

GAFILAT



PROTEGEMOS LA INTEGRIDAD
DE LOS SISTEMAS FINANCIEROS
DE LATINOAMÉRICA



Implementada por
giz

Deutsche Gesellschaft
für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH



El GAFILAT agradece a la Cooperación Alemana al Desarrollo, implementada por la Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ), por el apoyo recibido para la elaboración y publicación del libro conmemorativo por el 20° Aniversario del organismo.



**PROTEGEMOS LA INTEGRIDAD
DE LOS SISTEMAS FINANCIEROS
DE LATINOAMÉRICA**



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica



ÍNDICE

06	BIENVENIDA	34	2006	58	2018
06	Carta de la Presidenta Wendy Lora	35	México	59	Red Regional de Transporte
07	Carta del Vicepresidente Ricardo Liao				Transfronterizo de Dinero y Sistema de Consultas y Registro (SICORE)
08	INTRODUCCIÓN	36	2007		
	ACCIÓN EN CONJUNTO DE TODO UN SISTEMA	37	Proyecto APNFD	60	2020
09	Dos décadas concretando voluntades				COVID-19
10	¿Qué es el GAFILAT? Visión y valores	38	2008	61	Un desafío que pone a prueba la capacidad de acción y adaptación
11	Misión y cómo se lleva a cabo	39	Controles de Transportes Fronterizos		
12	¿Cómo es el proceso de las evaluaciones mutuas?	40	2009	62	MIEMBROS OBSERVADORES
13	Organigrama	41	Proyecto en cooperación con la Unión Europea		VISIONES DEL AYER Y DEL MAÑANA
14	Los Grupos de Trabajo	42	2010	64	EL FUTURO
16	Datos de interés	43	Costa Rica		PRÓXIMOS PASOS DEL GAFILAT
	Línea de tiempo	44	Panamá		
18	Entender las 40 Recomendaciones	45	Red de Recuperación de Activos del GAFILAT (RRAG)	65	20 AÑOS
20	2000				20 FOTOS
	NACE EL GAFISUD	46	2012		
21	20 años trabajando juntos	47	Cuba		
22	Argentina	48	Guatemala		
23	Bolivia	49	Honduras		
24	Brasil	50	2013		
25	Chile	51	Nicaragua		
26	Colombia	52	2014		
27	Ecuador		HACIENDO UN SISTEMA MÁS SEGURO		
28	Paraguay	53	Nace el GAFILAT		
29	Perú	54	2016		
30	Uruguay	55	República Dominicana		
31	Cooperación con España	56	2017		
32	2001 / 2003	57	Desarrollo a través de la cooperación y el esfuerzo en conjunto		
	LA CONSTRUCCIÓN INSTITUCIONAL Y LOS TRABAJOS INICIALES				
33	Política activa contra el financiamiento del terrorismo				



Carta de la Presidenta Wendy Lora

Hablar del GAFILAT es hablar de un referente técnico en materia de ALA/CFT, cuyo cometido no se limita a la realización de las evaluaciones, sino que presta un apoyo directo para la mejora continua del sistema en sus países miembros. Este soporte es proporcionado a través de asistencia técnica, realización de estudios regionales y sectoriales, emisión de guías, traducción de los documentos emitidos por el GAFI, y una labor incesante de capacitación de los temas más actuales.

En retrospectiva, si repasamos estos 20 años, hemos visto cómo el organismo ha crecido no solo en cantidad de miembros, sino también en reputación y buenas prácticas. A pesar de las convulsiones políticas vividas en la región, el GAFILAT siempre se mantuvo como un órgano técnico, siendo la aceptación de los resultados de las evaluaciones la prueba más evidente de ello.

Sin embargo, seguimos enfrentando grandes retos. Nuestra labor está lejos de verse concluida, ya que nuestro objetivo es la efectividad del sistema. Se trata de una cadena de valor que requiere la detección de casos, que dé lugar a reportes que fundamentan los informes de inteligencia, que a su vez redunden en un aumento de investigaciones y que den como resultado condenas efectivas y decomiso de bienes.

Me honra presidir el grupo en el presente en el que nos encontramos. Siempre es un momento idóneo para repensarnos, para replantear estrategias y para seguir apostando a la mejora continua. Por lo tanto, el plan que desarrollamos con el acompañamiento de la Secretaría y la participación de los coordinadores nacionales y organismos observadores busca esbozar una trayectoria a futuro, en la que puedan encontrar cabida no solo los retos que ya podemos observar sino también los que se sigan suscitando.

El GAFILAT que queremos es una construcción constante, que se enriquece en la medida en la que sus países se hacen cada vez más compromisarios de sus éxitos. Como última jurisdicción que entró al organismo, nos sentimos más que satisfechos de la labor realizada. Estamos convencidos de que estos primeros 20 años fueron sin dudas un desafío que estamos llamados a superar en las próximas décadas.

► Wendy Lora Pérez

- Presidenta del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT).
- Coordinadora Nacional de la República Dominicana ante el GAFILAT.
- Directora General de la Unidad de Análisis Financiero.



Carta del Vicepresidente Ricardo Liao

Este 2020 es un año especial para celebrar, pero también lo es para seguir trabajando. La celebración es por todas las conquistas y resultados obtenidos a lo largo de estos 20 años. Sin embargo, aunque los éxitos demuestran que estamos en el camino correcto, debemos ser conscientes de que todavía hay mucho por hacer frente a los retos que vendrán. Con el claro objetivo de que podamos tener una región preparada lo más rápido posible para enfrentar todas las amenazas y desafíos futuros, siempre mirando el beneficio común de la sociedad y las oportunidades para las economías de los países latinoamericanos.

En todo este tiempo, con el profesionalismo y dedicación que caracterizan a su cuerpo de funcionarios y líderes, el GAFILAT ha proporcionado a la región un espíritu de cooperación entre los países miembros y hacia el resto del mundo a través de su demostrada capacidad de asistencia técnica a sus miembros.

Fueron 20 años de trabajo colaborativo, efectivo, con integridad y transparencia, basado en la alegría y el entusiasmo de sus servidores, aliado al deseo mutuo de los países miembros de contribuir, cada uno con sus particularidades, al bien común de la región.

Que este momento único sirva para reflexionar sobre lo mucho que se ha hecho, pero aún hay mucho por hacer, sin bajar la guardia jamás.

¡Felicitaciones GAFILAT! ¡Felicitaciones Latinoamérica!

► Ricardo Liao

- Vicepresidente del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT).
- Presidente de la Unidad de Inteligencia Financiera COAF, Brasil.



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

INTRODUCCIÓN ACCIÓN EN CONJUNTO DE TODO UN SISTEMA

- Dos décadas concretando voluntades
- ¿Qué es el GAFILAT? Visión y valores
- Misión y cómo se lleva a cabo
- ¿Cómo es el proceso de las evaluaciones mutuas?
- Organigrama
- Los Grupos de Trabajo
- Datos de interés
- Línea de tiempo
- Entender las 40 Recomendaciones



Dos décadas concretando voluntades
Esteban Fullin

Si bien podría comenzar explicando qué es el organismo, cómo está conformado y cuáles son sus objetivos, prefiero compartirles un concepto derivado de mi experiencia personal, no solo como Secretario Ejecutivo, sino como miembro de este gran equipo:

El GAFILAT es la suma de todas las voluntades de los países de Latinoamérica para combatir el LA/FT. Es el esfuerzo en común que adquiere una presencia e identidad propia más allá de cada país y de la suma de las acciones individuales. Tal es así, que por poseer una idiosincrasia, cultura, sistemas financieros, judiciales y democráticos similares, la región se ha convertido en una gran red de cooperación transnacional.

Tenemos la vocación de trabajar proactivamente, la capacidad de canalizar necesidades y de compartir experiencias, y poseemos la virtud de ser un organismo técnico que trabaja más allá de las ideologías políticas, propendiendo al bien común como región.

