

CIPLA
CORAZÓN DE
SUDAMÉRICA

9^{no} CONGRESO INTERNACIONAL

DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS
LA PAZ, BOLIVIA 7 Y 8 DE OCTUBRE DE 2021

Tema: Mercados financieros internacionales,
plataformas transaccionales en el mercado de
valores internacional y los riesgos del lavado de dinero

Expositores:

- **Diego Araujo (Ecuador)**

Contenido:

- Datos: “directo a la vena”.
- Los mercados financieros.
- Plataformas transaccionales

“Directo a la vena”

“Directo a la vena”

- En enero BME transaron USD 37.000 millones.
- Binance, llegó a mover más de USD 37.000 millones en un solo día.
- Contando el mercado de derivados, el comercio total de Binance en un día supera los USD 80.000 millones.
- Más del doble de lo que las bolsas españolas negocian en un mes.



“Directo a la vena”



- En Colombia según el Diario La República en abril se negociaron USD 47.000 millones en Bitcoins.
- En Ecuador al año se mueven USD 400 millones en Bitcoin según Exchange.

Las 10 principales criptomonedas en función de su capitalización de mercado según FORBES

- | | |
|-----------------------|----------------------------|
| 1. Bitcoin (BTC) | CM: US\$ 641 mil millones. |
| 2. Ethereum (ETH) | CM: US\$ 307 mil millones. |
| 3. Tether (USDT) | CM US\$ 62 mil millones. |
| 4. Binance Coin (BNB) | CM: US\$ 56 mil millones. |
| 5. Cardano (ADA) | CM: US\$ 51 mil millones. |
| 6. Dogecoin (DOGE) | CM: US\$ 44 mil millones. |
| 7. XRP (XRP) | CM: US\$ 40 mil millones. |
| 8. Moneda USD (USDC) | CM: US\$ 23 mil millones. |
| 9. Polkadot (DOT) | CM: US\$ 21 mil millones. |
| 10. Uniswap (UNI) | CM: US\$ 13 mil millones |

Las criptomonedas propicias para el lavado de activos

🔍 **infobae** Últimas Noticias Política Sociedad Deportes Tecno Economía Gaming Educación Campo Tendencias Perros y gatos

ECONOMÍA

Prohíben a la más grande plataforma de criptomonedas del mundo operar en el Reino Unido

El regulador financiero emitió una “advertencia a consumidores” contra Binance Holdings, registrada en las islas Caimán, y Binance Market Ltd, su operación local. El jueves, Scotland Yard detectó operaciones de lavado en criptomonedas por 114 millones de libras. Binance es también investigada en EEUU y Japón

27 de Junio de 2021

Las criptomonedas propicias para el lavado de activos y para estafas



Bloomberg
@business

A pair of South African brothers vanish along with \$3.6 billion of Bitcoin from their crypto investment platform

[Traducir Tweet](#)



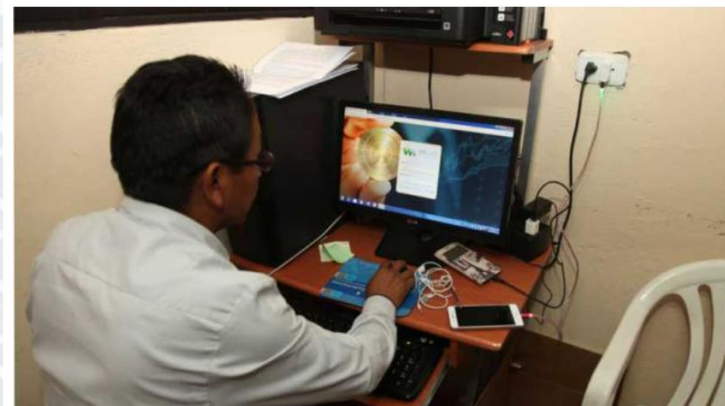
South African Brothers Vanish, and So Does \$3.6 Billion in Bitcoin
A pair of South African brothers have vanished, along with Bitcoin worth \$3.6 billion from their cryptocurrency investment platform.
[bloomberg.com](#)

Masiva estafa con criptomonedas en Ecuador

miércoles 24 de enero de 2018 Sociedad



Descarga nuestra App



Los estafados realizaban sus transacciones por medio de una plataforma virtual. Foto: Glenda Giacometti

Otra oferta de “inversión para inversionistas sofisticados ”



Otra oferta de “inversión para inversionistas sofisticados”



La gente dice: “Don Naza si paga”

Son los “inversionistas conocidos como taseros”.

