



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

Evaluación Nacional del Riesgo 2019 ESAL - Cooperativas de Ahorro y Crédito

Unidad de Información y Análisis Financiero

Evaluación Nacional
del Riesgo | 2019





1. Proceso ENR 2019 y elaboración del Documento Conpes

2. Resultados Evaluación Nacional del Riesgo 2019

2.1 Riesgo de Lavado de Activos

2.1.1 Amenazas

2.1.2 Vulnerabilidades

- Transversal a todos los sectores
- Sector Financiero (Cooperativas de Ahorro y Crédito)

2.2 Riesgo de Financiación del Terrorismo

2.2.1 Amenazas

2.2.2 Vulnerabilidades





La R1 del GAFI



recomienda a los países la tarea de **identificar, evaluar** y **entender sus riesgos** de **LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**; tomar medidas y aplicar recursos encaminados a asegurar que se mitiguen eficazmente dichos riesgos.



Importancia de la ENR



¿Qué evalúa?



Identifica las amenazas y vulnerabilidades de cada uno de los negocios, profesiones y sectores. Además las necesidades y productos/-servicios ofrecidos



Evalúa el impacto de diferentes intervenciones implementadas por autoridades regulatorias.



Desarrollo de controles ALA/CFT específicos para profesiones/negocios más riesgosos y sus productos/servicios más vulnerables.



Asegurar la asignación de recursos eficientes

Fin último



Prioriza plan de acción que fortalecerá los controles LA/FT



Introducción

1. Proceso ENR 2019 y elaboración del Documento Conpes



Alrededor de **500** involucrados en envío y consolidación de información

			TALLER 1	ENR
			Amenaza Nacional LA y FT.	
			Vulnerabilidad LA transversal a sectores y Vulnerabilidad Nacional FT.	
			Vulnerabilidad LA del sector financiero.	
			Vulnerabilidad LA del sector real.	

18 mesas temáticas con **200** asistentes de **106** entidades entre gremios, empresas, Oficiales de cumplimiento, reguladores, otras públicas



TALLER 2 ENR



Recomendaciones
Política Pública

Política Pública ALA/CFT



Síntesis de los resultados para la
construcción del
árbol de problemas

Resultados de la ENR son el insumo
principal para la construcción de la
actualización del Documento
CONPES



Baja efectividad para prevenir, detectar, investigar, judicializar y sancionar el LA/FT/FPADM en escenarios heterogéneos y cambiantes.

Proceso de elaboración de documentos CONPES



El emprendimiento es de todos

Minhacienda

Se realizaron **11 mesas** bilaterales con apoyo del DNP.

Se hicieron **2 mesas temáticas** lideradas por la UIAF:

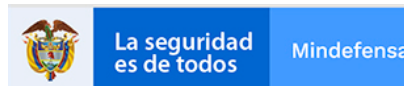
- Resultados ENR 2019
- Evaluación mutua – FMI

Se realizaron **5 mesas de trabajo bilaterales** DNP-UIAF para la consolidación del árbol de problemas.



El futuro es de todos

DNP
Departamento
Nacional de Planeación



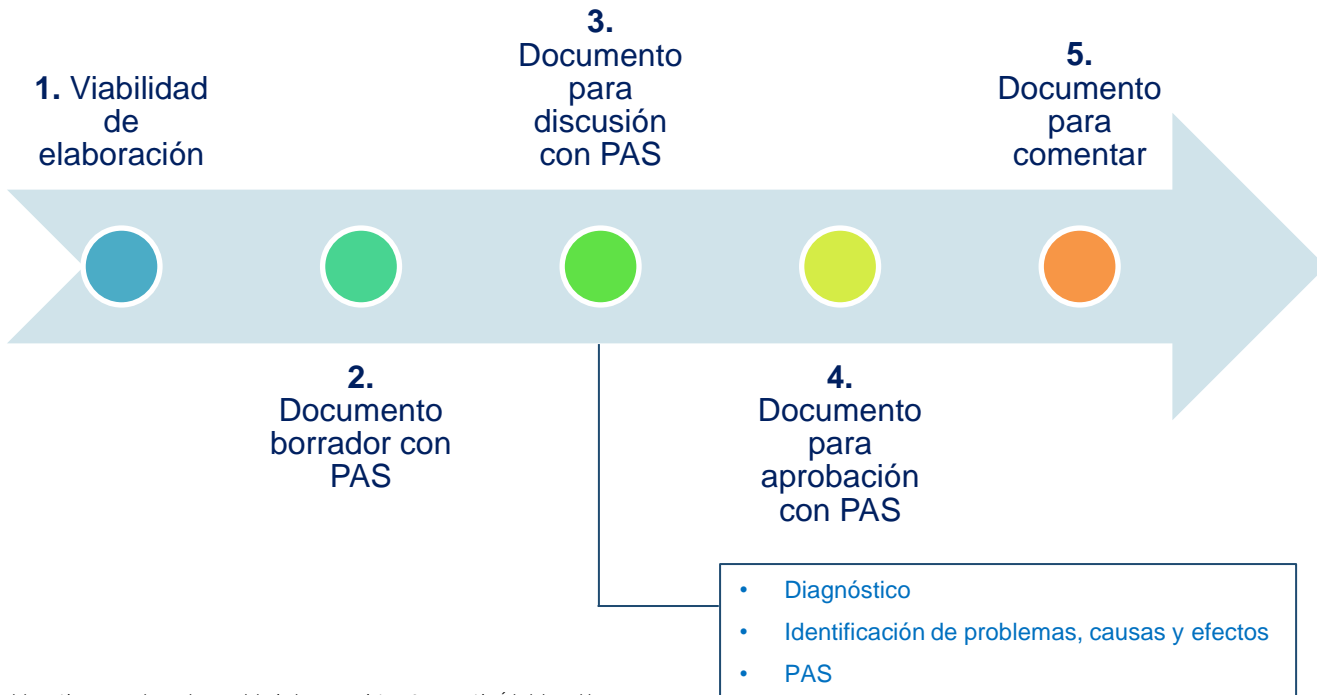
Proceso de elaboración de documentos CONPES