Desde el GAFILAT, no solo buscamos que los sistemas financieros de los países cumplan con los estándares internacionales en materia de LA/FT sino que velamos por la integridad financiera de los gobiernos. Si cooperamos en la construcción de sistemas más fuertes y protegidos, podremos cortar de raíz la obtención del rédito monetario al crimen organizado y así disminuir su operatividad.

Somos realistas y sabemos que no vamos a erradicar por completo el delito; pero allí donde exista una amenaza, vamos a aplicar mayores controles en beneficio de la sociedad.

► **Esteban Fullin**
• Secretario Ejecutivo del GAFILAT.



¿Qué es el GAFILAT?

TRABAJANDO EN EQUIPO REGIONALMENTE

El Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) es una organización intergubernamental de base regional que agrupa a 17 países de América del Sur, Centroamérica y América del Norte. El GAFILAT fue creado para prevenir y combatir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FP), a través del compromiso de mejora continua de las políticas nacionales contra estos flagelos y la profundización en los distintos mecanismos de cooperación entre los países miembros.

El GAFILAT es uno de los grupos regionales del GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional) y está conformado por Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica,

Cuba, Ecuador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay. El GAFILAT obtuvo la categoría de miembro asociado del GAFI y por lo tanto participa en la elaboración, revisión y modificación, a la vez que adhiere a las 40 Recomendaciones emitidas por este mismo organismo. Estas buenas prácticas son el estándar internacional más reconocido a nivel mundial en materia de prevención y combate del LA/FT.

El GAFILAT apoya a sus miembros en la implementación de las 40 Recomendaciones y en el fortalecimiento de un sistema regional ALA/CFT. Las herramientas principales para asistir a los países son las medidas de capacitación y asistencia técnica a través de la elaboración de guías, informes y documentos de apoyo, y las evaluaciones mutuas.



VISIÓN

Ser un organismo regional técnico con reconocimiento e incidencia en la red global ALA/CFT, que de manera proactiva logre que sus miembros alcancen altos niveles de efectividad de los sistemas para combatir conjuntamente el LA/FT/FP.



VALORES

- ✓ Integridad y transparencia
- ✓ Liderazgo
- ✓ Compromiso
- ✓ Cooperación
- ✓ Responsabilidad e inclusión
- ✓ Capacidad
- ✓ Eficiencia y eficacia
- ✓ Profesionalismo técnico



Misión

Promover la implementación y el fortalecimiento de sistemas efectivos de prevención, detección y represión del LA/FT/FP para contribuir al crecimiento regional, la transparencia y la protección de la integridad socioeconómica de los países miembros del GAFILAT bajo un proceso de mejora continua.

CÓMO SE LLEVA A CABO

EVALUACIONES MUTUAS, CAPACITACIONES Y ASISTENCIA TÉCNICA

La evaluación mutua (EM) consiste en una revisión de los sistemas y mecanismos que se han creado en cada país miembro para la prevención y el combate del LA/FT. Estos sistemas son conocidos como Sistema ALA/CFT.

El proceso de evaluación conlleva el estudio y análisis del cumplimiento de las 40 Recomendaciones del GAFI y la efectividad de sus resultados. A su vez, la evaluación le permite al país evaluado integrarse a la red global del GAFI y recibir una calificación de aval. Esta calificación le permite a dicha nación demostrar que su sistema es efectivo en la prevención y represión de los delitos mencionados.

Por otra parte, el GAFILAT facilita la capacitación de los agentes públicos de sus países miembros. Estas actividades abordan los temas más relevantes en materia de prevención y combate al crimen organizado. Los países y organismos observadores cumplen un rol fundamental

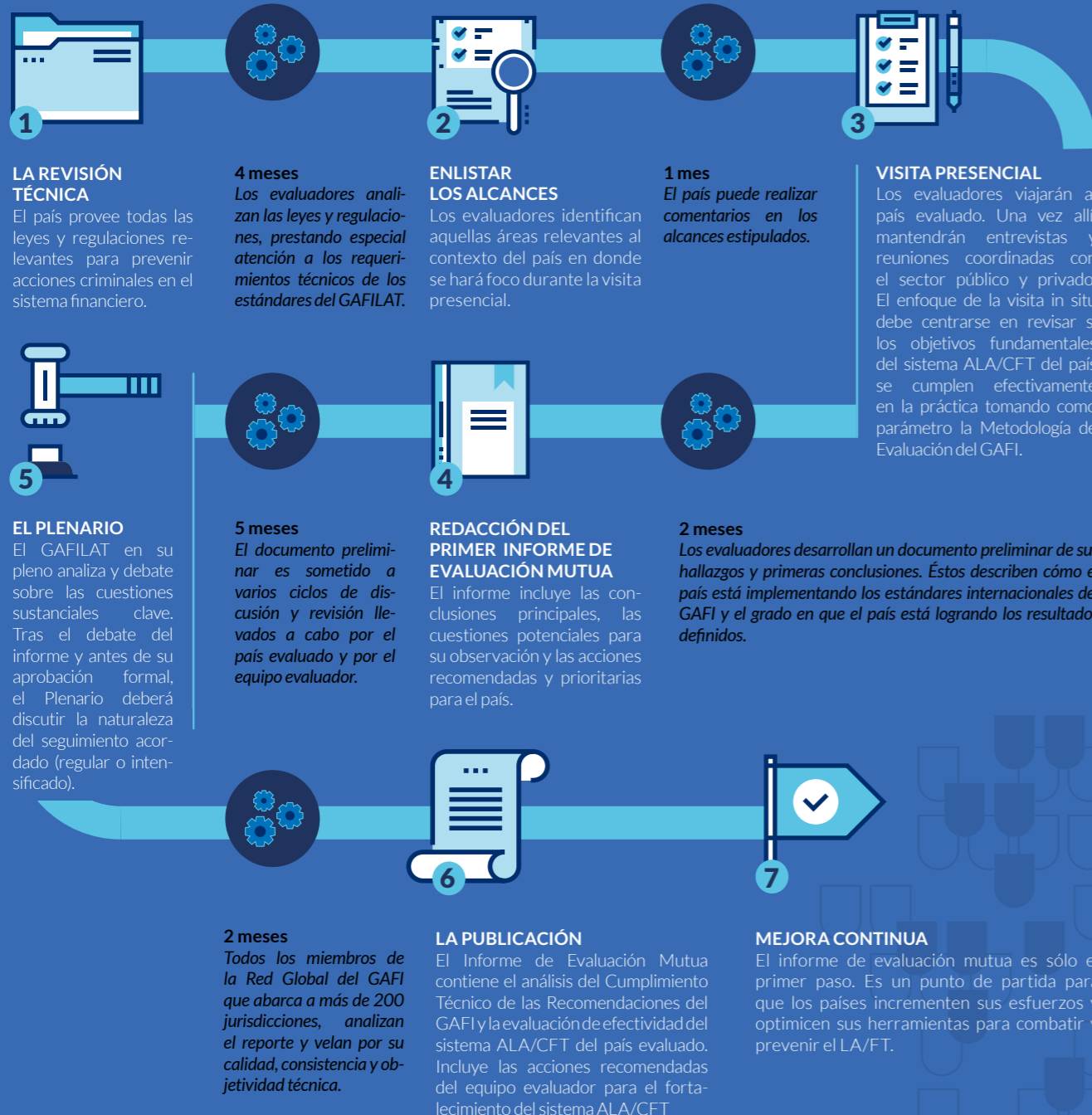
apoyando el desarrollo de actividades de capacitación y asistencia técnica que, sumadas a las capacidades y experiencias de los países miembros y de los propios integrantes de la Secretaría Ejecutiva, resultan una herramienta determinante para el GAFILAT y sus países.