Otra oferta de “inversión para inversionistas sofisticados ”

TABLA DE INVERSIÓN Y RENDIMIENTO

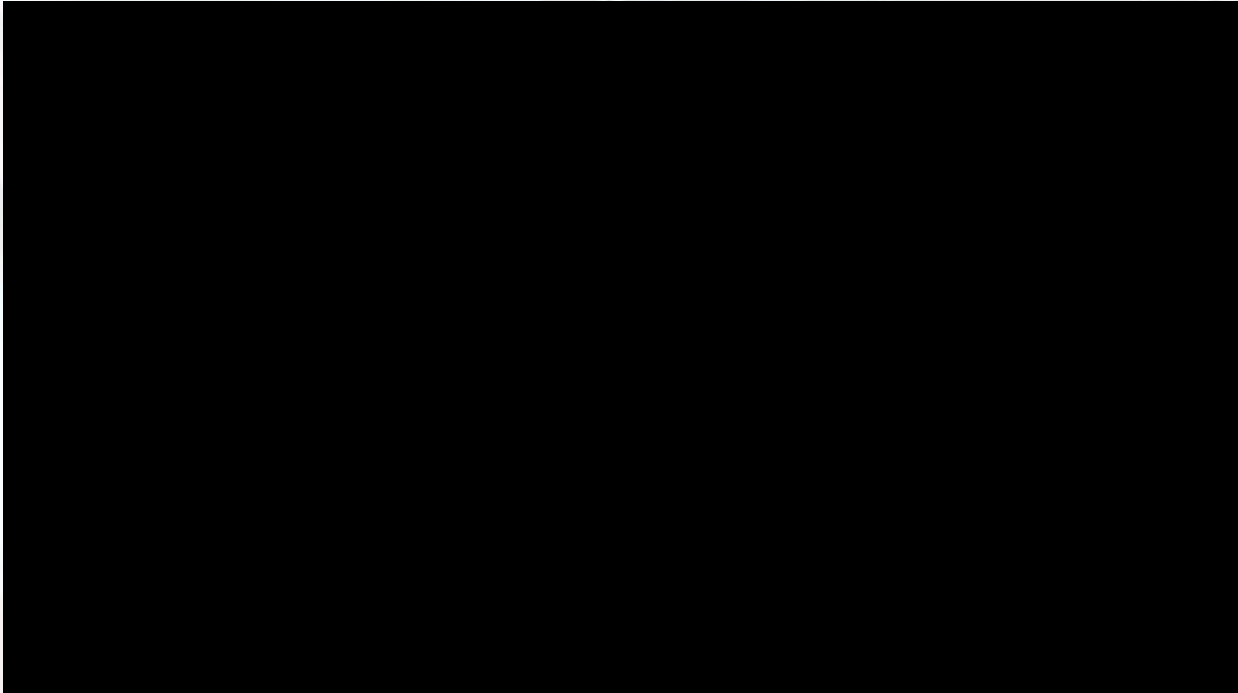
IX INVERSORS

12 ^{31.012} PLANES	RENDIMIENTO DIARIO 1% a 2%	RENDIMIENTO CADA 8 DÍAS 10%	GANANCIAS TOTALES EN 10 MESES
100	1 a 2\$	10\$	300 \$
300	3 a 6\$	30\$	900 \$
500	5 a 10\$	50\$	1.500\$
1.000	10 a 20\$	100\$	3.000 \$
2.000	20 a 40\$	200\$	6.000 \$
3.000	30 a 60\$	300\$	9.000 \$
5.000	50 a 100\$	500\$	15.000 \$
10.000	100 a 200\$	1000\$	30.000 \$
20.000	200 a 400\$	2000\$	60.000 \$
30.000	300 a 600\$	3000\$	90.000 \$
40.000	400 a 800\$	4000\$	120.000 \$
50.000	500 a 1000\$	5000\$	150.000 \$

RENDIMIENTO VARIABLE DE LUNES A VIERNES

* RETIROS AL 10 % DE TU INVERSIÓN
* RETIROS EN BITCOIN (BTC)

Otra oferta de “inversión para inversionistas sofisticados”



Otra oferta de “inversión para inversionistas sofisticados ”



