



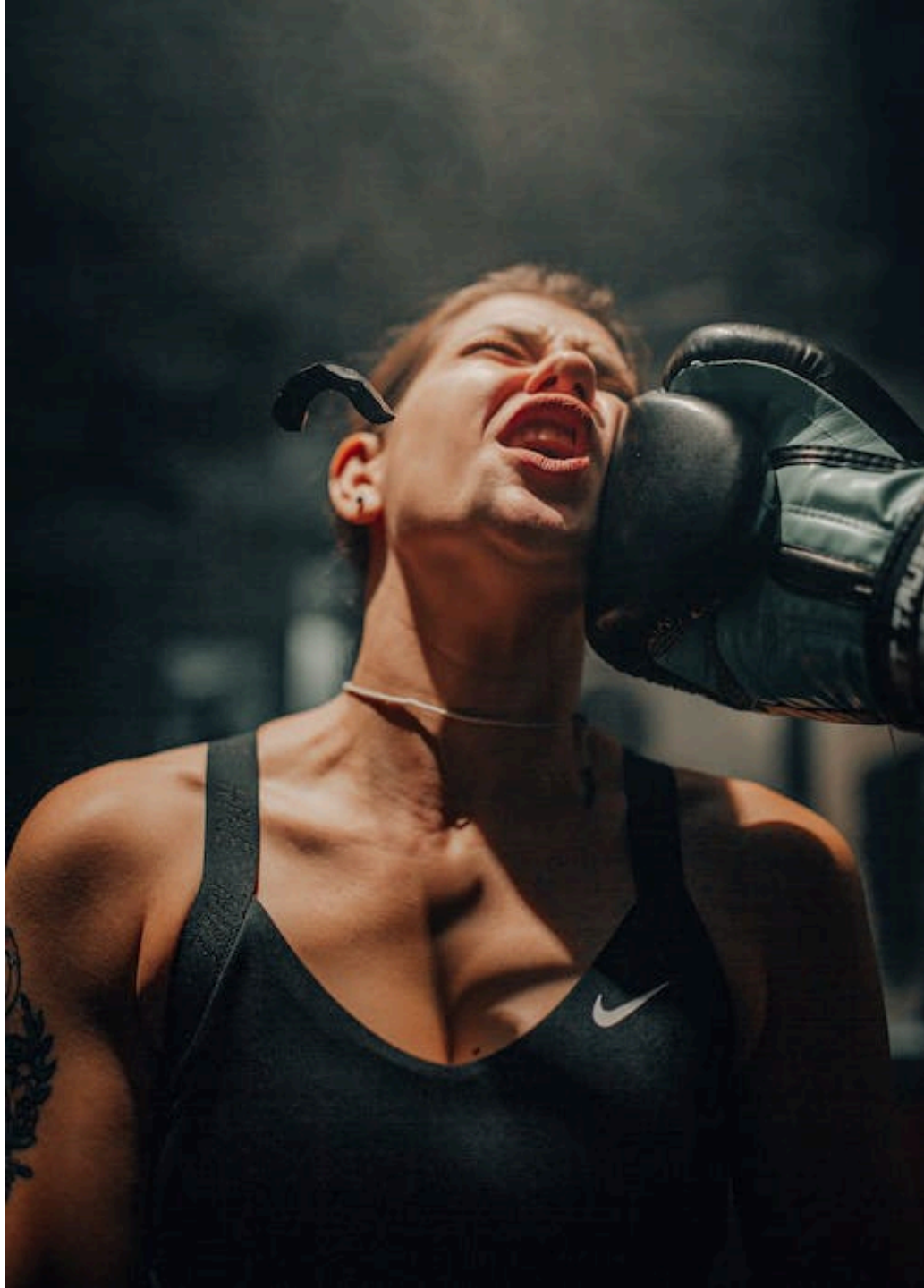
# XI EDICIÓN DEL CONGRESO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS DE LAS AMÉRICAS

• CPLDFT •

4 y 5 de Septiembre  
Montevideo - Uruguay  
[www.cpldamericas.com](http://www.cpldamericas.com)