Por la importancia que el proceso de EM tiene para sus miembros, el GAFILAT asume con mucha responsabilidad y compromiso el éxito de los procesos. En este sentido, contar con un equipo de evaluadores idóneo y profesional es una condición fundamental. Anualmente, el organismo realiza un Seminario de Capacitación para evaluadores dirigido a agentes públicos de los países miembros para que puedan ser integrantes de un equipo de evaluación mutua del GAFILAT. En adición al contenido de las 40 Recomendaciones y sus Notas Interpretativas, se enseñan la Metodología de Evaluación de Cumplimiento Técnico y Efectividad, las técnicas de entrevista y las modalidades para redactar un informe de evaluación. La participación y aprobación del curso es un requisito indispensable para formar parte de una evaluación mutua.

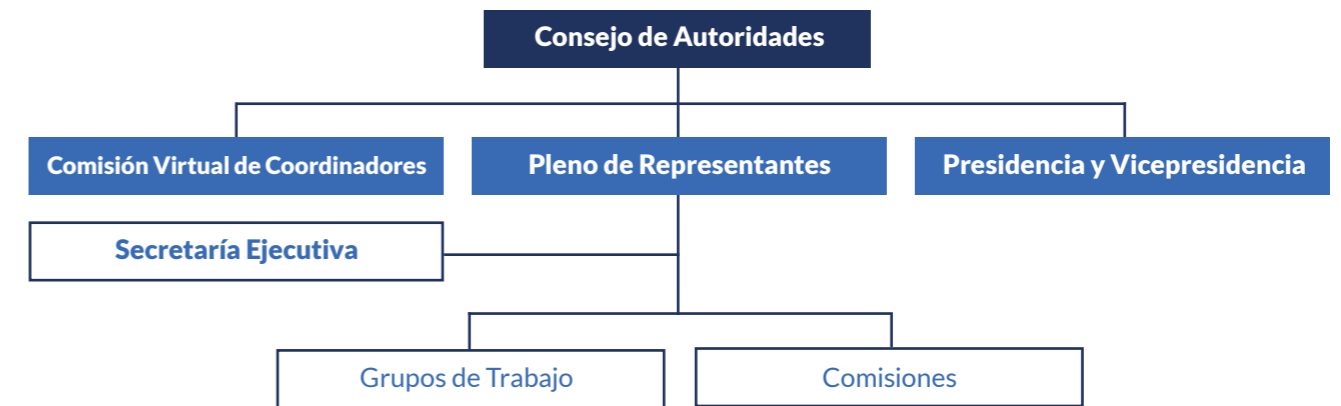
La capacitación y preparación de las autoridades de los países es trascendental para el éxito de la EM. En este sentido, las naciones que inician el proceso de evaluación mutua reciben preparación especializada, en la cual se instruye a sus funcionarios en la Metodología de Evaluación desde un enfoque de país evaluado.

¿Cómo es el proceso de las evaluaciones mutuas?

La metodología actual, basada en el proceso de evaluación elaborado por el GAFI, fue aprobada en febrero de 2013 y levemente modificada. Este proceso de evaluación mutua puede extenderse hasta por 18 meses.



Organigrama



ORGANIGRAMA SECRETARÍA EJECUTIVA





Los Grupos de Trabajo

Para el desarrollo de las distintas acciones y proyectos del GAFILAT se han conformado Grupos de Trabajo integrados por representantes de los países miembros y apoyados por la Secretaría Ejecutiva. Los grupos se encargan de generar

los insumos fundamentales para la elaboración y el cumplimiento de los objetivos trazados en los programas de acción anuales. Su accionar está sometido a la aprobación del Pleno de Representantes.



✓ GTAO

APOYO OPERATIVO

Tiene a su cargo generar mecanismos que mejoren la cooperación interinstitucional entre las autoridades del sistema ALA/CFT de los distintos países miembros. Sus responsabilidades son:

- Personas Expuestas Políticamente (PEPs).
- Control de Transporte Transfronterizo de Dinero y Títulos Valor.
- Desarrollo de trabajos de tipologías.
- Red de puntos de contactos para la Recuperación de Activos del GAFILAT (RRAG).
- Intercambio de información entre pares, para organismos supervisores de instituciones financieras.
- Seguimiento a la firma del MDE de las UIF y Supervisores del GAFILAT.
- Guías para la Cooperación Legal Internacional.
- Herramientas tecnológicas utilizadas por los países en sus sistemas ALA/CFT.
- Otras actividades que se consideren operativas.



✓ GTARIF

ANÁLISIS DE RIESGO E INCLUSIÓN FINANCIERA

Está conformado por dos subgrupos, el de Análisis de Riesgos y el de Inclusión Financiera.

El Subgrupo de Análisis de Riesgos trabaja en los siguientes puntos:

- Evaluar los alcances de la Recomendación 1 determi-

nando a qué Recomendaciones se aplica el Enfoque Basado en Riesgos (EBR).

- Monitorear el cumplimiento de la Recomendación 1 en los países del GAFILAT, tratando de establecer criterios comunes para el desarrollo de un EBR.
- Realizar un análisis de las amenazas regionales, verificar la posible definición de vulnerabilidades y para proponer medidas para mitigar el riesgo.
- Finalizar el documento de "Elementos básicos y dificultades iniciales identificadas en el proceso de Análisis de Riesgo".
- Identificar los esfuerzos o trabajos realizados por otros organismos internacionales para buscar complementariedad y coherencia.

El Subgrupo de Inclusión Financiera despliega su campo de acción en:

- Realizar estudios y proyectos relacionados con la intersección entre las políticas de Inclusión Financiera y las políticas de prevención del LA/FT.
- Identificar los esfuerzos o trabajos realizados por otros organismos internacionales con la finalidad de buscar complementariedad y coherencia.
- Dar a conocer a los miembros del GAFILAT los beneficios en materia de inclusión financiera, derivados de la aplicación del análisis basado en riesgo en la regulación y supervisión en materia de prevención del LA/FT.



✓ GTCD

CAPACITACIÓN Y DESARROLLO

Está encargado de 4 grandes puntos:

Capacitación: Realizar diagnósticos de necesidades en materia de capacitación y asistencia técnica, planificar las actividades anuales de capacitación y realizar una evaluación periódica de las mismas.

Proyectos Específicos: Proponer al Pleno la realización de proyectos de estudio, análisis y desarrollo institucional en función de las necesidades identificadas con base en los resultados de las evaluaciones mutuas y en los diagnósticos de necesidades de capacitación y asistencia técnica.

Sistema de Información: Mantener un sistema de información permanente del GAFILAT, compuesto por la biblioteca de normas, el boletín informativo, las estadísticas LA/FT, la actualización de la página web, la jurisprudencia, los vínculos con IMOLÍN y otros mecanismos que se propongan.

Presupuesto para capacitación: Establecer los requerimientos presupuestales necesarios para cada proyecto y actividad de capacitación y asistencia técnica, y estudiar las posibilidades de obtención de financiamiento externo para los mismos.



✓ GTEM

EVALUACIONES MUTUAS

Le compete el análisis del proceso y la metodología de evaluación. Es el encargado de preparar el Informe de EM para su aprobación por el Pleno de Representantes, así como la elaboración de los informes de avance realizados en el marco de los procesos de seguimiento. Sus objetivos son:

- Proponer actualizaciones a la metodología de evaluación, a su procedimiento y calendario.
- Revisar la calidad y consistencia de los informes de Evaluaciones Mutuas del GAFILAT.
- Revisar la calidad y consistencia de los informes de seguimiento.
- Proponer la aplicación del régimen sancionatorio vinculado a los procesos de seguimiento.
- Fomentar la capacitación de evaluadores en la región manteniendo los estándares internacionales en materia de entrenamiento en EM.
- Revisar otros adelantos o nuevas políticas implementadas por los miembros cuando se considere pertinente.



