

Fraude financiero POSTCONFLICTO: ¿Qué impacto social, económico, de cumplimiento, etc., puede tener la economía subterránea

SIMÓN ALEJANDRO GUZMAN GUERRERO

Director Forensics & Dispute, DELOITTE

Colombia

“La corrupción en sociedades en Post conflicto ha emergido como uno de los mas serios obstáculos para la recuperación”

Glenn T. Ware and Gregory P. Noone

Entre mas corrupto es un país, mas lento es su crecimiento



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFC
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Antecedentes

- Colombia recibirá mas de USD 80 millones de 13 países para el desminado y postconflicto

Estados Unidos y Noruega lideran la iniciativa, 50 millones de dolares

Nueva Zelanda, 1 millón de dólares para desminado

Países Bajos 1 millón 200 mil euros para desminado

México 1 millón de dólares para desminado

España 500 mil Euros para desminado

Reino Unido, 5 millones 200 mil dólares para desminado

Suiza, 7 millones de dólares para desminado

Italia ya ha aportado 700 mil dólares y completará 1 millón

Japón más de 5 millones de dólares en los próximos 10 años

Suecia 112 millones de dólares (en 8 años para el posconflicto)

Unión Europea, 585 millones de dólares en 8 años

Francia: ya dio 800 millones de dólares para proyectos agrícolas.

Fuente: <http://www.bluradio.com/paz/colombia-recibira-mas-de-u80-millones-de-13-paises-para-desminado-y-posconflicto-116799>



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFC
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Panorama Económico del país (postconflicto)

- En los dos primeros meses del 2017 la Inversión Extranjera Directa cayó en US\$350 millones (Banrepública)
- Incremento inusitado de capitales golondrina (USD 124 millones entre enero y febrero de 2017)
- Se está corrigiendo el déficit fiscal con medidas inmediatistas pero sin medir el impacto a mediano plazo
- ¿Qué medidas tiene el gobierno para que los capitales que ingresen permanezcan un mínimo de tiempo, y evitar aquellos meramente especulativos?
- Baja efectividad y sanciones ejemplares por parte de los entes de control

CAPITAL GOLONDRINA:

- Revaluación de la moneda local.

