

Los Desafíos en los Mercados Emergentes más Allá de sus Fronteras

Conferencia:
«El Riesgo de Actividades Ilícitas en los Negocios»

Luis Eduardo Daza Giraldo
Colombia



Preocupaciones Empresariales (Riesgos) Actuales

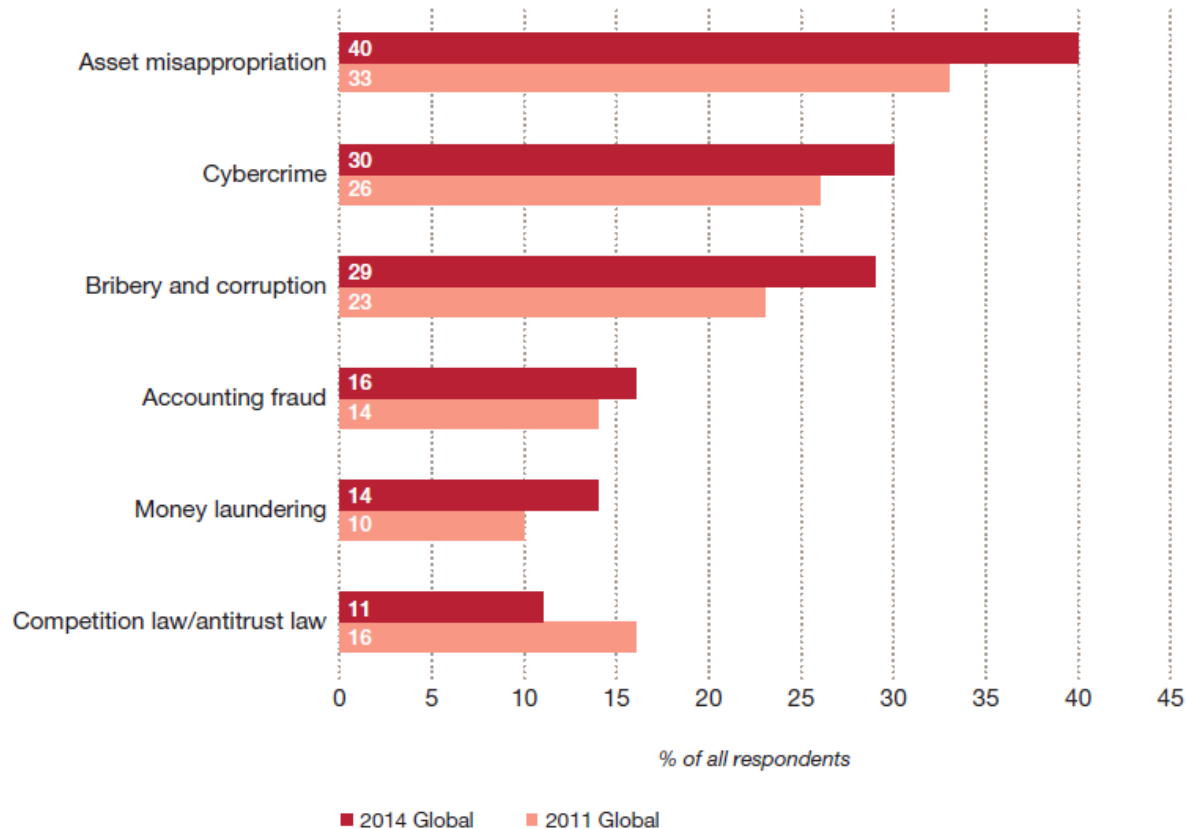
- Comercio Ilegal de Drogas
- Delincuencia Organizada Transnacional
- Violencia (Terrorismo)
- Corrupción
- Lavado de Dinero (Activos)
- Ciberdelincuencia



Global Economic Crime Survey 2014

Figure 8 shows their predictions for key crimes in 2014, along with comparable responses from 2011.

Figure 8: Trends in expectations of economic crime



Corruption Perception Interactive Map

Fuente: <https://www.transparency.org/cpi2014/results>



You are currently - [Home](#) / [What we do](#) / [Research](#) / [Corruption Perceptions Index](#) / [CPI 2014](#) / Results

[Corruption Perceptions Index](#)

Select Year

2014 ▾

Start

Results

[Infographics](#)

[Stories](#)

[Analysis](#)

[Press](#)

[In detail](#)

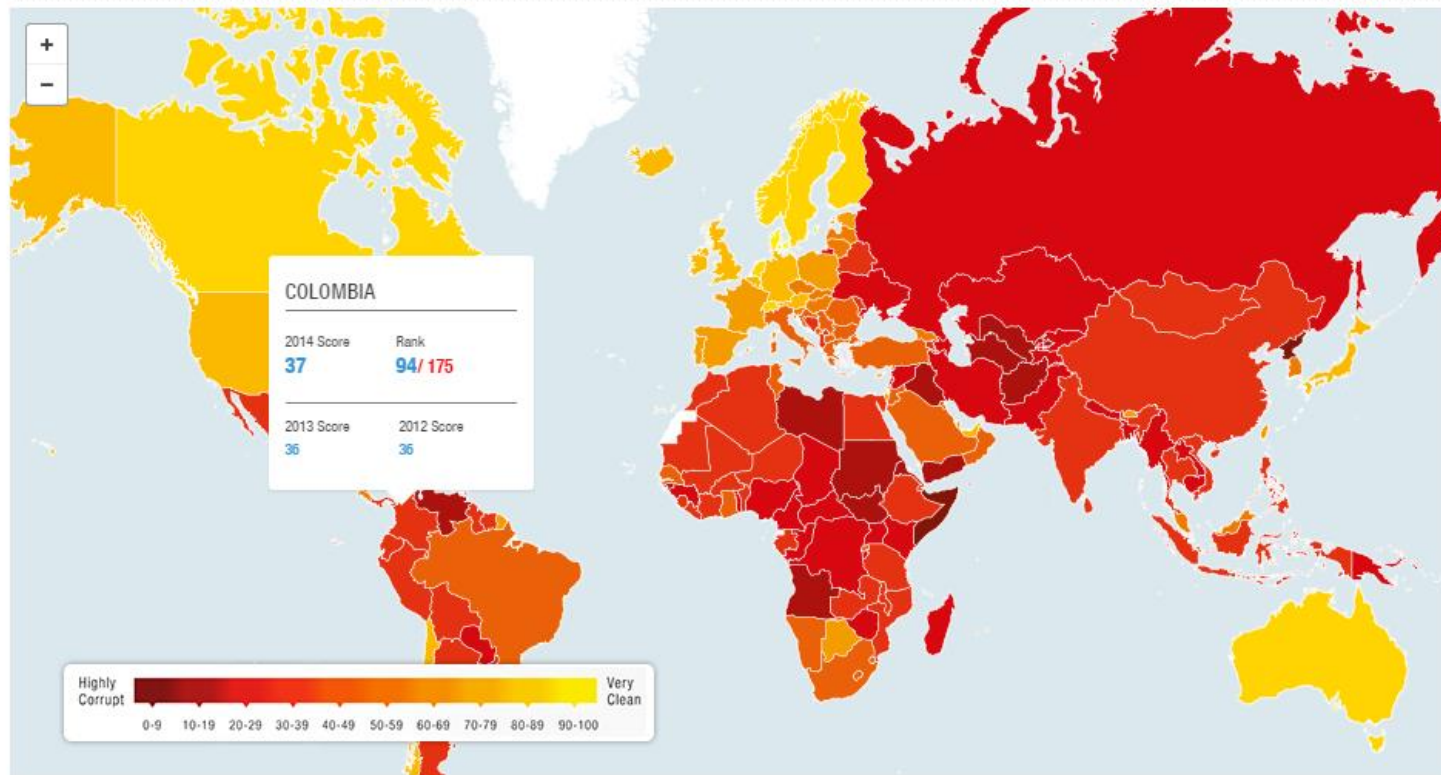


Share

CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX 2014: RESULTS

[VIEW BROCHURE](#)

[VIEW RESULTS TABLE](#)



[DOWNLOAD BROCHURE](#)

[DOWNLOAD INFOGRAPHICS](#)

[EMBED THIS MAP IN YOUR SITE](#)

Panorama del Fraude en Colombia

kpmg.com.co

FORENSIC SERVICES

Encuesta de
Fraude en
Colombia 2013

Resumen Ejecutivo



55%

de los delitos de malversación de activos son cometidos por empleados ubicados en posiciones operativas.

El **26%** de los fraudes financieros se producen por prácticas de supeditaje gerencial.



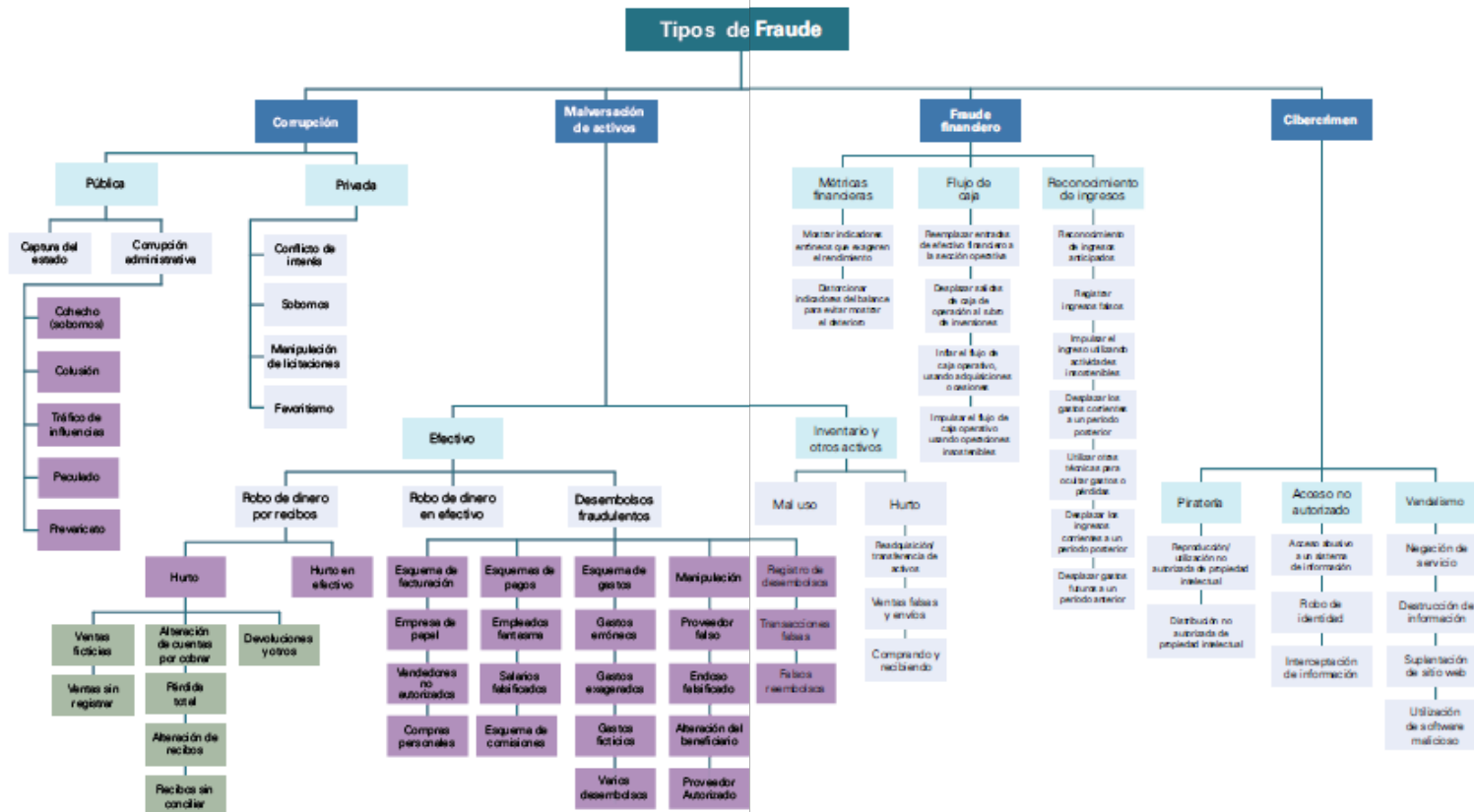
La corrupción puede ser pública o privada. La Ley 1474 de 2011, Estatuto Anticorrupción, tipifica y castiga la corrupción privada.