✓ GTFT

FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Comprendiendo las tendencias y desarrollos materia del FT, este grupo tiene como objetivo analizar y planear actividades y medidas destinadas a la prevención de estos fenómenos:

Desarrollar y generar estudios sobre la normativa aplicable al terrorismo y FT de la región, e identificar las medidas y acciones que deberían ser implementadas por los países miembros del organismo en la materia.

Proponer actividades de capacitación y asistencia técnica en materia de prevención y combate del FT y otros temas relevantes vinculados al mismo, a efecto de lograr la especialización en esta materia de los países miembros del GAFILAT.

Fomentar el cumplimiento de las Recomendaciones 5 y 6 en los países miembros del GAFILAT a través de un procedimiento específico, así como de otras Recomendaciones que impacten directamente sobre los resultados inmediatos 9 y 10 de la Metodología de Evaluación del GAFI.

Generar mecanismos para apoyar a los países miembros del GAFILAT en la prevención del financiamiento de la FP, de manera que se fortalezca el cumplimiento efectivo de la Recomendación 7 del GAFI.

Estudiar la viabilidad de generar o crear mecanismos de intercambio de información entre los países miembros del GAFILAT, así como sistemas de monitoreo de información que permitan identificar indicadores de riesgo en la materia y, en cada caso, apoyarlos en su implementación.

Sentar las bases para la identificación del posible uso de plataformas y redes sociales que permitan identificar riesgos en materia del FT en la región.

Desarrollar y generar estudios para establecer mecanismos de detección de viajeros de alto riesgo en la región que comprende al GAFILAT.

Ejecutar todas aquellas acciones que el Pleno del GAFILAT determine.

Datos de interés



17
PAÍSES MIEMBROS



+ DE 20
PAÍSES Y ORGANISMOS
INTERNACIONALES COMO
MIEMBROS OBSERVADORES



3
RONDAS DE EVALUACIONES
MUTUAS COMPLETAS



40
PLENARIOS REALIZADOS
CON MÁS + DE 3500 ASISTENTES



+ DE 200
TALLERES Y JORNADAS DE
CAPACITACIÓN REALIZADAS



MIEMBRO DE UNA RED
GLOBAL DE ORGANISMOS
INTERNACIONALES
INTEGRADA POR
206 PAÍSES

LÍNEA DE TIEMPO

- 
2000
Primer Pleno Cartagena, Colombia
 junto con la firma del MOU - I Plenario
- 
2001 | Presidencia Colombia
 - II PLENO Montevideo, Uruguay
 - III PLENO EXTRAORDINARIO Santa Fe de Bogotá, Colombia (Designación SE)
 - IV PLENO Santiago de Chile, Chile
- 
2002 | Presidencia Chile
 - V PLENO Buenos Aires, Argentina
 - VI PLENO Montevideo, Uruguay
- 
2003 | Presidencia Uruguay
 - VII PLENO Buenos Aires, Argentina
 - VIII PLENO Buenos Aires, Argentina
- 
2004 | Presidencia Argentina
 - IX PLENO Buenos Aires, Argentina
 - X PLENO Lima, Perú
- 
2005 | Presidencia Perú
 - XI PLENO Buenos Aires, Argentina
 - XII PLENO Buenos Aires, Argentina
- 
2006 | Presidencia Brasil
 - XIII PLENO Brasilia, Brasil
 - XIV PLENO Buenos Aires, Argentina
- 
2007 | Presidencia Ecuador
 - XV PLENO Quito, Ecuador
 - XVI PLENO Buenos Aires, Argentina
- 
2008 | Presidencia México
 - XVII PLENO Huatulco, Oaxaca, México
 - XVIII PLENO Buenos Aires, Argentina
- 
2009 | Presidencia Argentina
 - XIX PLENO Montevideo, Uruguay
 - XX PLENO Buenos Aires, Argentina
- 
2010 | Presidencia Perú
 - XXI PLENO Lima, Perú
 - XXII PLENO Buenos Aires, Argentina
- 
2011 | Presidencia Paraguay
 - PLENO CONJUNTO GAFI-GAFISUD
Ciudad de México, México
 - XXIV PLENO Asunción, Paraguay
- 
2012 | Presidencia Chile
 - XXV PLENO Santiago de Chile, Chile
 - XXVI PLENO Buenos Aires, Argentina
- 
2013 | Presidencia Uruguay
 - XXVII PLENO Buenos Aires, Argentina
 - XXVIII PLENO Montevideo, Uruguay
- 
2014 | Presidencia Colombia
 - XXIX PLENO Cartagena de Indias, Colombia
 - XXX PLENO Antigua, Guatemala
- 
2015 | Presidencia México
 - XXXI PLENO San José, Costa Rica
 - XXXII PLENO Mérida, México
- 
2016 | Presidencia Bolivia
 - XXXIII PLENO Buenos Aires, Argentina
 - XXXIV PLENO Santa Cruz de la Sierra, Bolivia
- 
2017 | Presidencia Argentina
 - XXXV PLENO Buenos Aires, Argentina
 - PLENO CONJUNTO GAFI-GAFILAT
Buenos Aires, Argentina
 - XXXVI PLENO Puerto Vallarta, México
- 
2018 | Presidencia Panamá
 - XXXVII PLENO Ciudad de Panamá, Panamá
 - XXXVIII PLENO Quito, Ecuador
- 
2019 | Presidencia Perú
 - XXXIX PLENO Asunción, Paraguay
 - XL PLENO Arequipa, Perú
- 
2020 | Presidencia República Dominicana
 - XLI- I PLENO VIRTUAL



Entender las 40 Recomendaciones

Para que la lucha contra el LA/FT sea eficaz, se requiere que todos los países estén alineados en la misma dirección. Al vivir en una sociedad globalizada es necesario ser parte de una visión conjunta para combatir adecuadamente delitos que, en esencia, son redes transnacionales que transgreden todo tipo de fronteras y opacan cualquier esfuerzo individual aislado. Por este motivo, desarrollar una mirada omnicompreensiva con todos los caminos unidos en un solo punto es la manera coordinada para hacer frente a los flagelos antes mencionados.

El primer paso es compartir un conjunto de reglas y principios que establezcan un sistema de detección, prevención y represión eficiente. Las 40 Recomendaciones del GAFI son los estándares internacionales más reconocidos para combatir el LA/FT. Las mismas incluyen una serie de medidas financieras, legales y de conducta que los países deben llevar adelante, en su mayoría basadas en instrumentos legales internacionales (convenciones de la ONU y de organismos supervisores). Además, se incluyen medidas de cumplimiento para el sector público y privado. Estas Recomendaciones aumentan la transparencia y habilitan a los países a tomar acciones contra el uso ilícito del sistema financiero.

El primer compendio de las 40 Recomendaciones apuntó estrictamente a la protección del sector financiero. Con posterioridad a los ataques terroristas del 11 de septiembre de 2001, se incorporaron 9 Recomendaciones especiales para enfrentar el peligro del financiamiento del terrorismo.

Con la última revisión, que se aprobó por el pleno del GAFI en febrero del 2012, se integraron estas 9 Recomendaciones especiales a las 40 vigentes contra el lavado de activos. Así, se introdujeron nuevas medidas para combatir el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, se detectó mejor el problema del lavado de activos derivados de la corrupción y los delitos tributarios, y se reforzaron las pautas para situaciones de alto riesgo, permitiendo a los países aplicar un alcance basado en riesgo.



