

FLUJOS FINANCIEROS ILICITOS EN EL COMERCIO INTERNACIONAL

TBML y Facturación Comercial Fraudulenta



Julia Yansura & Claudia Helms
Global Financial Integrity



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

AGENDA

Palabras de Bienvenida

Introducción a GFI

TBML

Facturación Comercial Fraudulenta

Soluciones

Preguntas (Q&A)

Cierre



ACERCA DE GFI

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.



ACERCA DE GFI



Narcotics Proceeds in the Western Hemisphere:
Analysis of Narcotics Related Illicit Financial Flows between
the United States, Mexico, and Colombia

Julia Yansura and Lakshmi Kumar
Global Financial Integrity
September 2020



The Gold Standard:
Addressing Illicit Financial Flows in the Colombian
Gold Sector through Greater Transparency



Bureau of International Narcotics and Law
Enforcement Affairs – Key Topics

Share ↩

**Western Hemisphere
Drug Policy Commission**

CHARTING A NEW PATH FORWARD

REPORT OF THE WESTERN HEMISPHERE
DRUG POLICY COMMISSION



Una mirada a la facturación
fraudulenta y el comercio
internacional de madera en Colombia
Channing Mavrellis



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

FLUJOS FINANCIEROS ILÍCITOS (FFI)

Los FFI son movimientos ilegales de dinero o de 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 fronteras internacionales.



LAVADO DE DINERO A TRAVÉS DEL COMERCIO (TBML)

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 más 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: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments.pdf>



LAVADO DE DINERO A TRAVÉS DEL COMERCIO (TBML)

- Según GAFI, TBML es “*uno de los métodos de lavado más comunes, pero más difíciles de detectar*”
- Puede involucrar casi cualquier mercancía, desde carros de lujo hasta papas.

Figure 3: Examples of Goods Commonly Used in Trade-Based Money Laundering Schemes



Source: GAO. | GAO-20-333

Fuente: <https://www.youtube.com/watch?v=lf-zOniF2Xc> , <https://www.gao.gov/assets/gao-20-333.pdf>

BLACK MARKET PESO EXCHANGE

- El **BMPE** es una subcategoría de TBML frecuentemente usado por narcotraficantes
- Es un mecanismo para ‘repatriar’ ganancias del narcotráfico, y convertirlas de dólares estadounidenses a moneda local.



Fuente: <https://www.gao.gov/assets/gao-20-333.pdf>



DIFICULTADES DE PREVENCIÓN

- La escala del comercio internacional: En EEUU, por ejemplo, casi 79,000 containers entran al país diariamente, con un valor aproximado de \$7.3 mil millones por día.
- En muchos países, el marco legal/regulatorio ALD es muy orientado hacia el lado financiero.
- Los bancos son una primera línea de defensa en ALD, pero en el caso de TBML su rol es más limitado.
- Débiles controles en zonas de libre comercio.
- Autoridades de Aduana no siempre están involucrados de forma adecuada en discusiones sobre riesgos en materia ALD.
- Asimetría de información entre los países (especialmente para casos de facturación fraudulenta).
- Es una de las modalidades de lavado más complejas.



FACTORES DE RIESGO TBML (DE ACUERDO A 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 TBML (DE ACUERDO A 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.

Fuente: GAFI, Factores de Riesgo para TBML, marzo de 2011. Disponible en: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/Trade-Based-Money-Laundering-Risk-Indicators.pdf>



FACTORES DE RIESGO TBML (DE ACUERDO A 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 circulo, volviendo al país original.

