

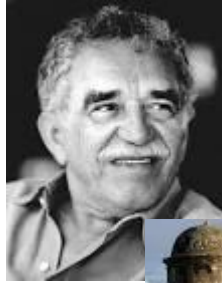
Lavado de Activos a través de las operaciones de comercio exterior

Mayo 2015

Colombia

Población: 47 millones

PIB USD : 756,152 MM



Índice AML Basilea: 4.61
(donde 0 es bajo riesgo y 10 es alto riesgo)

**Índice de Corrupción
transparencia
internacional:** 37 (100 es
positivo y 0 es negativo)

Exportaciones:
Café, algodón, cacao,
petróleo, plásticos, hierro,
acero, carbón, frutas,
flores, cuero, textiles,
productos industriales y
manufacturados.

Principales industrias: Petrolera, minera y agrícola. Construcción, maquinaria, transporte, textiles, productos alimenticios, productos químicos, productos metálicos y sector financiero.

Grupos de Interés

Cifras Dic - 2014

Accionistas: **60.423**

Clientes : **10.427.239**

Empleados : **46.519**

Proveedores: **18,073**

Autoridades y
comunidades :
de 10 países

Canales

Volumen y Participación Cifras Dic - 2014

Sucursales
826 – **12,96%**

Cajeros Automáticos
3.737 – **25,7%**

Corresponsales
Bancarios
3.026 - **41.5%**

Internet 924,490,948

Sistema
1,627,954,400

USD 758 MM, fue
la utilidad neta del
Grupo Bancolombia en
2014

BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.

En 2014

crecimos un **16%** en tamaño
utilidades de **USD 8 millones**
Desembolsos de más de **1.000**
créditos por **USD 73,6 millones**

A marzo 2015

Clientes : **1,146,701**
Empleados : **3,502**
Agencias : **221**
Cajeros : **188**

Comparativo normativo: Guatemala - Colombia



Guatemala

Decreto Número 67-2001
Acuerdo Gubernativo
Número 118-2002
Lavado de Dinero u otros
Activos

Decreto Número 58 - 2005
Acuerdo Gubernativo
Número 86 - 2006 -
prevención y represión de
Financiamiento del
Terrorismo

2009 - Guía No. 1
Administración del
Riesgo de lavado de
dinero u otros activos
y de financiamiento
del terrorismo

Acuerdo
Gubernativo 443 -
2013 - Ampliación
al Acuerdo
Gubernativo
Número 118-2002

Oficio IVE 2433 -2014 -
Identificación
Beneficiarios Finales

2001 -2002

2005 -2006

2009

2013

2014

SIPLA - 1996

Circular externa 061/1996
Circular Básica Jurídica
007/1996
Conocimiento de cliente

**SARLAFT
2008 - 2014**

Circular externa 026/2008
Circular Básica Jurídica 029/2014

**Administración basada en
riesgos**



Colombia

Comercio de Cobre y Chatarra

Los mayores exportadores de cobre:

Chile (41,3%)
Peru (8%)
Indonesia, Australia , Canada

Guatemala no posee minas para extraer cobre, sin embargo en 2014 se exportó una suma de USD \$ 2,554,910.97

Fuente:
Banco de Guatemala - Ministerio de Energía y Minas (MEM).

<http://m.s21.com.gt/nacionales/2015/01/30/pais-exporta-mas-cobre-pese-quejas-sustraccion>

En Colombia el 97% de exportaciones cobre se enfocan en desperdicios y desechos (Chatarra) hacia China, Corea, Brasil y Grecia

Exportación de Cobre por Colombia
2012 USD\$ 350 Mill
2013 USD\$ 402 Mill
2014 USD\$ 269 Mill

<http://trade.nosis.com/es/Comex/Importacion-Exportacion/Colombia/Cobre-y-sus-manufacturas/CO/74>

Los mayores importadores de cobre y chatarra (material no ferroso) son:

China (20%)
Japón (11,8%)
EEUU (9,4%)

China encabeza el ranking de consumo y comercio de materiales derivados del cobre. En 2013 sumó **USD1,950,898,000**

Fuente : National Bureau of Statics of China

<http://www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/2014/indexeh.htm>

China lleva varias décadas embarcado en un gigantesco proceso de construcción de viviendas, aeropuertos, autopistas, trenes de alta velocidad y fábricas

La falta de stocks y el alto precio del cobre desde el 2008 hacen que la chatarra de este mineral viva una época de oro.



Tipologías de Lavado de dinero en Comercio Exterior

- ✓ Transporte de dinero de origen ilícito a otro país para adquirir mercancías mediante contrabando técnico
- ✓ Pago en especie de actividades ilícitas con mercancías ingresadas de contrabando
- ✓ Exportaciones ficticias de bienes y/o servicios
- ✓ Transferencia fraccionada de dinero en pagos internacionales
- ✓ Exportación de mercancía sobre-facturada y posterior reingreso de contrabando
- ✓ Contrabando técnico mediante sobrevaloración de mercancías
- ✓ Contrabando y falsedad marcaría

Caso real: Flujo de Exportación Chatarra



Alertas

- ✓ Creación y cierre periódico de empresas – Empresas inactivas
- ✓ Representantes legales y/o socios muy jóvenes y comunes entre empresas
- ✓ Capital de constitución de empresas muy bajo frente a giro del negocio y alto crecimiento en corto tiempo
- ✓ Personas individuales y empresas sin capacidad financiera y estructura logística pero con realidad documental
- ✓ Inconsistencias en estados financieros y/o documentación (direcciones, teléfonos, proveedores)
- ✓ Proveedores ilocalizables o que niegan operaciones-Fundaciones
- ✓ Fraccionamiento y uso de altos depósitos y salidas en efectivo
- ✓ Depósitos realizados por una misma persona en representación de empresas diferentes
- ✓ Manejo constante de cheques endosados a empleados y socios

Debida Diligencia en:

- ✓ Definir y/o ajustar Políticas de Vinculación clientes con alta exposición a Lavado de Activos con una debida diligencia reforzada
- ✓ Establecer políticas, procesos y controles claros sobre beneficiarios finales
- ✓ Documentar y llevar registro histórico de operaciones inusuales (contador)
- ✓ Fortalecer estudios económicos de sectores
- ✓ Establecer esquemas de capacitación particulares según grupo de interés

Monitoreos:

- ✓ Perfil de cliente en la vinculación o actualización Vs transaccionalidad
- ✓ Periodicidad y coherencia de los cambios en estados financieros
- ✓ Estructuración de operaciones en efectivo

Zar de la chatarra

EL TIEMPO

© 16 de marzo de 2015

'Zar' de la chatarra sería el cerebro de sofisticado fraude a la Dian



Para Fiscalía, Francisco Arias encabeza firmas que hicieron exportaciones ficticias y contrabando.

Martes, Abril 22, 2014

James Arias, el rey de la chatarra, mueve más dinero que sus competidores juntos



Zar de la chatarra

Prensa.com.co

El diario de Colombia

DEPORTES DINERO FÚTBOL INTERNACIONAL NACIONALES

Categorized | Nacionales

'Zar' de la chatarra, salpicado por saqueo de la Dian

Posted on 03 marzo 2013 by carlossolis

"MÁS DE 80 EMPRESAS DE PAPEL DESFALCARON A LA DIAN": FISCALÍA

Piden investigar fallos de tutela que le ordenan a la Dian devolver más de 3 mil millones de pesos a Chatarrería



Juan Ricardo Ortega solicitó al Procurador intervenir para determinar si en los fallos que ordenan a la entidad devolverle más de 3 mil millones a una SAS hubo irregularidades.

JAIME ANDRÉS OSPINA | JUNIO 7 DE 2012

EL ESPECTADOR
www.elespectador.com

2012 – GANANCIAS DEL ZAR DE LA CHATARRA APROX. USD 125 MILL

Muchas gracias ii