El emprendimiento es de todos

Minhacienda

Cronograma entre Abril y Julio



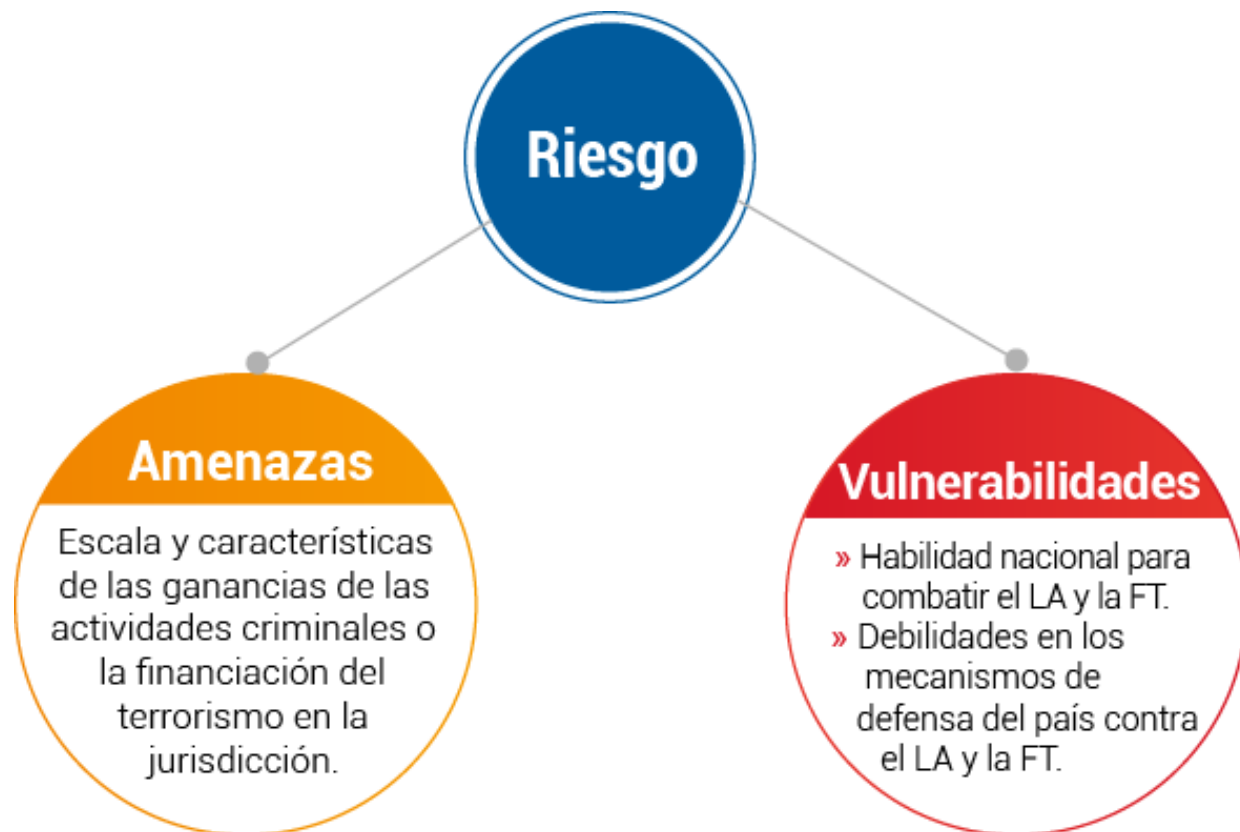


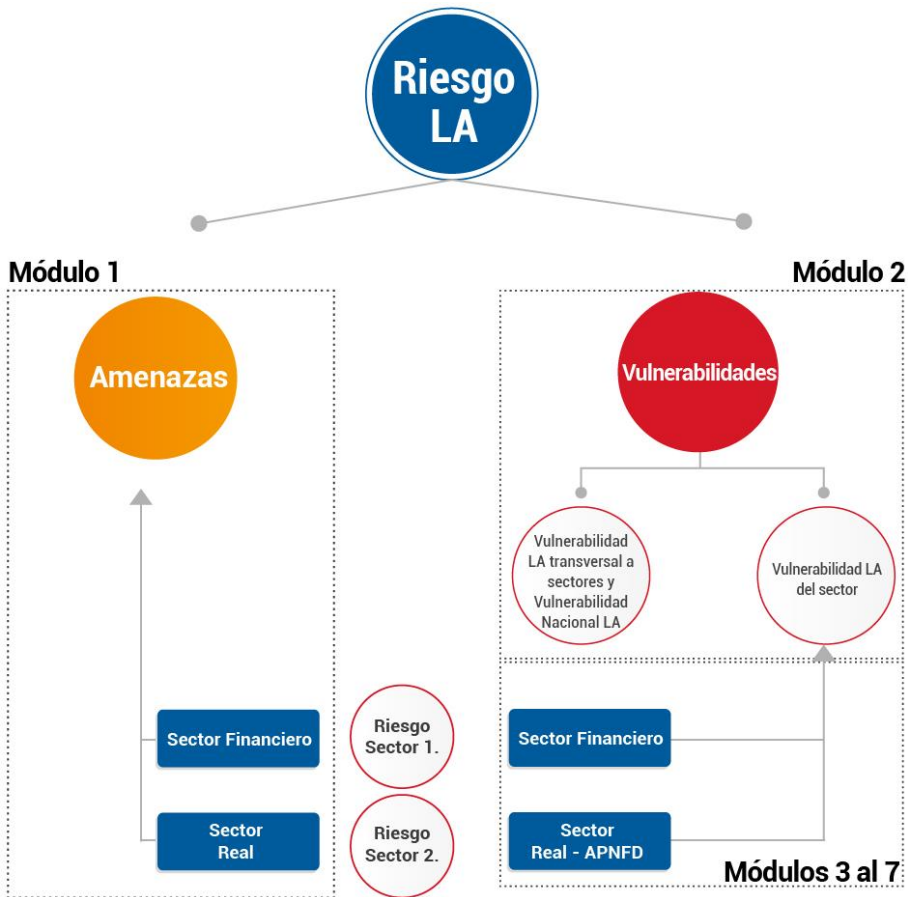
Resultados ENR 2019

2. Resultados ENR 2019

2.1 Riesgo de Lavado de Activos

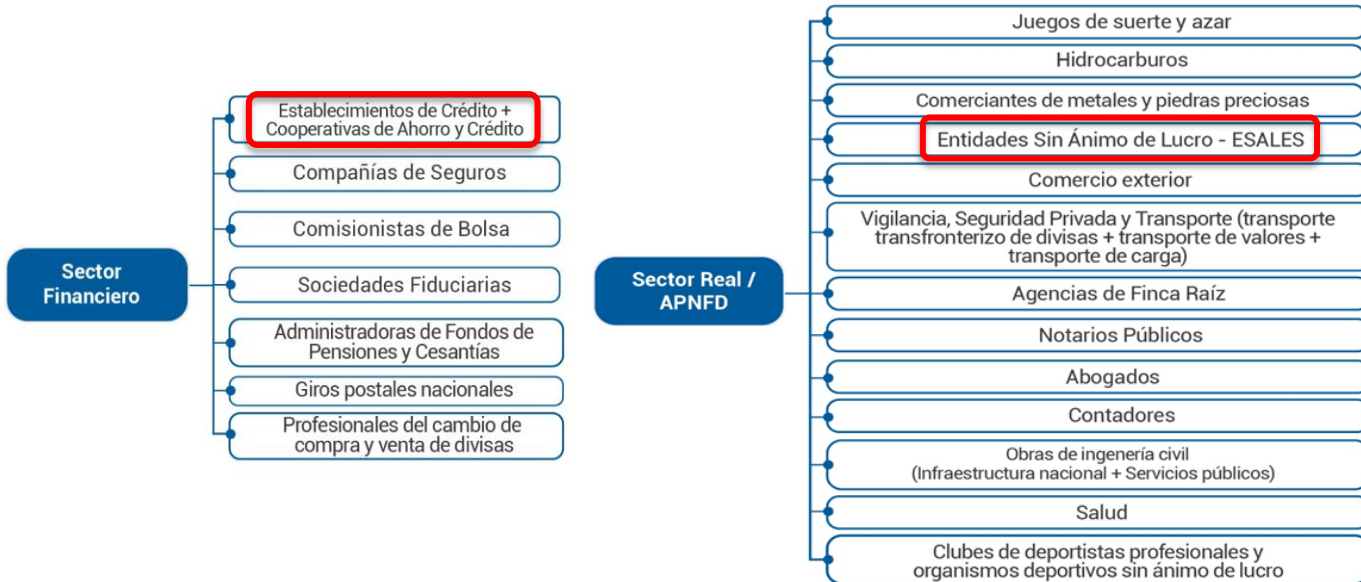


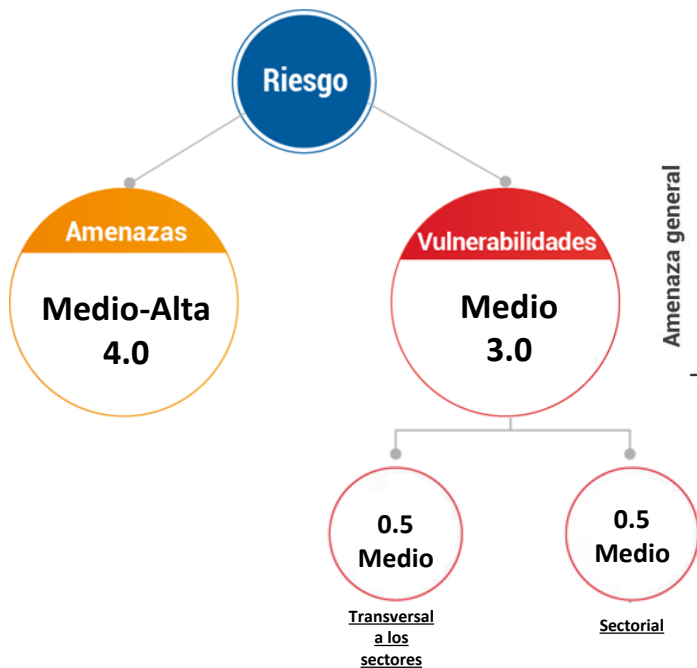






Vulnerabilidades LA Sectoriales



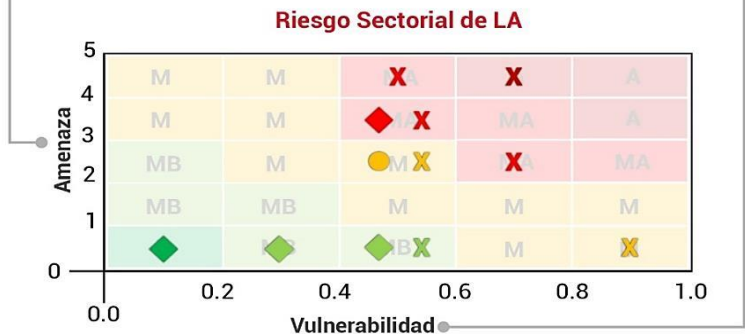
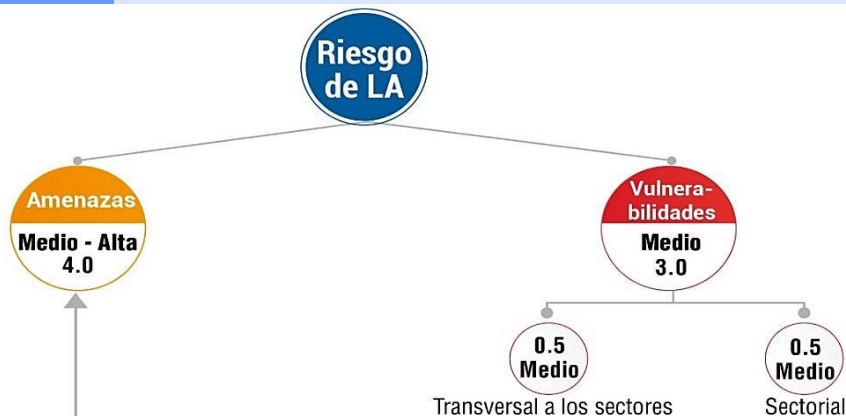


Riesgo total de LA

Amenaza general	A	M	M	MA	A	A
	MA	M	M	MA	MA	A
	M	MB	M	M	MA	MA
	MB	MB	MB	M	M	M
	B	B	MB	MB	M	M
		B	MB	M	MA	A
		Vulnerabilidad general				



Riesgo de Lavado de Activos





Resultados ENR 2019

2. Resultados ENR 2019