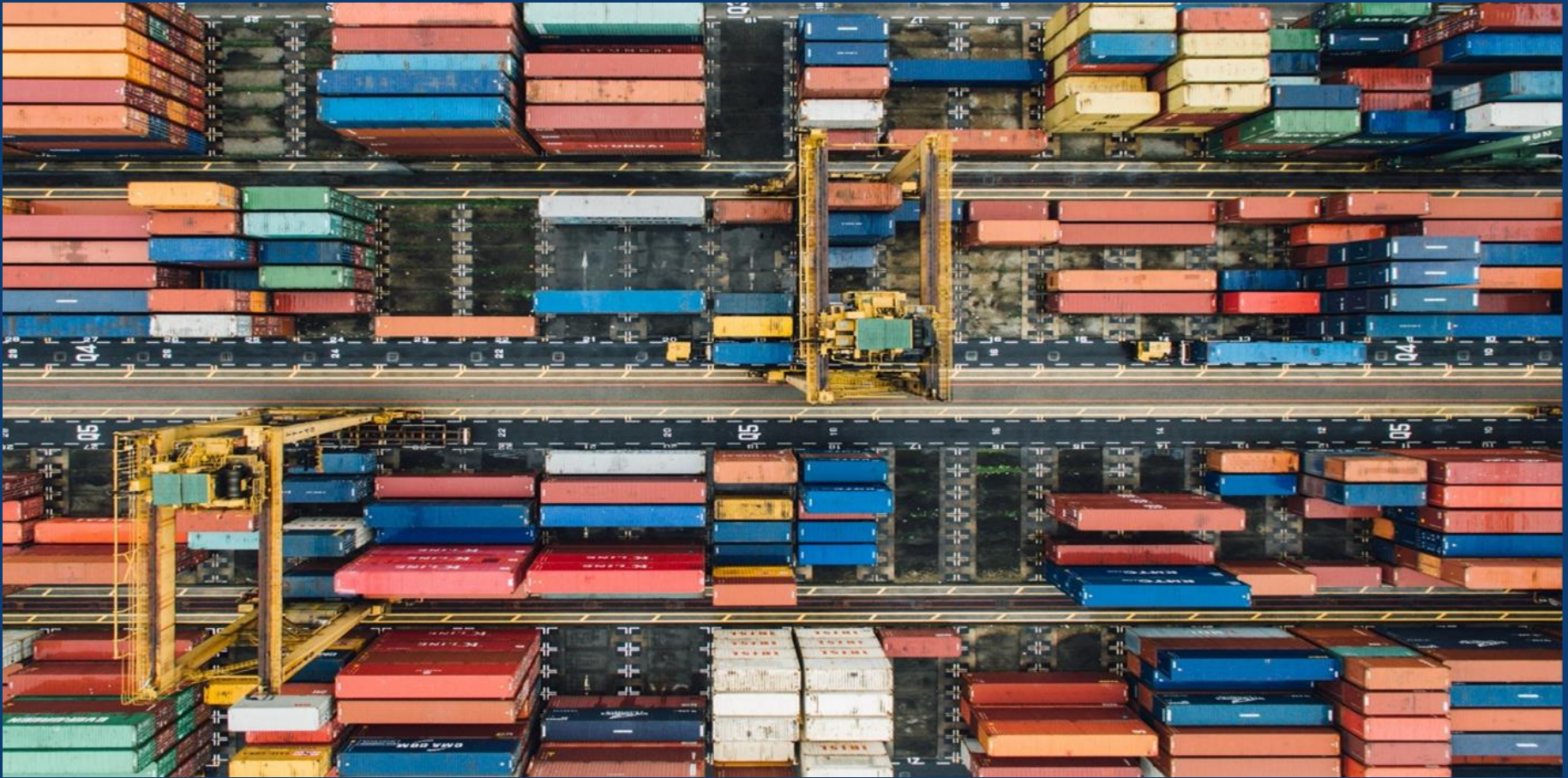


FACTORES DE RIESGO TBML (DE ACUERDO A HSI)

- Pagos a terceros no relacionados (en efectivo y/o en transferencias bancarias).
- Transacciones repetidas y circulares (tipo carrusel).
- Empresas cuya mercancía no se relaciona con su objetivo empresarial.
- Rutas de envío inusuales o no justificadas.
- Rutas de envío que pasan por jurisdicciones de riesgo, sin justificación económica.
- Embalaje que es inconsistente con el producto declarado.
- Facturas duplicadas.
- Uso de empresas fachada o fantasma.
- Facturación fraudulenta, como la subfacturación o sobrefacturación de mercancías.