# Sistema de Monitoreo - Debilidades

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



## Identificación de Debilidades / Oportunidades

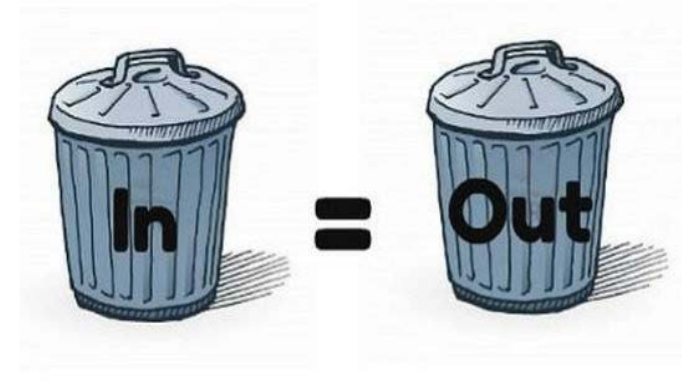
- a. Un paso antes: Desventaja.....  
*Evolución de tácticas de Lavado de Activos*



- 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”***

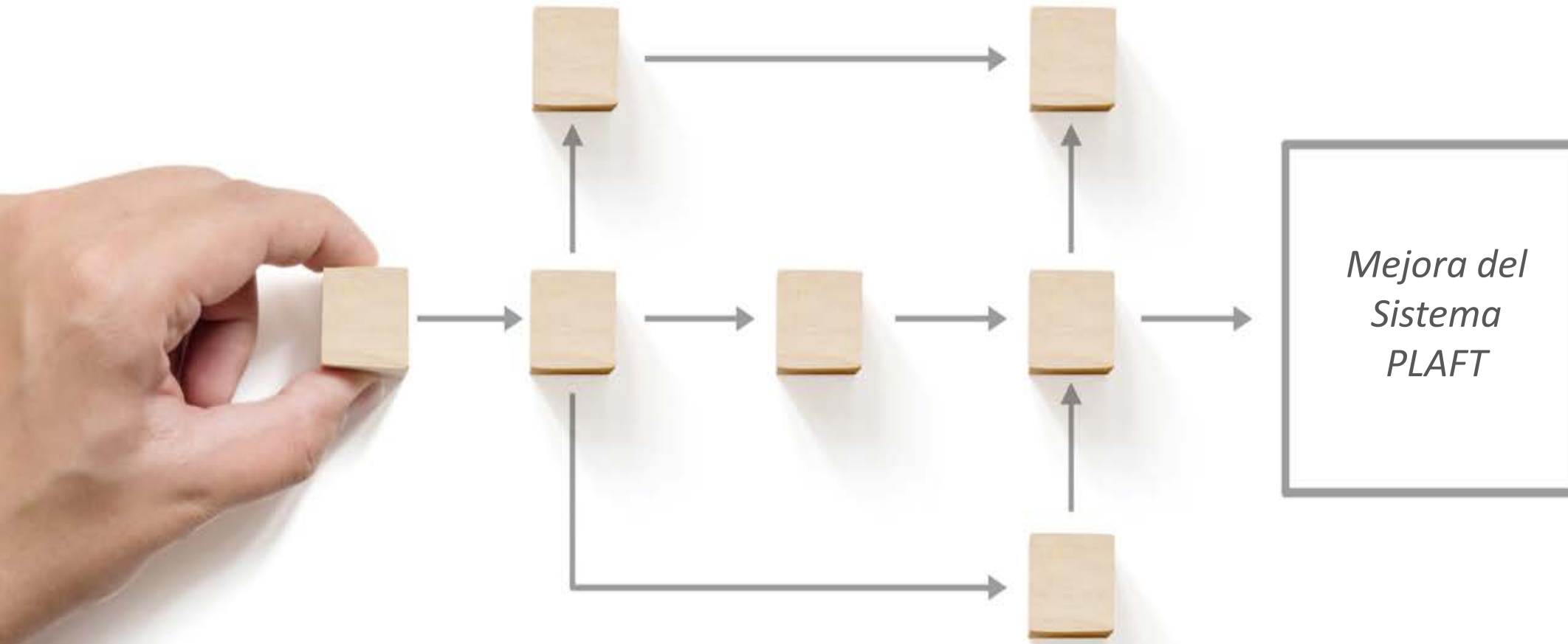




## *Manejo de Falsos Positivos*

- 
- 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 Regulador / 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