El auge de las apuestas deportivas en Ecuador



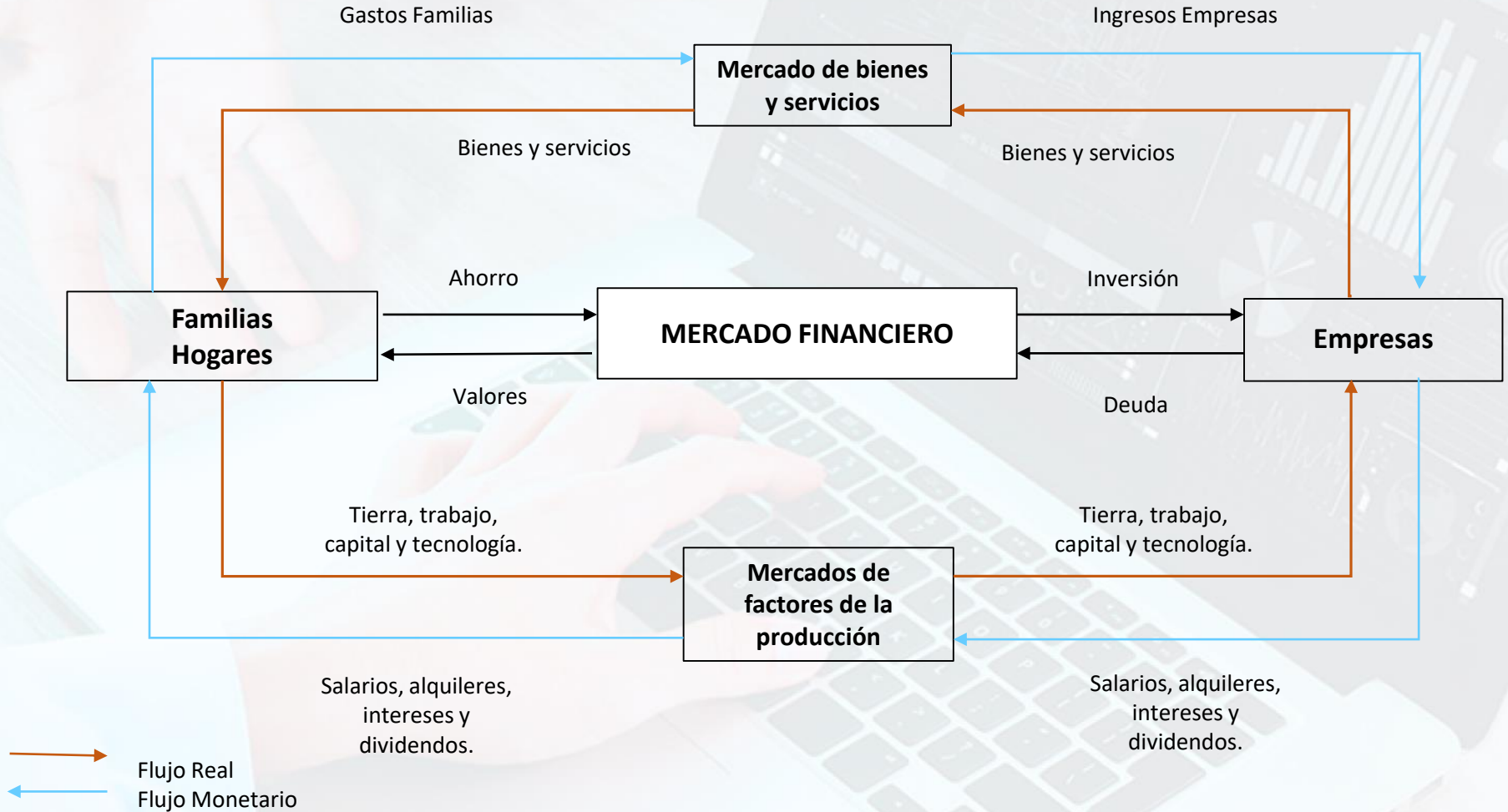
Con apuestas combinadas Betcris informó que en el 2019 un ecuatoriano había obtenido una ganancia de más de \$ 80.000. ¿Cuánto apostó? Un dólar.



El “inversionista” tuvo que acertar 15 resultados en una misma jugada.

Mercados financieros

Modelo de flujo circular de la renta



Para que sirven los mercados financieros

- ¿Para qué sirve?

Intercambio de activos financieros:

- Monedas y billetes.
- Letras de cambio y pagarés
- Pólizas y certificados de inversión
- Bonos, obligaciones y acciones
- Entre otros.