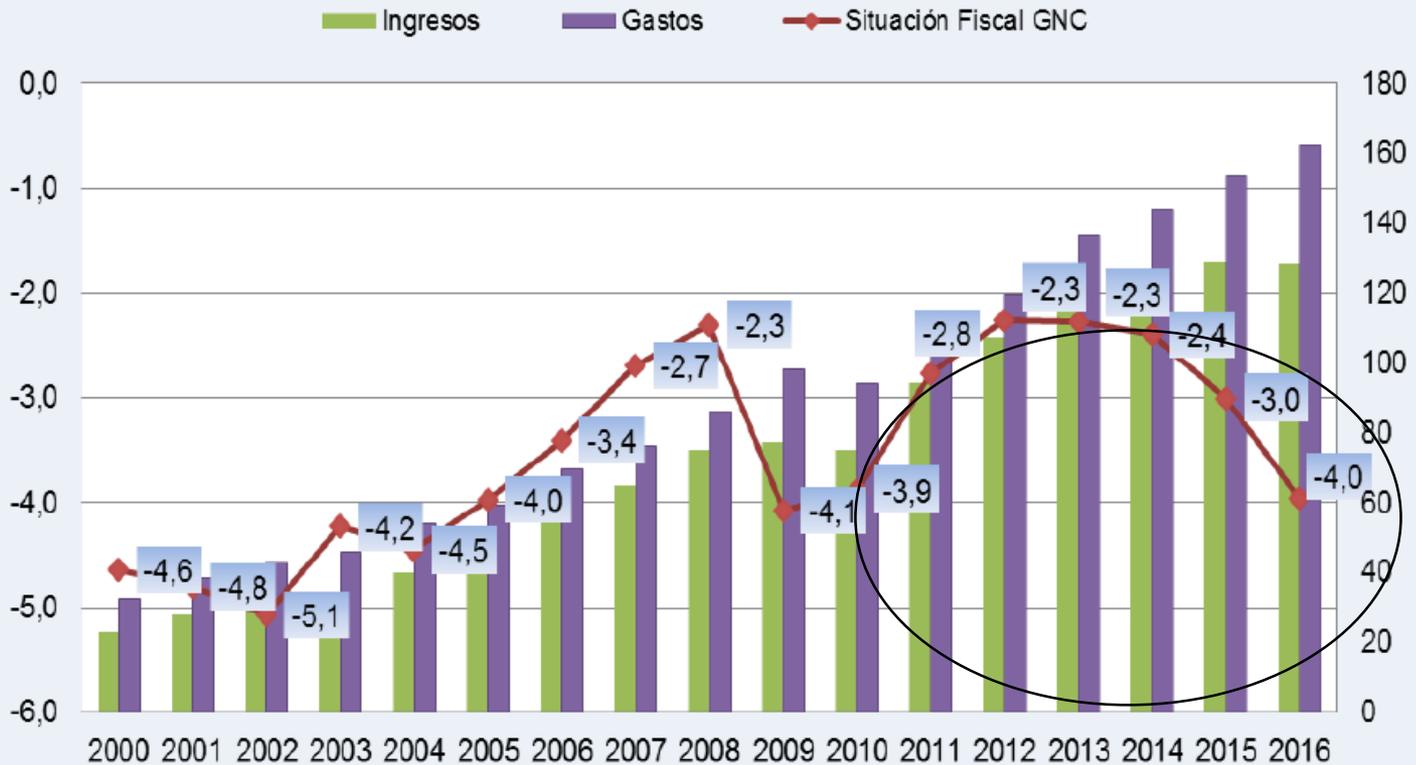
- Perjuicio a los exportadores

- No representada inversión efectiva en bienes de producción, en infraestructura, en otras palabras, en la economía real.

- Se invierte en la economía financiera, en la economía especulativa.



GOBIERNO NACIONAL CENTRAL: INGRESOS, GASTOS Y BALANCE (bill. de \$ y % del PIB)



Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público. DGPM.



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Panorama Económico del país (postconflicto)

Año	PIB Variación Anual %	Inflación %	TRM \$	Tasa de Intervención %
2006	6,7	4,48	2.238,79	7,5
2007	6,9	5,69	2.014,76	9,5
2008	3,5	7,67	2.243,59	9,5
2009	1,7	2	2.044,23	3,5
2010	5	3,17	1.913,98	3
2011	6,6	3,73	1.942,70	4,75
2012	4	2,44	1.768,23	4,25
2013	4,9	1,94	1.926,83	3,25
2014	4,4	3,66	2.392,46	4,5
2015	3,1	6,77	3.149,47	5,75
2016	2	5,75	3.000,71	7,5

Variables Económicas:

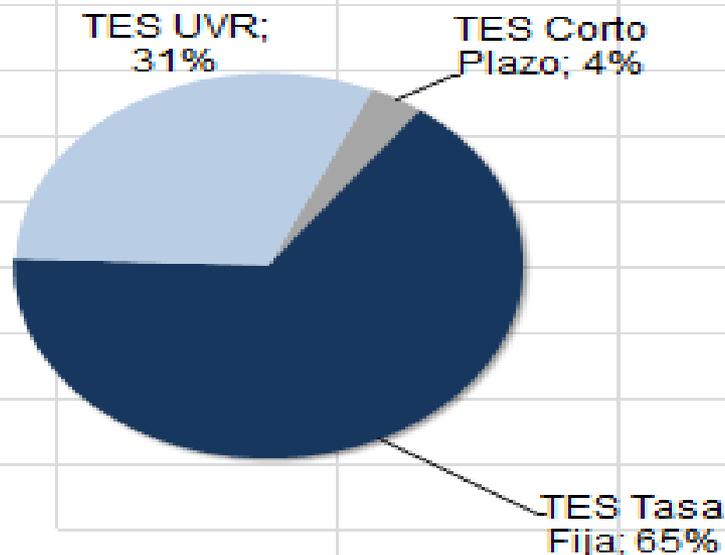
- Sensibles - Manipulables
- Volátiles (PIB)
- Correlación Negativa (Especialmente a partir de 2014)
- Tasa de intervención con comportamientos similares del 2006 al 2008 y Devaluación en máximos históricos (variables altamente atractivas para capitales golondrinas)

DEUDA COLOMBIA

Corte: abril 7 de 2017

- Del total de deuda, el 67,1% son TES (\$244,3 Billones)
- Representa el 45% del PIB a 2016
- Calificación BBB (estable) según FITCH

Distribución por tipo de título



TES Corto Plazo	8.519.998	3,49%
TES Tasa Fija	159.742.456	65,38%
TES UVR	76.055.249	31,13%
Saldo Total	244.317.703	100%

Fuente: MHCP – cifras en millones de pesos



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Para el 2017 el Gobierno tiene programadas 47 subastas adicionales de TES (con vencimientos superiores a los 4 años hasta 18 años).

- ¿Con un nivel de endeudamiento cercano al 50% del PIB y una alta probabilidad de corrupción en el país, es conveniente seguir la estrategia de percibir ingresos vía TES?
- No existe claridad en el gobierno sobre el destino de los recursos de financiación
- ¿Este nivel de deuda ha impactado positivamente el crecimiento de la economía Colombiana?
- ¿Qué tipo de recursos pretende capturar el Gobierno y poner en circulación?