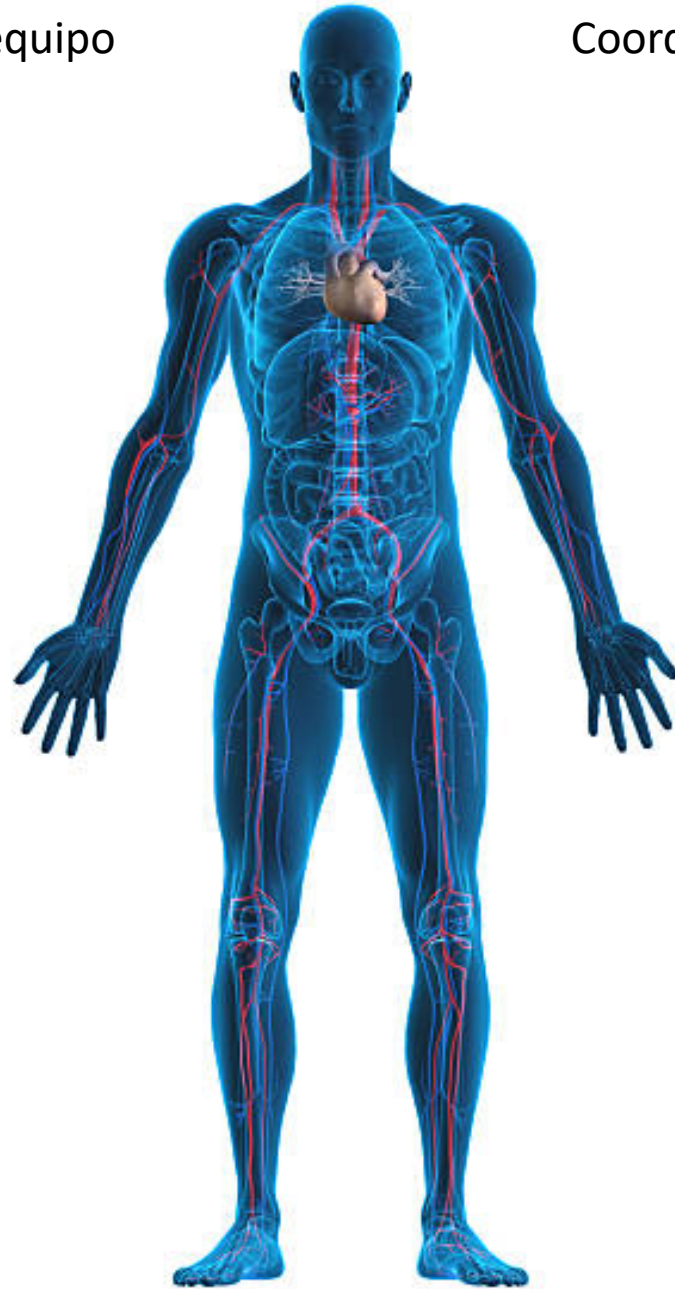
Todos los órganos se necesitan

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](mailto: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

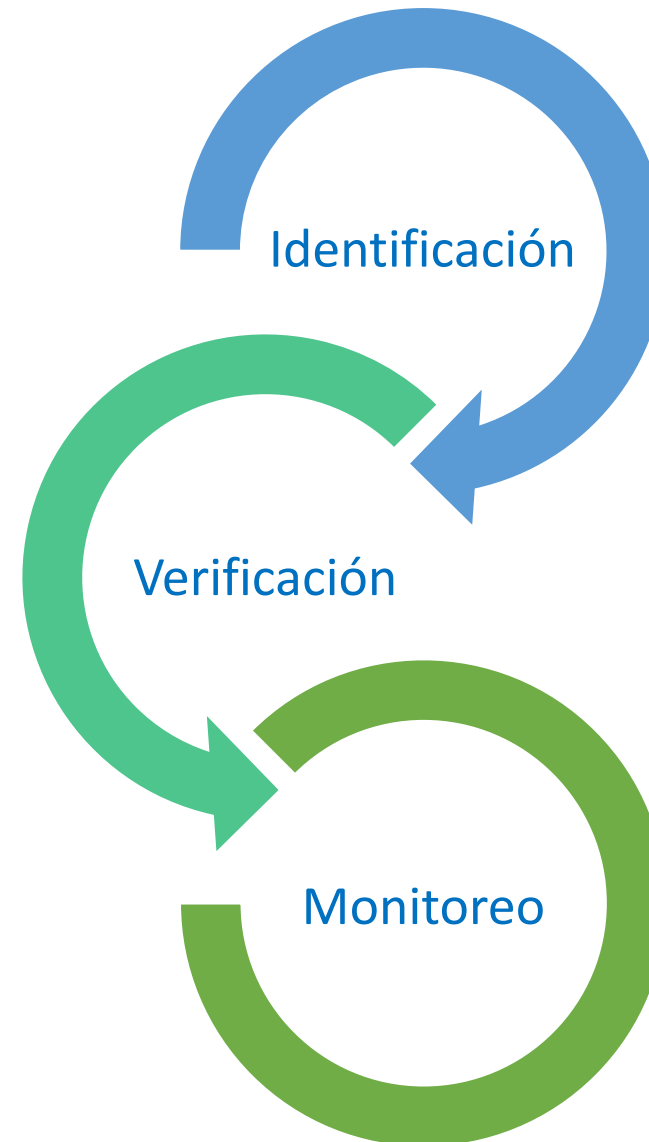
# Regímenes de Debida Diligencia





## 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](mailto: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 Y METODOS DE LAVADO