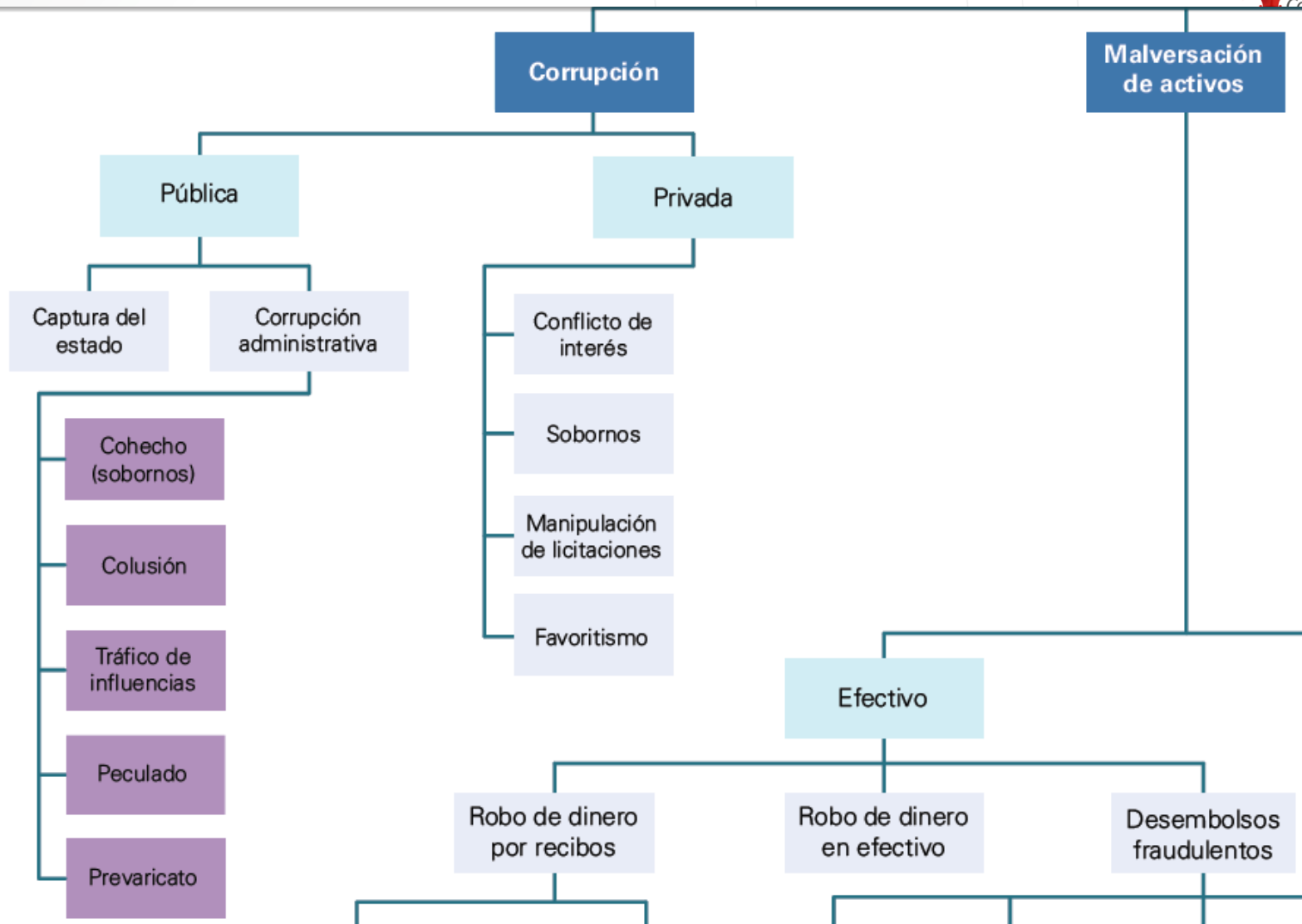


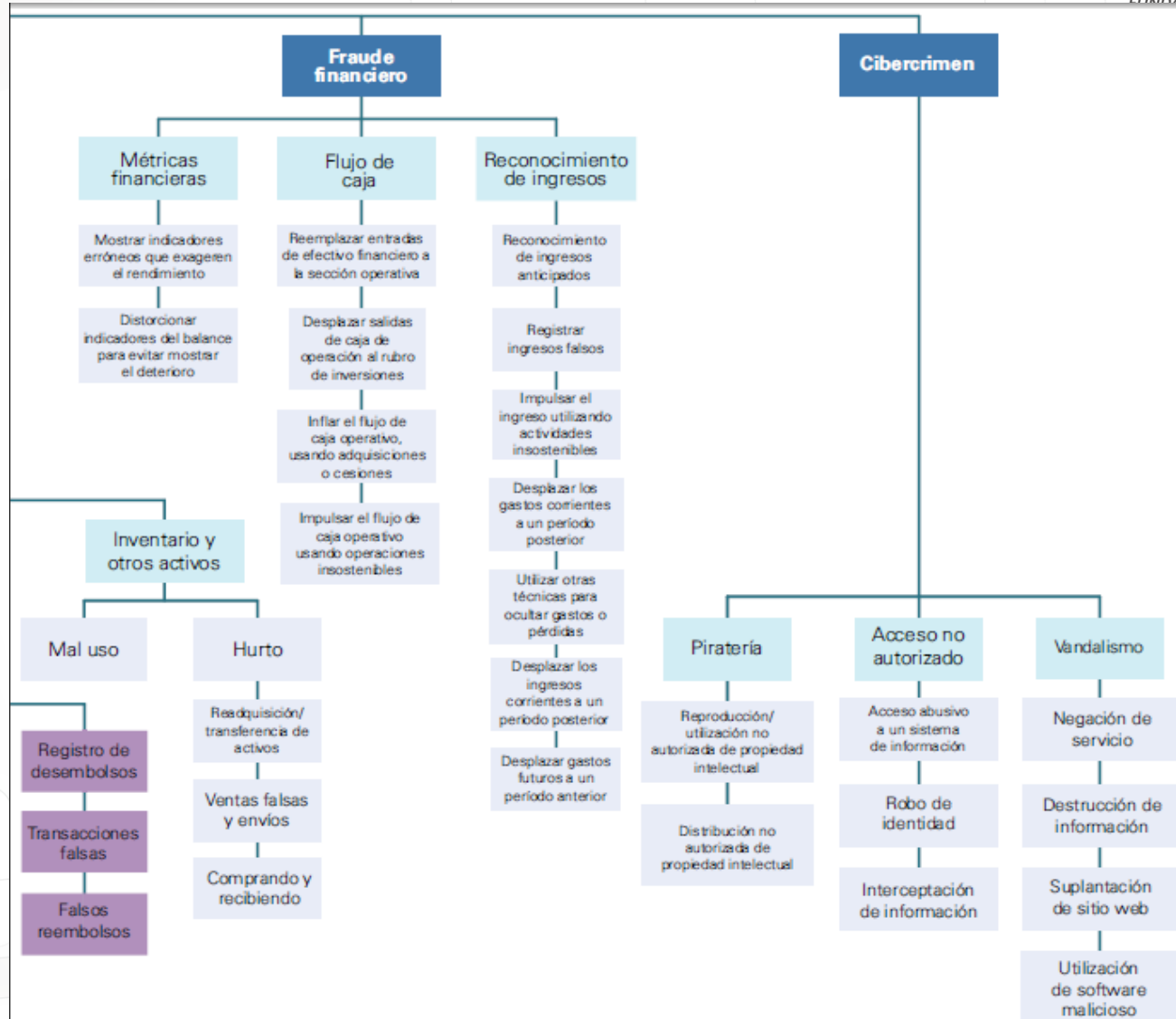
39%

de los ataques de cibercrimen se detectaron accidentalmente.

La corrupción ha implicado un daño económico cercano a los **800 millones de dólares americanos.**

