



GFTrade™: Una solución para detectar riesgo dentro del financiamiento del comercio internacional

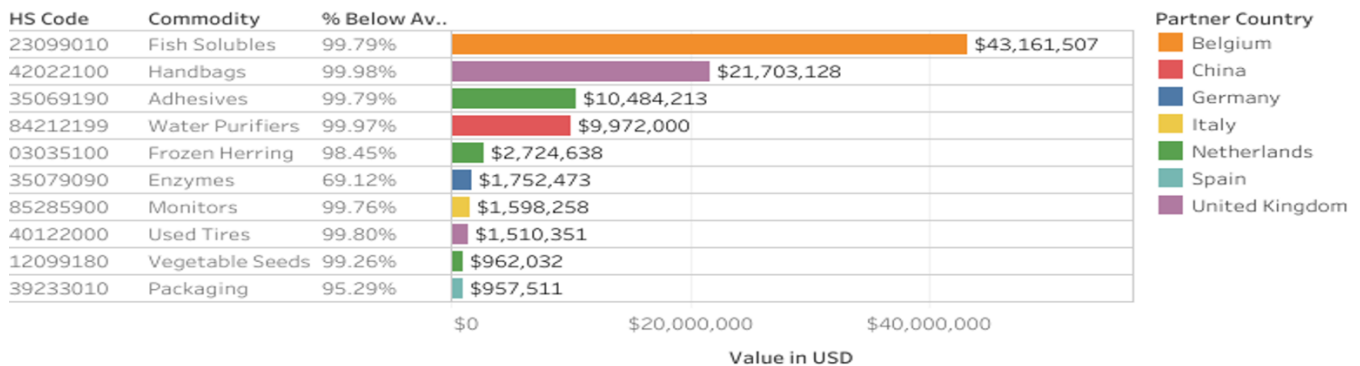
Sección 1 - Descripción general

GFTrade™ es una herramienta patentada de evaluación de riesgos con almacenamiento en la nube, diseñada por Global Financial Integrity (GFI) para ayudar a los departamentos de aduanas e impuestos, a los Bancos Centrales y a las compañías de financiamiento comercial a detectar transacciones comerciales internacionales que muestren indicios de facturación comercial fraudulenta y/o potencial lavado de dinero. La facturación comercial fraudulenta es el medio principal que utilizan tanto las empresas legítimas como los actores ilícitos para lavar ganancias ilícitas, evadir los derechos de aduana y otros impuestos, al igual que mover ilícitamente fondos o valores a través de las fronteras por medio del sistema de comercio internacional. Al financiar transacciones en el comercio internacional que se encuentren involucradas en posibles hechos de facturación fraudulenta, pueden poner en riesgo la reputación de las entidades financieras y acarrearle importantes sanciones, tanto civiles como legales.

De acuerdo con los Principios de Financiación Comercial del Grupo de Wolfsberg, no es fácil identificar la facturación fraudulenta al consultar solamente los documentos de una transacción comercial. Ello dado que en las transacciones comerciales internacionales existe asimetría de información, que permite a los actores ilícitos mover rápidamente diferentes sumas de dinero a través de las fronteras.

GFTrade™ puede ayudar a las instituciones financieras a contrarrestar este problema de forma directa y a disminuir los riesgos asociados a financiar operaciones comerciales fraudulentas o ilícitas. La herramienta utiliza datos comerciales oficiales del gobierno (actualizados mensualmente) de 64 de los países comerciales más grandes del mundo, para comparar la información proporcionada por el importador/exportador en la factura (valor, cantidad y clase de mercancía) con los precios promedio de transacciones anteriores de los mismos productos, según lo informado por el socio comercial. Esta habilidad de verificar las inexactitudes en el valor ha revolucionado la capacidad de las entidades financieras comerciales para identificar las asimetrías en la información en el comercio internacional que son aprovechadas para cometer facturación comercial fraudulenta/lavado de dinero.

Por ejemplo, **GFTrade™** demostró su eficacia en el mundo real al permitir que un cliente gubernamental pudiera detectar US\$100 millones en facturación fraudulenta en sólo un periodo de 90 días, como se muestra aquí:



Fuente: Global Financial Integrity, base de datos de **GFTrade™**.