Fuente: <https://www.gao.gov/assets/gao-20-333.pdf>





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.



CASO PRÁCTICO

Una compañía testaferro para un cartel mexicano vendió 1 millón de dólares en naranjas a un importador estadounidense mientras declaraba falsamente en su factura que el precio pagado fue de 3 millones de dólares, otorgándole una razón legítima para transferir ilegalmente 2 millones de dólares de México a EE. UU.



ESCALA

En un informe reciente, GFI encontró una brecha de **US\$2.4 mil millones** entre las exportaciones oficiales reportadas por Costa Rica y las importaciones ecuatorianas reportadas por sus socios comerciales

Los flujos financieros ilícitos y la facturación comercial fraudulenta contribuyen a la criminalidad, así como a la pérdida de ingresos fiscales.



TRASLADO DE BENEFICIOS

Sucede cuando dos partes (es decir, dos empresas que forman parte del mismo grupo multinacional o que tienen el mismo beneficiario final) comercian entre sí, establecen un precio para la transacción comercial, lo que se conoce como el 'precio de transferencia'.

Las dos partes vinculadas deben fijar el precio siguiendo el estándar globalmente aceptado del "principio de plena competencia", en el que el precio se establece de la misma manera que dos partes no vinculadas acordarían un precio de mercado. Los precios de transferencia no son ilegales y simplemente reflejan la distribución de ganancias y bienes / servicios entre las subsidiarias de una corporación.



TRASLADO DE BENEFICIOS DE MANERA ABUSIVA

Los precios de transferencia abusivos ocurren cuando dos partes relacionadas manipulan intencionalmente el precio comercial para minimizar la factura fiscal general de la empresa; por ejemplo, las dos partes relacionadas establecen un precio que está fuera de los precios medios del mercado mundial.

Ambas partes declaran el mismo precio distorsionado en las facturas de exportación e importación.

Mientras que los precios de transferencia y los precios de transferencia abusivos solo ocurren en transacciones con partes relacionadas, la facturación comercial fraudulenta puede ocurrir entre partes relacionadas y no relacionadas. Dos partes relacionadas también pueden transferir ganancias al facturar erróneamente el volumen o el tipo de producto en una transacción comercial.

SOLUCIONES

Es importante concientizar sobre los riesgos de TBML y de facturación fraudulenta. 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 exportadoras.

