlados por la misma organización
- Transacciones con significativas implicaciones impositivas
- Operaciones que requieren de otros delitos ej. Piratería



# Múltiple facturación de bienes y servicios

Implica la emisión de más de una factura por la misma transacción de comercio para estar en capacidad de justificar múltiples pagos por el mismo envío o entrega de productos y servicios.

Para el pago se emplean diferentes instituciones financieras para hacer que los pagos adicionales incrementen el nivel de complejidad asociado a las transacciones.

Existen diferentes explicaciones “razonables” para estas situaciones como:

- Pago de Anticipos
- Modificación de los términos de pago
- Corrección a instrucciones de pago previas
- Pago de multas y sobrecargos

No se requiere que el importador altere el precio del bien o servicio en la factura comercial.



# Descripción falsa de bienes y servicios

Cuando la calidad o tipo de bien puede ser declarado de forma inapropiada. Particularmente asociado a bienes de alto valor, bienes de difícil cuantificación o servicios como asesorías.



El Gobierno de Brasil mantiene desde el año 2010 una intensa acción legal en un juzgado de la ciudad de Los Angeles (Estados Unidos) para lograr la devolución de la "Esmeralda Bahía" de 381 kilogramos de peso y 180.000 kilates, considerada un patrimonio inalienable de la nación amazónica.

Extraída de una mina del estado de Bahía en 2001, la piedra fue exportada de manera irregular a EEUU por el comerciante estadounidense de piedras preciosas, Anthony Thomas, quien logró comprar por apenas 60.000 dólares una piedra que está valorada en la actualidad en 372 millones de dólares.



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente



EMPRESAS | 6/6/2013 9:30:00 AM

## Contrabando pisotea a empresarios de calzado

A Bogotá llegaron 1.604.103 pares de zapatos en 2012, desde el país asiático, por un valor inferior a un dólar por par.

En tan solo cinco años (2008-2012), el volumen de

zapatos proveniente de China se cuadruplicó, al pasar de 3,6 a 14,4 millones de pares.



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

# Compra y venta de bienes y servicios intangibles

Se refiere principalmente a venta de servicios e intangibles, como derechos de autor, propiedad intelectual, consultoría y asesoría. Habitualmente requiere de otras técnicas complementarias como el uso de sistemas alternativos de envío de dinero y/o el uso de productos financieros para estratificar los activos.



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

# Transacciones entre partes relacionadas

Se refiere a operaciones entre compañías relacionadas (en términos de propiedad), que son parte del mismo grupo corporativo y que preferiblemente se encuentran en diferentes jurisdicciones. Son operaciones *“in house”* que aprovechan las asimetrías en legislación, impuestos e incentivos.



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

MIÉRCOLES 05 DE FEBRERO DEL 2014 | 07:23

# El 50% de exportaciones de software local evade impuestos

De acuerdo a Relais Internacional, solo las exportaciones de software registradas este año cerrarían en US\$28 millones

Las exportaciones de software desarrollado en el país ascendieron en el 2013 a US\$22,38 millones, según cifras oficiales. Para este año, Alfredo Taboada, director de Relais Internacional, calcula que **llegarían a US\$28 millones**, pero esa sería solo la mitad de la cifra real.

El ejecutivo indicó que esto se debe a que el 50% del mercado es “gris”. En otras palabras, no solo evade impuestos sino que tampoco figura en ninguna contabilidad. Así, el **total de los envíos podría sumar unos US\$56 millones**



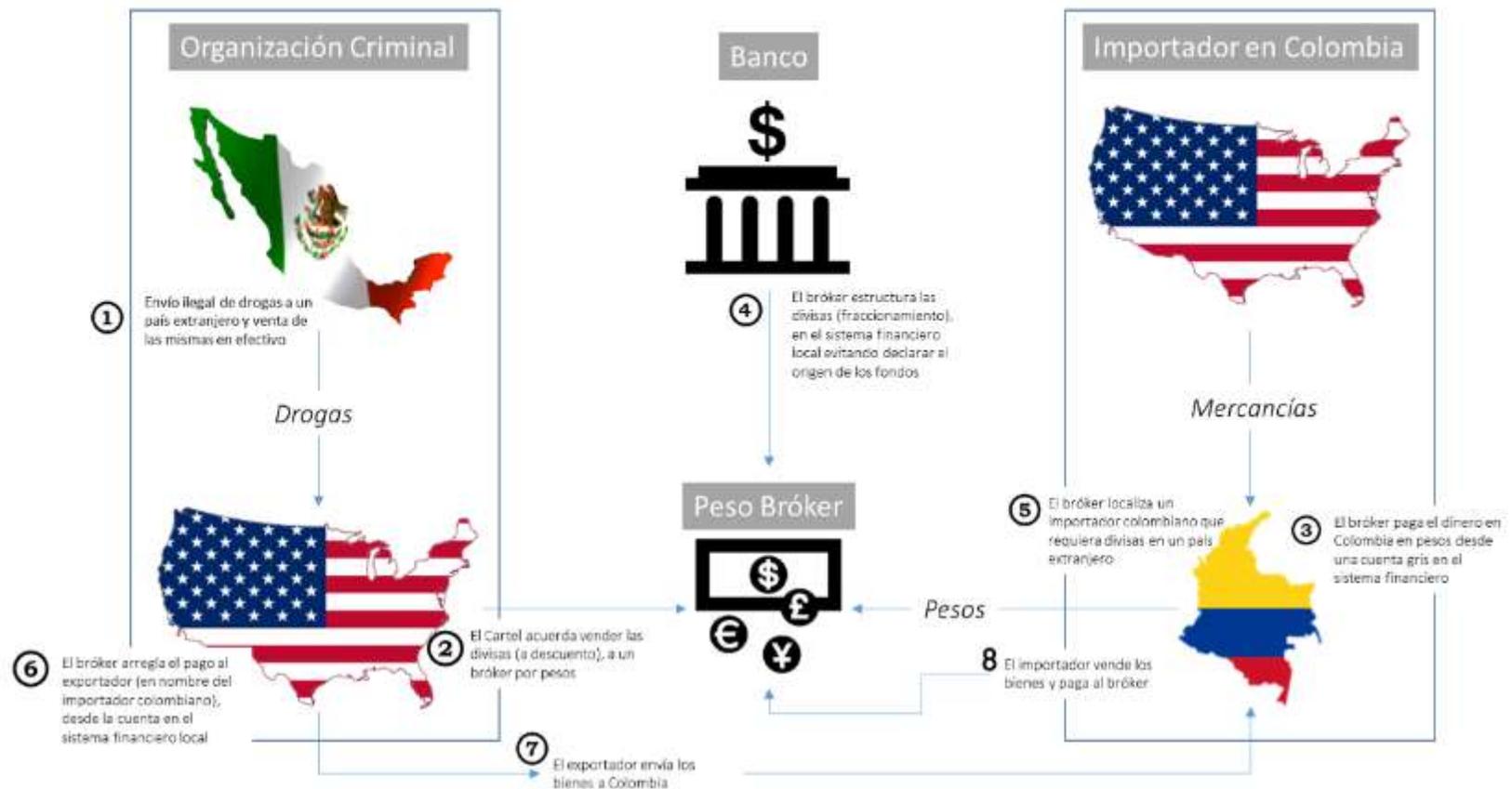
Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

## **Delitos conexos al TBML**

- Todo tipo de tráfico ilícito (Drogas, Seres Humanos, Armas, Precursores)
- Contrabando
- Delitos contra la propiedad intelectual



# Mercado de Peso Negro



# Entorno de riesgo asociado al TBML

Áreas de riesgo que pueden aprovecharse para el TBML:

*Trueque de mercancías:* No involucra a instituciones financieras, y no son habitualmente sujetas al escrutinio de los regímenes ALA/CFT.

*Compañías de fachada:* Compañías de papel, Compañías Off-shore

*Jurisdicciones de Alto Riesgo:* Dado el volumen y/o monto de su operaciones, economía informal, actividad ilícita

*Zonas de Libre Comercio:* Se estima que a nivel global hay más de 3.000 en 135 países (GAFI 2010)



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente

# Jurisdicciones de Alto Riesgo

Pueden determinarse por el volumen de comercio, su valor asociado, el tipo de bien o servicio o su marco regulatorio interno. En este análisis deben incluirse jurisdicciones fronterizas o la presencia de grupos de criminalidad organizada



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente



# Dificultades en la evaluación de riesgos asociados a TBML

Pocos casos de estudio.

Análisis basados en positivos, señales de alerta, tipologías.

Perfilamiento económico y estadístico. Las preguntas se mantienen respecto al tamaño del problema.



Organización de los  
Estados Americanos | Más derechos  
para más gente



## Prácticas Actuales

Aduanas: Señales de alerta, análisis de riesgo, entrega de información agregada sobre comercio, Unidades de Transparencia (detección de anomalías en los datos).

Agencias de cumplimiento de la ley: Acceso limitado a la información, falta de entrenamiento.

UIF: perfilamiento a través del análisis de los ROS, bajo nivel de reporte de empresas FOREX, intercambio de información, incluyen la agencia de impuestos y/o aduanas como entidad reportante.

Agencias de Impuestos: Limitaciones en intercambio de información (interno y externo), no hay procedimientos para detectar operaciones de LA/FT, dificultades para acceder a información ej. Secreto Bancario, falta de entrenamiento.

Supervisores bancarios: Acceso limitado a la información (excepto cuando la UIF está adscrita), no hay metodologías de medición de riesgo o supervisión en sujetos obligados.



## Unidades de Transparencia en Comercio (TTU)

Buscan identificar patrones de comercio internacional potencialmente relacionados con TBML basados en análisis de datos. Las TTU en los Estados Unidos utilizan Sistemas de Análisis de Datos e Investigación para la Transparencia en el Comercio (DARTS). Basados en las variables principales de una operación. Con base en ello se producen análisis como:

- Análisis de Discrepancia en Comercio Internacional: Investigación sobre potenciales fraudes en importaciones.
- Análisis de Precios Unitarios: Los precios unitarios de las mercancías se analizan para indentificar sobre valoración o subvaloración.
- Análisis Financiero: Basado en los datos de las monedas de importación y exportación, depositos en instituciones financieras, ROS, y de las partes involucradas en las operaciones para identificar patrones asociados a TBML.



# ¡Muchas gracias!

**John A. Grajales**

Especialista Técnico

Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional (DDOT)

Secretaría de Seguridad Multidimensional

**Organización de los Estados Americanos**

1889 F Street N.W., Washington, D.C. 20006

T. 202-370-4736

[jgrajales@oas.org](mailto:jgrajales@oas.org)

[www.oas.org](http://www.oas.org)



Organización de los Estados Americanos | Más derechos para más gente