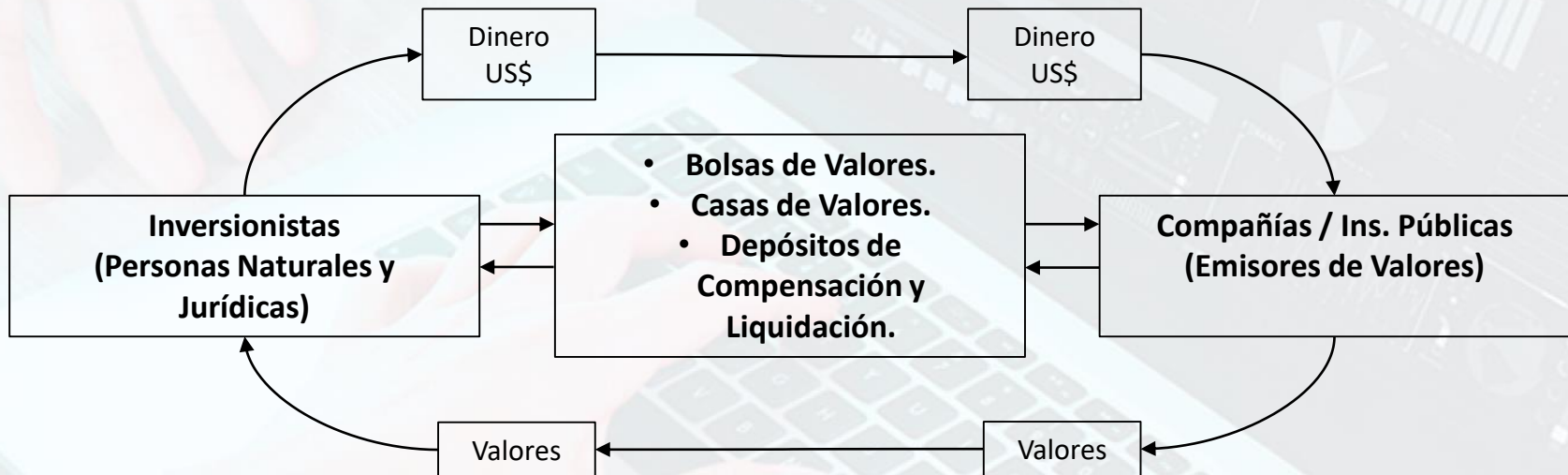
Objetivo: **canalizar el ahorro** hacia el **financiamiento** de diferentes actividades productivas por medio de la **inversión**.