LISTADO COMPLETO DE LAS 40 RECOMENDACIONES

POLÍTICAS Y COORDINACIÓN ALA/CFT

- 01 | Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo
- 02 | Cooperación y coordinación nacional

LAVADO DE ACTIVOS Y DECOMISO

- 03 | Delito de lavado de activos
- 04 | Decomiso y medidas provisionales

FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA PROLIFERACIÓN

- 05 | Delito de financiamiento del terrorismo
- 06 | Sanciones financieras dirigidas relacionadas al terrorismo y al financiamiento del terrorismo
- 07 | Sanciones financieras dirigidas relacionadas a la proliferación
- 08 | Organizaciones sin fines de lucro

MEDIDAS PREVENTIVAS

- 09 | Leyes sobre el secreto de las instituciones financieras
- 10 | Debita diligencia del cliente
- 11 | Mantenimiento de registros
- 12 | Personas expuestas políticamente
- 13 | Banca corresponsal
- 14 | Servicios de transferencia de dinero o valores
- 15 | Nuevas tecnologías
- 16 | Transferencias electrónicas
- 17 | Dependencia en terceros
- 18 | Controles internos y sucursales y filiales extranjeras
- 19 | Países de mayor riesgo
- 20 | Reporte de operaciones sospechosas
- 21 | Revelación (tipping-off) y confidencialidad

- 22 | APNFD debida diligencia del cliente
- 23 | APNFD otras medidas

TRANSPARENCIA Y BENEFICIARIO FINAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS Y OTRAS ESTRUCTURAS JURÍDICAS

- 24 | Transparencia y beneficiario final de las personas jurídicas
- 25 | Transparencia y beneficiario final de otras estructuras jurídicas

FACULTADES Y RESPONSABILIDADES DE LAS AUTORIDADES COMPETENTES Y OTRAS MEDIDAS INSTITUCIONALES

- 26 | Regulación y supervisión de las instituciones financieras
- 27 | Facultades de los supervisores
- 28 | Regulación y supervisión de las APNFD
- 29 | Unidades de Inteligencia Financiera
- 30 | Responsabilidades de las autoridades de orden público e investigativas
- 31 | Facultades de las autoridades de orden público e investigativas
- 32 | Transporte de efectivo
- 33 | Estadísticas
- 34 | Guía y retroalimentación
- 35 | Sanciones

COOPERACIÓN INTERNACIONAL

- 36 | Instrumentos internacionales
- 37 | Asistencia legal mutua
- 38 | Asistencia legal mutua: congelamiento y decomiso
- 39 | Extradición
- 40 | Otras formas de cooperación internacional



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2000

NACE EL GAFISUD

- 20 años trabajando juntos
- Argentina
- Bolivia
- Brasil
- Chile
- Colombia
- Ecuador
- Paraguay
- Perú
- Uruguay
- Cooperación con España

20 años trabajando juntos

Bernardo Machado Mota integró la delegación de su país en la reunión constitutiva del GAFISUD y hoy, luego de 2 décadas siendo parte del GAFILAT, nos cuenta sobre los orígenes del organismo.

EMPEZAR POR EL PRINCIPIO

En 1999 el GAFI, conformado en su origen como un grupo inaugurado por las naciones del G7, entendió que los esfuerzos dispuestos en el campo de acción en el combate del LA/FT debía convertirse en un verdadero trabajo global. Ese año, Argentina y Brasil fueron invitadas a participar en este grupo por ser las mayores economías de su región. Ambas asumieron dos compromisos que siguen manteniendo al día de hoy: cumplir con las 40 Recomendaciones e implementarlas para abordar posteriormente los procesos periódicos de evaluación. Luego, un tercero -y quizá el más importante para este aniversario- fue adherido: liderar el proceso de creación de un grupo regional inspirado en las mismas bases que el GAFI. El proyecto contó rápidamente con el apoyo de España, Portugal, Estados Unidos y Francia, hoy miembros observadores activos, y el aporte financiero del Tesoro de España.

“El GAFISUD fue y el GAFILAT es la gran vidriera de Latinoamérica hacia el sistema financiero internacional”

Inmediatamente, la región entendió la importancia del compromiso y así, menos de un año después, en diciem-

► **Bernardo Machado Mota**

- Coordinador General de Articulación Institucional COAF, Brasil.
- Coordinador Nacional de la República Federativa de Brasil ante el GAFILAT

5 PUNTOS CLAVES PARA ENTENDER AL ORGANISMO:

- ✓ De GAFISUD a GAFILAT: creación como un organismo Sudamericano y expansión a toda Latinoamérica.
- ✓ Es un organismo técnico que propende al bienestar de sus miembros y la región.
- ✓ Realiza evaluaciones mutuas totalmente alineadas con la metodología y estándares del GAFI.
- ✓ Ofrece capacitaciones y asistencia técnica especializada a organismos públicos y privados.
- ✓ El fortalecimiento de los sistemas ALA/CFT de la región son el reflejo del compromiso y la eficiencia del trabajo de sus miembros a lo largo de 20 años.

bre de 2000, en Cartagena de Indias (Colombia), se firmó el Memorando de Entendimiento que selló oficialmente la creación efectiva del GAFISUD (Grupo de Acción Financiera de Sudamérica). Un organismo en el que sus países miembros pudiesen aprovechar un ambiente colaborativo, participativo, transparente y técnico; y en donde la ayuda mutua y la mantención de la soberanía individual lograsen aportar a un crecimiento económico, productivo y social de la región. Si bien los procesos de evaluación mutua siempre respetaron los principios técnicos, en un comienzo fueron más simples y breves. Año tras año fueron cobrando la complejidad y el formato que tienen hoy, llegando a ser celebrados en toda la región y reconocidos por los diferentes organismos de la Red Global.



Argentina

La capacitación es un pilar fundamental

La integridad de los sistemas financieros es esencial para la estabilidad macroeconómica a escala nacional e internacional. Por tal motivo, la efectividad en la lucha contra el LA/FT constituye una piedra angular que contribuye a mitigar los abusos causados por este tipo de flagelos. No enfrentar estos delitos degrada los valores de la sociedad y pone en riesgo la estabilidad democrática de los países de la región. En estos 20 años, el GAFILAT contribuyó a mejorar la capacidad institucional y colaboró con las reformas regulatorias orientadas en materia de LA/FT en sus países miembros.

“La integridad de los sistemas financieros es esencial para la estabilidad macroeconómica a escala nacional e internacional”

El relevamiento y análisis de las experiencias registradas por el organismo, posibilitó la identificación de distintas tipologías que, mediante su publicación y distribución, configuraron un importante aporte en la retroalimentación de los sistemas preventivos de la región. Durante todos estos años y mediante la cooperación técnica regional, el GAFILAT brindó apoyo a sus miembros en el desarrollo de estrategias nacionales y colaboró en el entendimiento técnico del complejo proceso de evaluaciones mutuas y sus etapas de seguimiento. Sabemos que la capacitación es un pilar fundamental del buen funcionamiento del sis-

tema, y el GAFILAT lo comprendió desde el comienzo. Por este motivo, los distintos seminarios y los trabajos publicados aportaron al fortalecimiento institucional, contribuyendo a un mejor abordaje de las problemáticas mencionadas.

A lo largo de estos años, podemos enunciar numerosos ejemplos del trabajo logrado en conjunto. En primera instancia, la participación en las rondas de evaluaciones mutuas, la realización de talleres de ejercicios de tipologías regionales y de implementación del enfoque basado en riesgo. A su vez, la conformación de una red de intercambio de información entre las Unidades de Inteligencia Financiera de los países miembros y la constitución de una Red de Recuperación de Activos transnacional para mejorar la cooperación entre los fiscales y las fuerzas policiales. Y, por último, la implementación de los proyectos de asistencia técnica en temas estratégicos del ámbito preventivo financiero y no-financiero y la producción de documentos de buenas prácticas y guías en materia ALA/CFT.

► **Irma García Netto**

- *Coordinador Nacional de la República Argentina ante el GAFILAT.*
- *Ministerio de Justicia y Derechos Humanos de la Nación.*



Bolivia

La transnacionalidad es una característica del delito moderno

El lavado de activos es un fenómeno delictivo transnacional producto del narcotráfico, la corrupción, y la delincuencia, entre otros flagelos. Uno de los mayores peligros radica en que este capital ilícito es inyectado clandestinamente en la economía, creando un ciclo de financiación a las operaciones criminales y corrompiendo a las autoridades gubernamentales con el objeto de obtener protección e influencia. La misión de los Gobiernos, a través de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIFs), es limitar, dificultar e impedir que el sector financiero y la sociedad sean víctimas de este tóxico proceso.