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

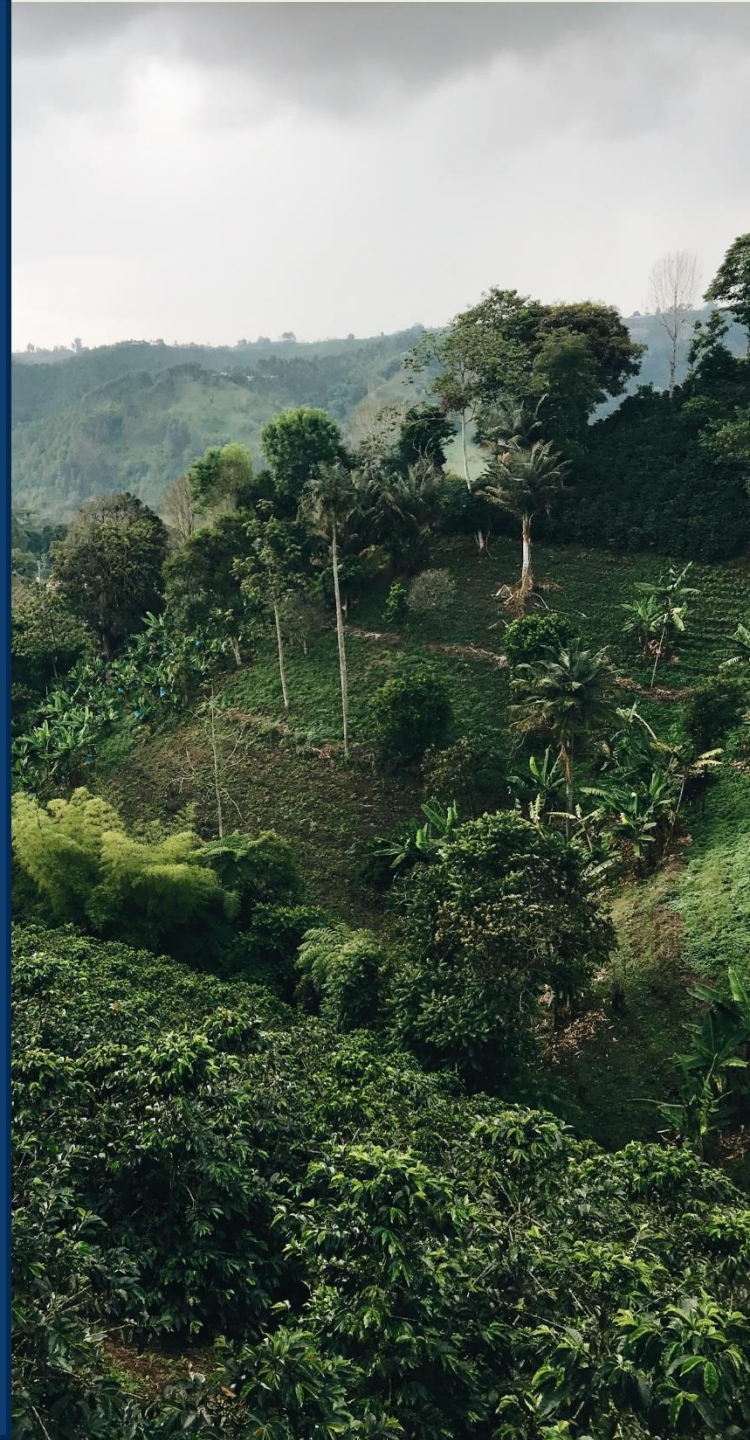
Es clave tener información sobre las personas detrás de las empresas, los denominados “beneficiarios reales”; ya que la falta de transparencia es un factor importante que promueve los flujos financieros ilícitos.



SOLUCIONES

Las autoridades aduaneras y portuarias deben incluirse como parte del esfuerzo ALD / CFT para cualquier país.