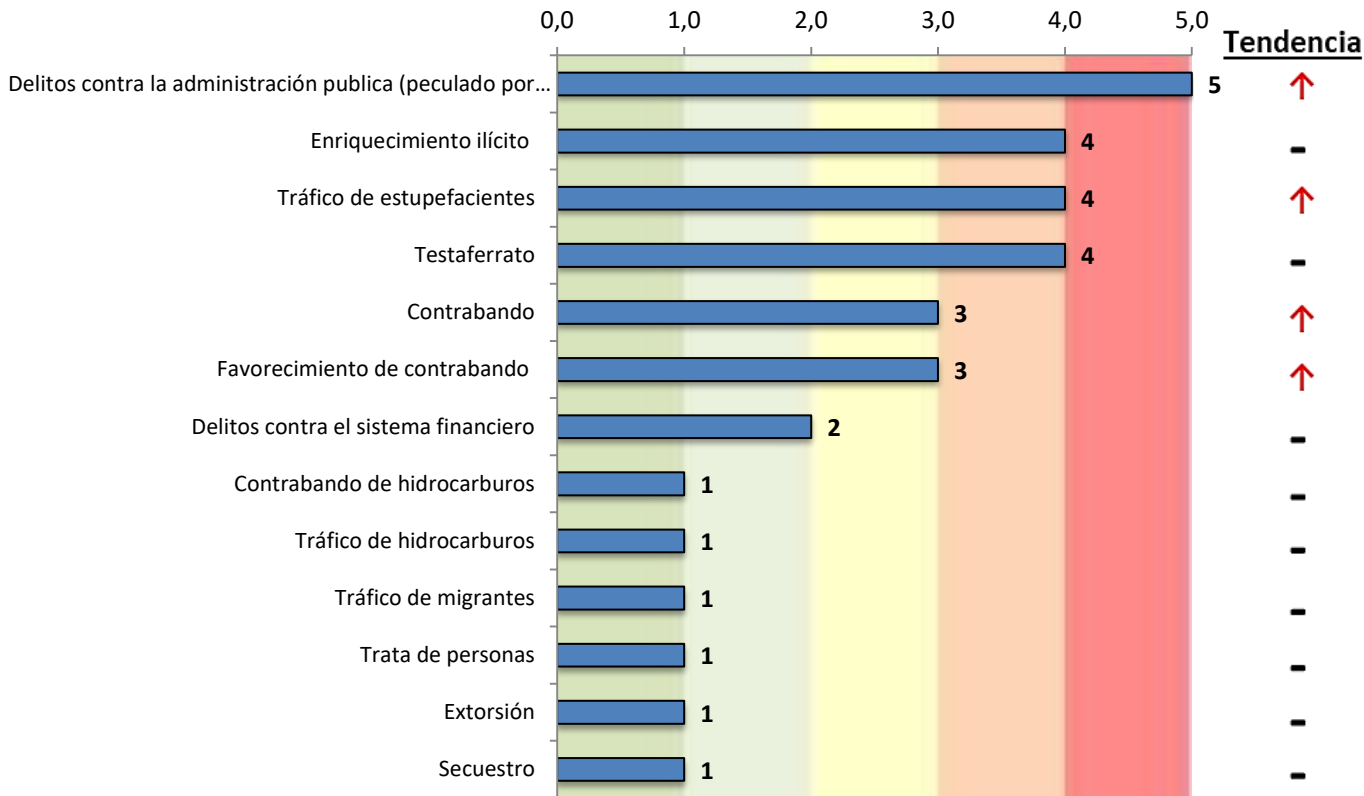
2.1 Riesgo de Lavado de Activos

2.1.1 Amenazas





Amenazas de LA Desglose según delito





A. Delitos Cometidos en el país, B. Delitos cometidos en otros países y C. Delitos cometidos en el país como en otros países. **MEDIO ALTO** ↑

Temáticas

Pago de actividades ilícitas

- Venezuela
- Perú
- Brasil

Captación de recursos de actividad ilícita por presencia de GAO en la frontera

- Ecuador

Narcotráfico

- México

Tránsito de mercancías o dineros

- Panamá

Interacción de comercio exterior

- China y Hong Kong (contrabando)
- Estados Unidos (país de tránsito)
- Bélgica (narcotráfico y exportaciones asociadas con GAO)

Origen

- Colombia
- México
- Ecuador
- Perú
- Panamá
- España
- China
- Hong Kong

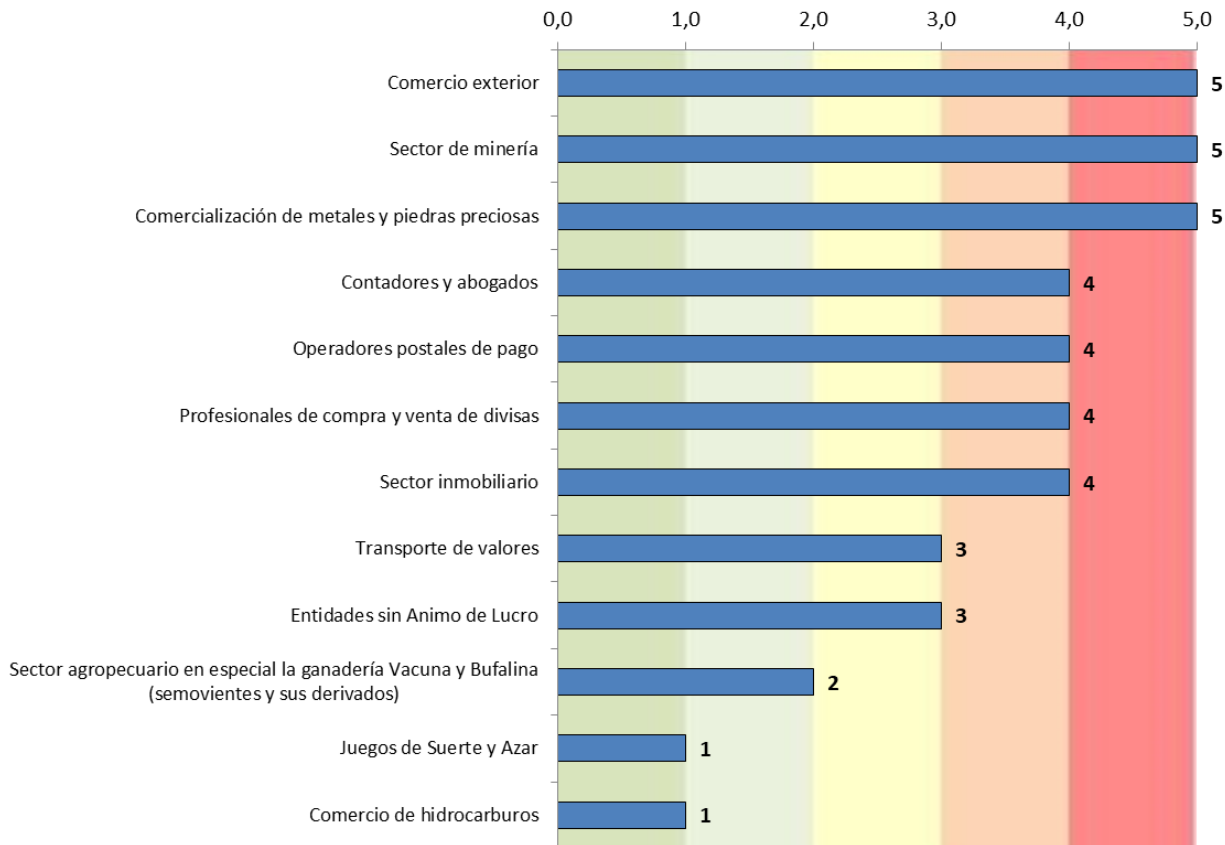


Destino

- Estados Unidos
- Colombia
- México
- Venezuela
- Ecuador
- Panamá



Amenazas de LA Desglose por sector





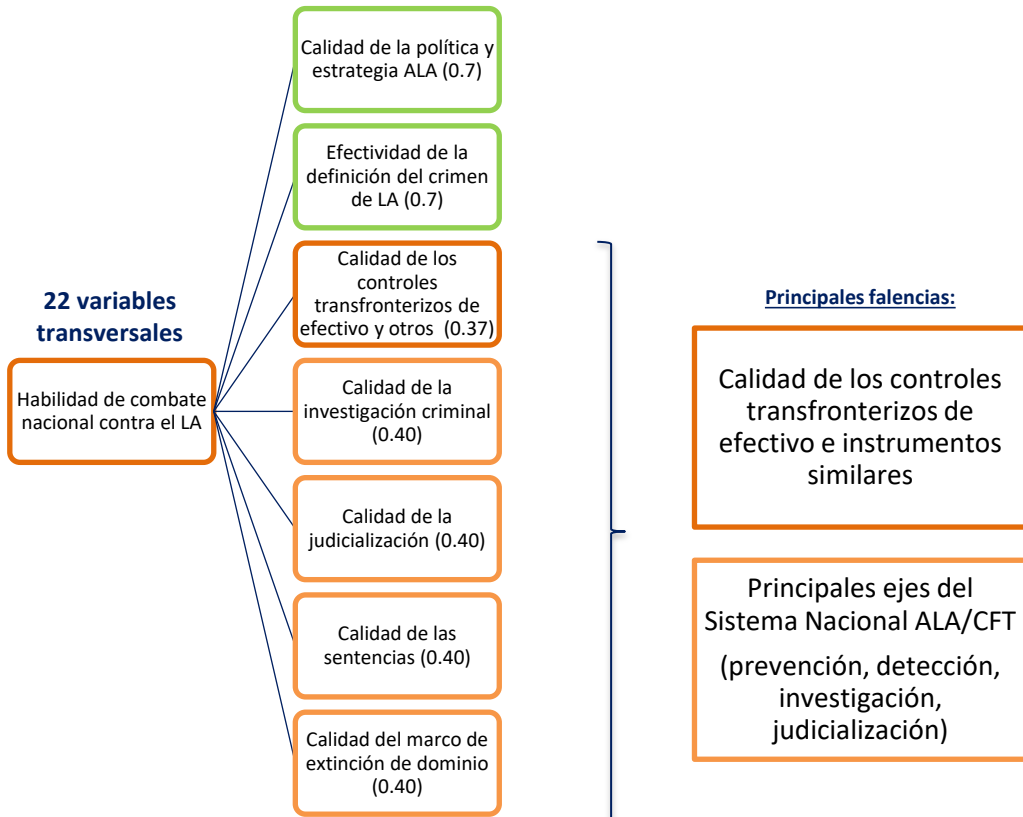
Resultados ENR 2019

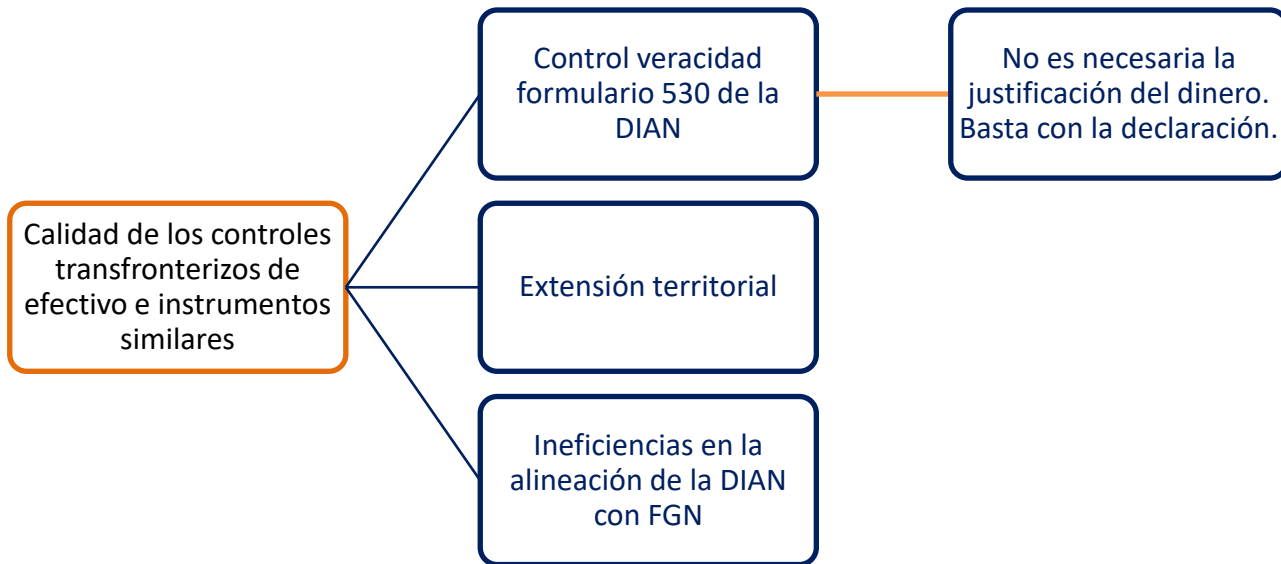
2. Resultados ENR 2019

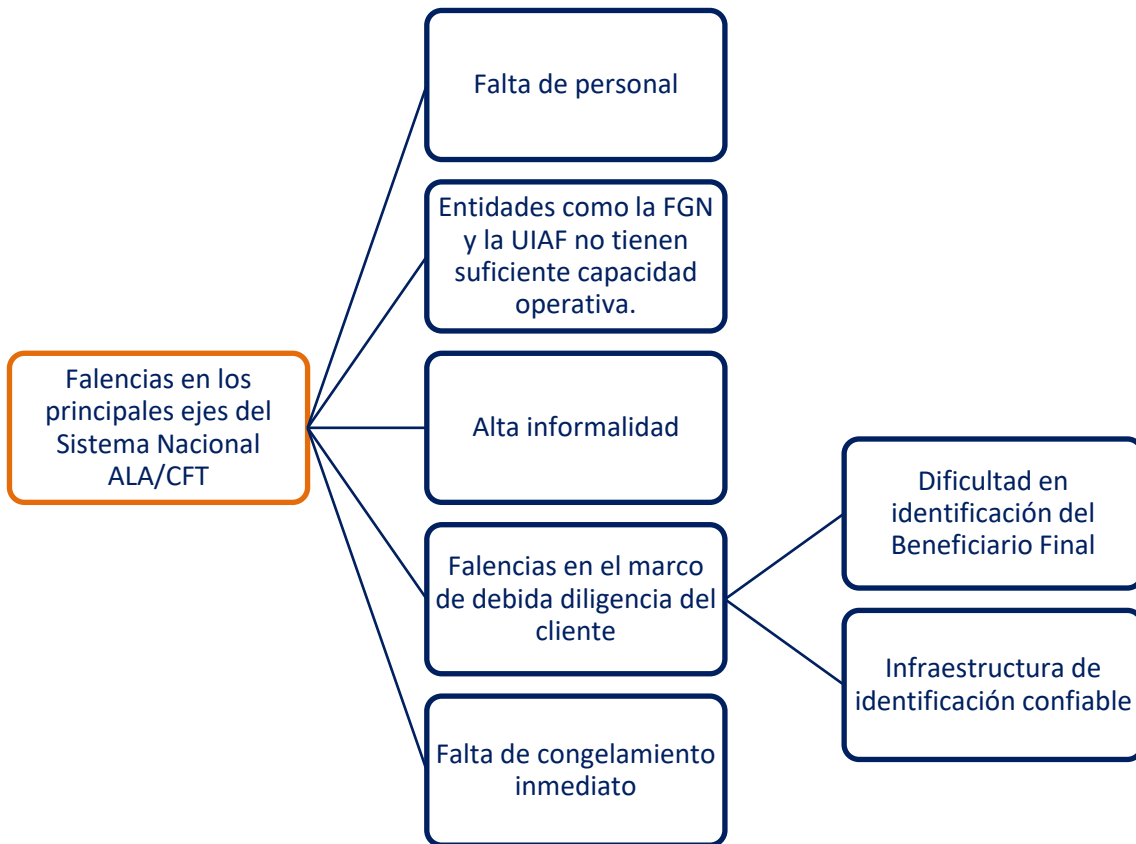
2.1 Riesgo de Lavado de Activos

2.1.2 Vulnerabilidades









Falencias en el marco de debida diligencia



El emprendimiento es de todos

Minhacienda



Identificación del Beneficiario Final