Dinero en Efectivo > Múltiples Transferencias y Contrapartes > Fintechs > Criptomonedas

XI Congreso de  
Prevención de Lavado de  
activos de las Américas



## PF faz operação e bloqueia R\$ 2,8 bilhões de quadrilha que enviou 17 toneladas de cocaína para a Europa

Organização criminosa é especializada em tráfico internacional de drogas, e usou o Porto de Santos e outros portos brasileiros para exportar a droga

Por O Globo — Rio de Janeiro  
30/08/2023 11h00 - Atualizado há 3 dias



1

Descrição	Valor
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.800,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.700,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.800,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.900,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.700,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.500,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.800,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.900,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.800,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 8.800,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.900,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO TERMINAL	R\$ 9.000,00
DEP DINHEIRO CAIXA	R\$ 9.990,00



## Flujo Lavado

- Transacciones \$ abajo del valor de identificación
- Ingresos entre sucursales distintas
- Beneficiarios testaferros con actividades
- “Venta” de dinero en efectivo
- Múltiples Transferencias (Banks y Fintechs)
- Intermediarios en criptomonedas
- Pagos “anticipados de importación”
- Indicios: pagos de drogas y armas

Ej: Escenarios de Monitoreo e Investigación

- KYC: Perfil de titulares, empresas y socios
- Geolocalización de accesos y apoderados
- Perfil de contrapartes (incoherentes)
- Pagos anticipados de transporte y importación
- Cartera comercial gerentes e histórico de casos
- Informaciones de Inteligencia Investigativa

# 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.

Publicado em 18/03/2023 17h01

Compartilhe



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

Compartilhe



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

Compartilhe



**P**onta 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).



"comprador" - Testaferro



## 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.



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

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

DATA	DESCRICO	VALOR
01/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
02/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
03/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
04/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
05/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
06/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
07/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
08/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
09/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
10/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
11/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
12/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
13/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
14/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
15/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
16/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
17/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
18/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
19/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
20/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
21/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
22/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
23/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
24/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
25/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
26/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
27/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
28/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
29/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
30/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00
31/01/2023	REFFER ADIANTAMENTO PTE VENDA AERONAVE 028	100.000,00



