



# Metodología de Evalaución

- A instancias del G7
- Creado en 1989
- Desarrollo y promoción de políticas ALA/CFT
- Fija los estándares internacionales (40 +9 Recs)
- 34 países miembros
- Evaluaciones mutuas
- Grupos regionales

## Grupos Regionales

---

- Concebidos para extender regionalmente la aplicación de los estándares
- Pueden generar estándares propios
- Realizan actividades adicionales en pos de lograr un cumplimiento regional
- Regiones económicas y culturales
- APG, EAG, ESAMLAGG, GAFIC, GAFISUD, Giaba, Menafatf, Moneyval,

## Grupos Regionales



# GAFISUD



ARGENTINA



BOLIVIA



BRASIL



CHILE



COLOMBIA



CUBA



COSTA RICA



ECUADOR



GUATEMALA



HONDURAS



MEXICO



PANAMA



PARAGUAY



PERU



URUGUAY

- Cubren todos los aspectos relacionados al Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.
- 40 Recs: Lavado de Activos, y Financiamiento del Terrorismo, no mas 40 + 9
- 3 áreas: Financiera, Legal y de Cooperación Internacional
- Ultima modificación general 2012
- Fijan estándares de cumplimiento “obligatorio”
- 2 Sistemas: Preventivo y Represivo

## 40 Recomendaciones del GAFI

### Documentos base:

- Convenciones de NNUU sobre
  - Estupefacentes de 1988 (Viena)
  - Criminalidad Transnacional Organizada de 2000 (Palermo)
  - Supresión de la Financiación del Terrorismo (2001)
  - Corrupción de 2003
- Normas de Supervisión:
  - Basilea
  - IOSCO
  - IAIS
- Propias del GAFI

## Sistemas represivo y preventivo

---

### Represivo

- Medidas legales para la persecución y juzgamiento del LA y FT
- Cooperación internacional
- Extradición
- Recursos y sanciones

### Preventivo

- Obligaciones preventivas del sist financiero y no financiero (DDC)
- Supervisión
- La UIF (ROS)
- Cooperación internacional adm
- Recursos y sanciones



## Principales cambios



- EBR
- Transparencia
- Cooperación internacional
- Aspectos operativos
- Nuevas Amenazas y Prioridades
  - La Proliferación
  - Corrupción y Peps
  - Delitos fiscales
- Coordinación y estrategia

## Metodología de Evaluación

---

### Principios del proceso de Evaluación Mutua

#### *Modificación en 2013*

- Continua la mutualidad y relacion con FSRBs
- Acuerdos con el FMI/BM
- Extra Situ e in situ
- Cuestionarios, intercambio de información, visitas y discusiones
- Publicidad y seguimiento
- ICRG

## Metodología de Evaluación

---

### Proceso de Evaluación Mutua – 2 componentes

#### 1 Evaluación de cumplimiento Técnico

Revisión completa del cumplimiento técnico

#### 2. Evaluación de la Efectividad

- Identifica el grado en que un país alcanza un conjunto definido de resultados
- Se basa en resultados

**Resultado total: análisis integrado de la medida en que el país cumple con los Estándares del GAFI y el éxito logrado en cuanto a mantener un sistema sólido ALA/CFT**

## Metodología de Evaluación

---

### Punto previo

### RIESGO Y CONTEXTO -

Punto de inicio: comprensión inicial del riesgo y el contexto del país,

1 la naturaleza y el alcance del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo;

2 las **circunstancias** del país, que afectan a la materialidad de las distintas Recomendaciones (por ejemplo, la composición de su economía y de su sector financiero);

3 los *elementos estructurales* que sustentan el sistema ALA/CFT, y

4 los *factores contextuales* que pueden influir la manera de implementación de las medidas ALA/CFT y su efectividad.

## Metodología de Evaluación

---

### RIESGO Y CONTEXTO

Se debe utilizar la propia evaluación del país (R1) sobre sus riesgos como base inicial para la comprensión de los riesgos,(con limites).

#### *Circunstancias:*

- la importancia de las distintas partes del sec financiero y APNFD,
- el tamaño y la composición del sector financiero;
- la importancia de los diferentes tipos de productos;
- la cantidad de negocios que son nacionales o transfronterizos;
- la medida en que la economía está basada en el efectivo; y
- las estimaciones del tamaño del sector informal.
- Tamaño de la población, el nivel de desarrollo del país, los factores geográficos y el comercio o los lazos culturales.

## Metodología de Evaluación

---

### *Elementos estructurales:*

- la estabilidad política;
- el compromiso de alto nivel para abordar los temas ALA/CFT;
- instituciones estables y con responsabilidad, integridad y transparencia; un fuerte imperio de la ley,
- y un sistema judicial competente, independiente y eficiente.

### *Factores contextuales*

- la madurez y la sofisticación del régimen de regulación y supervisión
- el nivel de corrupción y el impacto de las medidas en la lucha contra la corrupción;
- el nivel de exclusión financiera.

## Metodología de Evaluación

---

El *análisis de riesgo que realiza el país*

+

Las *circunstancias*

+

Los *elementos estructurales*

+

Los *Factores contextuales*

- 
- Enfoque de la Evaluación

## Metodología de Evaluación

---

### *Evaluación de la R1 - Mas complicado*

Se debe considerar el rigor de los procesos y procedimientos empleados y la consistencia interna de la evaluación (es decir, si las conclusiones son razonables dada la información y análisis utilizados).

Cuestiones de alto nivel, no detalles pequeños,

Verificar que resultados son razonables.

Pueden tomar otras fuentes de información

Análisis en los siguientes elementos:

- (1) los **procesos** y mecanismos para producir la evaluación de riesgos,
- (2) la **razonabilidad** de la misma, y
- (3) la **coherencia** de las medidas basadas en los riesgos con los riesgos identificados (por ejemplo, las exenciones, las situaciones de riesgos mayores o menores).



## Metodología de Evaluación

---

### I. Cumplimiento Técnico

Mide la implementación de los requisitos específicos de cada una de las 40 Recs

- lista de criterios
- son numerados, pero no representa prioridad ni orden de importancia
- Flexibilidad relativa para cumplir con las Recs.
- Evaluación previa a la visita in situ

## Metodología de Evaluación

---

Calificaciones posibles:

Cumplida	C	No existe ni una deficiencia
Mayoritariamente Cumplida	MC	Solo existen deficiencias menores.
Parcialmente Cumplida	PC	Existen deficiencias moderadas.
No Cumplida	NC	Existen deficiencias importantes.
No Aplicable	NA	Un requisito no se aplica, debido a las características estructurales, legales o institucionales de un país

Al decidir sobre el nivel de las deficiencias de una Recomendación, los evaluadores deben considerar, teniendo en cuenta el contexto del país, el número y la importancia relativa de los criterios cumplidos o no.

No comparación con ronda anterior.

## Metodología de Evaluación

---

### II. Evaluación de la Efectividad

#### Objetivo:

- a. Mejorar el enfoque del GAFI sobre los resultados
- b. Identificar el grado en el que se están logrando los objetivos del sistema nacional ALA/CFT identificando las debilidades
- c. Priorizar las medidas de mejora de los sistemas.

En síntesis apreciar lo bien (o mal) que funciona el sistema ALA/CFT implementado.

Efectividad: es el grado en que los sistemas financieros mitigan los riesgos y amenazas del LA y el FT.

## Metodología de Evaluación

---

Marco para evaluar la efectividad

Jerarquia de resultados:

- Objetivo de Alto nivel (1)
- Resultados Intermedios (3)
- Resultados Inmediatos (11)

No se evalua cada Recomendacion sino por sector de las Recs.  
(Resultados inmediatos)

## Objetivo de Alto Nivel:

Los sistemas financieros y la economía en general están protegidos de las amenazas de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y, la proliferación; fortaleciendo así la integridad del sector financiero, y contribuyendo a la protección y la seguridad.

### Resultados Intermedios:

La política, la coordinación y la cooperación mitigan el lavado de activos y el financiamiento de los riesgos de terrorismo.

El producto del delito y los fondos de apoyo al terrorismo son impedidos de entrar en los sectores financieros y en otros sectores, o son detectados y reportados por estos sectores.

Las amenazas de lavado de activos son detectadas y dismanteladas, y los criminales son sancionados y privados de ganancias ilícitas. Las amenazas de financiamiento del terrorismo son detectadas y dismanteladas, los terroristas se ven privados de los recursos, y se sanciona a los que financian el terrorismo; contribuyendo así, a la prevención de actos terroristas.

### Resultados Inmediatos:

- 1 Los riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo son comprendidos y, en tal caso, se toman acciones coordinadas a nivel nacional para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y, la proliferación.
  - 2 La cooperación internacional ofrece la información adecuada, inteligencia financiera y evidencia, y facilita la acción contra los terroristas y sus aliados.
  - 3 Los supervisores debidamente supervisan, controlan y regulan a las instituciones financieras y a la APNFD para garantizar el cumplimiento de los requisitos ALA/CFT conforme a sus riesgos.
  - 4 Las instituciones financieras y APNFD aplican adecuadamente medidas preventivas ALA/CFT acordes con sus riesgos, y reportan las transacciones sospechosas. Se impide el uso indebido de las
  - 5 personas jurídicas y otras estructuras jurídicas para el lavado de activos o el financiamiento del terrorismo; así como la información sobre su titularidad están a disposición de las autoridades competentes, sin impedimentos.
  - 6 Las autoridades competentes utilizan adecuadamente la inteligencia financiera y toda la información pertinente para investigaciones en materia de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
  - 7 Los delitos y las actividades del lavado de activos son investigados, y sus autores son procesados y sometidos a sanciones efectivas, proporcionales y disuasorias.
  - 8 Se confiscan los productos e instrumentos del delito.
  - 9 Se investigan los delitos de financiamiento y actividades terroristas, y se procesan a las personas que financian el terrorismo quienes
  - 10 están sujetas a sanciones efectivas, proporcionales y disuasorias.
  - 11 Se impiden a los terroristas, organizaciones terroristas y financiadores del terrorismo a obtener, transportar y utilizar activos, y a usar indebidamente el sector OSFL.
- Se les impide a las personas y entidades implicadas en la proliferación de armas de destrucción masiva a obtener, transferir y utilizar fondos, de conformidad con las RCSNU relevantes.

## Calificaciones posibles

---

### Calificación de Efectividad

---

#### Nivel alto de efectividad

El Resultado Inmediato se ha logrado en gran medida.  
Pocas mejoras son necesarias.

#### Nivel Substancial de efectividad

El Resultado Inmediato se ha logrado.  
Se requiere unas mejoras moderadas.

#### Nivel moderado de efectividad

Hasta cierto grado se logra el Resultado Inmediato.  
Se requiere unas mejoras considerables.

#### Nivel bajo de efectividad

No se logra el Resultado Inmediato o se logra de grado insignificante.  
Se requieren unas mejoras fundamentales.

---

## Metodología de Evaluación

---

### III Recomendaciones Finales

Se realizan recomendaciones de como mejorar el sistema ALA/CFT incluyendo el Cumplimiento Técnico y el Análisis de Efectividad.

Deben priorizar las deficiencias y las recomendaciones brindadas.

Deben ser también basadas en riesgo y preferentemente ser a corto, medio, o largo plazo.

Evitarse recomendaciones rígidas.

El tener un alto nivel de efectividad no excluye de poder ser pasible a recomendaciones.

## Metodología de Evaluación

---

### Pasos a seguir

Próximo plenario del GAFI se fijaran los procesos para la Evaluaciones Mutuas

Comienzo de la Cuarta Ronda 2014

España y Noruega a nivel del GAFI

Cuba y Costa Rica (GAFISUD)