



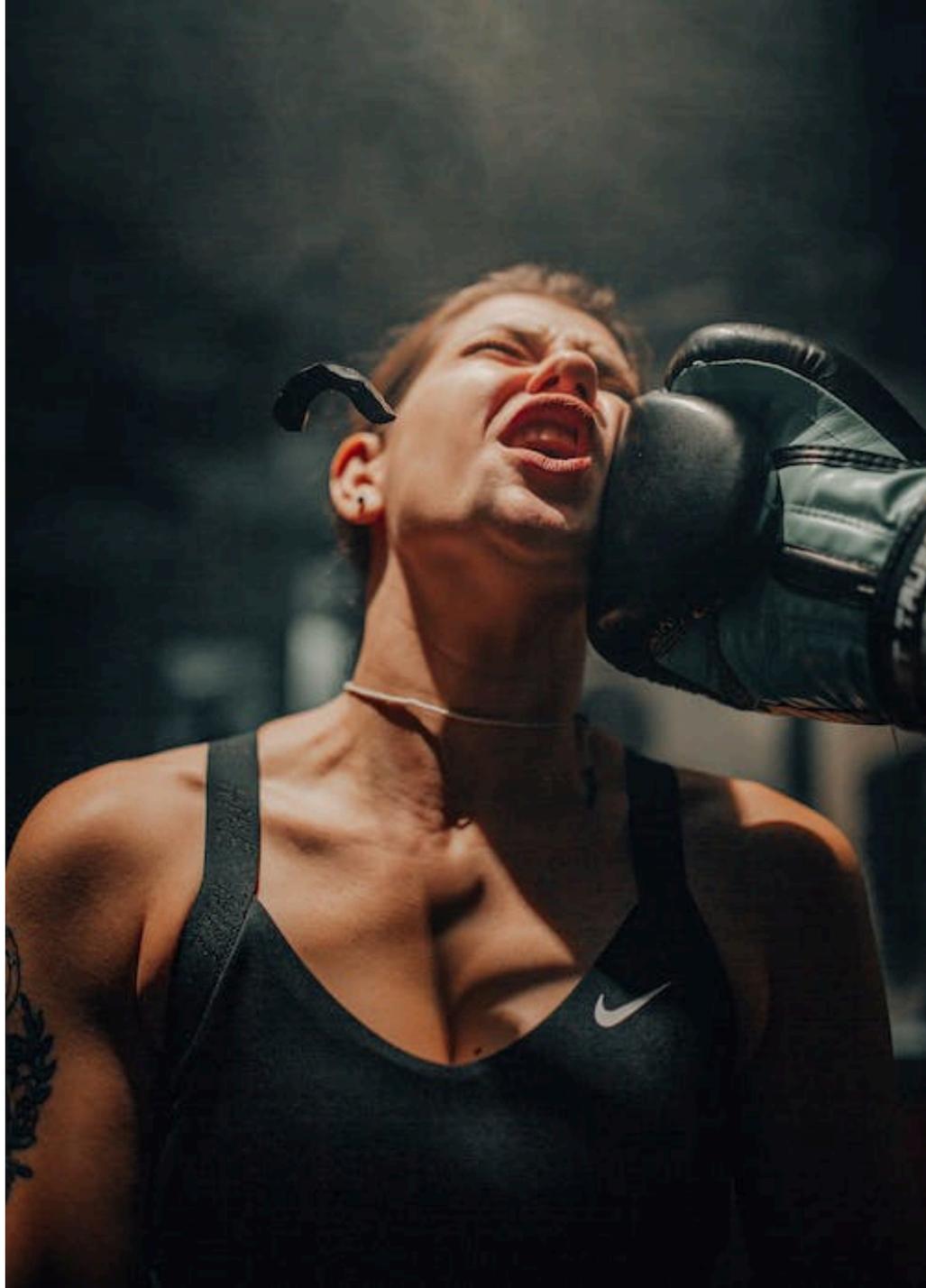
XI EDICIÓN DEL CONGRESO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS DE LAS AMÉRICAS