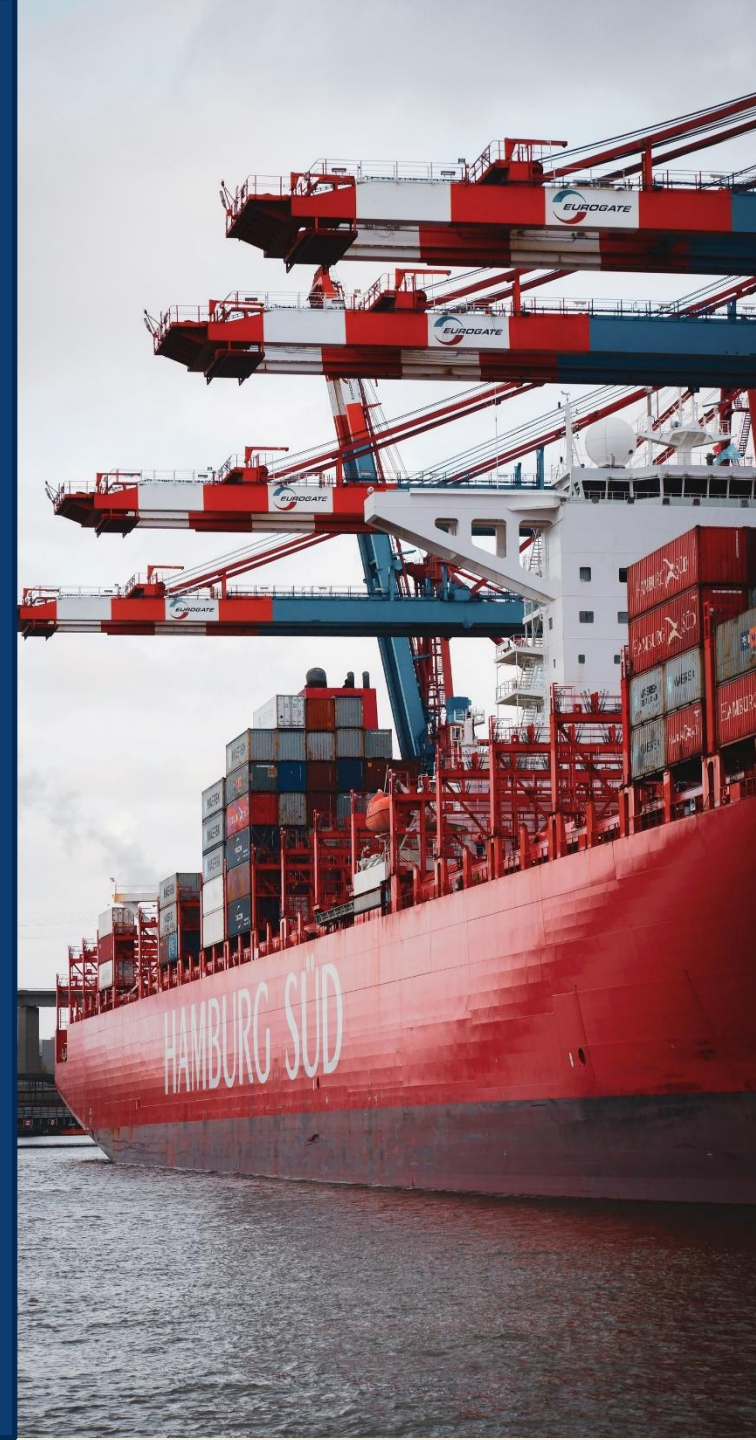
Además, las autoridades aduaneras y portuarias deben estar incluidas en las discusiones sobre riesgos, como la Evaluación Nacional de Riesgos.



SOLUCIONES

Las normas ALD/CFT deben extenderse claramente a las zonas de libre comercio, que en muchos casos han sido muy vulnerables al TBML.

El comercio debe ser transparente, seguro y regulado, independientemente de que si sale de una zona libre, un puerto, un aeropuerto o una frontera terrestre.



SOLUCIONES

Para abordar la facturación incorrecta comercial, se deben resolver los problemas de asimetría de información.

Deben utilizarse herramientas tecnológicas para detectar y prevenir la facturación fraudulenta, como GFTrade.



TRANSACTION:

Import Export

HS CODE OR DESCRIPTION

9018

COUNTRY OF DESTINATION

United States

COUNTRY OF ORIGIN

Costa Rica

SEARCH

SEARCH RESULTS:

"9018"

Data Available (1+ months of recent activity)

HS Code	Good Description
9018119000	PARTS AND ACCESSORIES FOR ELECTROCARDIOGRAPHS,NESOI
9018194000	ELECTRO-DIAGNOSTIC APPARATUS FOR FUNCTIONAL EXPLORATORY EXAMINATION, AND PARTS AND ACCESSORIES THEREOF
9018199550	ELECTRO-DIAGNOSTIC APPARATUS, USED IN MEDICAL, SURGICAL, DENTAL OR VETERINARY SCIENCES, NESOI
9018199560	PARTS AND ACCESSORIES FOR ELECTRO-DIAGNOSTIC APPARATUS, FOR USE IN MEDICAL, SURGICAL, DENTAL OR VETERINARY SCIENCES
9018310080	OTHER SYRINGES, WITH OR WITHOUT THEIR NEEDLES, NESOI
9018310090	PARTS AND ACCESSORIES FOR SYRINGES, WITH OR WITHOUT THEIR

INVOICE DETAILS

QUANTITY OF GOODS

2000



UNIT OF MEASURE

No First Unit Of Qty



VALUE OF GOODS

100000



CURRENCY

American Dollar (USD)