Bolivia reconoció a la corrupción entre sus filas políticas como una grave deficiencia a trabajar. La importancia de que nuestra nación sea miembro del GAFILAT radica en que solo gracias a las evaluaciones mutuas, los Gobiernos y la ciudadanía, podremos establecernos cabalmente como un país confiable y seguro. Por esto, el GAFILAT es el pilar principal para que los Estados asuman y vuelvan operativos los sistemas de lucha contra el LA/FT.

Desde 1997 hemos comenzado un camino de incorporación de los estándares internacionales del GAFI, contribuyendo a la mejora de políticas preventivas en el sistema financiero boliviano y a la creación de normativas específicas para los designados sujetos obligados públicos y privados y sectores de las APNFD. Para Bolivia, es menester fortalecer su sistema nacional con la elabora-

ción de un proyecto de ley sobre el marco normativo de prevención, detección y represión del LA/FT que recoja las principales exigencias para adecuarse a los estándares internacionales.

“La transnacionalidad es una de las principales características del delito. De idéntica forma, debe ser una de las nuestras”

El desafío de nuestra nación es idéntico al de todos nuestros socios en la red conformada por el GAFILAT. Solo a través de mecanismos de cooperación y articulación entre los Estados, el combate podrá ser librado eficientemente. La transnacionalidad es una de las principales características del delito. De idéntica forma, debe ser una de las nuestras.

► **Dr. Ramiro Rivas Montealegre**

- *Coordinador Nacional del Estado Plurinacional de Bolivia ante el GAFILAT.*
- *Director General Ejecutivo de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).*



Brasil

Reglas claras para todos

Cuando se tiene un régimen preventivo contra el LA/FT, el mercado se convierte en un escenario más transparente y justo, con reglas claras para todos. En ese ambiente de confianza mutua, los negocios se desarrollan mediante transacciones lícitas que evitan el abuso por parte de las empresas criminales.

Brasil tuvo la oportunidad de ser parte de la génesis del GAFISUD, siendo uno de los encargados de liderar la creación del grupo de acción sudamericano a partir del año 2000. Pudo verlo evolucionar y generar innumerables posibilidades de intercambio y de experiencias entre sus miembros; y finalmente, expandirse a través de toda Latinoamérica hasta consolidarse como el GAFILAT.

“Cuando se tiene un régimen preventivo contra el LA/FT, el mercado se convierte en un escenario más transparente y justo, con reglas claras para todos”

Por ser miembro del GAFI, en donde desde 1990 circulan las mejores prácticas mundiales de prevención y combate a los delitos financieros, nuestro país fue pionero junto a México y la Argentina en la incursión de sistemas de combate al financiamiento del crimen organizado, el terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva.

Pertenecer al GAFILAT es la oportunidad de participar de la Red Global y exponer, no solo a Brasil, sino a la región entera en la vidriera mundial del sistema financiero. Es la posibilidad de contar con apoyo constante para la implementación de estándares y buenas prácticas internacionales que en el corto y mediano plazo generen confianza en los mercados y oportunidades de inversión, desarrollo y crecimiento. Si bien el desafío que tenemos por delante es grande, el GAFILAT supo establecerse rápidamente como uno de los grupos regionales más efectivos y con mejores resultados. El trabajo en equipo entre el organismo y las naciones miembro, y la cooperación mancomunada entre los sectores público y privado fueron la semilla de los frutos obtenidos.

- ▶ **Bernardo Machado Mota**
 - Coordinador General de Articulación Institucional COAF Brasil.
 - Coordinador Nacional de la República Federativa de Brasil ante el GAFILAT.



Chile

Combinamos la experiencia de la diversidad en un esfuerzo común

Existe una creciente conciencia de que la prevención y persecución del LA/FT es clave dentro de la estrategia contra el crimen organizado. Si no se posee un control sobre las actividades financieras derivadas del delito, será sumamente difícil disminuir su accionar. Es importante destacar, que el narcotráfico, la corrupción o el contrabando, entre tantas otras actividades ilícitas, ocurren en gran medida gracias al financiamiento del aparato criminal que las lleva a cabo. Debido a esto, todo aquel país que se encuentre en el proceso de mejorar los estándares de vida para su sociedad debe ejecutar políticas de prevención y detección, ya que el impacto directo en el día a día de las personas es cada vez mayor.

A través del GAFILAT, Chile fue obteniendo una voz en los foros más importantes a nivel internacional. Esto nos ha permitido mostrar los avances logrados en el país y en la región en los últimos años. Bajo la guía del GAFILAT hemos podido desarrollar un sistema ALA/CFT y legal a nivel nacional, apegado a las normas mundiales. Al vivir en una sociedad globalizada, es necesario ser parte de una visión conjunta para combatir adecuadamente delitos que, en esencia, son redes transnacionales; que transgreden todo tipo de fronteras y opacan a cualquier esfuerzo individual aislado. El GAFILAT comprendió esto, y supo generar la construcción de un conocimiento colectivo y de confianza regional, vital para el trabajo diario entre todas las naciones vecinas.

Año tras año, la búsqueda de crecimiento y mejora ha sido permanente. Estar a la vanguardia en el combate al financiamiento del crimen organizado es una ardua y cambiante tarea que necesita combinar la experiencia de países geográfica y culturalmente diversos. Además, haber desarrollado una visión omnicomprensiva con todos los caminos unidos en un solo punto común, permitió al GAFILAT poseer una visión cabal y coordinada de cómo hacerles frente a estos flagelos a la comunidad. Es notable como a partir del año 2012, con la introducción de las nuevas recomendaciones del GAFI, el avance de la región y de Chile han sido importantes tanto en el ámbito legal como en el trabajo en conjunto con el sector público y privado.

“Cada vez existe más conciencia de que la prevención y persecución del LA/FT es clave dentro de la estrategia contra el crimen organizado”

- ▶ **Javier Cruz Tamburrino**
 - Coordinador Nacional de la República de Chile ante el GAFILAT.
 - Director de la Unidad de Análisis Financiero de Chile.



Colombia

La prevención es la primera línea de defensa

La prevención es la primera línea de defensa en la cadena ALA/CFT. Esta fase fundamental cimienta el trabajo con Enfoque Basado en Riesgo (EBR) a partir del conocimiento de amenazas, vulnerabilidades y riesgos identificados en los Informes de Evaluación Mutua (IEM), las Evaluaciones Nacionales de Riesgo (ENR) y otros diagnósticos del sistema ALA/CFT/CFADM. A partir de la generación de conocimiento, se posibilita el diseño y desarrollo de sistemas de administración del riesgo del LA/FT/FPADM para la identificación de operaciones sospechosas y la producción de información objetiva y de calidad. Toda esta información suministrada durante la primera etapa es muy importante para la segunda fase: la detección.

En los últimos 20 años, los trabajos realizados por el GAFILAT orientados a la formación en las 40 Recomendaciones sobre la prevención y detección de LA/FT/FPADM han sido enriquecedores y fortalecedores para los distintos actores del sistema. Los procesos de Evaluaciones Mutuas han aportado a cada miembro importantes diagnósticos sobre el estado de cada uno de los sistemas nacionales. De esta manera, fue posible diseñar políticas de Estado que permitieron a cada país lograr resultados más efectivos en cuanto al cumplimiento técnico de los estándares internacionales.

El trabajo del GAFILAT ha conseguido, mediante el incentivo a la cooperación transnacional, disminuir brechas de

“Ser parte del GAFILAT es importante para compartir experiencias, recibir conocimiento y beneficiarse de todas las ventajas del trabajo en conjunto”

conocimiento y construir una reputación importante a nivel global. Por ello, continuar este camino incentiva la inversión y el crecimiento económico, dos factores determinantes para la generación de empleo y el bienestar en toda la región.

Ser parte del GAFILAT es importante para compartir experiencias, recibir conocimiento y beneficiarse de todas las ventajas del trabajo en conjunto. Aunque existan numerosos retos por delante y aspectos por mejorar, tanto en cumplimiento técnico como en efectividad, los sistemas ALA/CFT/CFADM en la región son buenos, y todos los miembros estamos trabajando para que las calificaciones mejoren constantemente.

► **Javier Alberto Gutiérrez**

- Coordinador Nacional de la República de Colombia ante el GAFILAT.
- Director General de la Unidad de Información y Análisis Financiero.



Ecuador

La integridad del sistema financiero sustenta la reputación de un país

Históricamente, las organizaciones criminales utilizaron numerosas técnicas para enmascarar sus activos obtenidos ilícitamente e infiltrarse en el sistema financiero. Hoy, este accionar no solo es más frecuente a causa de las nuevas tecnologías (criptoactivos, criptomonedas, fintechs, entre otros), sino que aceleró sus tiempos y alcances a todo el mundo. A nivel regional, muchos países no se encuentran del todo preparados ni disponen de las herramientas tecnológicas o normativas para enfrentar estos nuevos riesgos, por lo tanto, es importante contar con capacitaciones especializadas y asistencia técnica específica.

Ecuador no es la excepción, y comprendió inmediatamente que la colaboración de toda una red era necesaria. Además de la cooperación entre países, una de las herramientas más importantes para la obtención de resultados positivos que encontramos para combatir al LA/FT fueron las 40 Recomendaciones del GAFI. Este esquema integral de medidas ha sido útil para fortalecer los marcos legales, administrativos y operacionales del sistema financiero nacional.

La asistencia técnica y capacitación a los funcionarios públicos, tales como jueces, fiscales, policía, supervisores y analistas de las UIFs -entre otros-, han sido pilares fundamentales para fijar estándares internacionales de acción. Dicha asistencia mejoró sustancialmente en estos 20

“Las 40 Recomendaciones son un esquema integral de medidas que han sido útiles para fortalecer los marcos legales, administrativos y operacionales del sistema financiero nacional”

años las instituciones ecuatorianas y latinoamericanas. Además, hemos experimentado un avance significativo en los sistemas de intercambio de información de cooperación articulada, lo cual contribuye a la identificación de activos de origen ilícito que se encuentran en otras jurisdicciones y que son producto de delitos cometidos en un país, pero movilizadas e infiltradas en otros.

El aporte del GAFILAT fue y continúa siendo esencial en la mejora continua de las políticas públicas nacionales adaptadas a la realidad de cada país. Para finalizar, es importante recordar que la integridad del sistema financiero sustenta la reputación de una nación; y que la articulación de programas con el sector público y privado contribuyen favorablemente a prevenir, detectar y disminuir cualquier tipo de actividad financiera criminal.

► **Leopoldo Quirós Rumba**

- Coordinador Nacional de la República del Ecuador ante el GAFILAT.
- Director General UAFE.



Paraguay

El GAFILAT es diálogo, compromiso, tecnicismo y equidad

La aplicación de políticas de prevención ALA/CFT es fundamental para la seguridad e integridad del orden económico y financiero paraguayo. Para nosotros que estamos transitando un escenario de constantes adecuaciones de nuestro régimen normativo y legal, el rol del GAFILAT es sustancial. Por ello, y gracias a la aplicación de efectivas políticas preventivas, se ha logrado mitigar los riesgos de estos flagelos.

Asimismo, se destaca que la oportuna remisión de los ROS establecida en las reglamentaciones permitió la apertura de investigaciones y aplicación de sanciones a toda empresa criminal expuesta y al capital ilícito incautado. Para la República del Paraguay es un privilegio ser miembro fundador del GAFILAT, ya que nos ha permitido armonizar el régimen legal en la materia con respecto a diversos instrumentos internacionales y fortalecer la cooperación entre países, a fin de minimizar las deficiencias legislativas entre ellos durante el intercambio de información.

Además, el GAFILAT ha prestado una enorme colaboración para el desarrollo y ejecución del plan estratégico de acción para retirar a Paraguay del ICRG. Durante estos años, el organismo nos brindó apoyo para el mantenimiento del compromiso de alto nivel e involucramiento de las autoridades nacionales. De esta manera, se logró la sostenibilidad de las acciones y políticas que fueron implementadas para estar a la altura de las exigencias de los

“La aplicación de políticas de prevención del LA/FT es fundamental para la seguridad e integridad del orden económico y financiero paraguayo”

estándares internacionales. Esto no se dio únicamente a través de la generación de documentos, sino mediante la notable presencia e intervención en los coloquios y la generación de espacios que han permitido al país posicionarse con solvencia. También es importante remarcar que el GAFILAT pudo conciliar regionalmente las grandes desigualdades de los sistemas jurídicos, económicos, financieros y culturales entre los países miembros, los cuales fueron superados con diálogo, compromiso, tecnicismo y equidad.

No obstante, el desafío aún sigue presente y es oportuno mantener acciones articuladas con los miembros, a fin de seguir con la consolidación del posicionamiento en la región, atendiendo a los diferentes factores, tales como posición geográfica, sistemas y formas de gobiernos, economía, educación y cultura.

► **Carlos Arregui Romero**

- Coordinador Nacional de la República del Paraguay ante el GAFILAT.
- Ministro Secretario Ejecutivo SEPRELAD.



Perú

Solo podemos hacer este trabajo en equipo

Se estima que el lavado de activos a nivel mundial representa entre el 2% y el 5% del PIB de todo el planeta. Por lo tanto, no existe un desarrollo profundo si no se combate al crimen organizado y a sus fuentes de financiación. Las políticas de sistemas ALA/CFT no son un gasto, son la inversión necesaria para el crecimiento económico y social de una nación.

Los capitales originados por el crimen organizado se encuentran en todos lados. Es un impuesto invisible que se carga a la economía y que no genera retornos de ningún tipo. Estas oportunidades cooptadas quitan competitividad al sistema financiero abierto del Perú y a toda la región. Por ello, es nuestro deber recuperar estos activos y devolverlos de manera productiva a la sociedad.

“El GAFILAT es la red que nos permite estar unidos y redoblar los esfuerzos”

Afortunadamente, soy un testigo de privilegio por haber presenciado el avance hecho en estas dos décadas. Nos iniciamos como miembros hace 13 años, y desde aquel entonces, y observamos cómo una pequeña oficina con una visión clara y poco financiamiento se consolidó como el caso de éxito del trabajo integrado entre naciones de un continente bajo la mirada del sistema financiero mundial.

Nuestra región es el escenario en donde todos los países emergentes han hecho un trabajo serio, y el GAFILAT es

“Los sistemas de prevención no son un gasto, son la inversión necesaria para el desarrollo económico y social de un país”

el símbolo común a esa labor. Su transparencia y rigor técnico lo dotaron de un prestigio admirable que hoy le permite estar junto al GAFI –y a unos pocos organismos más– revisando el proceso de evaluación mutua a incorporar en los años venideros.

Con la asistencia y apoyo del organismo latinoamericano, los peruanos pudimos transitar por cuatro fructíferas rondas de evaluaciones mutuas (2003, 2005, 2013 y 2018). Fueron entonces cuatro las ocasiones en las que pudimos detectar debilidades y oportunidades de mejora gracias al aporte y experiencia de todos los miembros. El idioma y los sistemas legales y financieros son algunos pocos ejemplos de las enormes similitudes que constituyen la verdadera unión latinoamericana. Este, es nuestro gran diferencial en el mercado.

Si bien tenemos muchos problemas por solucionar, el tiempo de celebrar los logros y de redoblar los esfuerzos es ahora. Existe un rumbo claro y definido que erradicó todas las dudas y que puso en marcha un motor que no se detendrá hasta alcanzar su meta.