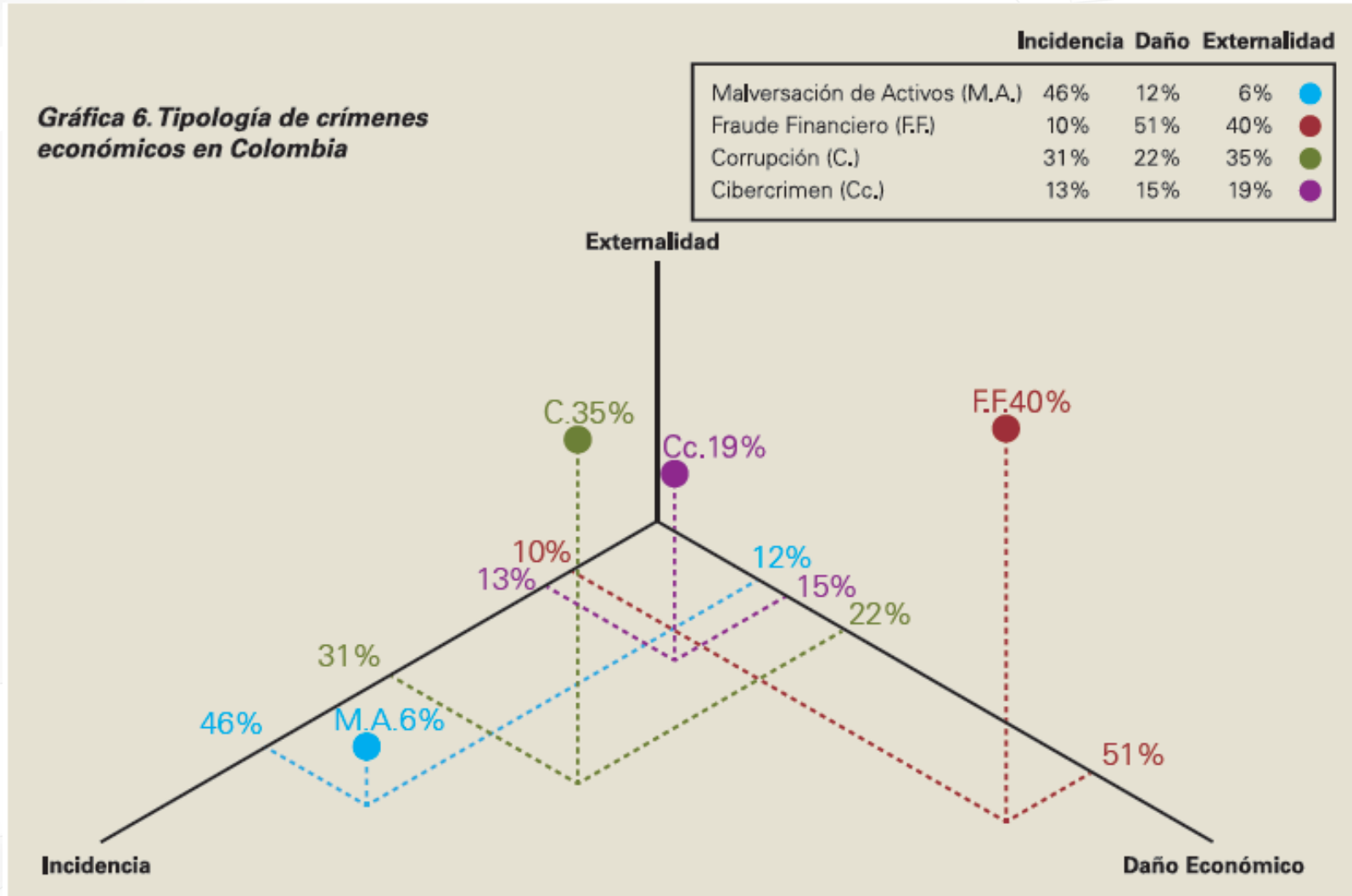




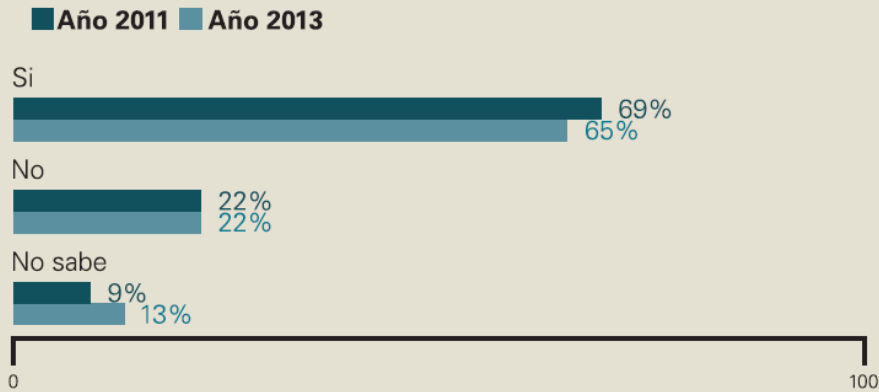


Fraude en Colombia - KPMG

Gráfica 6. Tipología de crímenes económicos en Colombia



Fraude en Colombia - KPMG



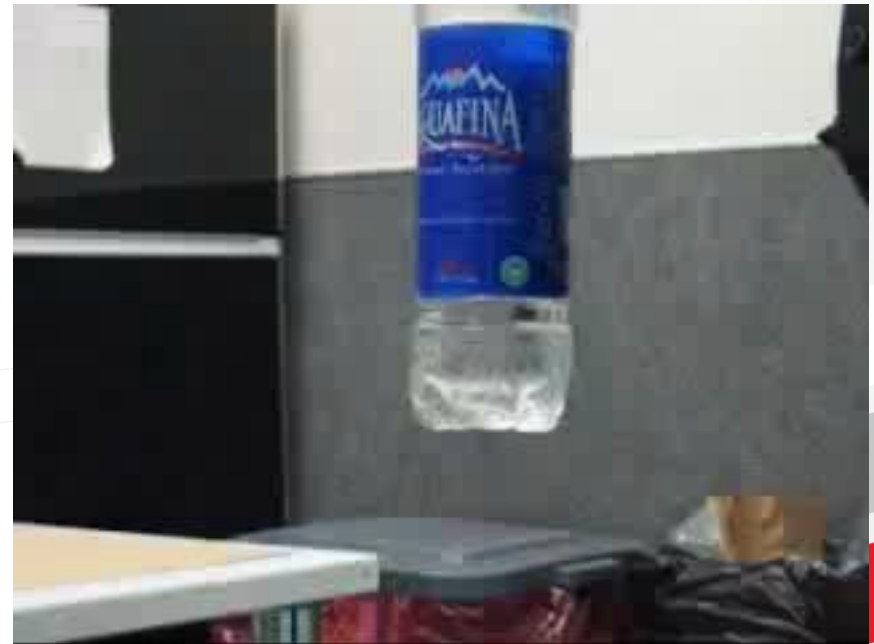
Gráfica 3. Incidencia de crímenes económicos en empresas que operan en Colombia



Gráfica 4. Daño económico causado por fraudes en Colombia

Lavado de Activos (LA) Definición

El lavado de activos es el proceso por medio del cual los bienes, recursos o activos de procedencia ilícita se les da apariencia de legalidad con el fin de introducirlos en la economía formal a través del sector real o el sector financiero.



Lavado de Activos (LA) Delito

FESC
FUNDACIÓN DE ESTUDIOS SUPERIORES



Código Penal Colombiano, Artículo 323:

El que **adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, almacene, conserve, custodie o administre** bienes que tengan su origen mediato o inmediato en actividades de tráfico de migrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, secuestro extorsivo, rebelión, tráfico de armas, tráfico de menores de edad, financiación del terrorismo y administración de recursos relacionados con actividades terroristas, tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias sicotrópicas, delitos contra el sistema financiero, delitos contra la administración pública, contrabando, contrabando de hidrocarburos o sus derivados, fraude aduanero o favorecimiento y facilitación del contrabando, favorecimiento de contrabando de hidrocarburos o sus derivados, en cualquier de sus formas, o vinculados con el producto de delitos ejecutados bajo concierto para delinquir, o les dé a los bienes provenientes de dichas actividades **apariencia de legalidad o los legalice, oculte o encubra** la verdadera naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento o derecho sobre tales bienes o realice cualquier otro acto para ocultar o encubrir su origen ilícito, incurrirá por esa sola conducta, en prisión de diez (10) a treinta (30) años y multa de mil (1.000) a cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales vigentes.

Lavado de Activos (LA) Delitos Fuente

Algunos delitos fuente (origen del dinero)



Enriquecimiento ilícito



Narcotráfico



Rebelión



Delitos contra la
Administración Pública



Secuestro



Tráfico de Armas



Trata de Personas
Tráfico de Migrantes

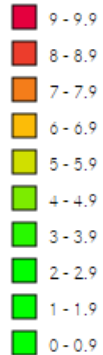


Administración de recursos
relacionados con
actividades terroristas

AML Risk Interactive Map: BASEL

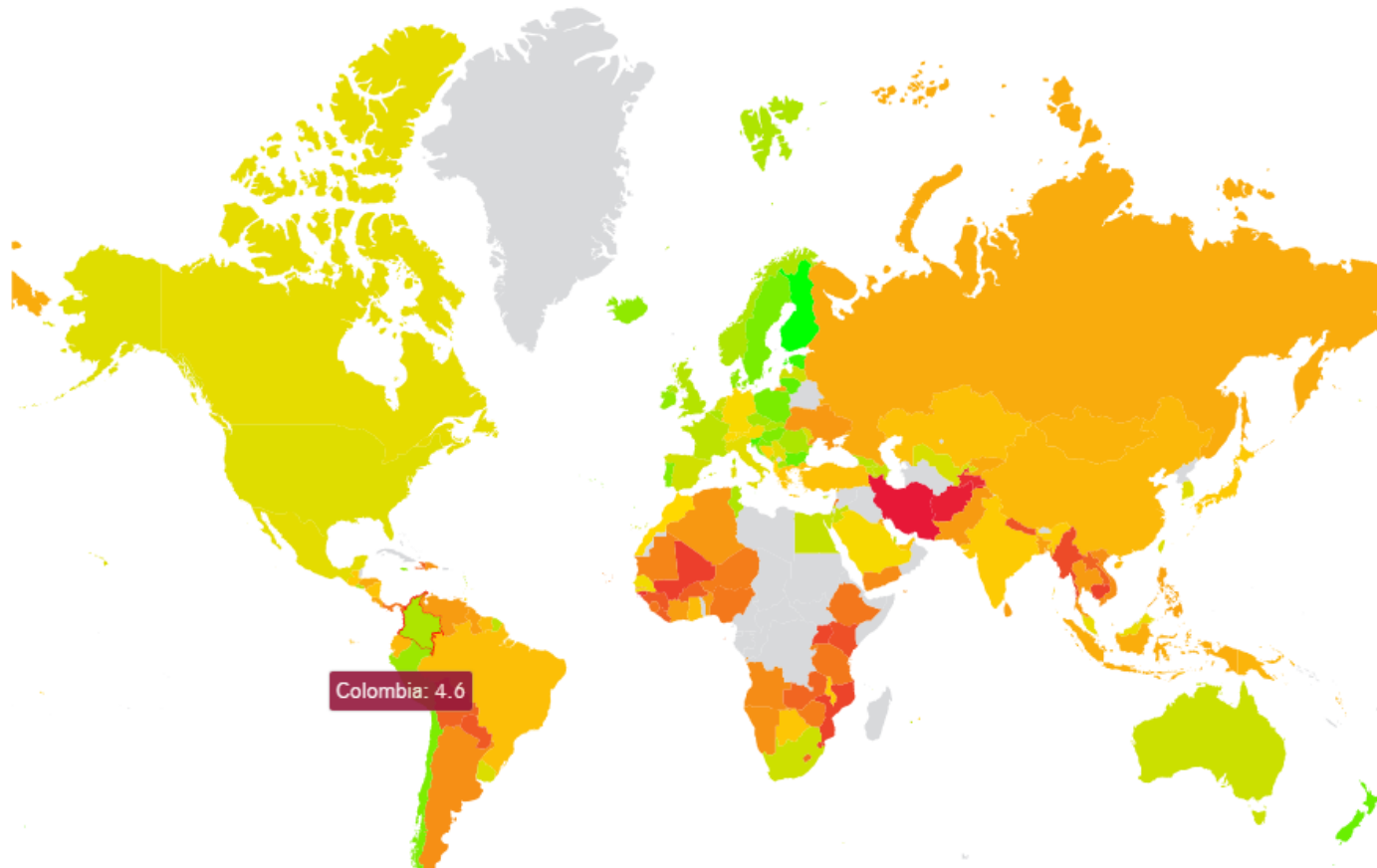


High Risk



Low Risk

lack of data



Fuente: <https://index2015.baselgovernance.org/map>

Financiación del Terrorismo (FT)

Definición

Código Penal Colombiano, Artículo 345:

La financiación del terrorismo es el proceso por medio del cual se obtienen los **bienes, recursos o activos de procedencia ilícita o lícita** que sirven para realizar actividades terroristas, es decir, aquellas que generan zozobra, temor o terror a la población a través de actos que ponen en peligro la vida, la integridad física o libertad de las personas, las edificaciones, los medios de comunicación, los medios de transporte y los medios de procesamiento o conducción de fluidos o fuerzas motrices valiéndose de instrumentos capaces de causar estragos.



Financiación del Terrorismo (FT) Fenómeno Global

2001 Sep (NY)



2003 Feb (BTA)



2004 Mar (MAD)



2005 Jul (LON)



Terrorism Interactive Map: NCTC


THE NATIONAL COUNTERTERRORISM CENTER
★
COUNTERTERRORISM
2014 CALENDAR

Interactive Map

Home Groups Profiles Methods & Tactics Other Resources Interactive Timeline Interactive Map PDF Version

as of 1 January 2014

- Al-Qa'ida in the Arabian Peninsula (AQAP)
- Al-Qa'ida in Iraq (AQI)/Islamic State of Iraq and the Levant (ISIL)
- Al-Qa'ida in the Lands of the Islamic Maghreb (AQIM)
- Terrorism in North and West Africa
- Al-Shabaab
- Boko Haram
- Lord's Resistance Army (LRA)
- Hizballah
- Lashkar-e-Tayyiba (LT)
- Jemaah Islamiya (JI)
- Abu Sayyaf Group (ASG)
- Jemaah Anshorut Tauhid (JAT)
- Lashkar-e-Jhangvi
- Central Asia Terrorism
- Taliban Presence in Afghanistan
- Hezb-e-Islami Gulbuddin
- Jaish-e-Mohammed (JEM)
- Greek Domestic Terrorism
- Domestic Terrorism in Turkey
- HAMAS (Islamic Resistance Movement)



Terrorist Groups
by Region

View 9/11 Victims Map

Fuente: <http://www.nctc.gov/site/map/>

Conceptos de LA/FT

Paralelo Lavado de Activos vs Financiación del Terrorismo

CRITERIO	LAVADO DE ACTIVOS	FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO
Motivación	Ganancia	Ideología
Fuente del dinero	Actividades ilícitas	Actividades ilícitas y legales (benefactores, donaciones, etc.)
Canales	Sistema formal .	Sistemas informales de dinero.
Detección	Transacciones sospechosas como depósitos que no corresponden con la riqueza del cliente.	Relaciones sospechosas, como envíos de dinero entre partes que no muestran relación.
Cantidades en las transacciones	Grandes montos usualmente estructurados para evitar los requerimientos de reporte.	Pequeños montos usualmente por debajo de los límites de reporte.
Actividad financiera	Transacciones vía Internet, que incluyen muchas veces compañías pantalla, Acciones al portador, y Paraísos fiscales.	No existe un perfil operacional claro para los terroristas, según el informe de la Comisión del 11/9 del Senado de EE.UU.
Trazo Monetario	Circular - El dinero eventualmente termina en manos de quien lo generó.	Lineal - El dinero generado es utilizado para prepagar grupos terroristas y actividades.

Evolución Histórica AML-CFT

- **70´ s Enfoque preventivo-USA-Bancos**
 - Conservación de documentos
 - Reporte de Operaciones Sospechosas
- **80´ s Creación del delito-USA-ML Control Act 1986**
 - Drogas ilícitas
- **90´ s Internacionalización**
 - Naciones Unidas
 - Recomendaciones GAFI
- **Actual-Adaptación local**
 - Enfoque de Riesgo
 - Sectores diferentes del Financiero
 - Ambientes virtuales, tecnología y dispositivos electrónicos



Lucha Mundial contra el LA/FT

1986 Plan de Río de Janeiro OEA-CICAD

1988 Comité de Basilea

1988 Convención de Viena - UN

1989 GAFI

1990 Consejo de Europa

1992 Reglamento Modelo CICAD

1995 Grupo Egmont

2000 GAFILAT (antes GAFISUD)

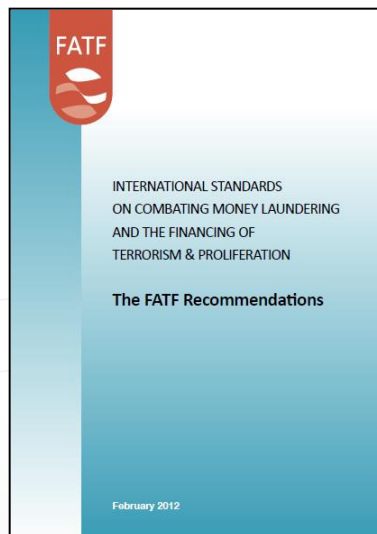
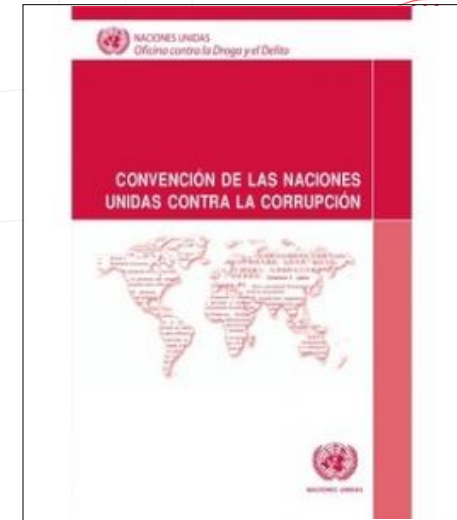
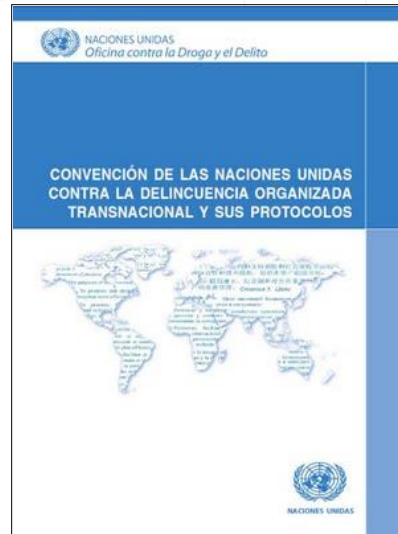
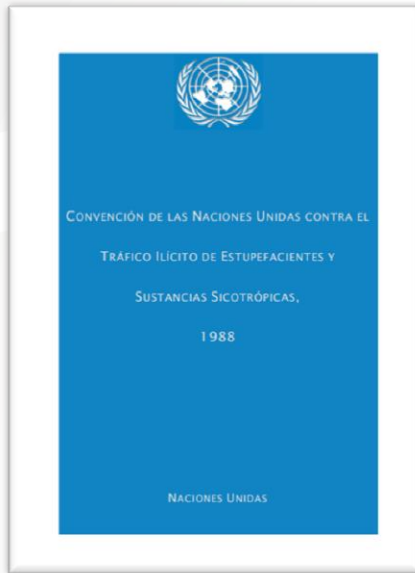
2000 Convención de Palermo - UN

2001 GAFI Terrorismo

2003 Convención de Mérida – UN



Contexto Internacional LA/FT



EGMONT The Egmont Group of Financial Intelligence Units

Home About Membership Library News & Events International Organizations Contact

Membership

- List of Members
- Procedure
- Letter Template
- Questionnaire

List of Members

All Americas Africa Europe Asia Oceania

- Money Laundering Reporting Authority (MLRA) Anguilla
- Office of National Drug and Money Laundering Control Policy Antigua, W.I.
- Unidad de Información Financiera (UIF) Argentina
- Meldpunt Ongebruikelijke Transacties - Aruba (MOT-Aruba)

Estrategia Colombiana contra LA/FT



- **CCICLA** – Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos (Decreto 3420 de 2004)
- Documento **CONPES** 3793 de 2013

Cultura Anti LA/FT

Disuasión

Prevención

Detección

Investigación

Juzgamiento

Modelo Colombiano contra LA/FT



SECTOR
REAL

SECTOR
FINANCIERO

CLIENTES
PROVEEDORES
EMPLEADOS
ASOCIADOS

SUPERVISOR



UIAF

FISCALIA
GENERAL DE LA NACIÓN

INVESTIGACIÓN
ACUSACIÓN



JUZGAMIENTO

PRODUCTOS
SERVICIOS

NORMAL
INUSUAL
SOSPECHA

SIPLA
SIPLAFT
SARLAFT

ROS

LA/FT

SANCIÓN

Niveles de Gestión del Riesgo de LA/FT

Autorregulación

- NRS, cultura de la legalidad

Recomendaciones

- Super Sociedades

Reportes

- Giros, Vehículos, Fútbol, Notarios

Enfoque de Prevención

- SIPLA

Enfoque de Riesgo

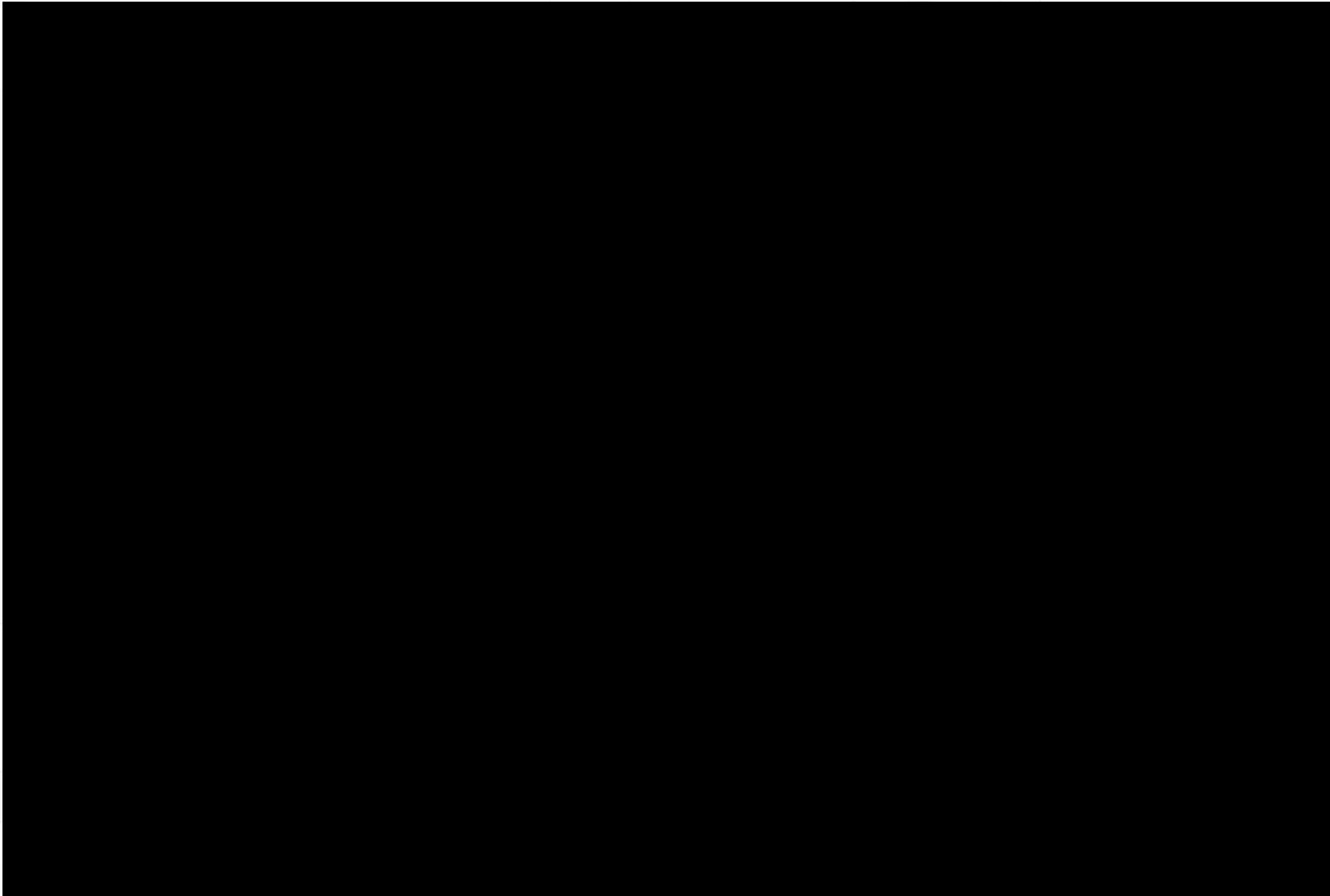
- SIPLAFT - SAGRLAFT
- SARLAFT

Sujetos Obligados en Colombia

AUTORIDAD	REGULACIÓN ALA-CFT	NORMAS
1.-SUPERFINANCIERA	SARLAFT	Circular Externa 026 de 2008
2.-SUPERSOLIDARIA	SIPLAFT-IPLAFT	Circular Externa 007 de 2008 Circular Externa 006 de 2014
3.-SUPERPUERTOS	SIPLAFT	Circular Externa 011 de 2011
4.-SUPERVIGILANCIA	SARLAFT	Circular Externa 003 de 2009 Circular Externa 008 de 2011 Blindadoras
5.-SUPERSOCIEDADES	RECOMENDACIONES - SAGRLAFT	Circular Externa 100-004 de 2009 Circular Externa 304-001 de 2014 Circular Externa 100-005 de 2014
6.-SUPERNOTARIADO	REPORTES	Circular Externa 11 de 2008
7.-SUPERSALUD	SIPLA	Circular Externa 81 de 1999
8.-SUPERINDUSTRIA		
9.-SUPERSUBSIDIO		
10.-SUPERSERVICIOS		
DIAN	SIPLA	Circular Externa 170 de 2002 Circular Externa 28 de 2011 Profesionales del Cambio
MINTICs	REPORTES	Resolución 1334 de 2012
COLDEPORTES	REPORTES	Circular Externa 010 de 2011
CNJSA-COLJUEGOS	SIPLAFT	Acuerdo 97 de 2014 – Resolución 260 de 2013

Autorregulación

www.negociosresponsablesyseguros.org



Autorregulación

www.negociosresponsablesyseguros.org

www.negociosresponsablesyseguros.org

nrs

negocios
responsables
y seguros

- ▶ Programa nrs
- ▶ Lavado de Activos (LA)
- ▶ Financiación del Terrorismo (FT)
- ▶ Contrabando
- ▶ ¿Que puedo hacer?
- ▶ Campaña Publicitaria
- ▶ Programa para periodistas
- ▶ Modelo de Gestión Empresarial
- ▶ Pasantías Financieras y Empresariales
- ▶ Manual Instrumentos Financieros
- ▶ Calendario de Eventos
- ▶ Noticias y Artículos
- ▶ Contáctenos



Negocios Responsables y Seguros (nrs) es una alianza público-privada entre el sector público (regulador y de justicia) y el sector privado (financiero y real), para prevenir y controlar el lavado de activos, la financiación del terrorismo y el contrabando en el sector empresarial en Colombia.

Esta iniciativa es un trabajo conjunto entre la Oficina de Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC) a través del Programa de Asistencia Legal para América Latina y el Caribe (LAPLAC), la Embajada Británica en Colombia y la Cámara de Comercio de Bogotá (CCB)

[Inicio](#) [Sitio del mapa](#) [FAQ](#)

Búsqueda Ir

Noticias

Desactivar noticias

Noticia **evento** **Juicio**
Simulado **Noviembre** **2011**
Bogotá

UNODC capacita a operadores de justicia contra el lavado de activos a través de juicio simulado

Galeria



Fotos



Video

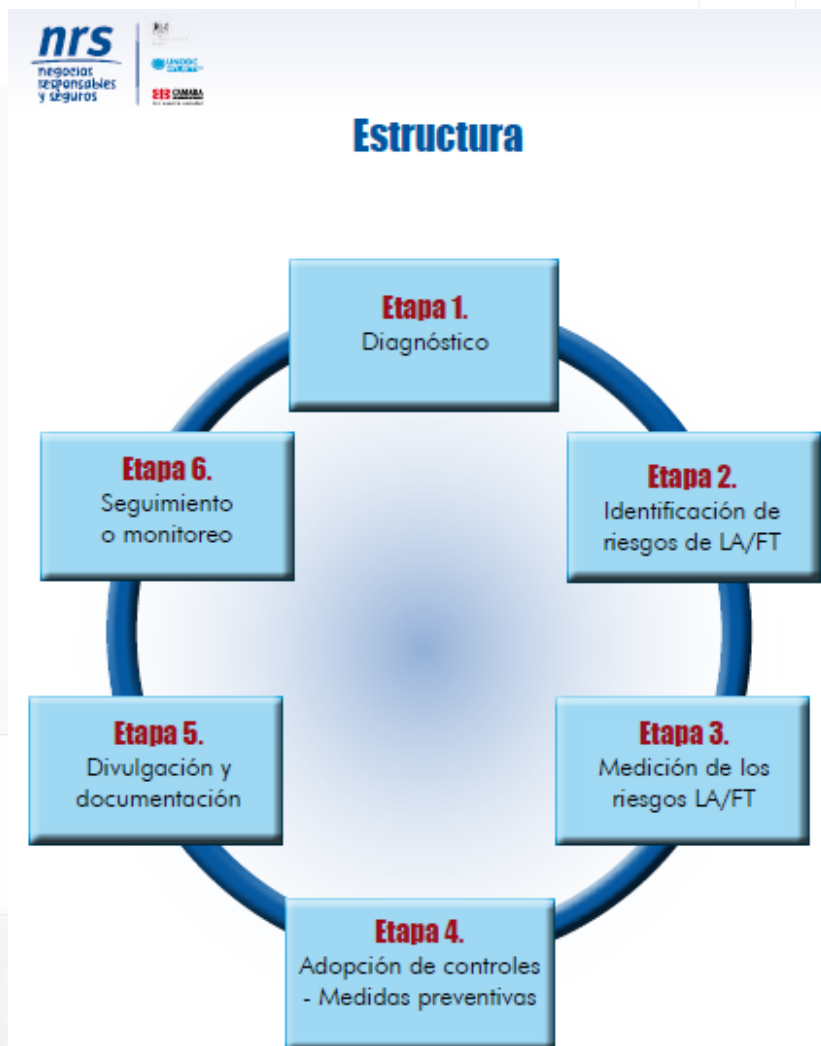
Libro de invitados



Suscríbese para recibir
más información

Enviar

Autorregulación Modelo NRS*



Modelo de Gestión del Riesgo de LA/FT para el sector real

Guía para la adopción de un Sistema de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo en el sector real

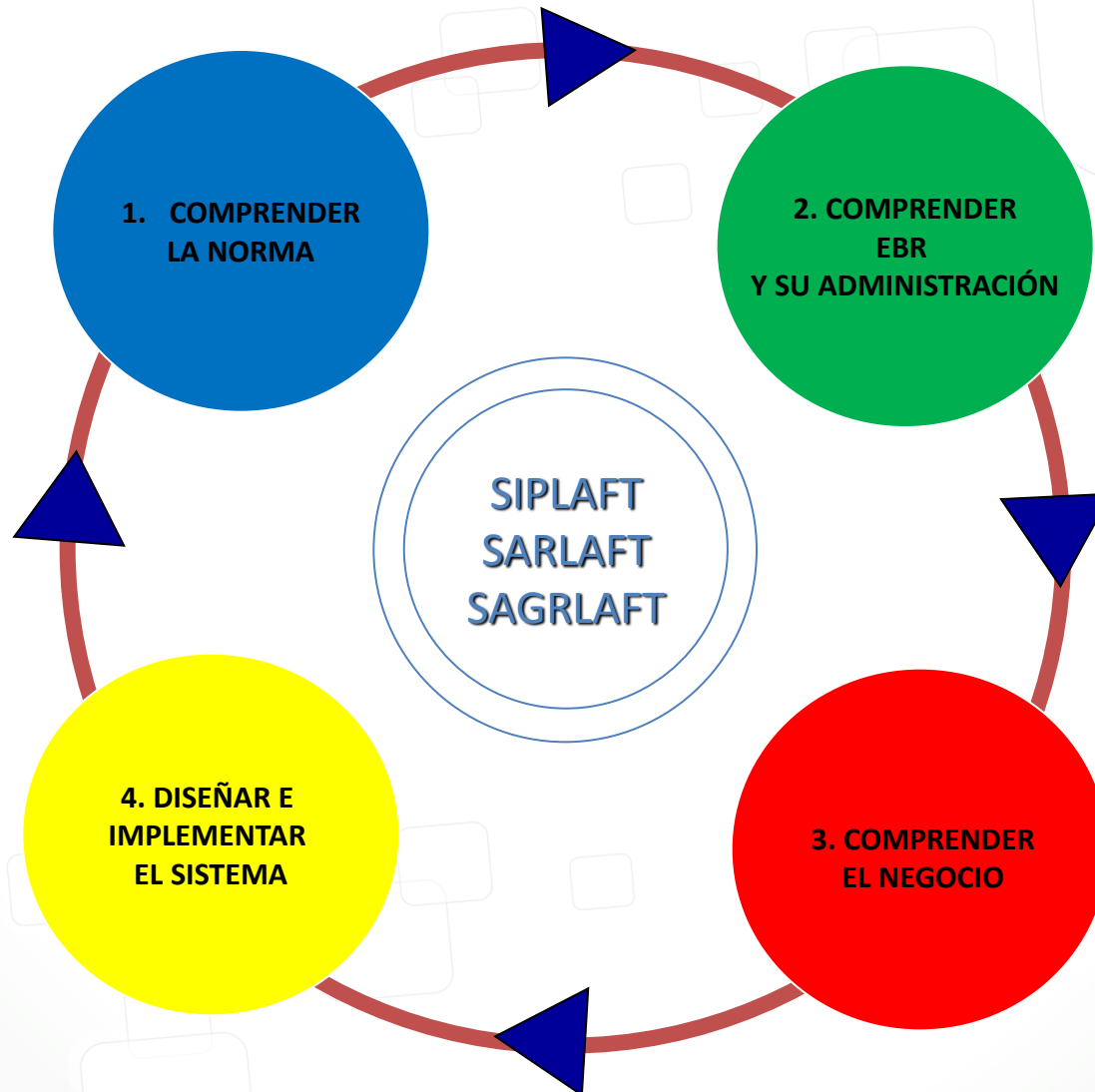
nrs negocios responsables y seguros

Embajada Británica Bogotá

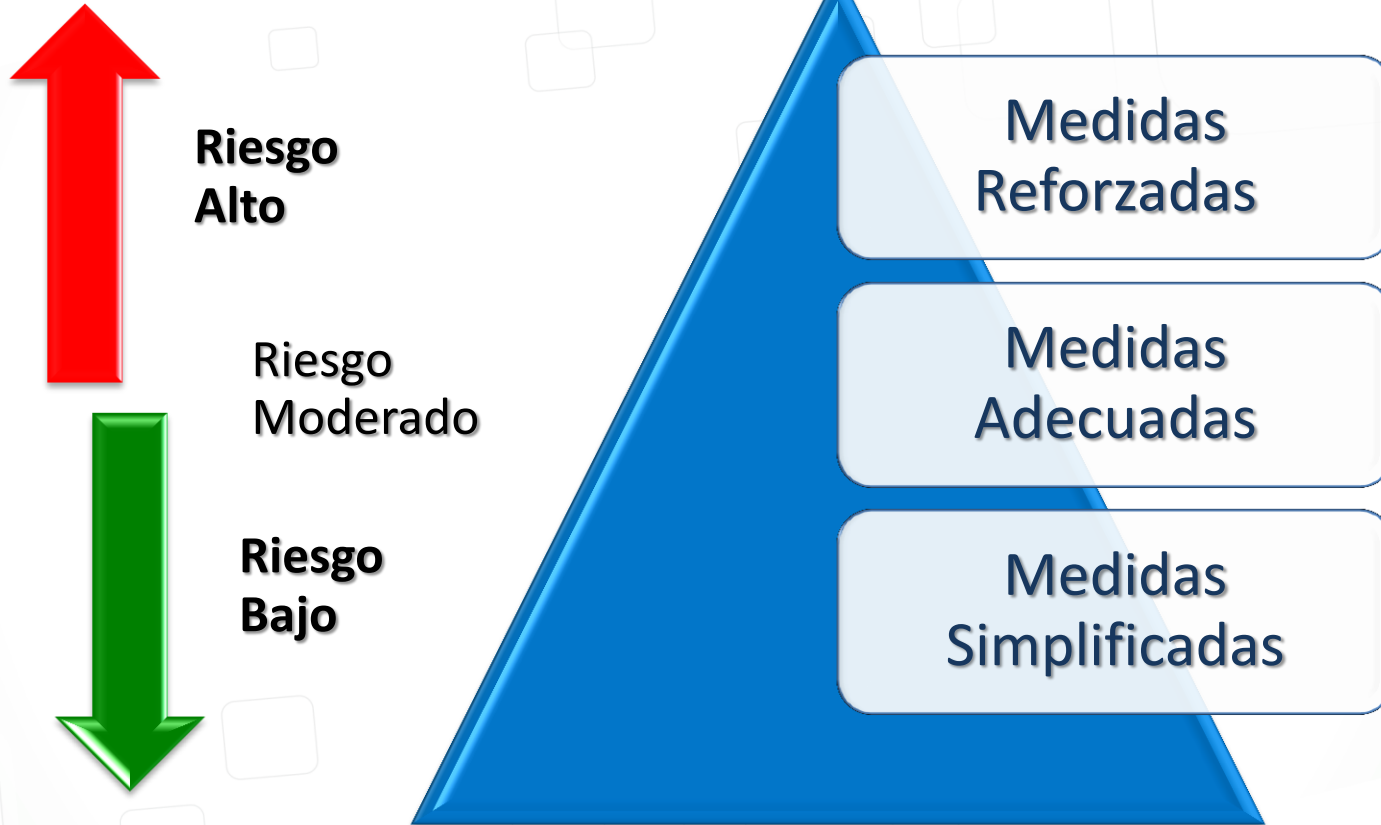
UNODC Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito

EB CAMARA DEL COMERCIO DE BOGOTÁ Por nuestra sociedad

Proceso de Implementación SIPLAFT-SARLAFT-SAGRLAFT



Enfoque Basado en Riesgo EBR



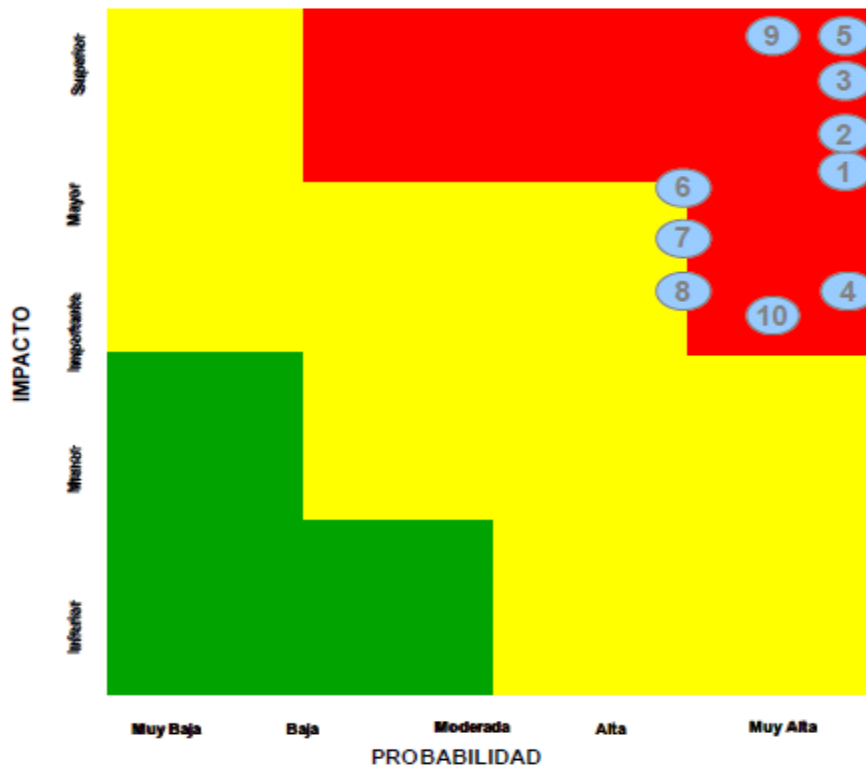
SIPLAFT - SARLAFT

Medición Eventos de Riesgo

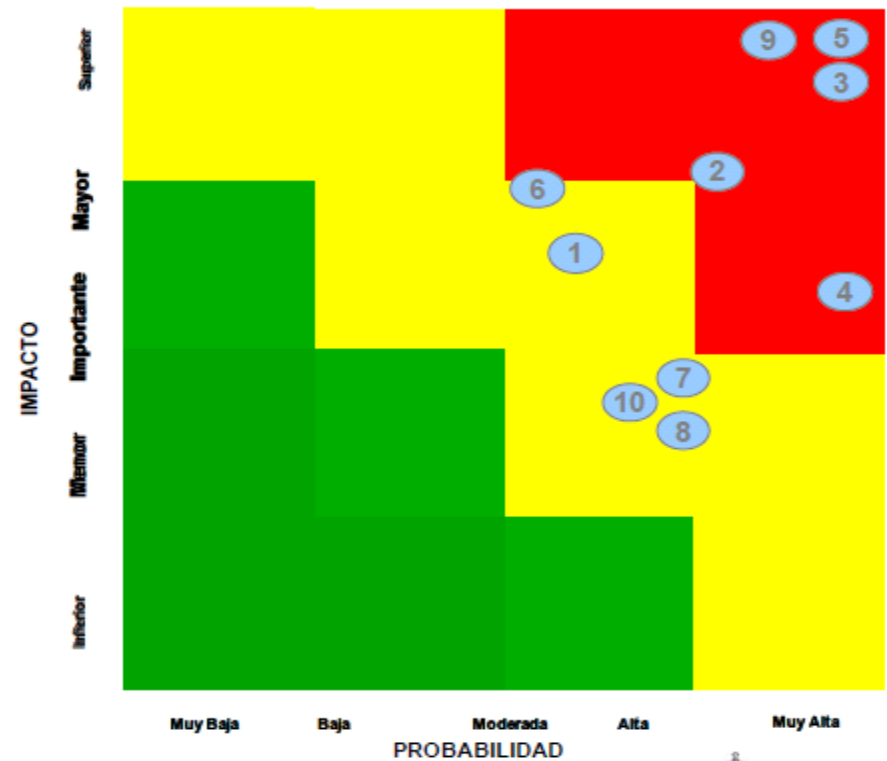
Cómo evaluar los riesgos?

A través de una matriz de valoración
o mapa de calor:

Valoración de Riesgo Inherente

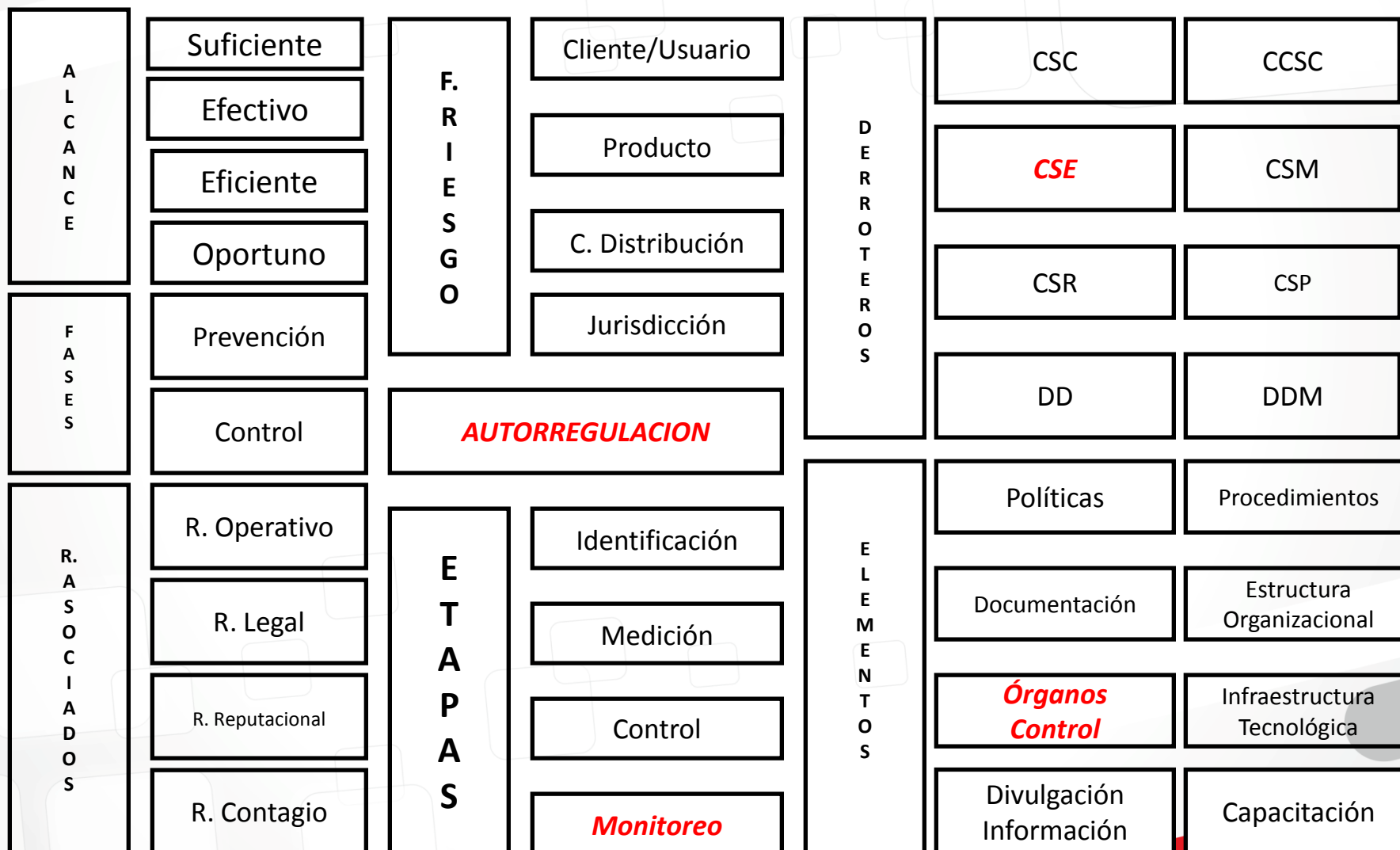


Valoración Riesgo Residual



Elementos de Administración Riesgo LA/FT

Diagrama del SARLAFT



SAGRLAFT

Superintendencia de Sociedades



Circular Externa 100-005 de 2014

Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo



SUPERSOCIEDADES - BOGOTÁ
Radicación: 2014-01-077278
POR FAVOR RESPONDA A ESTE NUMERO
NIT: 899999086 Exp: 36241
Soc: SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES
Remite: 304-BUENAS PRACTICAS EMPRESA
Trm: 1013-ACTO ADMINISTRATIVO EXTERN
Folios: 16 Anexos: SI SALIDA
Fecha: 2014/02/19 Hora: 08:33:03
Número: 304-000001 CIRCULAR EXTERNA

CIRCULAR EXTERNA

Señores

SOCIOS, ACCIONISTAS, ADMINISTRADORES Y REVISORES FISCALES DE LAS SOCIEDADES COMERCIALES, SUCURSALES DE SOCIEDADES EXTRANJERAS Y EMPRESAS UNIPERSONALES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES Y SOCIEDADES OBLIGADAS A REPORTAR A LA UNIDAD DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO - UIAF.

REFERENCIA: SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO LA/FT. REPORTE OBLIGATORIO DE INFORMACIÓN A LA UIAF.

CONSIDERACIONES GENERALES

La política de supervisión de la Superintendencia de Sociedades se basa en algunos de los riesgos a los que están expuestas las empresas sujetas a su supervisión, dentro de los cuales se destaca el riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo, (en adelante el riesgo de LA/FT).

SAGRLAFT

Superintendencia de Sociedades



Circular Externa 100-005 de 2014

Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

- 1. Marco Normativo**
 - *Normas y Estándares Internacionales*
 - *Normas Nacionales*
 - *Estándares Internacional de Información Financiera*
- 2. *Ámbito de aplicación: Sociedades vigiladas, 160,000 SMMLV***
- 3. SAGRLAFT**
 - *Diseño y aprobación de políticas, ejecución, seguimiento, verificación, cumplimiento.*
 - *Comunicación y capacitación.*
- 4. *Objetivo y Medidas para PREVENIR el riesgo LA/FT:***
 - *Identificar situaciones de riesgo*
 - *Debida diligencia de clientes, **PEP**, proveedores, asociados, empleados*
 - *Manejo de dinero en efectivo*

Circular Externa 100-005 de 2014:
Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

5. ***Medidas para CONTROLAR el riesgo LA/FT:***
 - ***Controles para reducir el riesgo***
 - ***Herramientas para identificar operaciones inusuales y sospechosas***
 - ***Acreditar soportes de operaciones, negocios y contratos***
 - ***códigos de conducta donde identifique situaciones de riesgo y la forma en la que deben actuar los empleados.***
6. ***Reportar a la UIAF operaciones intentadas y sospechosas***
7. ***Riesgos asociados***
8. ***Reportes a la UIAF***
9. ***Vigencia y sanciones***

Circular Externa 006 de 2014

Instrumentos para la Prevención (del riesgo) de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

1. *Procedimientos:*

- *Detección y reporte de operaciones (inusuales y sospechosas)*
- *Conocimiento de clientes/asociados*
- *Atender requerimientos de autoridades*
- *Conservar documentos*
- *Funciones y responsabilidades (administración, revisor fiscal)*

2. *Mecanismos:*

- *Debida diligencia de asociados, PEPs, clientes-proveedores, empleados*


3. *Instrumentos:*

- *Empleo de Cumplimiento*
- *Señales de alerta*
- *Capacitación*

4. *Reportes:*


- *Internos*
- *Externos*

Tipologías de LA/FT



TIPOLOGIAS REGIONALES DE GAFISUD

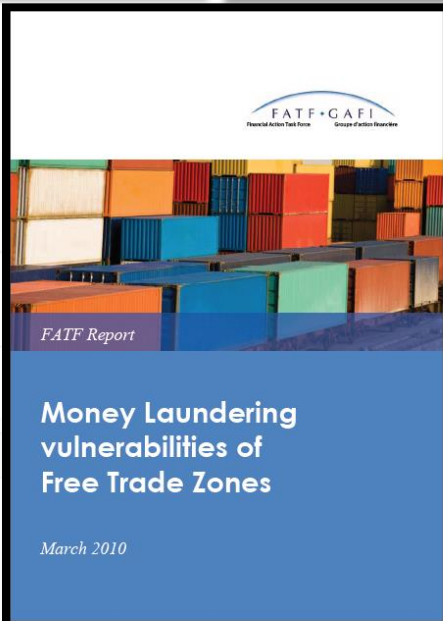
Actividades y Profesiones No-Financieras Designadas (APNFD) 2010



COMPILACIÓN Y DESCRIPCIÓN DE LAS TIPOLOGÍAS PRODUCIDAS POR LA UNIDAD DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO

Documento público

Bogotá D.C. - Colombia
Septiembre de 2006

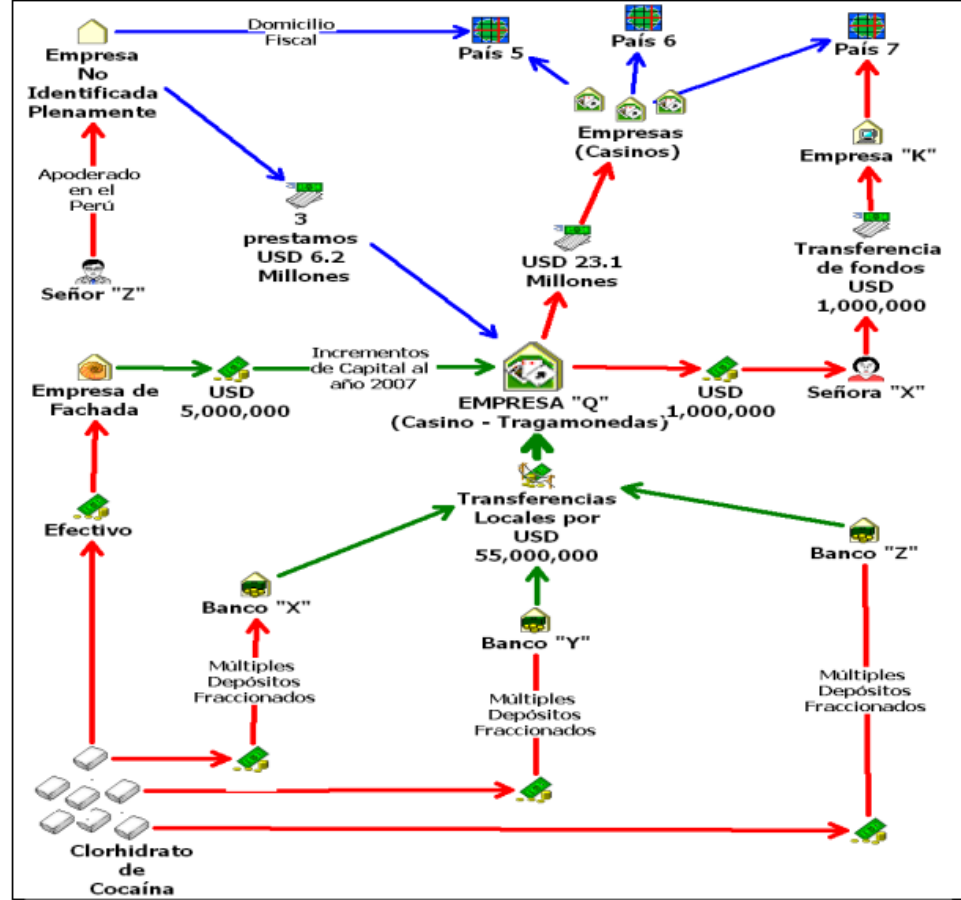


FATF Report

Money Laundering vulnerabilities of Free Trade Zones

March 2010

DIAGRAMA DE FLUJO



Señales de Alerta LA/FT

¡NO SE DEJE USAR!

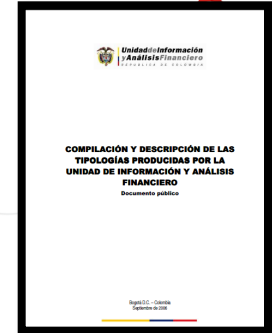
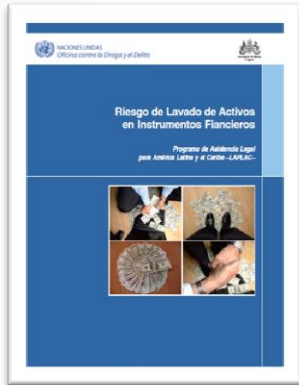
**EVITE QUE LO INVOLUCREN
EN OPERACIONES DE
LAVADO DE ACTIVOS O
FINANCIACIÓN DEL
TERRORISMO**

Riesgo de Lavado de Activos en Instrumentos Financieros

*Programa de Asistencia Legal
para América Latina y el Caribe –LAPLAC–*



Proceso de Análisis y Reporte



Operaciones Inusuales

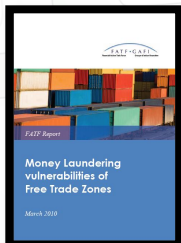
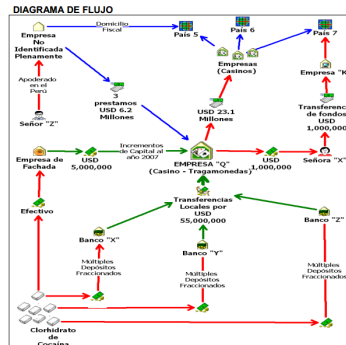
- Tipologías LA/FT
- Documentos

- Reportes Internos
- Perfiles y análisis

- Reporte interno
- Reporte a la UIAF

Señales de Alerta

Operaciones Sospechosas



ROS

Metodología Sugerida

Elementos de Interés para las Autoridades - EDIPA

1. Incrementos (ingresos-patrimonio-ventas) injustificados
2. Falsedad (identificaciones, documentos, datos)
3. Testaferrato
4. Suplantaciones
5. Simulación de transacciones
6. Relación con delincuentes
7. Vínculos con bienes de origen ilícito
8. Fraccionamiento y/o uso indebido del efectivo

Lo novedoso...