- VALUE OF GOODS IS *PER UNIT*

INVOICE/REFERENCE NUMBER

Costa Rica

INVOICE PRICE PER UNIT

50.00 USD
Per No First Unit Of Qty

AVERAGE Most Recent 12 Month

202.90 USD
Per No First Unit Of Qty
Month of 02-2021

DIFFERENCE FROM MOST RECENT AVERAGE:

75.36% below

DIFFERENCE FROM 12-MONTH AVERAGE PRICE:

79.17% below

13 months of data

This Invoice Compared to 12-Month Average Price



Last Twelve Recorded Months

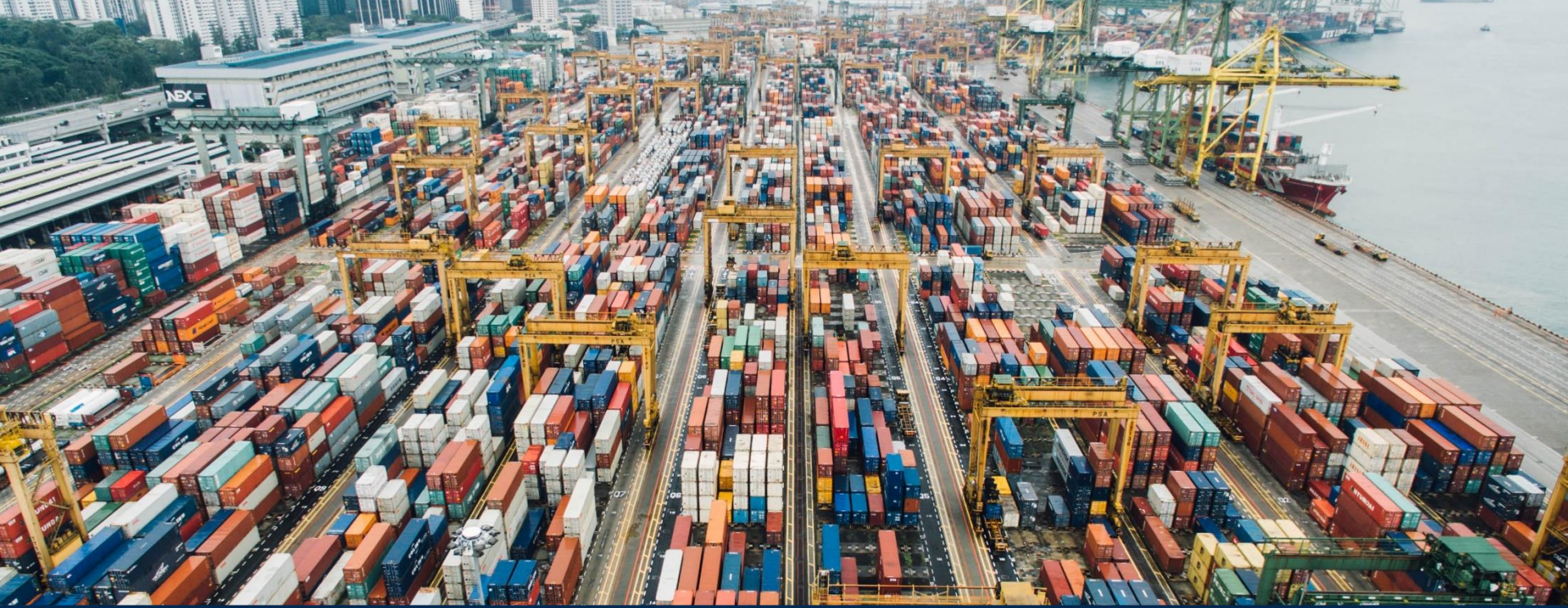


SOLUCIONES

Finalmente, la naturaleza transnacional y multisectorial del comercio ilícito requiere soluciones creativas.

La colaboración entre sectores, agencias de gobierno y países es clave.





¡Muchas gracias!

Julia Yansura

Jyansura@GFIntegrity.org

Claudia Helms

Chelms@GFIntegrity.org

Twitter @IllicitFlows