La regulación y control generan confianza



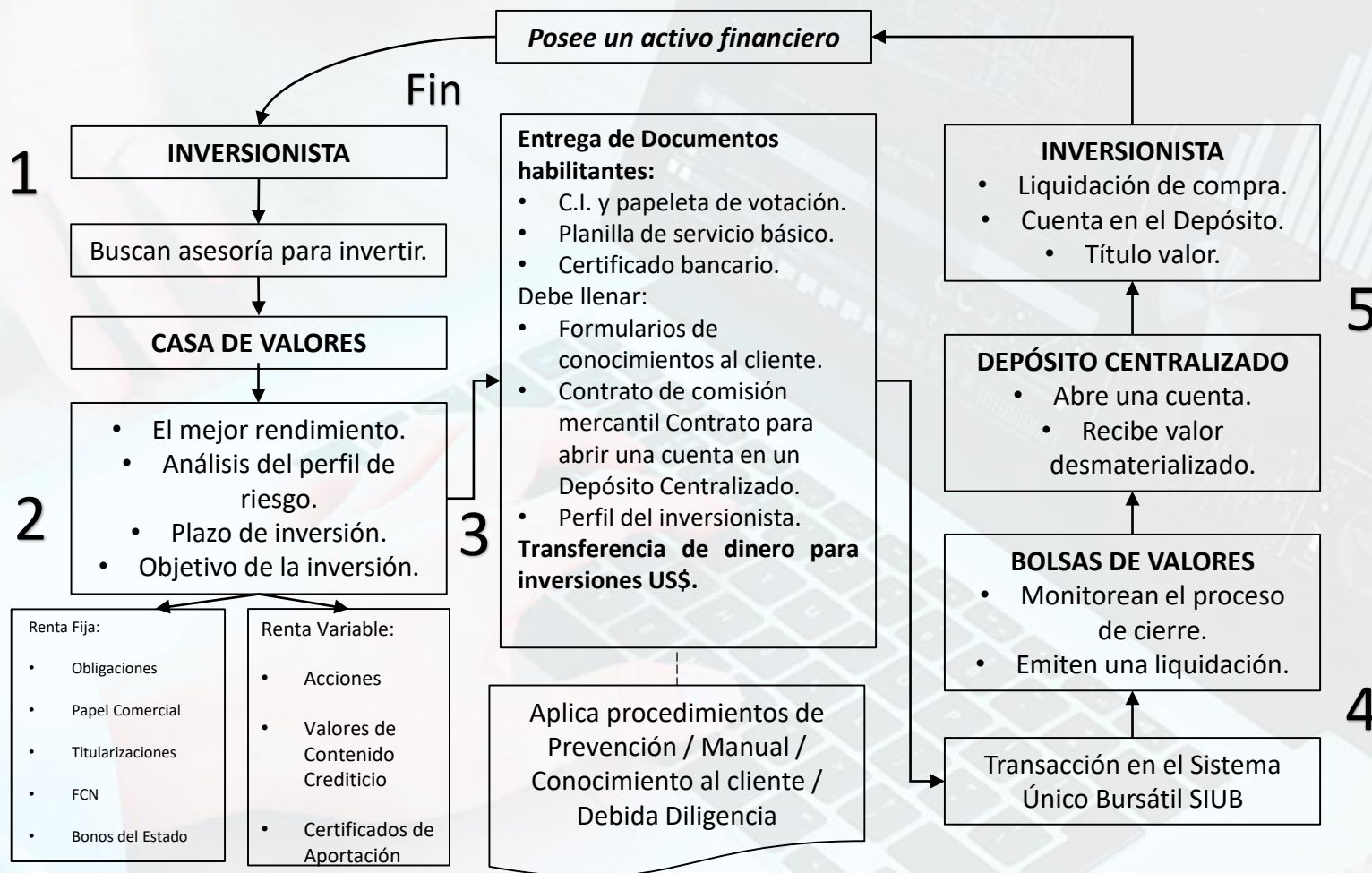
El mercado de valores ecuatoriano

**Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Regulación).
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Control).**



Otros actores: Administradoras de Fondos y Fideicomisos. Calificadoras de Riesgo. Auditoras Externas. Representantes de los Obligacionistas.

Proceso de inversión en el mercado de valores ecuatoriano



El mercado de valores en el Ecuador

MONTOS BURSATILES NACIONALES NEGOCIADOS (MILLONES DE DÓLARES)				
AÑOS	TOTAL \$ *	T. CREC.	PIB**	TOTAL NEGOCIADO / PIB (%)
2010	5.106	-21%	69.555	7,3%
2011	3.768	-26%	79.277	4,8%
2012	3.753	0%	87.925	4,3%
2013	3.721	-1%	95.130	3,9%
2014	7.544	103%	101.726	7,4%
2015	5.047	-33%	99.290	5,1%
2016	8.336	65%	99.938	8,3%
2017	6.617	-21%	104.296	6,3%
2018	7.475	13%	107.562	6,9%
2019	11.797	58%	108.108	11,0%
2020	11.888	1%	96.677	12,3%
ene 21 - ago 21	10.195	-14%	100.816	10,1%

* Es la suma de las negociaciones en la BVQ y la BVG

** Valor 2016 sd: semi definitiva. Valor 2017 2018 2019 p: provisional. Valor 2020 2021 pr: previsión

Fuente: BVQ, BVG y Banco Central del Ecuador

Fuente: BVQ

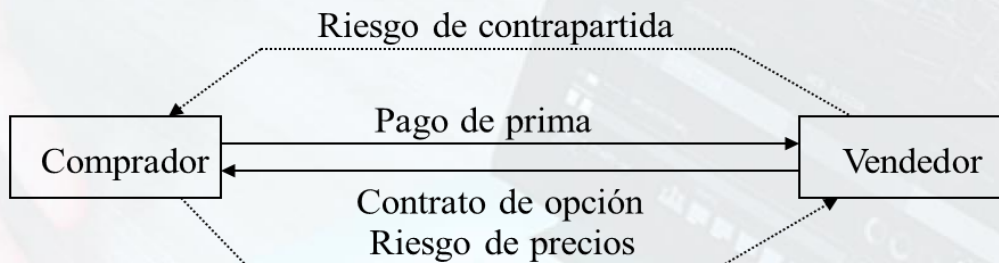
Tipos de mercados financieros

Los Mercados Financieros pueden ser:

- Mercado de divisas.
- Mercado de derivados.
- Mercados OTC.
- Mercados de cripto Monedas
- Mercado de ETF's

La cámaras de compensación

MERCADO OTC



MERCADO ORGANIZADO



— Contratos y dinero

... Riesgos. El riesgo de precios se refiere al riesgo que asume el vendedor de opciones por un movimiento de los precios del subyacente que haga atractivo el ejercicio de la opción

OTC vs. Mercados organizados

	Mercado OTC	Mercado organizado
Participantes	Instituciones financieras, fondos de pensiones y bancos.	Toda clase de inversionistas.
Contratos	A medida no estandarizados.	Estandarizado y con información de precios diarios.
Negociación	Sistema bilateral, privado o directo.	Sistema multilateral, plataforma electrónica.
Liquidez	Baja, riesgo de liquidez.	Alta y mercado secundario desarrollado.
Flexibilidad	Altas, productos sujetos a negocios sin límites	Baja, pocos productos muy estandarizados

OTC vs. Mercados organizados

	Mercado OTC	Mercado organizado
Transparencia	Baja, relaciones privadas, precios disponibles solo llamando a los dealers.	Alta, registro público y en tiempo real de transacciones.
Liquidación	Únicamente a la fecha del vencimiento del contrato.	Compensación diarias.
Instrumentos derivados	Variedad de productos financieros creados por la ingeniería.	Opciones y futuros estandarizados.
Costos	Bajos, menor presión fiscal.	Altos y presión fiscal.
Riesgos	De contrapartida y riesgo de liquidez	Reducidos.

