



La justicia
es de todos

Minjusticia

Estrategia integral

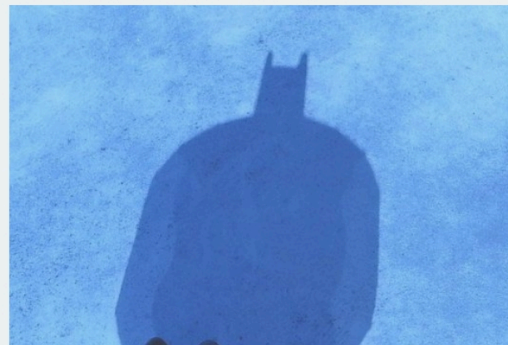
contra la rentas y finanzas
criminales

MIGUEL ANDRÉS ÁVILA



El Lavado de Activos no es lo que parece

Tenemos un visión limitada del fenómeno, es importante comenzar a ver mas allá y relacionar otras problemáticas.

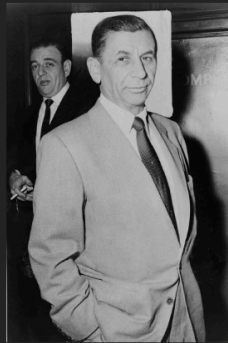


Una visión amplia y articulada nos dará mas claridad



Qué Tienen En Común?

La manera en que se hacen negocios a nivel mundial ha cambiado



DELINCUENCIA?



CONSUMIDORES



SECTOR FINANCIERO

Cuantificar el monto de LA es muy difícil



El banco mundial estima que es entre el 5 % y 7% del PIB mundial

En Colombia desde la generalidad se estima que es del 3% del PIB.



PIB Colombia 2019,
1.061.730 Billones de pesos



EL LAVADO DE DE ACTIVOS, QUÉ ES?

Conocido como "money laundering" internacionalmente, significa dar apariencia de legalidad, simular o disfrazar reciclar el dinero, bienes y valores procedentes de un crimen anterior.



EL LAVADO DE ACTIVOS CONSTITUYE LA ETAPA MAS COMPLEJA, ESPECIALIZADA, Y DIFICIL DE DETECTAR Y PROBAR EN LA CADENA CRIMINAL



QUE MOTIVA A CRIMINALES ARRIESGAR SU VIDA O LIBERTAD, A PROFESIONALES, FUNCIONARIOS PÚBLICOS Y PERSONAS DEL COMÚN A ARRIESGAR SU CARRERA Y BUEN NOMBRE



¿Qué Efectos trae a la economía?

DISTORSIONA LOS MERCADOS FINANCIEROS



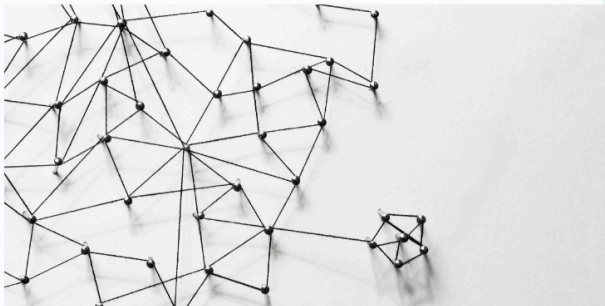
EVITA LA DETECCIÓN DE CONDUCTAS CRIMINALES



PROMUEVE OTRO TIPO DE RECURSOS PARA LA FINANCIACIÓN CRIMINAL.

Relacionemos Conceptos

El Lavado de Activos no es una actividad individual.



- Se puede presentar en varios sectores económicos
- La criminalidad necesita de otras actividades económicas licitas.
- El negocio de las drogas se nutre de otras actividades constituidas como delito.

Horseman Bojack

"Es curioso. Cuando miras a alguien a través de gafas de color rosa, todas las banderas rojas parecen simplemente... banderas"



La
prevención

Es necesario prevenir conductas delictivas, tener acciones que mitiguen los riesgos, conocer las problemáticas a fondo, recopilar datos y ejercer con mayor objetividad todos los controles.