• CPLDFT •

4 y 5 de Septiembre
Montevideo - Uruguay
www.cpldamericas.com

Sistema de Monitoreo - Debilidades

Marco Antonio Bravo G.
Montevideo, 04 de septiembre de 2023



Identificación de Debilidades / Oportunidades

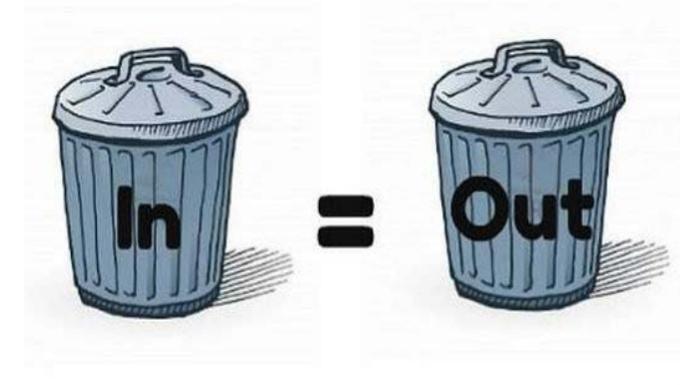
- a. Un paso antes: Desventaja.....
Evolución de tácticas de Lavado de Activos



- b. Integración y consolidación de datos



- c. Ingreso y actualización de información del cliente en los sistemas (Core).



Identificación de Debilidades / Oportunidades

d. Tipologías: manejo de información internacional



e. Falsos Positivos



f. Colaboración de información desde entes reguladores



Efectividad de las Alertas



Efectividad de Alertas: Mejoras / Oportunidades



- ✓ *Ajuste de Reglas con periodicidad*
- ✓ *Colaboración de Analistas y Partner (Sistema, Comerciales)*
- ✓ *Alertamiento diferenciado (Riesgo v/s métricas)*
- ✓ *Control de calidad de información en Core (ingreso).*

Métricas- Ratios



Transacciones x Mes	202308
P. Natural	
P. Jurídica	
Total	

Indicadores	202307	
	P. Natural	P. Jurídica
Total Alertas / Total Trx Abonos		

Alertas Generadas x Mes	202308
P. Natural	
P. Jurídica	
Total	

Abonos Totales	202308	
Tipo Persona	Monto Acumulado (miles de \$)	# Trx
P. Natural		
P. Jurídica		
Total		

Abonos en efectivo > 6MM\$	202308	
Tipo Persona	Monto Acumulado (miles de \$)	# Trx
P. Natural		
P. Jurídica		
Total		

Importante:

- ❖ Actualización diaria
- ❖ Seguimiento diario
- ❖ Análisis de desviaciones
- ❖ Contingencias y Actualidad (Pandemia, Cuarentenas, Fintech)

PLAN:

Métricas:

- Tasa de detección (casos ROS) vs Inf. UAF
- Tasa de Falsos Positivos
- Tiempo de cierre de Alertas

Evaluación/Feedback:

- Reconocimiento de patrones
- Análisis de Señales de Alertas y Tipologías
- Mejora continua en cierre de alertas