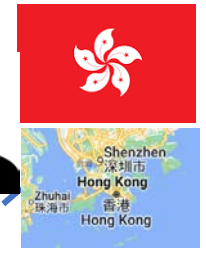
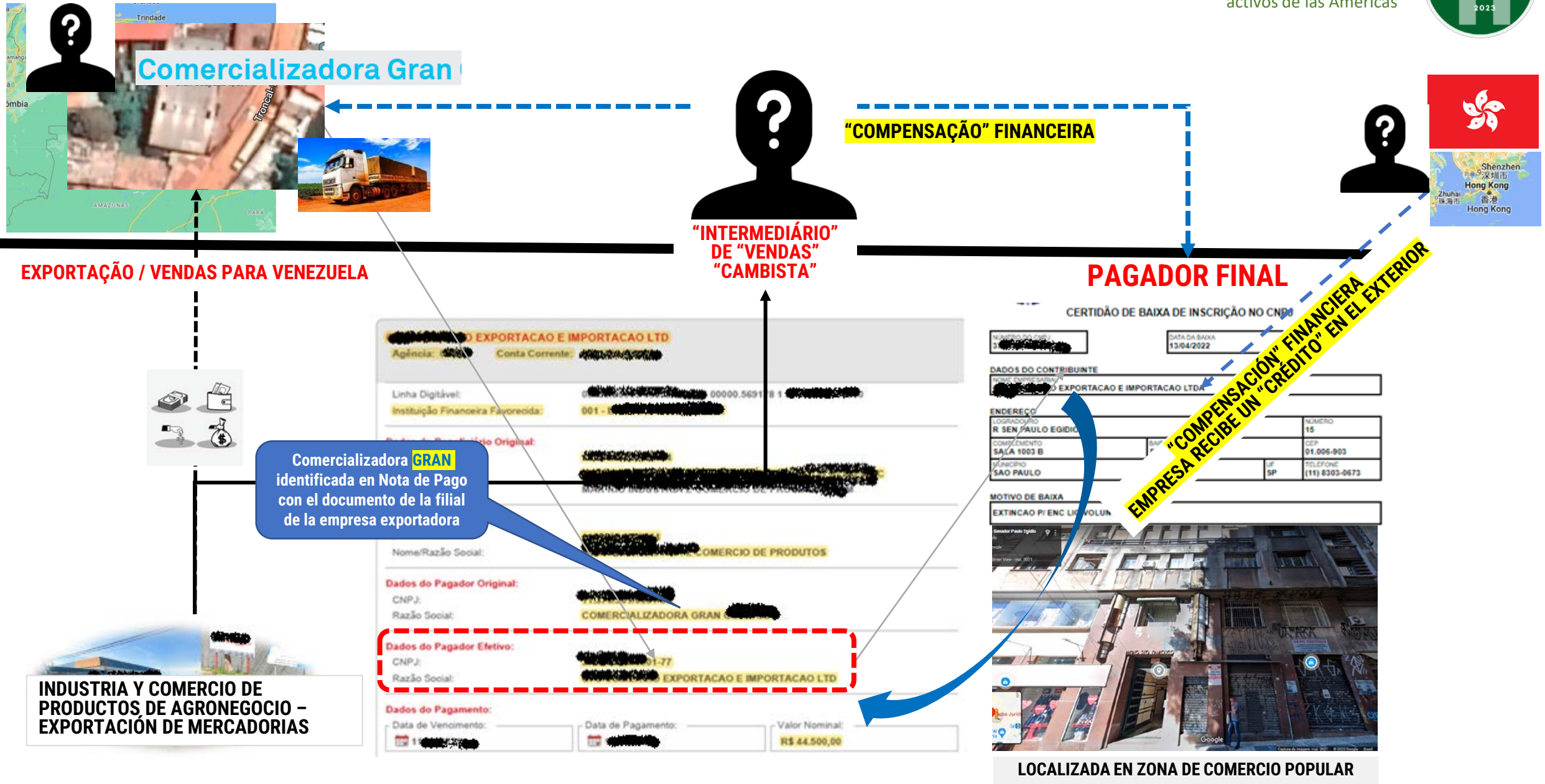
Polícia Federal  
PF deflagra a Operação [REDACTED] contra organização criminosa atuante no tráfico internacional de drogas

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 / VENDAS PARA VENEZUELA

"INTERMEDIÁRIO"  
DE "VENDAS"  
"CAMBISTA"

PAGADOR FINAL



Comercializadora **GRAN**  
identificada en Nota de Pago  
con el documento de la filial  
de la empresa exportadora

**EXPORTAÇÃO E IMPORTAÇÃO LTD**  
Agência: [REDACTED] Conta Corrente: [REDACTED]

Linha Digitável: [REDACTED] 0000.5691 B 1 [REDACTED]  
Instituição Financeira Favorecida: 001 - [REDACTED]

Nome/Razão Social: [REDACTED] COMERCIO DE PRODUTOS

Dados do Pagador Original:  
CNPJ: [REDACTED]  
Razão Social: [REDACTED] COMERCIALIZADORA GRAN [REDACTED]

Dados do Pagador Efetivo:  
CNPJ: [REDACTED] 1-77  
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

DATA DA BAIXA: 13/04/2022

DADOS DO CONTRIBUINTE  
NOME DO CONTRIBUINTE: [REDACTED] EXPORTAÇÃO E IMPORTAÇÃO LTDA

ENDEREÇO  
LOGRADOURO: R SEN PAULO EGIDIO [REDACTED] Nº: 15  
COMPLEMENTO: SALA 1003 B [REDACTED]  
Cidade: SAO PAULO [REDACTED] Estado: SP [REDACTED]  
CEP: 01.006-903 [REDACTED]  
TELEFONE: (11) 8303-0673 [REDACTED]

MOTIVO DE BAIXA  
EXTINCAO P/ ENC LIQ VOLUN

"COMPENSAÇÃO" FINANCEIRA

"COMPENSAÇÃO" FINANCEIRA  
EMPRESA RECIBE UN "CRÉDITO" EN EL EXTERIOR

INDUSTRIA Y COMERCIO DE  
PRODUCTOS DE AGRONEGOCIO –  
EXPORTACIÓN DE MERCADORIAS



LOCALIZADA EN ZONA DE COMERCIO POPULAR

# XI Congreso de Prevención de Lavado de activos de las Américas



Muchas Gracias

Horácio P. Caetano

Investigaciones Especiales