Plataformas transaccionales

Su Desarrollo se da a través de las Famosas “fintech”.

- La palabra fintech hace referencia a los servicios financieros cuya prestación está ligada a las innovaciones tecnológicas.
- El término fintech proviene de dos palabras inglesas:
 - Finance (finanzas).
 - Technology (tecnología).
- La traducción sería algo así como tecnología financiera.

Plataformas para inversiones

- Existe una gran cantidad de empresas que cumplen un papel de intermediarias entre procesos de compra y venta de activos financieros.
- Estas personas o empresas son conocidas como brókers.
- Muchas de ellas ofrecen sus servicios financieros a través de sus propias plataformas de trading.
- También existen plataformas “multibroker”, en las que podemos acceder a los servicios de varias empresas desde el mismo portal.

Plataformas para inversiones

TD Ameritrade:

- Es una firma estadounidense atenta a las innovaciones tecnológicas.
- Es el agente de Bolsa online más grande del mundo.
- No cobra por apertura de cuenta, ni por mantenimiento.
- Brinda acceso a la enorme gama de activos financieros que operan en el mercado de capitales de Estados Unidos.

Plataformas para inversiones

The screenshot displays the TD Ameritrade website. At the top, navigation links include Pricing, Account Types, Funding & Transfers, and Open New Account. The main header features the TD Ameritrade logo, a search bar for keywords or stocks, and login fields for User ID and Password, accompanied by a Log in button and a Need Login Help? link. Below the header, a navigation menu lists various services: Why TD Ameritrade?, Tools & Platforms, Investment Products, Guidance, Retirement, Education, and Research. A notification banner states: "Market activity has led to longer than expected phone wait times. Visit our Top FAQs page for ways you can self-service." The main content area features a large banner with the text "The online brokerage that makes you a smarter investor" and a subtext: "Our knowledgeable professionals and industry leading tools are united to do one thing: make you a smarter, more confident investor." Below this text are two buttons: "Open new account" and "Learn more". The background of the banner shows a woman with blonde hair and glasses talking on a phone while looking at a laptop displaying a stock market chart. At the bottom of the page, a market summary bar shows: DOW ▼ 30,030.1-188.16 (0.62%), NASDAQ ▲ 12,494.428+30.2 (0.24%), and S&P 500 ▼ 3,686.63-12.49 (0.34%). An "Open New Account" button is also present in the bottom right corner.

Plataformas para inversiones

Plataforma de trading IQ Option:

- IQ Option es que se trata de una plataforma ideal si el inversionista cuenta con muy poca experiencia.
- Ofrecer todas las herramientas a los traders de poca experiencia o principiantes.
- Es una plataforma que ofrece múltiples contenidos digitales.

Plataformas para inversiones



COMIENCE A HACER TRADING

Plataforma de trading simple y segura

Únete a los **48+ millones** de traders de todo el mundo

COMIENCE A HACER TRADING

Utilizamos cookies para entender cómo usted utiliza nuestro sitio web y mejorar su experiencia.
[Más Información](#)

Entendido

84% de las cuentas de inversores minoristas pierden dinero al operar con CFDs. Debería considerar si puede permitirse correr el alto riesgo de perder su dinero.