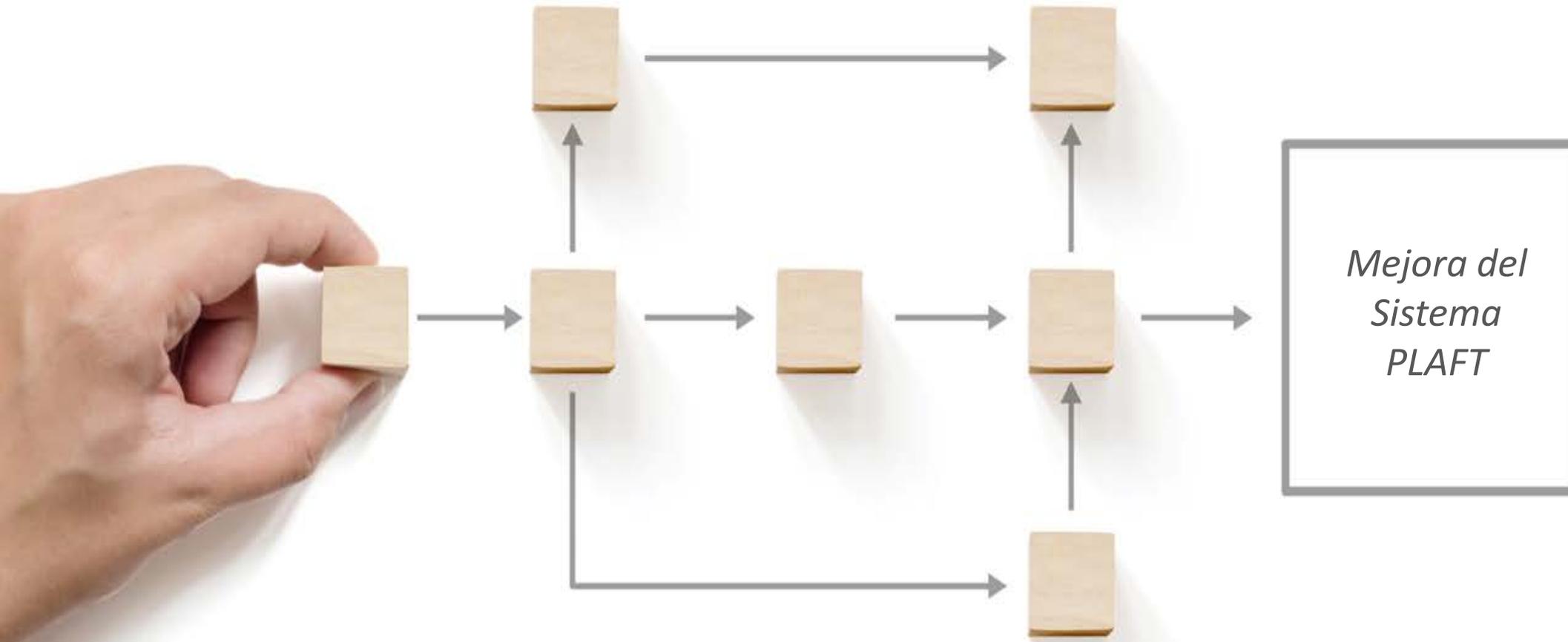
***Manejo de
“Falsos
Positivos”***



Manejo de Falsos Positivos

- 
- a. Ajuste de Reglas
 - b. Revisión permanente de umbrales definidos para cada segmento
 - c. Segmentación de Clientes
 - d. Análisis de Patrones observados en ROS, para ajustar las reglas
 - e. Asesoría permanente del Proveedor
 - f. Revisión de Calidad del Cierre de alertas

- ✓ *Intercambio de Información*
- ✓ *Identificación de nuevas formas de Lavado de Dinero*



- ✓ *Trabajo colaborativo Regulator / Sujetos Obligados*
- ✓ *Colaboración de Proveedores*