PROYECTO ESTRATEGIA INTEGRAL

CADENA DE VALOR DEL
NARCOTRÁFICO - LOGISTICA
CRIMINAL



FORTALECIMIENTO A
SUPERVISORES



CADENA DE VALOR DEL
NARCOTRÁFICO



generación
materia de
propagación



cultivo de
coca



proceso de
extracción/
pasta de coca



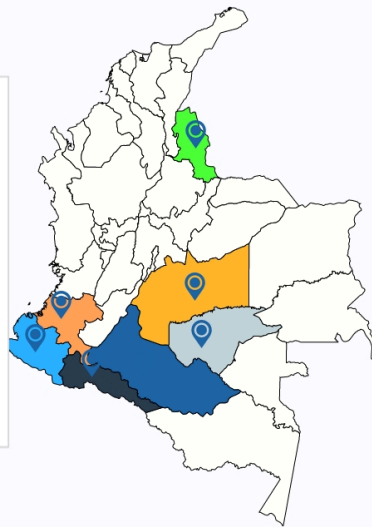
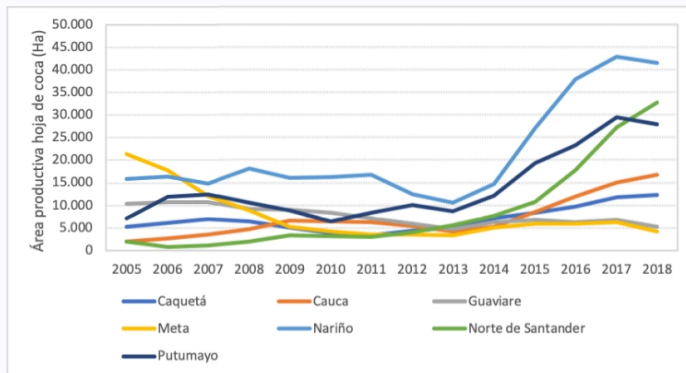
proceso de
cristalización



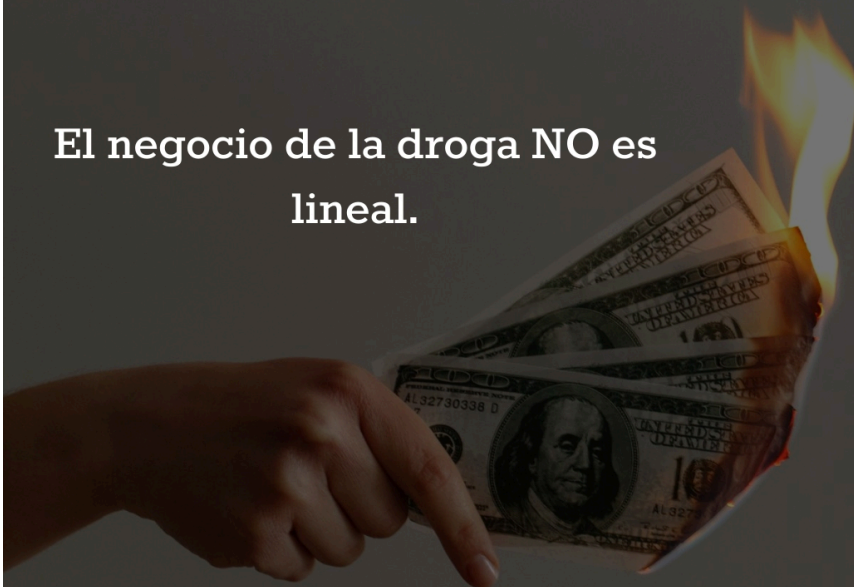
transporte y
consumo



algunos datos recopilados

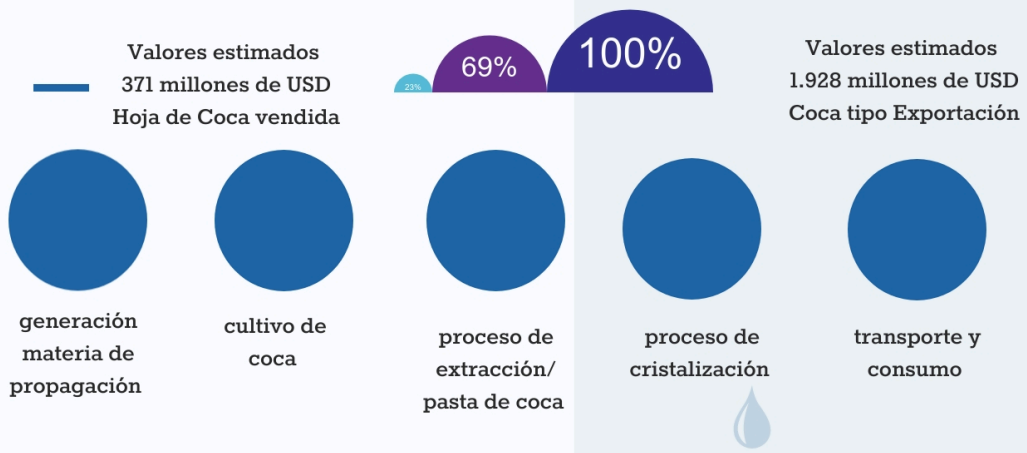


El negocio de la droga NO es
lineal.





La criminalidad ha
diversificado el negocio
haciendo que
actividades lícitas e
ilícitas hagan parte de
la cadena

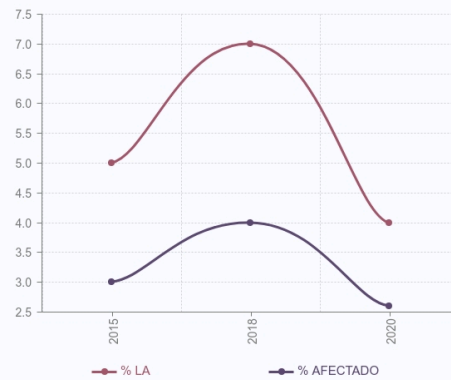
CADENA DE VALOR DEL NARCOTRÁFICO

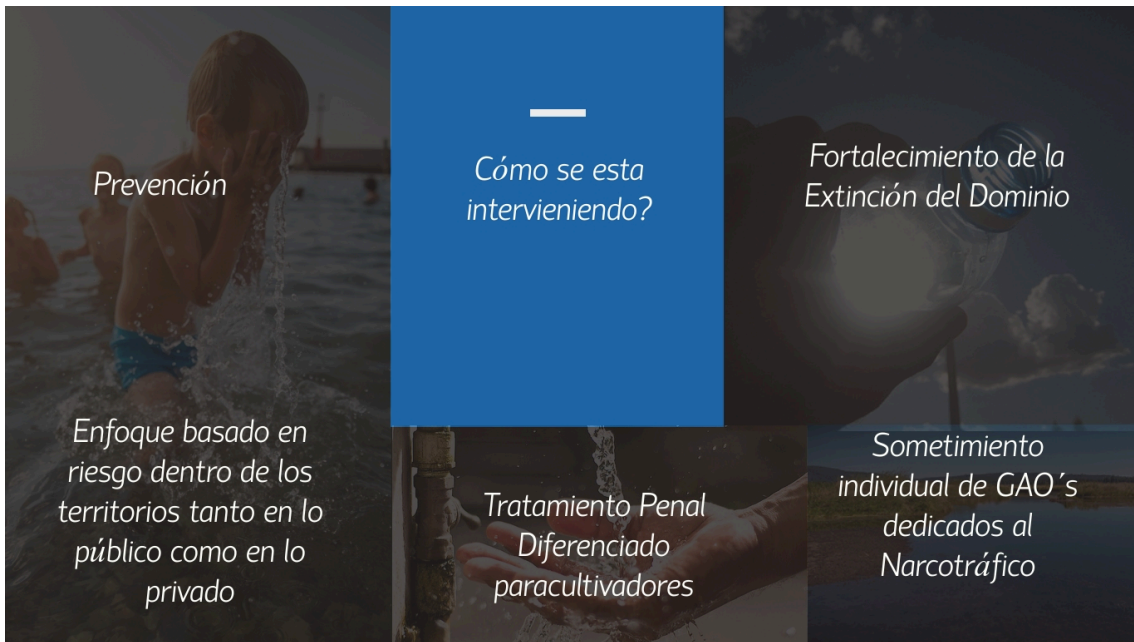


LOS PORCENTAJES SON FAVORABLES

-  De manera articulada con la fuerza pública, se ha presentado un incremento en la efectividad
-  Se hace necesario generar mayor sinergia con autoridades y territorios

Afectaciones vs posible LA





FORTALECIMIENTO SUPERVISORES



Este componente se basa en la 4ta ronda de evaluaciones mutuas del Gafi a Colombia.



Existen aspectos importantes desde el punto de vista del cumplimiento de los estándares internacionales que debe ser reforzados en nuestros entes supervisores.



UN BREVE RESUMEN

La única recomendación que Colombia no cumplió fue la R7, relacionada con las sanciones financieras relacionadas con la proliferación de armas de destrucción masiva

Las APNFD tienen un nivel de entendimiento de los riesgos en LA mas bajo que las IF, ambos parecen tener una comprensión menor de los riesgos de FT.

Hay deficiencias en el marco jurídico en cuanto a la identificación y verificación de la identidad del BF y no se exige la recopilación de información sobre el BF en todos los casos.

Los sistemas y herramientas de supervisión ALA/CFT no están completamente en línea con el EBR y existen importantes brechas en la supervisión de las APNFDs

La información básica de todas las personas jurídicas mantenidas en registros está disponible públicamente y las entidades la actualizan todos los años

Existen deficiencias significativas en el esquema de debida diligencia del Cliente y su implementación, así como, en las medidas de mitigación de riesgos reforzados bajo el marco ALA/CFT existente que tienen un impacto negativo en la efectividad general de las medidas preventivas..

Se debe fortalecer desde la prevención

Nuestros entes supervisores deben contar con metodologías de supervisión, que les permita ser mas efectivos.

*fundamental pasar de un enfoque de auditoria a un enfoque basado en riesgo.

* Es importante apostar a la sanción administrativa.



Fase 1 fortalecimiento



SUPERSOCIEDADES

DIAN

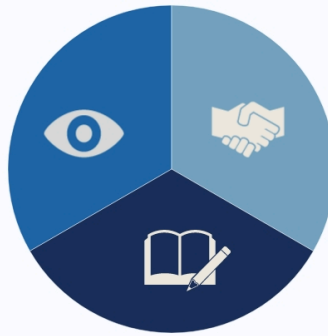
SUPERSOLIDARIA

MINTIC



El trabajo articulado es la clave

Qué hemos hecho?



MESAS TECNICAS

33.3

COMPONENTE ACADEMICO

33.3

MANUALES METODOLOGICOS

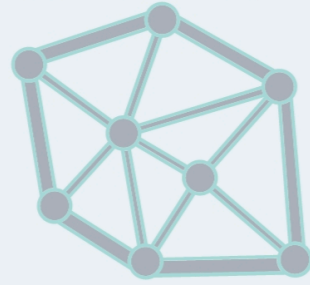
33.3

TRES ASPECTOS FUNDAMENTALES


Metodologías de supervisión e implementación de nuevos aspectos normativos.



Controles bajo un Enfoque Basado en Riesgo



Sectores económicos más conscientes, conocedores del riesgo y del estricto cumplimiento.

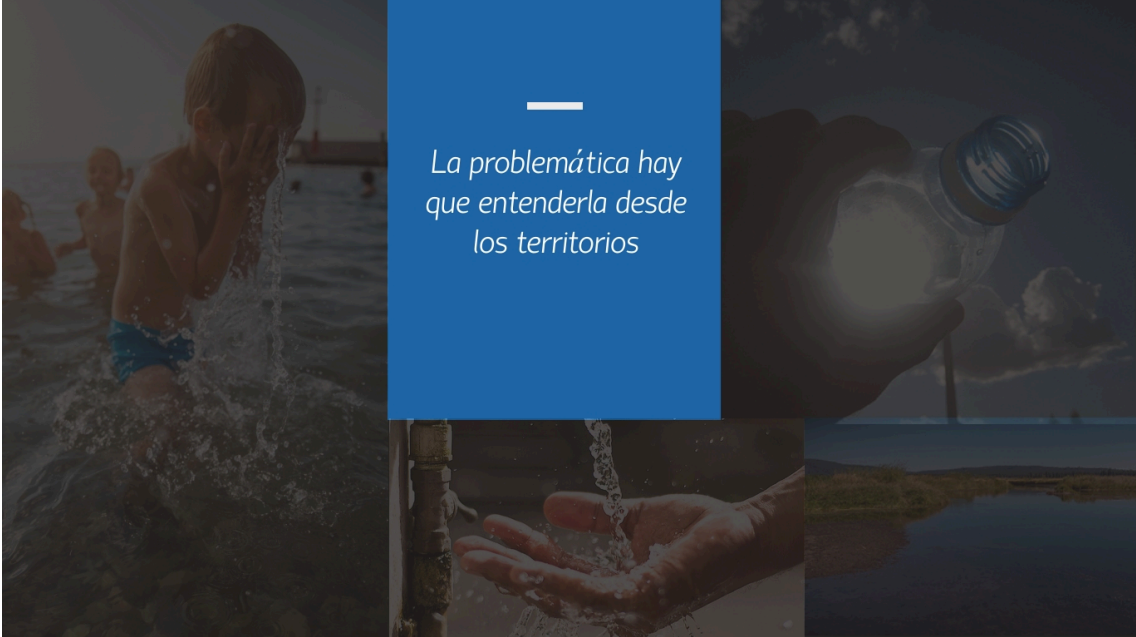


La visión integral de la política y la articulación es la clave

Es necesario apostar a la prevención



Es fundamental empezar a desarrollar políticas de cumplimiento a la medida.



—
La problemática hay
que entenderla desde
los territorios



La justicia
es de todos

Minjusticia



Gracias

MIGUEL ANDRÉS ÁVILA ROBAYO
Consultor AML/CFT