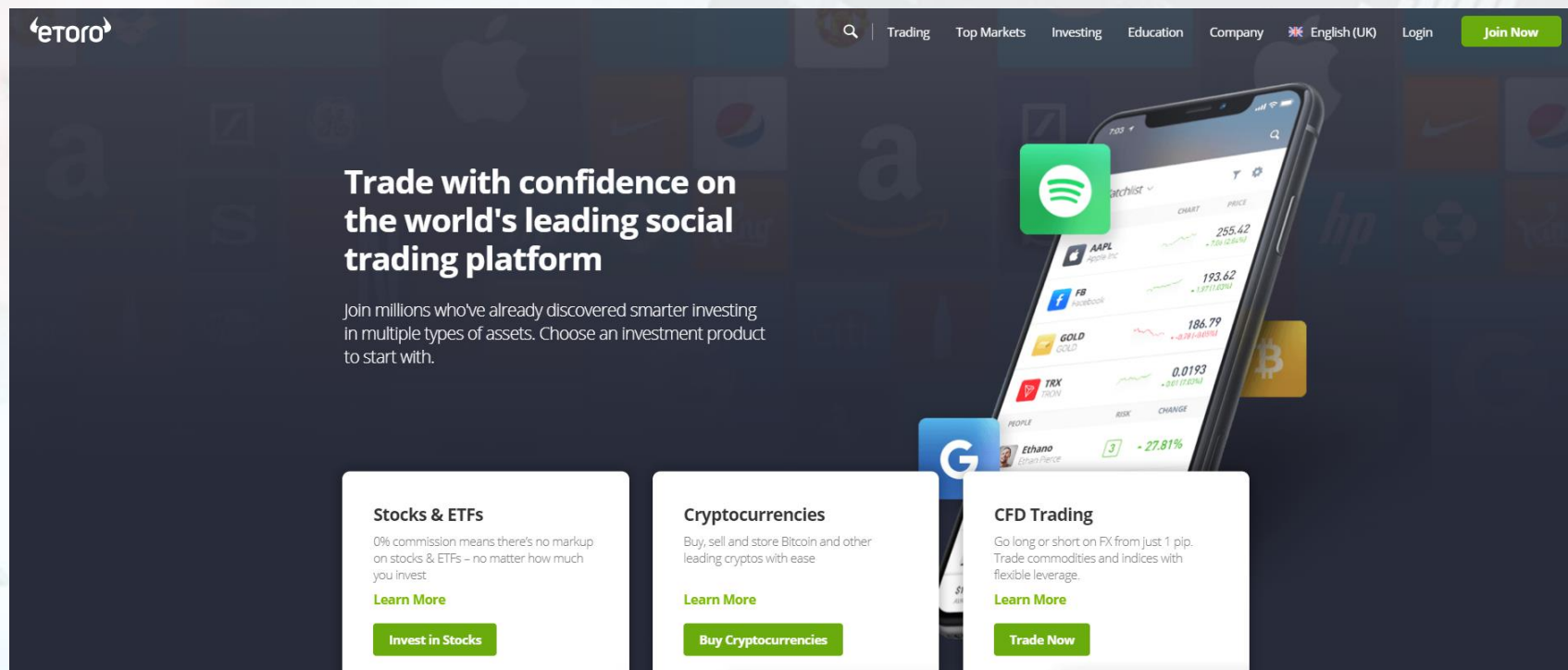


Plataformas para inversiones

Plataforma de trading eToro:

- Es un plataforma de trading online de mayor popularidad y número de usuarios en todo el mundo.
- La función más importante con la que cuenta eToro es su sistema de Social Trading. Permite comunicarse con otros traders.
- Toro permite realizar operaciones de forma automática a través de su función de Copy Trading.
- Depósito mínimo de 200 dólares.

Plataformas para inversiones



etoro

Trading Top Markets Investing Education Company English (UK) Login [Join Now](#)

Trade with confidence on the world's leading social trading platform

Join millions who've already discovered smarter investing in multiple types of assets. Choose an investment product to start with.

Stocks & ETFs

0% commission means there's no markup on stocks & ETFs – no matter how much you invest.

[Learn More](#)

[Invest in Stocks](#)

Cryptocurrencies

Buy, sell and store Bitcoin and other leading cryptos with ease.

[Learn More](#)

[Buy Cryptocurrencies](#)

CFD Trading

Go long or short on FX from just 1 pip. Trade commodities and indices with flexible leverage.

[Learn More](#)

[Trade Now](#)

Plataformas para inversiones

Plataforma de trading XM.com:

- Plataforma ideal para ser utilizada por traders que poseen un nivel de experiencia intermedio.
- Se trata de un bróker que se destaca por sus herramientas instructivas, como los videotutoriales.
- Permite acceder a una cuenta demo, en las cuales se puede practicar.
- Cuenta con una sección de noticias financieras, seminarios online y análisis técnicos a diario.
- Depósito mínimo de 5 dólares para comenzar a operar.

Plataformas para inversiones

Tired of missing yet another webinar? Introducing XM Live Education. [Watch Here](#) **LIVE** ✕

This website is operated by XM Global (IFSC)

[MEMBER LOGIN](#) [LIVE CHAT](#) [CONTACT](#) [OPEN AN ACCOUNT](#) [ENGLISH](#)

XM 10th ANNIVERSARY DREAM IT DRIVE IT

HOME TRADING PLATFORMS RESEARCH & EDUCATION PROMOTIONS ABOUT US PARTNERSHIPS

Trade Forex with Ultra Low Spreads

XM Ultra Low - Zero Re-Quotes - Zero Rejections

[OPEN A DEMO ACCOUNT](#)
Start with \$100,000 Virtual Balance

[START WITH \\$30 FREE](#)
Open a Live Account Here

(T&Cs Apply)

1000+ Trading Instruments	0.6 Spreads as low as 0.6 pips	888:1 Leverage	Bonus up to \$5,000
----------------------------------	---------------------------------------	-----------------------	----------------------------

Plataformas para inversiones

Plataforma Robinhood:

- La más popular de los EE.UU.
- App para invertir en acciones, opciones y fondos.
- La startup esta valorada en 11.200 millones de dólares
- Genera ingresos a través de comisiones o tarifas

Plataformas para inversiones



Caso de ordenes de transferencias bancarias

Cliente realiza pagos con tarjeta de débito en Chipre Por \$10.000.