Conclusiones

A



B



A



B



Trabajo en equipo

Coordinación

Objetivo común

No hay espacio para el ego

Todos los órganos cumplen una función

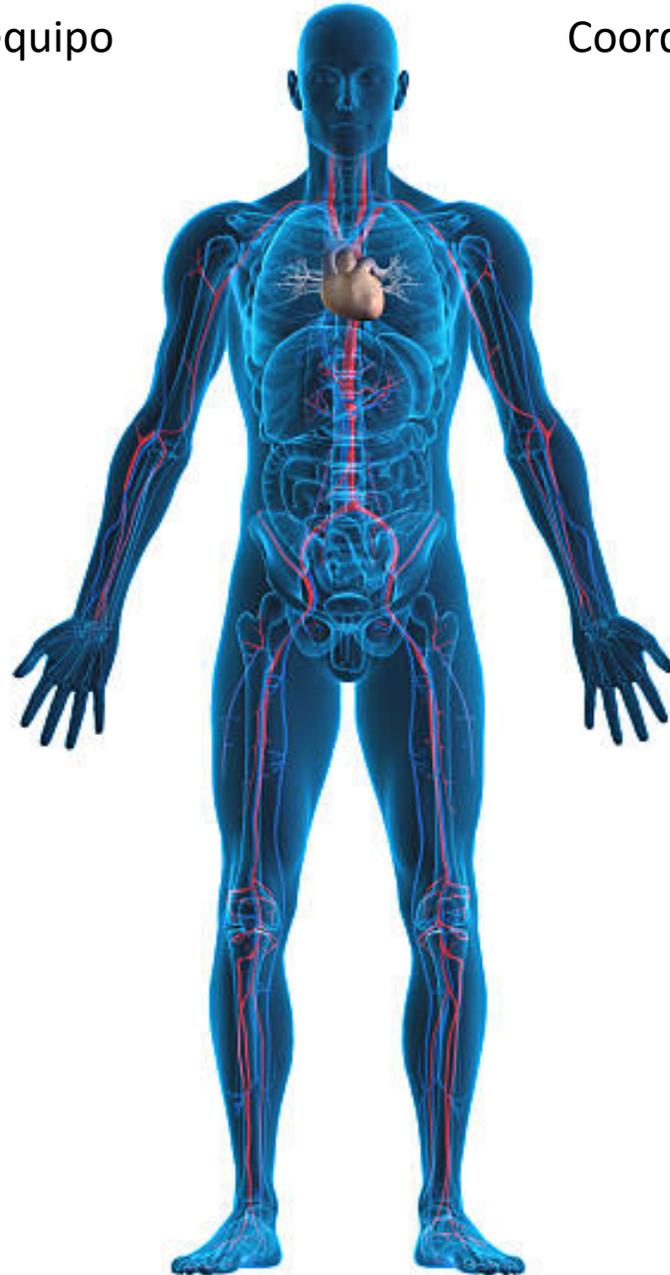
Todos los órganos se necesitan

Mantenimiento

Cuidado

Oportunidad

Búsqueda permanente de nuevas formas de protección



Expositor

Consultor y experto internacional en gestión de riesgos, prevención del lavado de activos, cumplimiento normativo, gobierno corporativo y control interno (auditoría), del sector privado (grupos financieros y de seguros de Latinoamérica) y del sector público (asesorando a organismos internacionales y diversos reguladores latinoamericanos) con más de 10 años de experiencia.



Juan Carlos Medina
Consultor Antilavado
jcmedina@pucp.edu.pe

Fue Presidente del Comité de Prevención del Lavado de Activos (COPLAFT) de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), por dos periodos. También fungió como Asesor en diversas entidades financieras latinoamericanas. Ex-Vicepresidente Corporativo de Cumplimiento en grupos financieros regionales.

Ex-Presidente del Comité de Cumplimiento de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), por dos periodos consecutivos. Fue Presidente de la Asociación de Egresados de MBA de EGADE Business School – Sede Perú.

Magister, Ingeniero Industrial, Certificación profesional (CPAML) por la Florida International Bankers Association (FIBA) y la Florida International University (FIU). Experiencia en banca, y en empresas de servicios, en labores de control, auditoria, planeamiento, fraudes y riesgos; y en docencia universitaria, en áreas de gestión, proyectos, ingeniería y finanzas. Miembro del Instituto de Auditores Internos del Perú.



DEBIDA DILIGENCIA - ORIGEN DE FONDOS MEDIDAS DE CONTROL Y ALCANCE

Como documentar el origen de fondos

Juan Carlos Medina C.
Director de Consultoría en PLAFT

Montevideo, 4 de septiembre de 2023



Debida Diligencia en el origen de fondos: Aplicación de la Gestión de Riesgos de LAFT

Regímenes de Debida Diligencia



Etapas de la Debida Diligencia:

- Regímenes
- Conocimiento del mercado
- Particularidades del sector
- Riesgos





Y en el origen de fondos... aplicar el mismo criterio?