MONTOS DE COLOCACIÓN DE TÍTULOS TES 2017
PRIMER TRIMESTRE*
 Subdirección de Financiamiento Interno de la Nación
 Dirección General de Crédito Público y Tesoro Nacional
 Ministerio de Hacienda y Crédito Público

Programación por subasta de TES Primer Trimestre 2017

Moneda	Vencimiento	enero	febrero	marzo
COP	04-may-2022			
	26-ago-2026		CG \$700.000	CG \$700.000
	16-jun-2032	MT \$700.000		
UVR	10-mar-2021			
	07-may-2025	CG \$350.000		
	17-mar-2027		MT \$350.000	MT \$350.000
	04-abr-2035	CG \$350.000		

MT: Monto Total **CG: Cupo Global**
 *Montos aproximados de colocación.

Fast – track Acto Legislativo 010 de 2017

Por el cual se adiciona el artículo 361 de la Constitución Política en virtud del Procedimiento Legislativo Especial para la Paz, asignando recursos del Sistema General de Regalías para el Acuerdo Final.

Recursos de Inversión Adicionales para la Implementación del Acuerdo Final. (Millones de pesos)

	Promedio anual	TOTAL 20 AÑOS
7% de los ingresos del SGR	398.054	7.961.078
Rendimientos financieros del SGR	300.000	6.000.000
Excedentes en el FONPET provenientes del SGR	150.000	3.000.000
Traslado por 1 sola vez de recursos sin aprobar del FCTI		1.000.000
TOTAL	848.054	17.961.078



RECURSOS DE AHORRO DEL SGR

FONPET (Pensiones Territoriales)
Pasa del 10% al 7%

FAE (Fondo de Ahorro y Estabilización)
Pasa de promedio de 22% a un ahorro inferior al 2%



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

187 Municipios con un Índice de Incidencia del Conflicto Armado (IICA) muy alto y alto



Prioriza 55 que corresponden a productores

“las entidades territoriales donde se adelantan explotaciones de recursos naturales no renovables, las convierten en un factor de riesgo adicional, por ser lugares más propensos a los ataques propios de cualquier conflicto armado”

Priorizar 55 corresponden a productores de los departamentos de:
Antioquia, Arauca, Bolívar
Casanare, Cauca, Cesar
Chocó, Córdoba, Guajira
Meta, Nariño, Santander
N. De Santantder, Putumayo
Tolima

Nivel alto de corrupción: delitos penales y fiscales

Baja Escolaridad

Ingreso directo de Regalías

Baja presencia del Gobierno Central



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Vías terciarias?

Valor SGR aprobado en proyectos de transporte por subsector 2012-2016

SUBSECTOR	VALOR SGR	%
Red Urbana	2.785.078.277.661	36,1%
Red Secundaria	2.551.722.696.883	33,0%
Red Terciaria	1.585.881.967.723	20,5%
Red Primaria	522.006.867.117	6,8%
Fluvial	188.430.220.543	2,4%
Aeroportuaria	89.893.376.757	1,2%
Férrea	1.842.096.060	0,02%
TOTAL TRANSPORTE	7.724.855.502.744	100%

Fuente: DNP-Gesproy. Proyectos aprobados al 31 de diciembre de 2016.

Adicionales a los recursos propios destinados para estas vías.... Qué ha pasado con estos recursos?

10,298 kms en vías terciarias

“En el 2014, el país invirtió 64 millones de pesos por cada kilómetro de vía terciaria construido, según el DNP. Las inversiones que se requieren en este sector son de por lo menos 154 millones de pesos por cada kilómetro.”

<http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-16438239>



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCs
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Casos de fraude

- **Irak:** USD 60 billones prestados para la reconstrucción post conflicto y USD 8 billones se considera fueron dilapidados o mal utilizados entre 2003 y 2012).

Ejemplo: Prisión de la provincia de Diyala que costó casi USD \$40 millones, pero nunca se terminó y un subcontratista carga \$900 para un interruptor que en el mercado vale \$7,05 (Inspector General especial para la reconstrucción Irak (SIGIR Special Inspector General for Iraq Reconstruction's) informe final).

https://en.wikipedia.org/wiki/Special_Inspector_General_for_Iraq_Reconstruction

<https://www.wired.com/2013/03/iraq-waste/>



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFC
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Casos de fraude

- **Bosnia:** La Unidad Anti fraude de las Naciones Unidas descubrió que por lo menos USD 20 millones de los USD 5 billones recibidos en ayudas internacionales (entre 1995 y 1999), fueron robados.
- Igualmente, se perdieron mas de USD 1 billón de recursos públicos bosnios como resultado de la corrupción.



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Casos de fraude

- **Esquemas comunes:**

- Colusión con empleados públicos
- Asignación irregular de contratos de infraestructura (contratistas preseleccionados / conflictos de interés)
- Sobrecostos en los contratos
- Nepotismo
- Elefantes blancos
- Pago de Sobornos
- Fuga de recursos a paraísos fiscales

Países víctimas: Uganda, Bosnia, Herzegovina, Timor, Haití, Kazakistan, Mozambique, entre otros.



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFC
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá