

Evaluación Supranacional de Riesgos de Blanqueo de
Capitales y Financiación del Terrorismo de la Unión
Europea: Propuesta de un mapa de riesgos

Trabajo final de máster
Curso 2020-2021, semestre 2

Joaquín José Mena Marcos
jmenama@uoc.edu
Fecha: 7 de julio de 2021 (2T 2020-2021)
Tutor/a: Salvador Torra Porras

Defensa TFM Virtual: 12-07-2021 (11:00-11:45)

ESPAÑA DICIEMBRE 2020
ANÁLISIS NACIONAL DE
RIESGOS

MUDF ENERO 2021
APROVECHAMIENTO
ASIGNATURA
"PREDICCIÓN Y
SIMULACIÓN"

HI
PO
TE
SIS

ADECUACIÓN Y VIABILIDAD DE LA
APLICACIÓN DE TÉCNICAS DE APRECIACIÓN
DEL RIESGO (SIMULACIÓN MONTE CARLO)
PARA LA MEJORA DEL CUMPLIMIENTO DE
LA OBLIGACIÓN DE ANÁLISIS DE RIESGO
(ART. 32 RD 304/2014)



TOMA DE
DECISIONES

+ OBJETIVIDAD

— ARBITRARIEDAD



PROBABILIDAD (Likelihood)	Muy probable (Very likely)	Medio (Medium) 2	Alto (High) 3	Extremo (Extreme) 5
	Probable (Likely)	Bajo (Low) 1	Medio (Medium) 2	Alto (High) 3
	Improbable (Unlikely)	Bajo (Low) 1	Bajo (Low) 1	Medio (Medium) 2
	¿Qué ocurrirá? (What is the chance it will happen?)	Menor/ Secundario (Minor)	Moderado/ Razonable (Moderate)	Grave/ Importante (Major)
		IMPACTO (Impact)		

AMENAZA (Threat) / 0,4	Alto	2,2	2,8	3,4	4
	Significativo	1,8	2,4	3	3,6
	Moderado	1,4	2	2,6	3,2
	Bajo	1	1,6	2,2	2,8
		Bajo	Moderado	Significativo	Alto
VULNERABILIDAD (Vulnerability) / 0,6					

Matriz de riesgo residual basada en la metodología de la SNRA 2017 y en el Análisis Nacional de Riesgos 2020

RIESGO RESIDUAL (Risk) = 0,4 x AMENAZA + 0,6 x VULNERABILIDAD	
Bajo	1 - 1,5
Moderado	1,6 - 2,5
Significativo	2,6 - 3,5
Alto	3,6 - 4

THREAT	Very significant				
	Significant				
	Moderately significant				
	Lowly significant				
		Lowly significant	Moderately significant	Significant	Very significant
	VULNERABILITY				

$$\text{Riesgo} = 0,4 \times A + 0,6 \times (Rc + Rp + Rg + F + Ci)$$

CASO GRUPIN

RiesgoBCFT
2020

$$0,4 \times 3 + 0,6 \times (0,46 + 0,57 + 0,38 + 0,2 + 0,2 = 1,81) = 2,28$$

(MODERADO) / DATOS HISTÓRICOS

RiesgoBCFT
2021

$$0,4 \times 4 + 0,6 \times (0,60 + 0,60 + 0,60 + 0,60 + 0,60 = 3) = 3,40$$

(SIGNIFICATIVO) / @RISK PALISADE / HIPÓTESIS NO ACEPTADA POR APETITO DE RIESGO = No riesgo alto en ningún caso (En simulaciones hay probabilidad de riesgo alto)

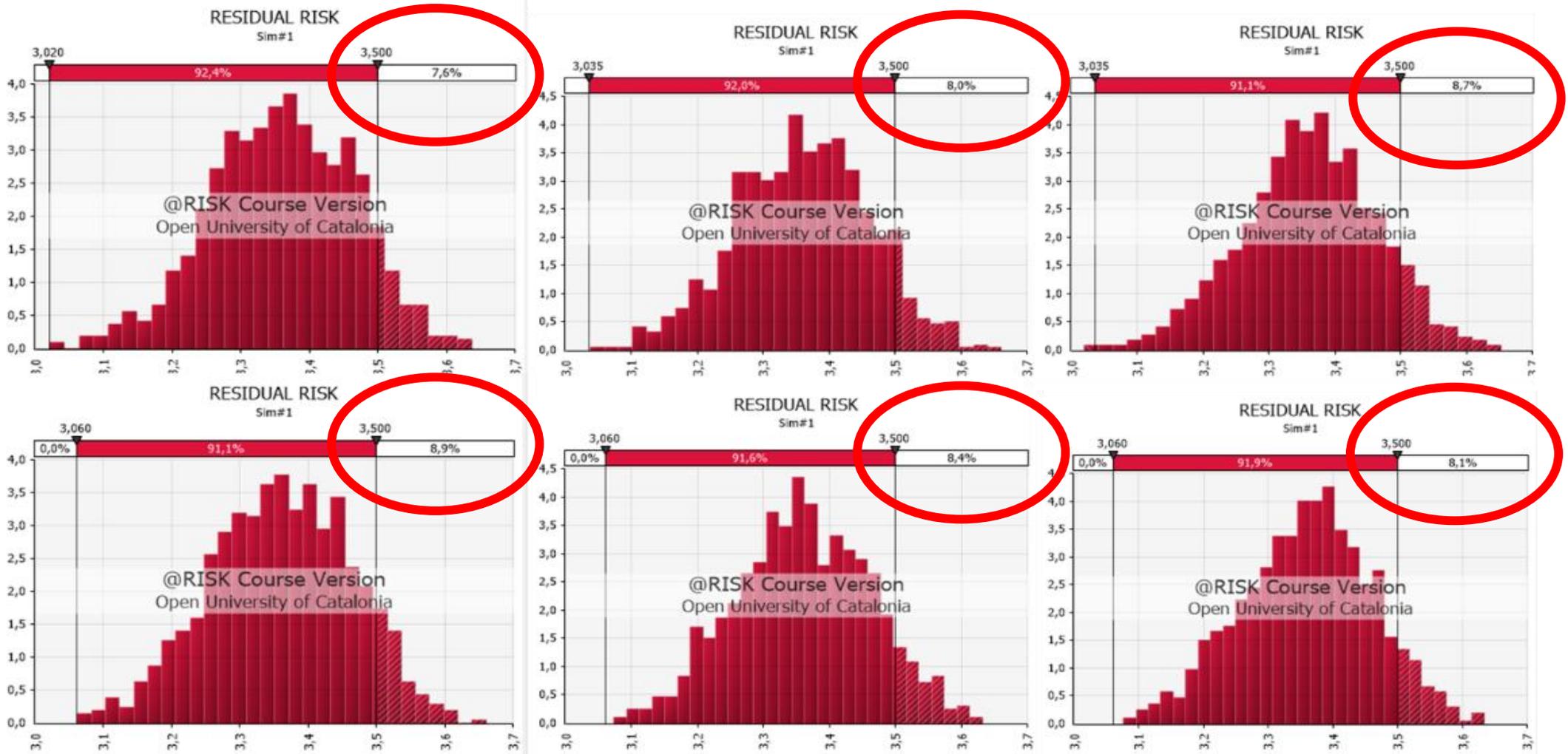
RiesgoBCFT
2021
REVISADO

$$0,4 \times 4 + 0,6 \times (0,60 + 0,60 + 0,60 + 0,40 + 0,40 = 2,6) = 3,16$$

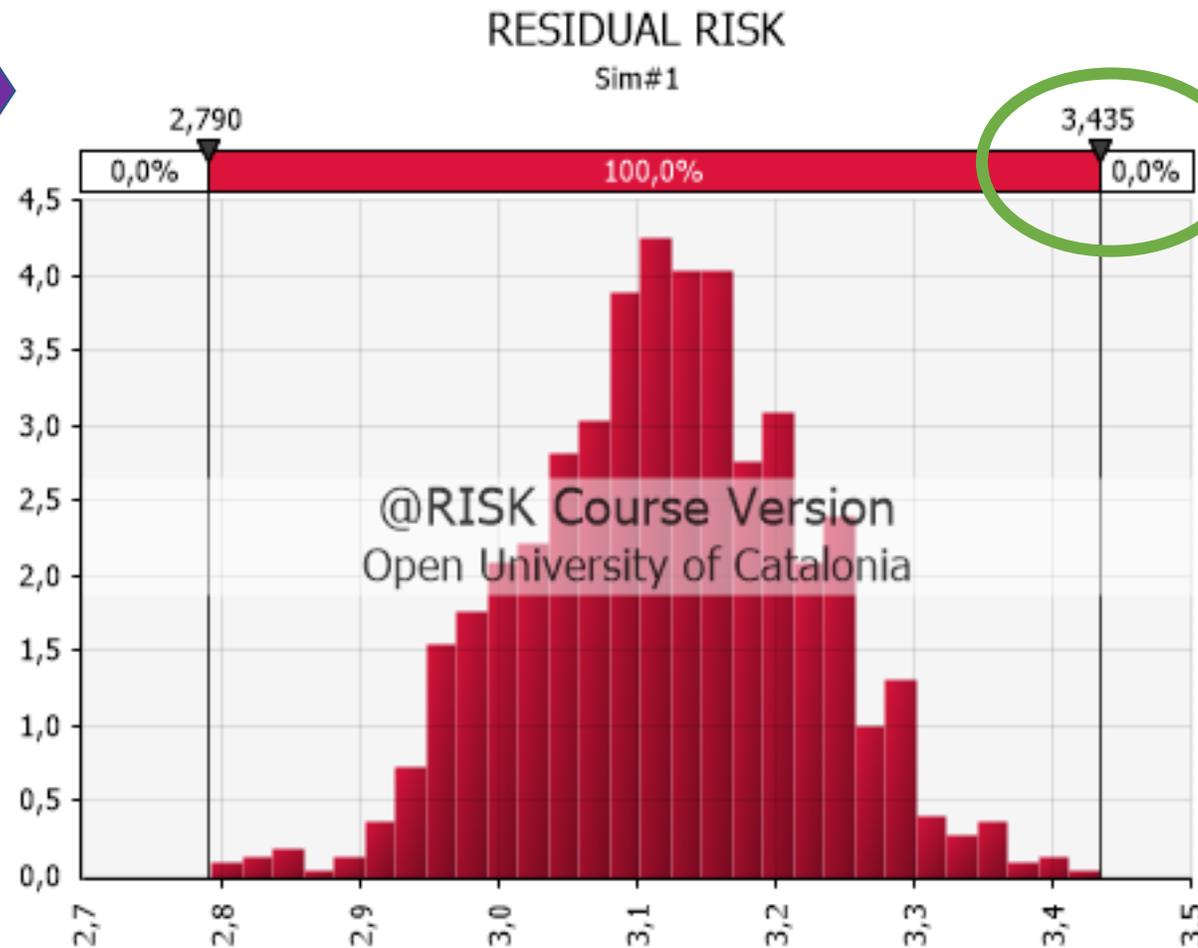
(SIGNIFICATIVO) / @RISK PALISADE / HIPÓTESIS ACEPTADA POR APETITO DE RIESGO YA QUE LA PROBABILIDAD DE RIESGO ALTO ES 0%

CASO GRUPIN

RiesgoBCFT
2021



CASO GRUPIN



Statistics	
	RESIDUAL RISK
Cell	'Hoja1 (3)!'A8
Minimum	2,79270
Maximum	3,43367
Mean	3,11999
90% CI	± 0,00524
Mode	3,08493
Median	3,12121
Std Dev	0,10069
Skewness	-0,0593
Kurtosis	2,9798
Values	1000
Errors	0
Filtered	0
Left X	2,790
Left P	0,0%
Right X	3,435
Right P	100,0%

NUEVOS HITOS POSTERIORES A LA MEMORIA TFM DE 07/07/2021

08/07/2021

Publicado por ELDERECHO.COM EL 08/07/2021: Gonzalo González de Lara, subdirector general de Inspección y Control de Movimiento de Capitales, confirma la aprobación el 20 de julio del nuevo “paquete de prevención de blanqueo de capitales”:

- 1) Reglamento para la creación de una nueva autoridad europea de BC con nuevos poderes y decisiones con competencias más amplias de coordinación de las IUFs.
- 2) El reglamento va a implicar algunas obligaciones preventivas a desarrollar por los sujetos obligados, fundamentalmente los deberes de diligencia debida de los clientes.
- 3) Directivas más bien relacionadas con las instituciones públicas.
- 4) Modificación del reglamento europeo actual sobre giros y transferencias: Información de intervinientes en las operaciones digitales, de transferencias de criptoactivos y criptomonedas.

Estimación en plazo de la TERCERA EVALUACIÓN SUPRANACIONAL EN JULIO DE 2021 AL TENER UNA PUBLICACIÓN BIANUAL



**GRACIAS POR SU ATENCIÓN
QUEDO A LA DISPOSICIÓN DE LA
COMISIÓN**