- Se puede llegar a establecer cuáles son los socios dependiendo del tipo de persona jurídica.

Hasta cierto punto de las: ESAL y algunas sociedades comerciales (Sociedades por Acciones – SAS, Limitada, Comandita, etc.)



Infraestructura de identificación confiable

- Múltiples mecanismos de identificación (Registraduría Nacional del Estado Civil y Migración Colombia)

No se logra establecer el BF Sociedad Anónima (SA)

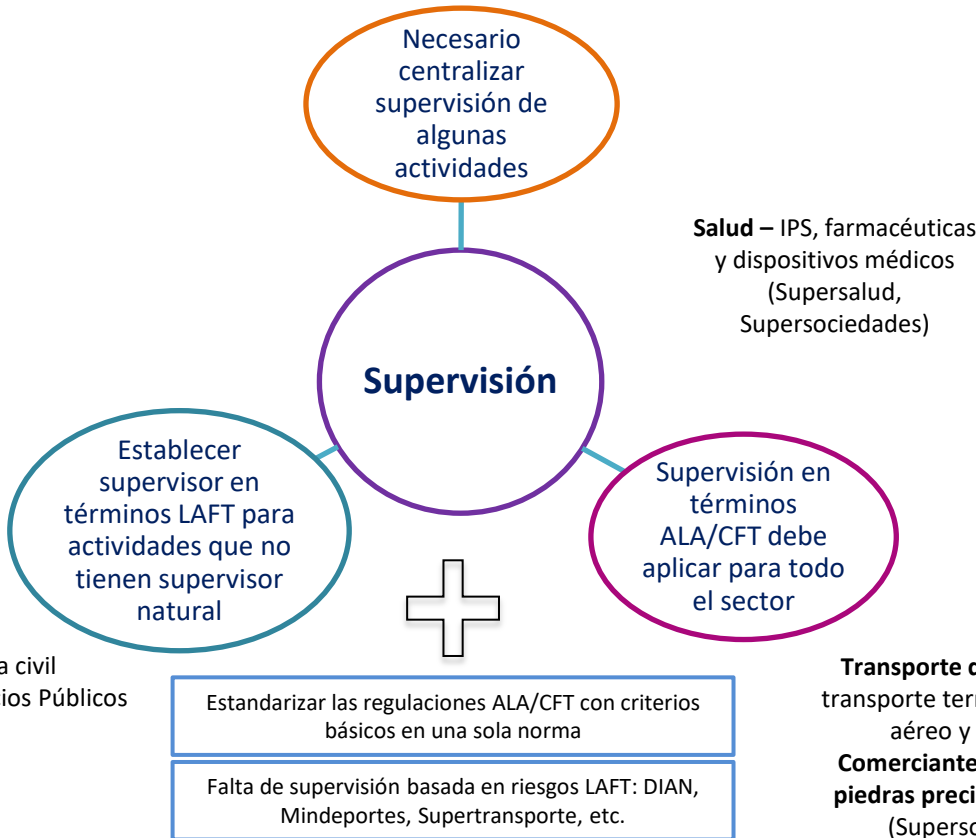


Vulnerabilidades LA sectoriales



ESAL – Supersociedades, Supersolidaria, MinDeportes, Alcaldías, etc.

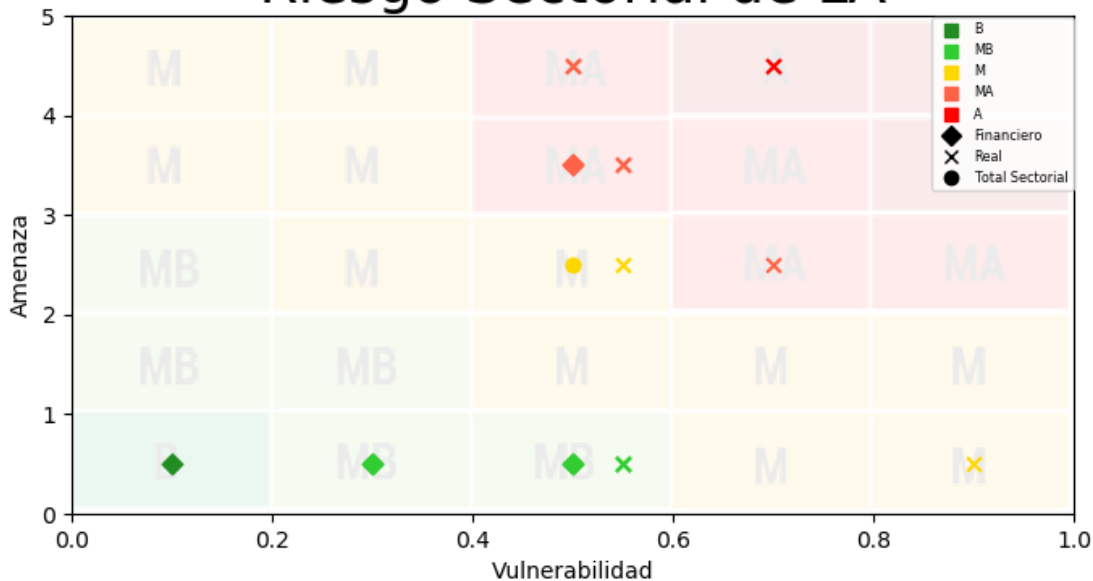
Comercio Exterior – DIAN, Supersociedades, Supertransporte



- Obras de ingeniería civil
- Provisión de Servicios Públicos
- Hidrocarburos
- Minería



Riesgo Sectorial de LA





Sector Financiero

Cooperativas de Ahorro y Crédito





Riesgo Total

Establecimientos de Crédito y Cooperativas de ahorro y crédito



Riesgo de LA

Establecimientos de Crédito + cooperativas de ahorro y crédito

A	M	M	MA	A	A
MA	M	M	MA	MA	A
M	MB	M	M	MA	MA
MB	MB	MB	M	M	M
B	B	MB	MB	M	M
	B	MB	M	MA	A

Amenaza general

Vulnerabilidad general

Variables de Control ALA

Establecimientos de Crédito y Cooperativas de Ahorro y Crédito

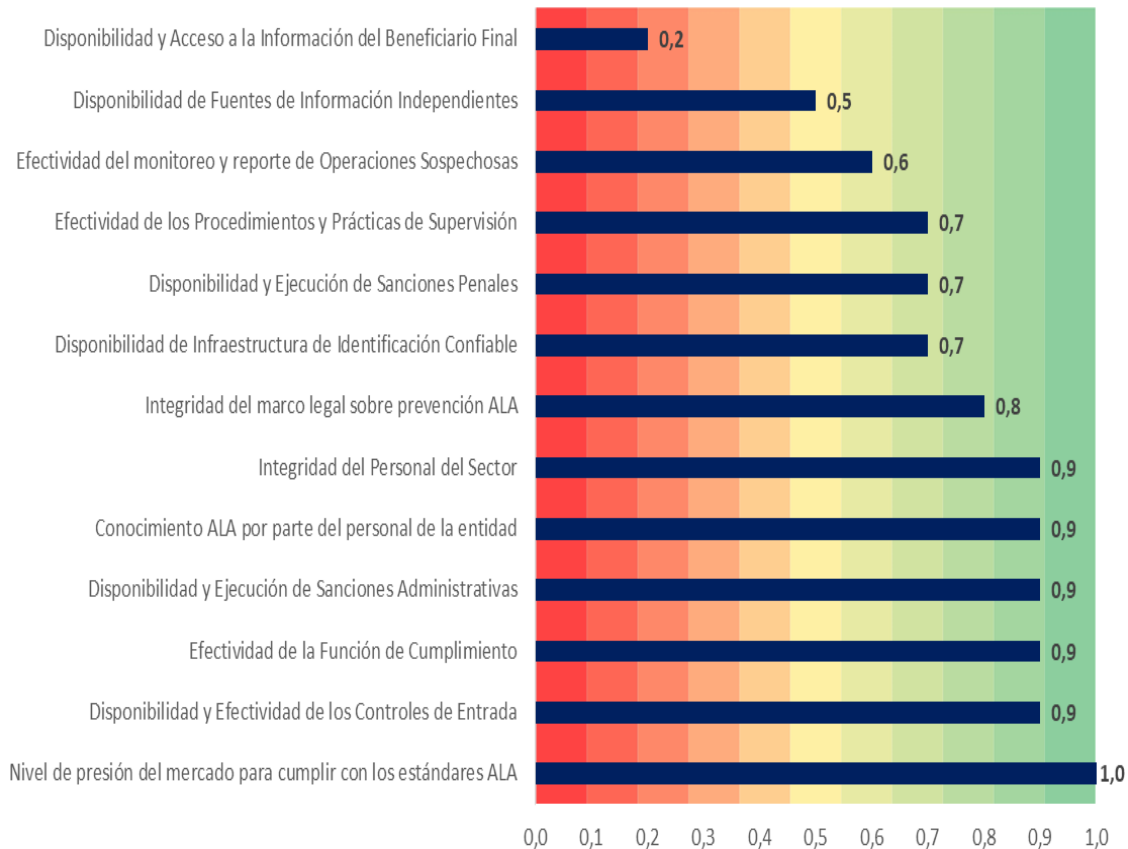


El emprendimiento es de todos

Minhacienda

Puntaje Total Controles ALA

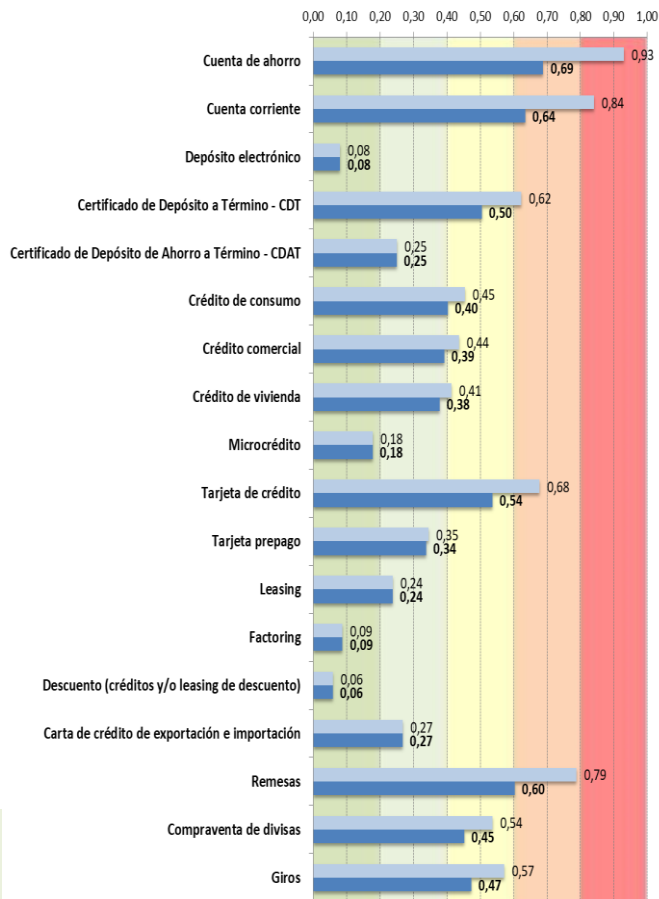
0.7
Alto



Fuente: Elaboración UIAF con base en los resultados de la ENR 2019, metodología Banco Mundial.



Vulnerabilidad Inherente Establecimientos de Crédito y Cooperativas de ahorro y crédito



Legenda

Vulnerabilidad Final del Producto

Vulnerabilidad Inherente del Producto



Resultados ENR 2019

2. Resultados ENR 2019

2.2 Riesgo de Financiación del Terrorismo

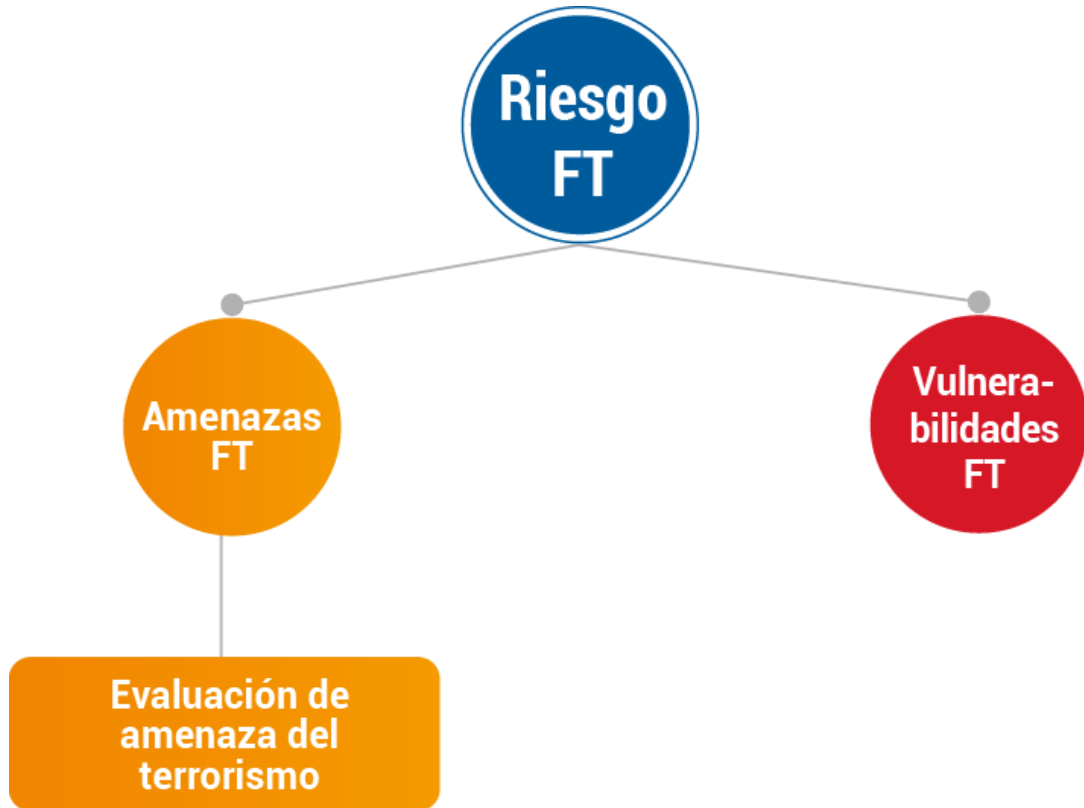


Riesgo de la Financiación del Terrorismo



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

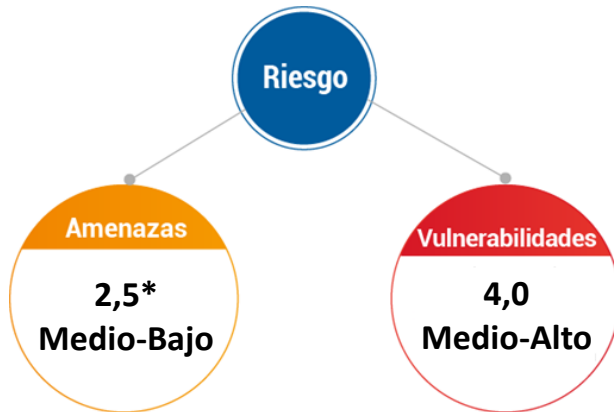


Riesgo de Financiación del Terrorismo



El emprendimiento es de todos

Minhacienda



* Este valor es el resultado del promedio de: i) el impacto de las amenazas del terrorismo sobre la financiación del terrorismo y ii) las amenazas de financiación del terrorismo

Riesgo total de FT

A	M	M	MA	A	A
MA	M	M	MA	MA	A
M	MB	M	M	MA	MA
MB	MB	MB	M	M	M
B	B	MB	MB	M	M
	B	MB	M	MA	A

Vulnerabilidad general

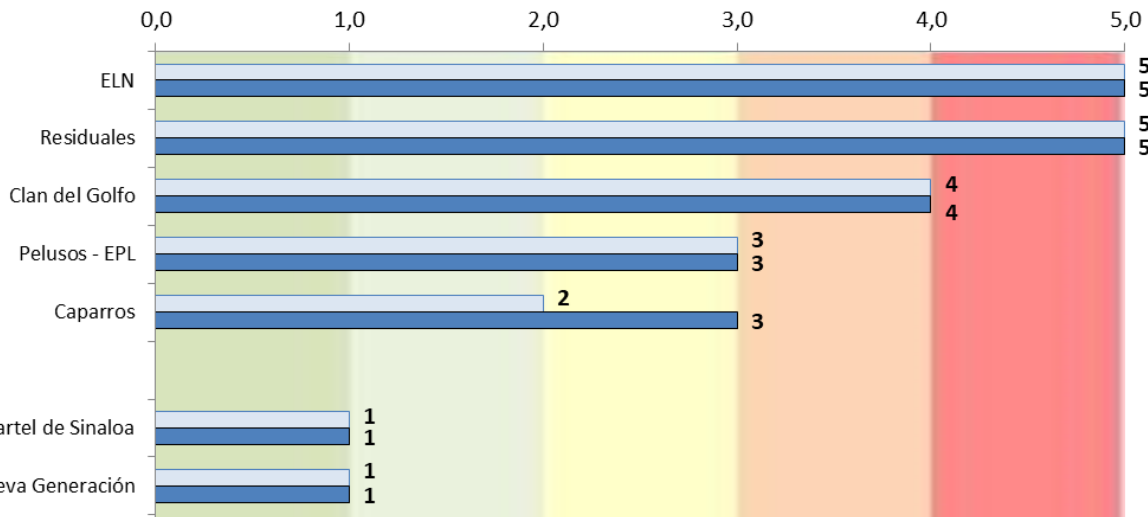


Amenazas de Terrorismo



Doméstico

Regional



Fuente: Elaboración UIAF con base en los resultados de la ENR 2019, metodología Banco Mundial.

Leyenda

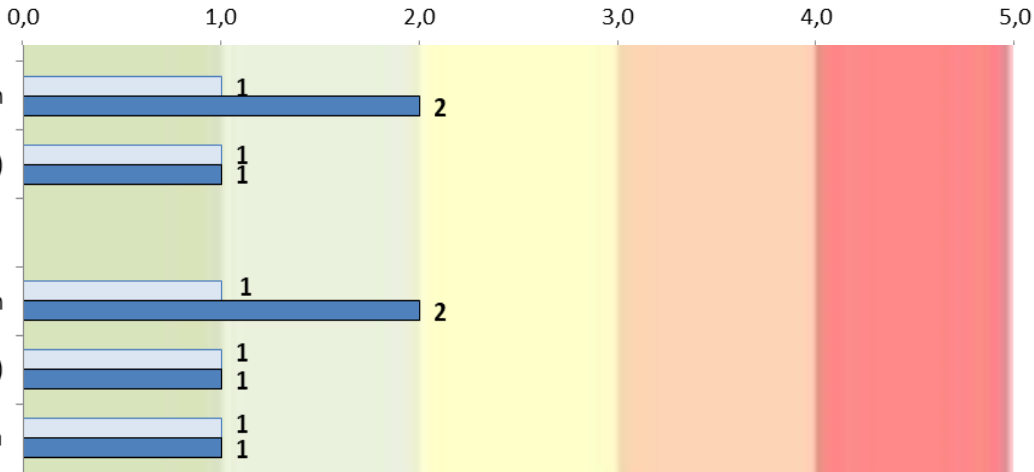
Amenazas Terrorismo

Impacto sobre la Financiación del Terrorismo



Global

Jurisdicciones nacionales usadas como punto de tránsito



Fuente: Elaboración UIAF con base en los resultados de la ENR 2019, metodología Banco Mundial.