1100 17th Street, NW, Suite 505 | Washington, DC | 20036 | USA
Tel. +1 (202) 293-0740 | Fax. +1 (202) 293-1720 | www.gfintegrity.org

President & CEO: Tom Cardamone

Board: Lord Daniel Brennan (Chair), Dr. Rafael Espada (Vice Chair), Dr. Huguette Labelle (Secretary), Segun Apata, Leonard McCarthy, John Cassara, Caroline Kende-Robb, Raymond Baker (Treasurer and Founding President)

Sección 2 – Aplicación y uso

El siguiente ejemplo muestra una empresa estadounidense que importa 1.000 equipos para el diagnóstico por ultrasonido desde China, y solicita a su banco un financiamiento comercial por US\$400.000. En este caso hipotético, el banco estadounidense utiliza **GFTrade™** para realizar una debida diligencia.

En un inicio, el analista financiero ingresa la información declarada en la factura por el importador en la interfaz de **GFTrade™**, selecciona el tipo de transacción (importación/exportación), el código HS parcial para el producto correspondiente (es decir, 9018) o el nombre e la mercancía que se encuentra en la factura, el país de origen o destino y hace click en el botón “buscar”. A continuación, selecciona de los resultados de la búsqueda, la mercancía que más se asemeje a la información de la factura, como se muestra a continuación:

The screenshot shows the GFTrade search interface. At the top, there is a navigation bar with links: Lookup, Global History, History, Data Upload, Online Data Upload, Data Export, User Management, Location Management. On the right, it displays currency information: €0.00 (+0.00%) and €20,592.25, and a user profile: Super.

TRANSACTION:

Buttons: **Import** (selected), Export

HS CODE OR DESCRIPTION: 9018

COUNTRY OF ORIGIN: China

COUNTRY OF DESTINATION: United States

SEARCH

Search results for "9018":

HS Code	Good Description
90181100	Electro-cardiographs
90181210	B- ultrasonic diagnostic apparatus
90181291	Chromoscope ultrasonic diagnostic equipment
90181299	Other ultrasonic diagnostic equipment, nes
90181310	Complete equipment of magnetic resonance imaging system (MRI)
90181390	Parts and accessories of magnetic resonance imaging system (MRI)
90181400	Scintigraphic apparatus

Global Financial Integrity | GFTrade

Para comparar el rango de precios anteriores con el precio en la factura, el analista financiero ingresa el valor total de la factura (**US\$400,000**) y la cantidad de productos (**1000**) que están en la factura, como se muestra a continuación:

INVOICE DETAILS **CANCEL**

29-04-2021 10:30:39 -0400

QUANTITY OF GOODS 1000	UNIT OF MEASURE Number
VALUE OF GOODS 400000	CURRENCY American Dollar (USD)

VALUE OF GOODS IS "PER UNIT"

