



XXVII
CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2023
16-17-18 DE AGOSTO



BIENVENIDOS AL

CONGRESO HEMISFÉRICO PARA LA PREVENCIÓN DE BLANQUEO
DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA
PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA

Sistemas de transferencia informal de fondos (TIF)

Vicepresidencia Corporativa de Cumplimiento

Grupo Bancolombia

Agosto 2023

Tabla de contenido

- Contexto
- Uso de instituciones financieras tradicionales
- Caso de estudio
- Datos relevantes
- ¿Cómo mitigamos el riesgo?

Contexto

- **Transferencia Informal de fondos:** Cualquier sistema, mecanismo o red de personas que reciben dinero con el fin de pagar los fondos o un valor equivalente a un tercero en otra ubicación geográfica.
- Las transferencias generalmente se realizan a través de instituciones financieras no bancarias u otras entidades comerciales, cuya actividad comercial principal puede no ser la transmisión de dinero.
- Las transacciones ocasionalmente se interconectan con los sistemas bancarios formales

Fuente: Fincen

Características:

- Servicio financiero primario en comunidades de inmigrantes
- No existen registros transaccionales o de usuarios, ni supervisión regulatoria
- Se basan en la confianza y posible anonimato
- Rapidez y bajos costos de transacción
- Operan frecuentemente fuera de los sistemas financieros convencionales
- No suele haber movimiento físico de fondos

Uso:

- Remitir fondos dentro y fuera del país
- Envío de remesas
- Realizar negocios en países sin sistemas financieros formales
- Atractivos para el uso indebido por parte de los delincuentes

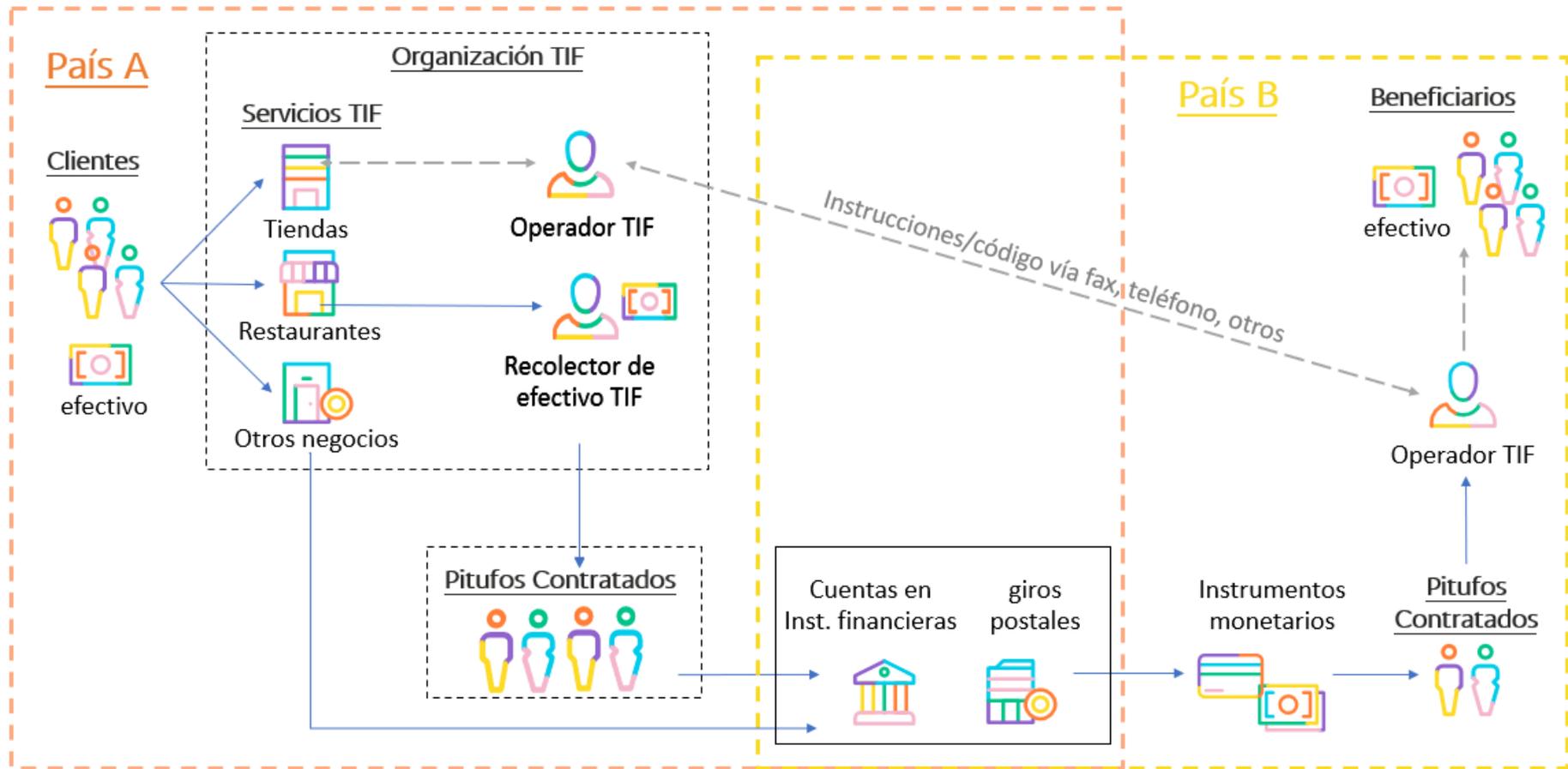
Motivos de uso

- Inestabilidad política y sistemas de pago inadecuados.
- Falta de instituciones financieras formales de fácil acceso en áreas remotas
- Garantizar el anonimato
- Evitar pagar tasas de cambio más altas y pago de impuestos.
- Transferencias que son más eficientes, confiables y económicas

Uso de instituciones financieras tradicionales

- Facilitar la movilización de fondos vía transferencias.
- Mezclar el dinero recibido de la operación con los fondos generados por el negocio regular, depositando en su cuenta comercial o personal en el banco local.
- Ocultar el origen ilícito del dinero.

Caso de estudio



Datos relevantes

Colombia

- % remesas vs PIB: 2.8 %
- 10% de la población son migrantes, 1,5 M en EEUU como principal destino
- Por cada 10 colombianos en el exterior, entre 6 y 7 hacen envíos de dinero. El promedio de remesas es de US\$300
- 6to país con mas migración irregular a EE.UU
- Bancolombia tiene una relevante participación en las operaciones de Comercio Exterior de Colombia, entre 40% y 50%. Las remesas representan más del 60%

Guatemala

- % remesas vs PIB: 20 %
- El 97.3% de la población residen en los EE.UU, mientras que el 2.7% en otros países (México, Canadá, España)
- 7 de cada 10 guatemaltecos envían remesas a su país
- Se estima que 1,3MN de migrantes guatemaltecos viven irregularmente en EE.UU
- Zona de alto tráfico de drogas o sustancias ilícitas
- Zona de alto tráfico de migrantes
- Constitución de empresas fachadas
- Alto índice de percepción hacia la corrupción

Panamá

- % remesas vs PIB: 0.9 %
- El 71.51 % vive en EE.UU
- Es un país que recibe gran cantidad de migrantes por rutas ilegales, aprox. 250.000 al año
- Transaccionalidad permanente con jurisdicciones consideradas como paraísos fiscales
- Bancos y empresas fantasma o fachada
- Economía dolarizada e inexistencia de Banca Central que regule la economía cambiaría
- Hasta el 30% de la cocaína producida en Colombia pasa por aguas panameñas

El Salvador

- % remesas vs PIB: 26.7 %
- Al menos 1.4 M vive en EE.UU mientras que 48.465 viven en Canadá
- 4 de cada 5 salvadoreños en EE.UU. envían remesas familiares de manera periódica
- El 49.9% están de forma irregular en EE.UU
- Zona de alto transito de drogas
- Economía dolarizada: mayor atractivo para dar apariencia de legalidad a grandes capitales de dinero
- Creación de Bancos y empresas fantasma o fachada para hacer inversiones en dólares

¿Cómo mitigamos el riesgo?

Identificación

- Negocios intensivos en efectivo
- Operadores/agentes transmisores de dinero sin licencia/no registrados
- Uso de organizaciones de socorro para una posible recaudación de fondos con fines terroristas
- Reiteradas operaciones a nombre de terceras personas
- Envío de fondos desde o hacia un país bloqueado por la OFAC
- Incremento repentino de las operaciones de compra y venta de divisas en efectivo que no condicen con su perfil ni capacidad económica

Medición

- Importaciones o exportaciones ficticias
- Transferencias fraccionadas de dinero ilícito (internacionales y remesas)
- Giros internacionales de una red de tráfico de migrantes
- Financiación de campañas políticas con origen ilícito desde el extranjero
- Simulación de operaciones cambiarias de compra y venta de divisas con dinero de origen ilícito
- Realización de transacciones económicas transnacionales
- Numerales cambiarios complejos de detectar

Control

- **Cliente:** KYC, origen de recursos, cambios demográficos constantes, entre otro. Usuarios debida diligencia focalizada. Enfoque basado en riesgo por segmento, actividad económica (ciiu), numerales cambiarios
- **Producto:** Topes o cupos por monto y frecuencia para la compra y venta de divisas en efectivo, giros internacionales y remesas.
- **Canal:** herramientas de filtrado, validación en listas de control local e inter, gestión de alertas y aprobaciones en segundo nivel.
- **Jurisdicción:** países restringidos, concentraciones de transferencias por cuidado o país.

Monitoreo

- Concentradores de transferencias
- Fraccionamiento de transferencias
- Operaciones por fuera del perfil
- Países en listas internacionales
- Beneficiario que recibe de países diferentes y de alto riesgo
- Recepción en montos superiores al segmento comercial



XXVII
CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2023

¡Gracias!