Independientemente de la obligación legal/regulatoria que cada país determine en su alcance, debe primar un enfoque basado en riesgos, también en la documentación.



No olvidar que en los sectores financieros prima el sentido de la “confianza” entre las partes que desarrollan sus operaciones...

...si bien puede no existir un estandar regional/local, siempre se mantiene la discrecionalidad, por parte del sujeto obligado, de solicitar mayor informacion.



Pero... y en los sectores no financieros?

Particularmente aquí no se podría pensar, *a priori*, en la misma condición de confianza en la que basa sus operaciones el sector financiero, pues muchas veces los sectores no financieros no son transaccionales (*lo que en opinión de algunos mitiga el riesgo de LAFT*). Sin embargo, por la materialidad de los fondos involucrados, podrían representar un riesgo no menor.

El dilema de siempre... ¿Hasta dónde preguntar?



Entonces como recomendación en el alcance de la documentación del origen de fondos:

1. Validar el Cumplimiento del estandar regulatorio local, si lo hubiera.
2. Determinar el alcance del requerimiento en documentación alineado al modelo de riesgos del sujeto obligado (*sugerencia: usar los regimenes de Debida Diligencia*).
3. Independientemente del regimen, considerar tambien la materialidad de la operacion (*no olvidar que la Debida Diligencia, respecto del origen de los fondos, parte de la operacion no del cliente necesariamente*).



GRACIAS

Juan Carlos Medina Carruitero

Director de Consultoría

jcmedina@pucp.edu.pe

(+51 989 233 507)

<https://www.linkedin.com/in/jcmedinac>

FRACCIONAMIENTO - DESAFIOS DE DETECCION

COMO APROXIMARNOS AL CONTROL y detección de la técnica más utilizada por los lavadores.
Tanto utilizando personas físicas como jurídicas y otras estructuras

XI Congreso de
Prevención de Lavado de
activos de las Américas



Ejemplo de Tendencias

- Zonas de Alto Riesgo: fraccionamiento en efectivo por mulas abajo del limite regulatório en cajeros automáticos
- Intermediarios en Operativas de “Dólar-Cabo” exportación de mercadorías por via terrestre y “compensación financiera”
- Manutención de Avionetas y Helicópteros – “consorcio” del Crimén Organizado
- Empresas de Seguridad Privada y involucramiento con Crimén Organizado
- El comercio popular y intermediários de criptomonedas – Evasión de Divisas

CASOS REALES: FRACCIONAMIENTO PARA COMPRA DE AVIONETAS POR EL CRIMÉN ORGANIZADO

TENDENCIA: Utilizan empresas y testaferros para el flujo financiero y compra de avionetas

Monitoreo y Investigación: contrapartes incoherentes, periodo y fraccionamiento de transacciones

XI Congreso de
Prevenção de Lavado de
ativos de las Américas



AÇÃO PF
PF e PM/SP interceptam helicóptero com 300 kg de cocaína
A abordagem ocorreu na zona rural do município de Buri.



Polícia Federal
O que você procura?

PF deflagra a Operação Helix contra organização criminosa atuante no tráfico internacional de drogas

Na ação, foram cumpridos 10 mandados de prisão e 43 mandados de busca e apreensão no Paraná, São Paulo, Rio de Janeiro, Mato Grosso do Sul, Espírito Santo e Minas Gerais

Publicado em 11/05/2023 08h38 | Atualizado em 11/05/2023 13h26



gov.br Ministério da Justiça e Segurança Pública
Órgãos do Governo Acesso à Informação Legislação Acessibilidade Entrar com o gov.br

Polícia Federal
O que você procura?

Assuntos > Notícias > 2023 > 06 > PF desarticula organização criminosa paramilitar a serviço do tráfico internacional de drogas e armas

OPERAÇÃO PF PF desarticula organização criminosa paramilitar a serviço do tráfico internacional de drogas e armas

Foram cumpridos 12 mandados de prisão e 11 de busca e apreensão.

Publicado em 30/06/2023 10h50 | Atualizado em 30/06/2023 19h25



Ponta Porã/MS. A Polícia Federal deflagrou, na manhã desta sexta-feira (30/06), a Operação Magnus Dominus, com o objetivo de desarticular organização criminosa paramilitar a serviço do tráfico internacional de drogas e armas entre o Brasil e o Paraguai, com atuação nas cidades de Ponta Porã/MS e Pedro Juan Caballero/PY.

CASOS REALES INVESTIGADOS

CASOS REALES: FRACCIONAMIENTO PARA COMPRA DE AVIONETAS POR EL CRIMÉN ORGANIZADO

TENDENCIA: Utilizan empresas y testaferros para el flujo financiero y compra de avionetas

Monitoreo y Investigación: contrapartes incoherentes, periodo y fraccionamiento de transacciones

XI Congreso de
Prevención de Lavado de
activos de las Américas



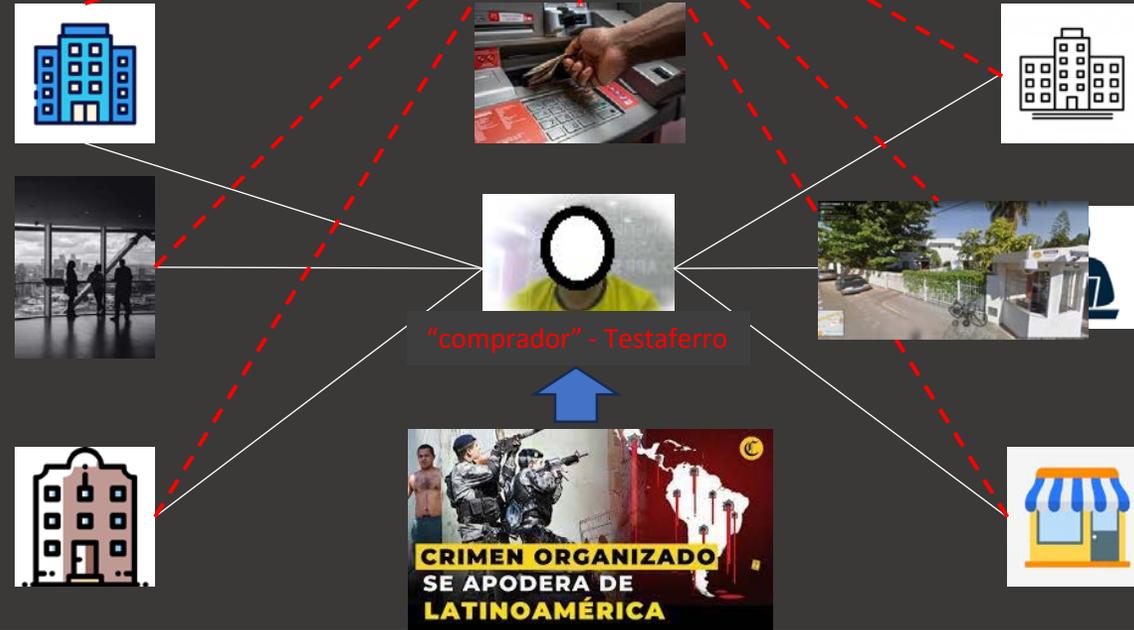
CASO 1: Venta Directa

Empresario – Persona Idónea



Contrato de compra y venta tenía clausula con la información de los pagos ocurrirían a través de distintas orígenes, pagos por terceros.

Parágrafo único: O pagamento poderá ser realizado à vista ou de forma fracionada (parcelada), até a data de data de [REDACTED], conforme descrito na cláusula 4ª, sendo facultado ao COMPRADOR que o faça através de depósito bancário (dinheiro, cheques próprios ou de terceiros), cessão de crédito ou transferências bancárias (próprias ou realizadas por terceiros).



CASO 2: Venta por Intermediario – Empresa de Mantenimiento

Empresa dueña de la Aeronave: empresa idónea, efectuó la venta de helicóptero a través de empresa de mantenimiento de avionetas y helicópteros que actuó como "intermediaria".



Empresa intermediaria (hangar de mantenimiento): La empresa justificó que el origen del dinero sería venta de helicóptero y presentó una plantilla con el flujo de pagos.

El flujo financiero contenía empresas de distintas actividades y sin aparente capacidad financiera
→ Panadería; Consultoría; Materiales de Construcción; Etc.

- Contrapartes incoherentes (intermediarias)
- Valores incompatibles
- Empresas a servicio del crimen organizado

DATA	DESCRICAO	VALOR
01/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
02/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
03/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
04/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
05/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
06/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
07/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
08/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
09/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
10/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
11/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
12/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
13/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
14/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
15/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
16/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
17/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
18/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
19/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
20/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
21/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
22/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
23/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
24/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
25/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
26/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
27/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
28/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
29/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
30/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00
31/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 018	100.000,00

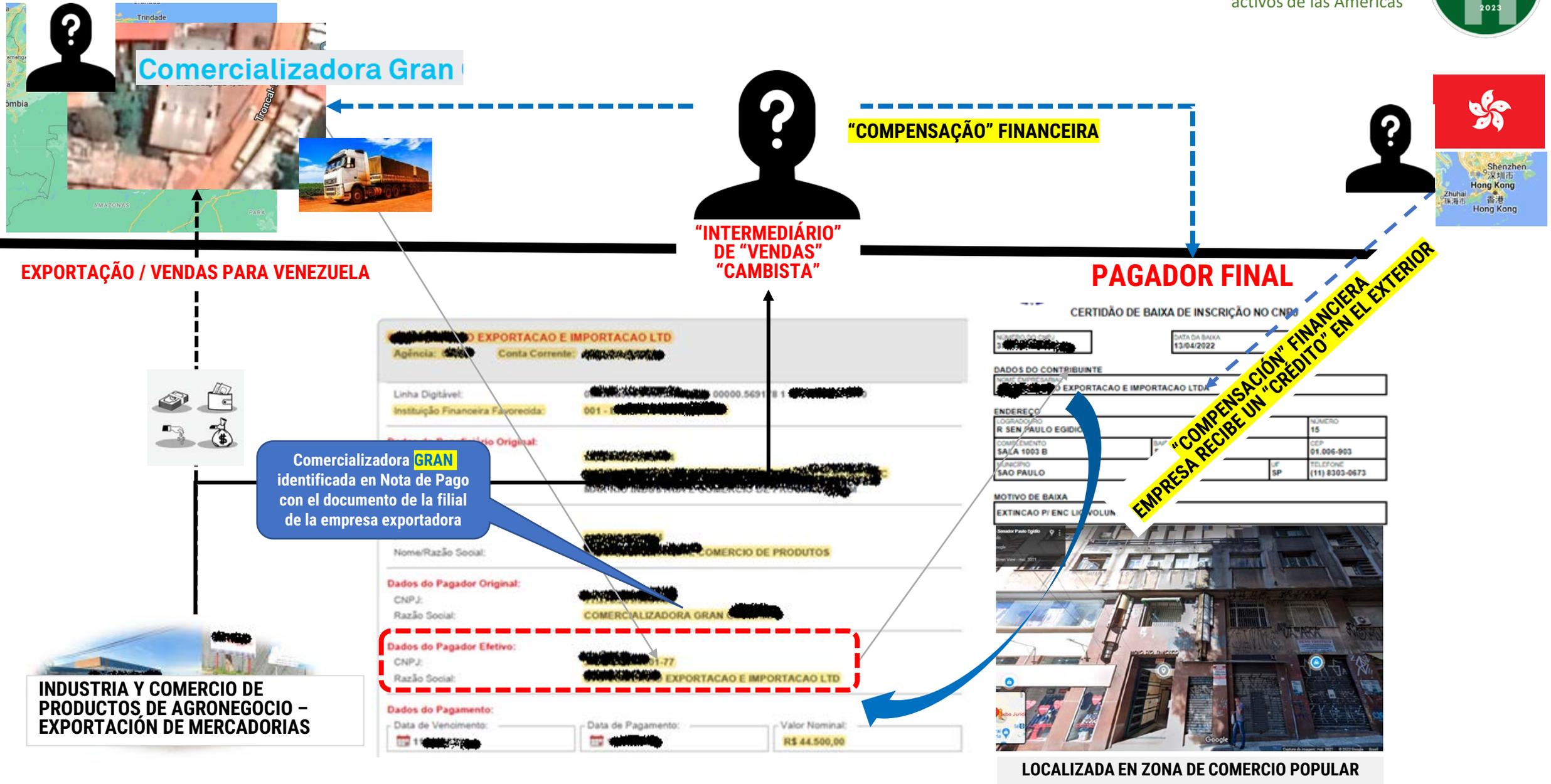


Polícia Federal
PF deflagra a Operação [REDACTED] contra organização criminoso atuante no tráfico internacional de drogas

La empresa "intermediaria", meses después, fue objeto de una Operación de Policía Federal.

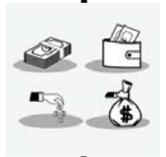
DÓLAR-CABO: COMPENSACIÓN FINANCIERA EN EXPORTACIÓN DE MERCADORIAS

XI Congreso de
Prevenção de Lavado de
ativos de las Américas



EXPORTAÇÃO E IMPORTAÇÃO LTD
 Agência: [REDACTED] Conta Corrente: [REDACTED]
 Linha Digitável: [REDACTED] 0000.5691 B 1 [REDACTED]
 Instituição Financeira Favorecida: 001 - [REDACTED]
 Dados do Pagador Original:
 Nome/Razão Social: [REDACTED] COMERCIO DE PRODUTOS
 Dados do Pagador Original:
 CNPJ: [REDACTED]
 Razão Social: COMERCIALIZADORA GRAN [REDACTED]
Dados do Pagador Efetivo:
 CNPJ: [REDACTED]-77
 Razão Social: [REDACTED] EXPORTAÇÃO E IMPORTAÇÃO LTD
 Dados do Pagamento:
 Data de Vencimento: [REDACTED] Data de Pagamento: [REDACTED] Valor Nominal: R\$ 44.500,00

CERTIDÃO DE BAIXA DE INSCRIÇÃO NO CNPJ
 Nº do CNPJ: [REDACTED] DATA DA BAIXA: 13/04/2022
DADOS DO CONTRIBUINTE
 NOME DO CONTRIBUINTE: [REDACTED] EXPORTAÇÃO E IMPORTAÇÃO LTDA
ENDEREÇO
 LOGRADOURO: R SEN PAULO EGÍDIO Nº 15
 COMPLEMENTO: SALA 1003 B CEP: 01.006-903
 BAIRRO: JARDIM SÃO PAULO UF: SP TELEFONE: (11) 8303-0673
MOTIVO DE BAIXA
 EXTINÇÃO P/ ENC LIQ VOLUN



Comercializadora GRAN identificada em Nota de Pago com el documento de la filial de la empresa exportadora

INDUSTRIA Y COMERCIO DE PRODUCTOS DE AGRONEGOCIO – EXPORTACIÓN DE MERCADORIAS

LOCALIZADA EN ZONA DE COMERCIO POPULAR

"COMPENSACIÓN" FINANCIERA EMPRESA RECIBE UN "CRÉDITO" EN EL EXTERIOR

"COMPENSACIÓN" FINANCIERA

PAGADOR FINAL

"INTERMEDIÁRIO DE "VENDAS" "CAMBISTA"

EXPORTAÇÃO / VENDAS PARA VENEZUELA

XI Congreso de Prevención de Lavado de activos de las Américas



Muchas Gracias

Horácio P. Caetano

Investigaciones Especiales