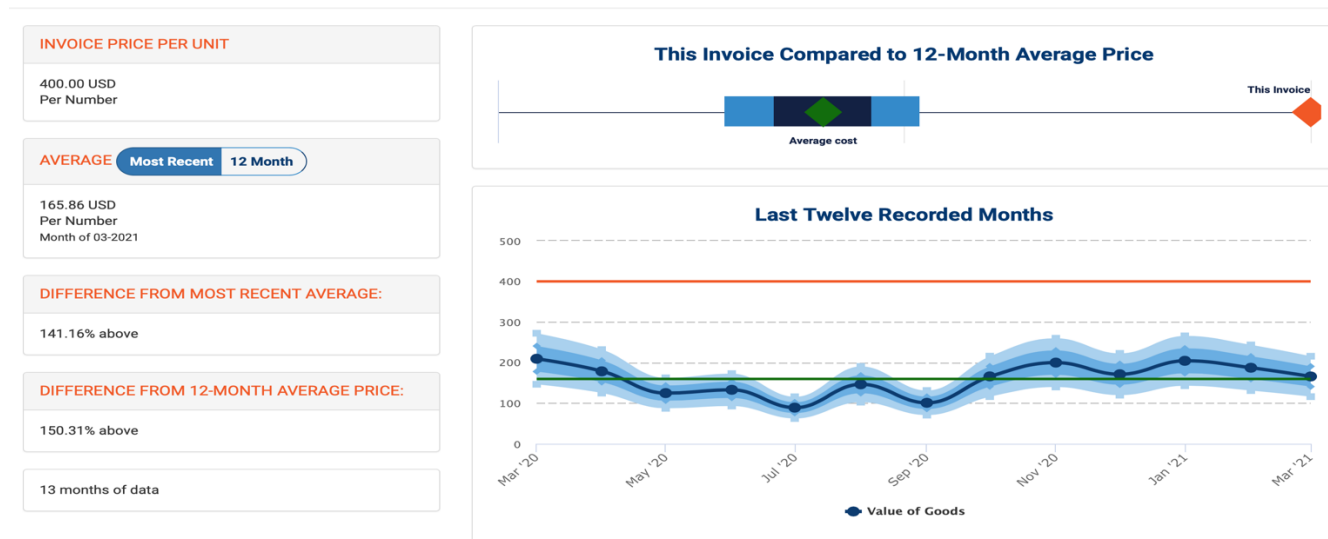
INVOICE/REFERENCE NUMBER
Example

Compare

GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

1100 17th Street, NW, Suite 505 | Washington, DC | 20036 | USA
Tel. +1 (202) 293-0740 | Fax. +1 (202) 293-1720 | www.gfintegrity.org

GFTrade™ proporciona inmediatamente precios comparables, tanto numéricos como visuales para facilitar el análisis:



En este ejemplo, el valor declarado en la factura se encuentra significativamente por encima de los precios vigentes. Como se muestra al lado izquierdo, el precio declarado en la factura se encuentra 141.16% por encima del precio promedio actual, y 150.16% por encima del precio promedio reportado en los últimos 12 meses por los socios comerciales. Esto también se puede ver en la gráfica del lado derecho, donde la línea naranja (representa el precio reportado en la factura) se encuentra por encima de la línea verde (representa el precio promedio de los últimos 12 meses). Adicionalmente, la línea naranja también se encuentra por encima de los puntos azul oscuro en el gráfico que representa el precio promedio mensual para esa mercancía en el último año. De esta manera, el analista financiero tendrá que investigar en mayor detalle esta transacción antes de tomar la decisión de financiar la operación comercial.

Nota: *GFTrade™ también se puede integrar a los sistemas de operación de las entidades financieras que operen vía API. De esta manera, todas las transacciones comerciales internacionales serán automáticamente revisadas para encontrar posibles facturaciones fraudulentas, eliminando así el proceso de ingresar manualmente los datos, como lo mostramos anteriormente.*

Sección 3 – Base de datos disponibles

GFTrade™ utiliza datos comerciales gubernamentales oficiales y códigos del Sistema Armonizado (HS) de 63 países comerciales clave, que comprenden el 73 por ciento del comercio mundial, incluidos: Australia, Argentina, Bolivia, Brasil, Canadá, Chile, China, Colombia, Costa Rica, Costa de Marfil, República Dominicana, Ecuador, Egipto, El Salvador, EU27, Ghana, Honduras, India, Indonesia, Japón, Malasia, Marruecos, Nueva Zelanda, Panamá, Perú, Paraguay, Filipinas, Rusia, Sudáfrica, Corea del Sur, Suiza, Tailandia, Turquía, Uruguay, Estados Unidos, Reino Unido y Venezuela. Los datos se actualizan automáticamente cada mes sin requisitos técnicos por parte del usuario final. Los datos comerciales se proporcionan a nivel arancelario (códigos de 8, 9 y 10 dígitos) para garantizar la máxima precisión en los precios promedio.

Para mayor información o una demostración de **GFTrade™** contacte a:
Lionel Bassega lbassega@gfintegrity.org o al Teléfono +1 919 889 6429

GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

1100 17th Street, NW, Suite 505 | Washington, DC | 20036 | USA
 Tel. +1 (202) 293-0740 | Fax. +1 (202) 293-1720 | www.gfintegrity.org