Cliente indica.- Los pagos corresponden a la compra de acciones en el broker internacional denominado IQ – OPTION para realizar inversiones en empresas de la bolsa de valores de Nueva York. Desconoce por qué los pagos se reflejan en Chipre.

Cliente pretende realizar una transferencia de \$400

PAYWARD PTE LTD (plataforma de comercio y cambio de moneda digital)

Cliente indica. - se realizará una inversión en criptomonedas en **KRAKEN.COM** (plataforma de intercambio de criptomonedas)

Caso de ordenes de transferencias bancarias

Cliente pretende realizar una transferencia semestral por \$5.000

INTERACTIVE BROKERS LLC.- (*firma de corretaje multinacional estadounidense*)

Cliente indica.- se realizará una inversión diversificada en varias acciones de empresas principalmente de Estados Unidos, los réditos dependen del tipo de acción ya que algunas empresas no reparten dividendos, sin embargo, en caso que haya un ingreso por dividendos, este se recibirá a través de Interactive Brokers

Cliente pretende realizar una transferencia mensual por \$5.000

Apex Clearing Corporation
(*empresa que ofrece soluciones de gestión de patrimonio digital*)

Cliente indica.- es la compra de acciones de empresas como EXOS, MOBIL , DELTA.

La plataforma de su Broker es FIRSTRADE (corredor de bolsa)- él directamente puede realizar la compra de acciones sin necesidad de otros intermediarios

Conclusiones

Conclusiones:

- Escaso conocimiento de cómo funcionan los mercados financieros locales e internacionales, al momento de realizar inversiones.
- Los “inversionistas” no tienen noción del binomio: a mayor riesgo, mayor rendimiento.
- El avance de la tecnología hace que cada vez sea más fácil el lavado de activos, a través de las famosas “plataformas de inversión”.
- Las instituciones financieras que intervienen en las transferencias de dinero para realizar inversiones, tienen que invertir cada vez mas en controles de prevención de lavado de activos.

Conclusiones:

- Poco control de parte de las autoridades competentes para las “seudo plataformas y sistemas de inversión”.
- El mercado de valores el Ecuador tiene que modernizarse (política cero papeles).
- Los inversionistas no profesionales y novatos, tienen que invertir en asesores profesionales y calificados.
- Poco conocimiento de las normas de prevención de lavado de activos por parte de los inversionistas.

PREGUNTAS

El Ec. Diego Araujo es actualmente es Asesor de Inversiones y Operador de Valores calificado por Metrovalores Casa de Valores S.A; fue Gerente General de la Casa de Valores Corpvalores S.A. Trabajó como en la Bolsa de Valores de Quito como Analista Senior de Información, Promoción y Capacitación por 19 años; fue el mentor del primero programa de difusión masiva de educación financiera y bursátil, a través de los concursos del Juego de La Bolsa, para estuantes de escuelas, colegios y universidades.

Realizó sus estudios de Economía en la Universidad Central de Ecuador y cuenta con un Diplomado de Alta Gerencia en Mercado de Valores por la Universidad del Pacífico. Se ha desempeñado también como profesor en materias de Mercado de Valores en el American Junior College de la ciudad de Quito y en la Universidad Católica del Ecuador, sede Ibarra y en la UNIANDES sede Ambato.

Asesor en inversiones y especialista en temas de estructuración de títulos valores para financiamiento empresarial en los mercados de valores. Analista de fideicomisos. Consultor en temas de gobierno corporativo y empresa familiares. Auditor interno en normas ISO 901-2015 de sistemas de gestión de calidad. Asesor en temas de finanzas personales y familiares. Capacitador y formador de formadores.



Diego Araujo
Operador de
valores y consultor
de AMLC

MUCHAS GRACIAS!!!

Ec. Diego Araujo

E-mail:

[araujod@metrovalores.com.ecdiegoaraujop](mailto:araujod@metrovalores.com.ecdiegoaraujop2021@gmail.com)

2021@gmail.com

Tel.:

(593) 9 9823 8595



www.grupoamlc.org