Leyenda

Amenazas Terrorismo

Impacto sobre la Financiación del Terrorismo

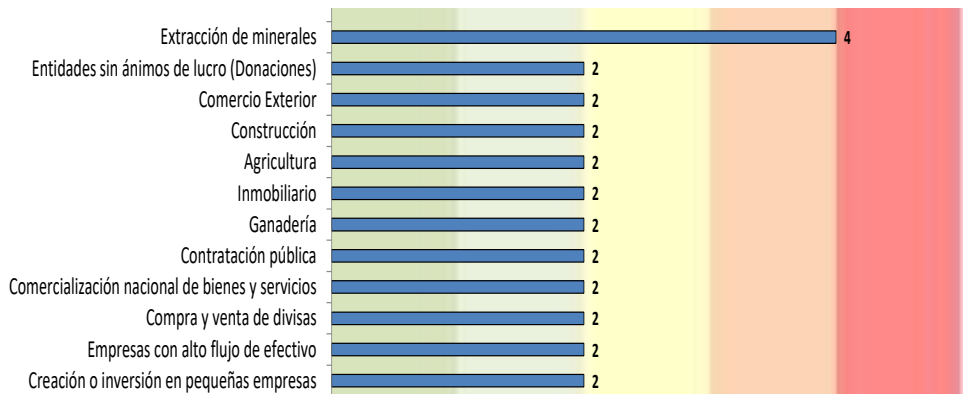


Amenazas de Financiación del Terrorismo

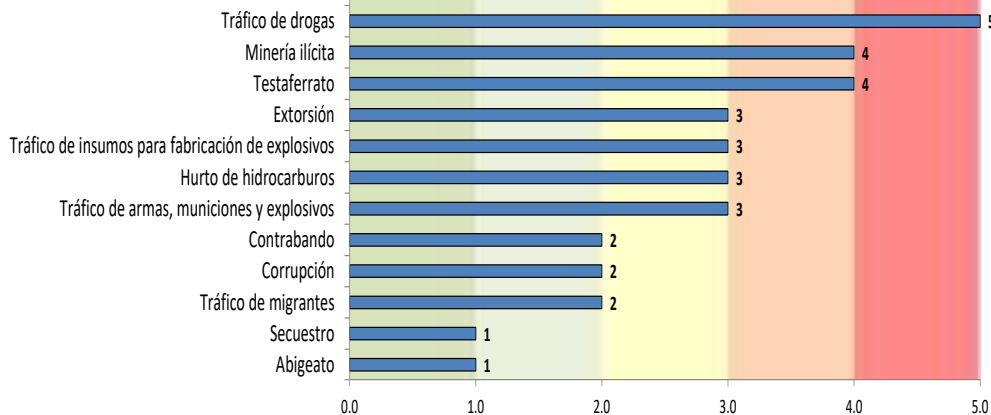


Recursos

Fuentes legítimas

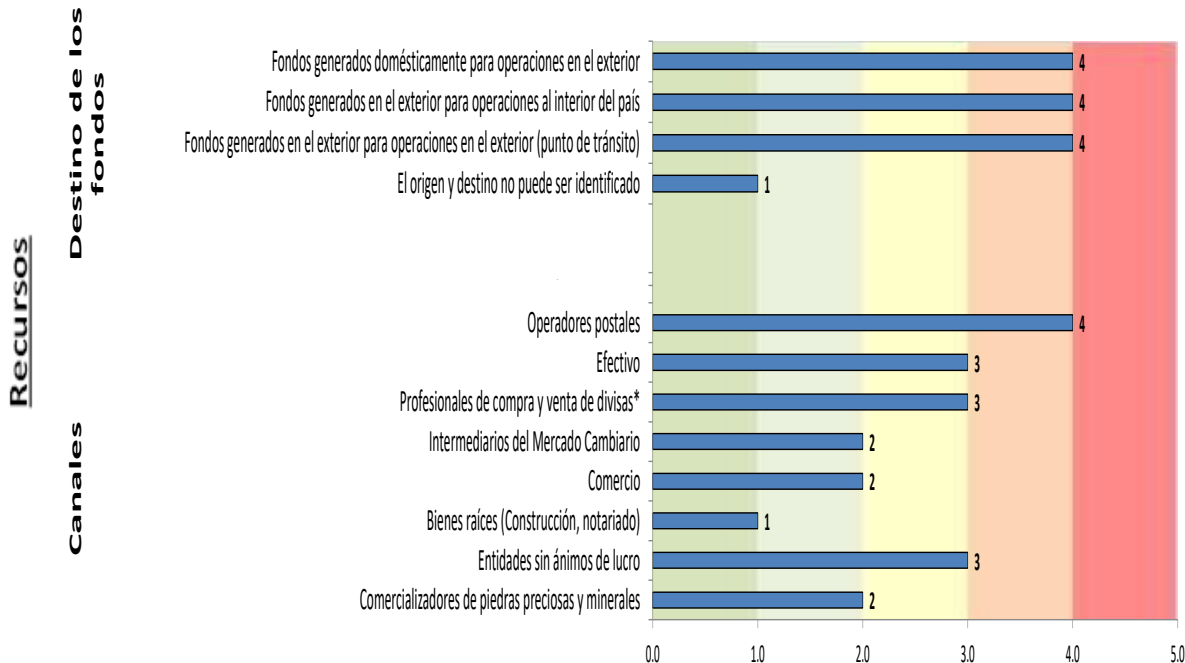


Actividad Criminal





Amenazas de Financiación del Terrorismo



Fuente: Elaboración UIAF con base en los resultados de la ENR 2019, metodología Banco Mundial.

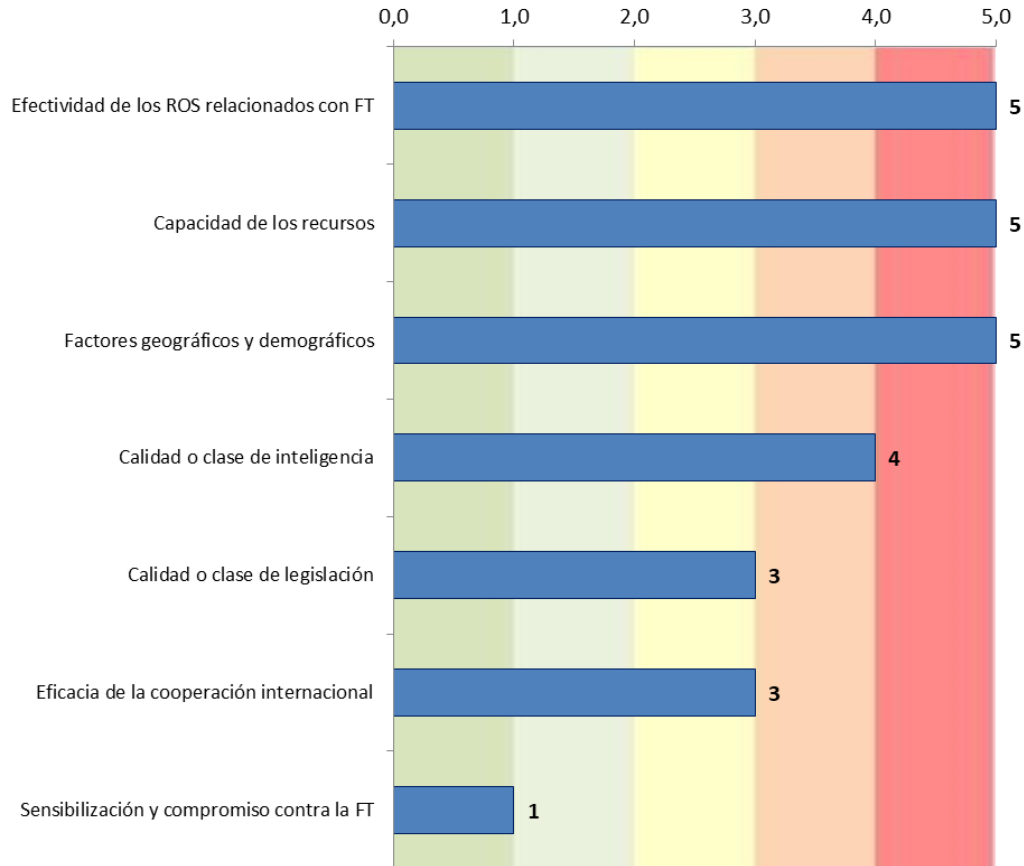
Los canales que presentan una mayor amenaza son operadores postales, efectivo, profesionales de compra y venta de divisas y entidades sin ánimo de lucro.

Vulnerabilidades de Financiación del Terrorismo



El emprendimiento es de todos

Minhacienda



Fuente: Elaboración UIAF con base en los resultados de la ENR 2019, metodología Banco Mundial.



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

GRACIAS