Revisores Fiscales reportan a la UIAF

Actualidad ALD-CFT

Todas las novedades en Colombia, la región y el mundo de la lucha contra el Lavado de Dinero (ALD) y contra el Financiamiento del Terrorismo (CFT)

El dinero ilícito no trae riqueza; al contrario, produce violencia, corrupción, desempleo, muerte, inflación, competencia desleal, desplazamiento y miseria.

El verdadero éxito en esta lucha no es contra el delito sino contra la "riqueza" ilegal que produce.

financing terrorist

Bahrain News Agency - Former MP arrested for financing terrorism

con la
tecnología de
Google™

miércoles, 26 de agosto de 2015

Los contadores (revisores fiscales) colombianos deben reportar operaciones sospechosas de lavado de activos a la UIAF

La Ley 1762 del 6 de julio de 2015 modificó algunos aspectos sobre la prevención y lucha contra el contrabando, la evasión fiscal y el lavado de activos.

Esta norma desarrolla cinco ejes sobre los cuales se estructura la estrategia: 1) Fortalecimiento de las penas; 2) Unificación del régimen sancionatorio del impuesto al consumo a nivel nacional; 3) Disposiciones en materia comercial; 4) Fortalecimiento de instituciones; y 5) Medidas eficaces.

Al respecto, se aumentaron las penas de contrabando y fraude aduanero; se ajustaron las sanciones para quienes incumplan sobre el

Buscar

 3

Consulta Lista Clinton:

[Lista OFAC del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos](#)

Suscríbete gratis:

Creado por



 Luis Eduardo Daza

51



Modelo de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo para los Profesionales de Compra y Venta de Divisas en Efectivo y Cheques de Viajero



Modelo de Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Contrabando para el Sector de Comercio Exterior

El reto...



Collaborative Consumption

- **Cambiar la propiedad de los bienes por el acceso**
- Revolución del consumo individual y masivo hacia un redescubrimiento del bien colectivo. Rachel Botsman
- Elementos:
 1. Comunidad: “Amigos”, “vecinos”
 2. Tecnología, redes sociales (P2P social networks)
 3. Presiones de medio NO resueltas
 4. Recesión del comportamiento de consumidores

“El acceso es mejor que la propiedad” Kevin Kelly

Sharing Economy Peer to Peer (p2p)

5 Claves

Sistemas de Consumo Colaborativo

1. Opt
2. Cor
3. Ánf
4. Reg
(“a
5. Tra
(cif

Productos

Mercados de
Redistribución

Estilos de Vida
Colaborativos



Acceso
NO propiedad



Intercambio,
Venta, Donación



Intangibles: tiempo,
ambiente



InterContinental Hotels Group

650,000 hab.

63 años

PROPIETARIO
120,000 empleados

Market cap. \$10B

by @instagating

Sharing Economy Peer to Peer (p2p)

Origen

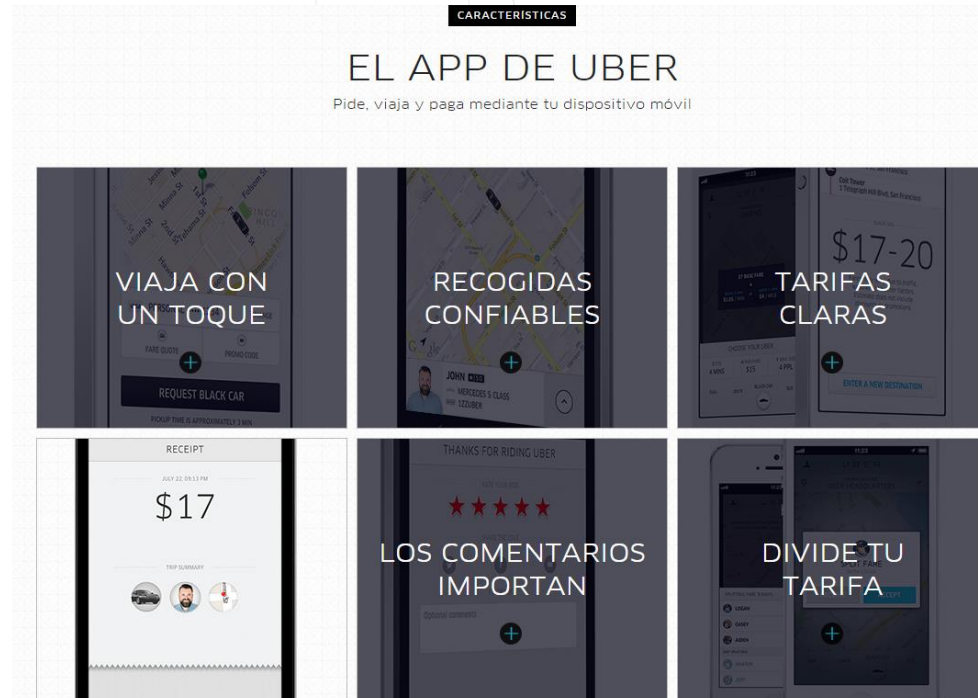
- * Origenes de Airbnb, Octubre 2007
 - * Brian Chesky, Joe Debbia
 - * Nace por una necesidad de cubrir la renta
 - * Concepto Airbed and breakfast
- * Lo que es mio es tuyo, Rachel Botsman 2010
 - * Importancia renovada en la comunidad
 - * Auge de redes P2P, redes sociales y tecnologías de conectividad en tiempo real.
 - * Preocupaciones medioambientales sin resolución
 - * Recesión global que cambió los patrones de consumo



Sharing Economy Peer to Peer (p2p)

Jugadores Mundiales y Locales

- [Lending Club](#) (préstamos de dinero P2P)
- [SnapGoods](#) (alquiler y préstamo de elementos de hogar)
- [Airbnb](#) (alquiler de habitaciones)
- [Dog vacay](#) (cuidado, niñera para perros)
- [RelayRides](#) (alquiler de automóviles)
- [TaskRabbit](#) (marketplace de fuerza laboral)
- [Getaround](#) (compartir, rentar vehículos, seguro 1M)
- [Liquid](#) (renta de bicicletas, antes spinlister)
- [Zaarly](#) (oferta de servicios P2P, “tiendas de servicios”)
- [Lyft](#) (compartir vehículo entre gente ordinaria, funciona con donaciones)
- [Fon](#) (compartir WIFI, 7 millones de usuarios)
- [SideCar](#) (Compartir vehiculo, entregas de paquetes)
- [Poshmark](#) (compra o venta de vestuario)
- [Neighborgoods](#) (compartir elementos con amigos y vecinos)



Sharing Economy Peer to Peer (p2p)

Potencial Mercado

Calidad

Confianza



Sharing Economy Peer to Peer (p2p)

Presencia en Colombia

Impulsan la S.E. en
Colombia

Espacios compartidos,
oficinas virtuales



Compartir
vehículo



Préstamos



PROLIFERAN LOS NEGOCIOS ILEGALES

"Alquilo una casa y la subarriendo en Airbnb, que pagan mucho más"

Actualmente muchos inquilinos están aprovechando las posibilidades de páginas como Airbnb para subarrendar casas... y muchas otras cosas más

EL MUNDO

Edición España ▼ Versión Clásico

SECCIONES Opinión Blogs

EDITORIAL

Los alquileres turísticos esconden un negocio ilícito que hay que regular

Actualizado: 23/07/2015 03:04 horas

f 100 t 19 +

La amenaza que supone el descontrol sobre los apartamentos turísticos para uno de los sectores más importantes de la economía española amarga el dulce sabor del récord que ha vuelto a registrar la llegada de turistas a España. Mientras el sector debería estar celebrando que **cada vez son más los extranjeros que se decantan por nuestro país** como destino vacacional, el creciente impacto de los alojamientos en viviendas particulares contratadas a través de internet suscita inquietud en la industria hotelera. En el primer semestre, 29,2 millones de turistas internacionales visitaron España, la mejor cifra de la serie histórica. Bajo la máscara de la economía colaborativa, **las pernотaciones en alojamientos no regulados esconden un negocio que genera dinero negro, competencia desleal a los hoteleros y no garantiza las condiciones sanitarias esenciales ni a**

a+ a- [icon] [icon]

Tags
Barcelona
Internet

Primeras grandes estafas en el crowdfunding por parte de financiadores

Enrique Estellés, 15/11/2013

Cuando, después de haber estudiado el tema del **crowdsourcing** en general, comencé a estudiar el tema del **crowdfunding** en particular, me surgió una primera duda: "¿y qué pasa si uno dice que paga un dinero, pero después, bien por circunstancias de la vida o bien por una acción malintencionada, no puede/quiere aportar la cantidad acordada?".



El fraude se llevó a cabo a través del registro de una disputa con la compañía de la tarjeta de crédito

Pues bien, esa duda que me asaltó hace tiempo, se ha hecho realidad recientemente en la gran y conocida plataforma de **crowdfunding** basado en recompensas Kickstarter. Como indican algunos medios (**nacionales e internacionales**), un usuario identificado como "Encik Farhan", en principio de Malasia, se dedicó a realizar aportaciones por cantidades importantes (en muchas ocasiones por más de 1000\$) en un total de 153 proyectos de crowdfunding de la plataforma Kickstarter. Cuando, a los dos o tres meses recibía la recompensa (hacia pagos grandes para recibir las mejores recompensas), el tal Encik Farhan registraba en la compañía de su tarjeta de crédito una disputa sobre la cantidad aportada. Para los que no lo sepan, una disputa de este tipo permite impugnar los cargos hechos en una tarjeta de crédito por un artículo que no se ha pedido o por productos o servicios entregados que se encuentran dañados.

De esta manera el usuario se quedaba tanto con la recompensa como con el dinero aportado.

La primera en denunciar esta situación fue Alex Heberling, una artista que buscaba financiación para su webcomic **The Hues** a través de **una campaña en Kickstarter**. Lo que le sucedió a Alex es que, una vez anunció que había enviado las recompensas por correo, recibió la cancelación de la aportación de Encik Farhan, que había aportado 1000\$ (un 20% de la cantidad solicitada en el proyecto). Además de este proyecto, Encik Farhan ha perjudicado en diferente medida a otros como **Piper** (una pequeña impresora), **Salvage Trader** (un videojuego) o **Control** (un comic). Desde aquí podéis ver una **captura de pantalla con los distintos proyectos en los que participó** (la captura fue hecha por Alex Heberling).

GRACIAS

Luis Eduardo Daza Giraldo

ledaza@gmail.com
ledaza@javeriana.edu.co