► **Sergio Espinosa**

- Coordinador Nacional de la República del Perú ante el GAFILAT.
- Superintendente Adjunto de la Unidad de Inteligencia Financiera.



Uruguay

La prevención del LA/FT son políticas de estado.

Uruguay es una democracia plena, fuertemente comprometida con las políticas de estado que ayudan a desarmar financieramente las operaciones del crimen organizado y que trascienden a cualquier gobierno de turno o color ideológico. Prevenir el LA/FT son sinónimos de preservar la integridad del orden económico y financiero. Esta idea básica es vital para sostener las democracias y evitar que los Estados sean ocupados por el crimen organizado.

“Preservar la integridad del orden económico y financiero es vital para sostener las democracias y evitar que los Estados sean ocupados por el crimen organizado”

Nuestro país integra el GAFILAT desde sus orígenes. Durante la presidencia pro tempore uruguaya, pudimos contribuir a la integración de otras naciones que se encontraban en la búsqueda de pertenecer a organismos regionales que poseyeran nuestro prestigio técnico. Además, obtuvimos un valioso apoyo por parte del organismo durante el proceso de evaluación mutua que transitamos. No solo la asistencia prestada por el GAFILAT fue clave, sino que haber traducido las 40 Recomendaciones a realidades latinoamericanas sin hacerles perder su esencia y eficacia fue lo que permitió llevar a la praxis una gestión realista y exitosa. Interpretarlas nos permitió establecernos en el mercado y en el sistema financiero internacional

con un aval de garantía y calidad que cumple con las normativas GAFI.

“La calidad técnica y humana del equipo del GAFILAT ha sido un diferencial clave en la exposición internacional del organismo y de la región”

En cierto punto, todo se reduce a los equipos de personas que se encuentran detrás de una estructura o política. La plantilla de expertos técnicos y la calidad profesional humana siguen representando el principal activo del GAFILAT. Estas características fueron un diferencial clave en la exposición internacional del organismo, ya que le permitieron officiar como un exitoso articulador con toda la red global a la que pertenece.

Aún queda mucho por hacer en el campo, y la retrospectiva de estos 20 años es una invitación a la obtención de mayores resultados en las décadas venideras.

► **Jorge Chediak**

- Coordinador Nacional de la República Oriental del Uruguay ante el GAFILAT.
- Secretario Nacional - SENACLAFT.



Cooperación con España

El plan de acción que España elaboró para desarrollar durante su mandato al frente del GAFI en el período 2000 – 2001 incluía la promoción de un grupo regional especializado en anti-lavado en Sudamérica. Al frente del organismo internacional, el país apoyó los esfuerzos locales en esta dirección, junto con la participación de la Argentina y Brasil, que en el marco de su presidencia pasaron de ser observadores a convertirse en miembros plenos del GAFI. Desde entonces y hasta el presente, España ha sido un aliado estratégico de gran relevancia, primero para el GAFISUD y posteriormente para el GAFILAT.

La incorporación del país ibérico como miembro observador del GAFISUD se aprobó en la primera reunión plenaria. Durante todos estos años, su activa participación técnica en el ámbito de las reuniones plenarias y actividades de capacitación contribuyó a enriquecer y consolidar las potencialidades del GAFILAT y sus miembros.

En el marco de un trabajo de cooperación ininterrumpido, el GAFILAT con el apoyo de España brinda asistencia a sus países sobre temas específicos en cursos regionales de la más alta calidad técnica internacional.

ALGUNOS DE LOS TEMAS QUE SE DESARROLLAN EN ESTOS CURSOS SON:

- ✓ Capacitación integral sobre las 40 Recomendaciones del GAFI
- ✓ Las obligaciones en prevención del LA/FT en actividades y profesiones jurídicas
- ✓ Estándares internacionales en la lucha contra el LA/FT
- ✓ La financiación del terrorismo: medidas internacionales, inteligencia financiera y prevención
- ✓ Coordinación nacional y áreas de relevancia del régimen LA/FT
- ✓ Capacitación sobre supervisión de APNFDs
- ✓ Curso de capacitación para países a ser evaluados



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2001 / 2003

LA CONSTRUCCIÓN INSTITUCIONAL Y LOS TRABAJOS INICIALES

Política activa contra el financiamiento al terrorismo

Política activa contra el financiamiento del terrorismo



POLÍTICAS

- Firma del acuerdo entre el GAFISUD y la República Argentina para establecer a la Ciudad de Buenos Aires como sede de la Secretaría Ejecutiva.
 - Designación del primer Secretario Ejecutivo e inicio de funciones de la Secretaría.
 - Plan de autoevaluaciones sobre las 8 Recomendaciones Especiales del GAFI sobre FT.
 - Integración del GAFISUD en la red internacional de iniciativas afines.
- ✓ Consolidación de la estructura operativa y financiera del GAFISUD.
 - ✓ Desarrollo del Plan de Acción del GAFISUD contra el financiamiento del terrorismo.
 - ✓ Firma del Memorando de Entendimiento, incluyendo las 8 Recomendaciones Especiales del GAFI y la aprobación del Plan de Acción del GAFISUD contra la financiación del terrorismo.
 - ✓ Desarrollo del Programa de Evaluaciones Mutuas como instrumento esencial para conseguir el perfeccionamiento de las políticas nacionales antilavado.
 - ✓ El fomento de la capacitación y especialización de todos los agentes públicos implicados en la lucha contra el lavado de activos.



PUBLICACIONES

- Informes de autoevaluación de sus miembros como diagnóstico de la situación regional a diciembre 2000.
- Primeros informes de Evaluación Mutua de sus miembros: Colombia, Uruguay, Argentina, Bolivia y Brasil.
- Informes de Evaluación Mutua de sus miembros: Chile, Ecuador, Perú y Paraguay. Aprobados y publicados en 2003, dando cierre de manera exitosa a la Primera Ronda de Evaluaciones Mutuas.

- ✓ Articulación procedimental del I Programa de Evaluaciones Mutuas y del primer calendario.



OBSERVADORES

- Banco Interamericano de Desarrollo
- Estados Unidos de América
- Portugal
- Francia
- Oficina de Naciones Unidas contra las Drogas y el Delito



SEMINARIOS Y CAPACITACIONES

- Primer seminario para Evaluadores del GAFISUD (2001).
- Encuentro conjunto del GAFIC y el GAFISUD sobre tipologías de lavado (2002).
- ✓ Formación de evaluadores con el apoyo del BID (2002).
- ✓ Seminarios sobre coordinación de estrategias ALA/CFT con el apoyo del FMI y el BM (2002).
- ✓ Conferencia sobre tendencias del LA y avances legales y de investigación con el apoyo de España (2002)
- ✓ Seminarios para UIFs: "La importancia de las Unidades de Inteligencia Financiera en Sudamérica" (2002).
- ✓ Primer Foro del GAFISUD con el Sector Financiero: reunión con FELABAN, asociaciones privadas del sector financiero y supervisores públicos (2002).



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2006

México



2006



México

Commemorar esta consolidación regional

A partir de 1989, con la creación del GAFI, las naciones miembros del G7 concibieron la posibilidad de poder prevenir que las actividades ilícitas desembarquen al sistema financiero. Veinte años después de su creación, el GAFILAT continúa buscando mejorar los sistemas normativos y de prevención de cada uno de sus miembros, fortaleciendo los derechos y garantías de la ciudadanía. Homologando, transmitiendo y capacitando sobre los procedimientos y estándares internacionales, el GAFILAT ha desarrollado un foro de discusión y aprendizaje inspirador de futuras políticas públicas de acción. Así, sistematizó la información disponible y fomentó su intercambio, incentivó a compartir experiencias comunes, armó tipologías de trabajo optimizadas y generó mejores estadísticas. El crimen es internacional y su combate debe serlo también.

Si bien México es miembro desde el año 2000 de la red global GAFI, la UIF y el sistema ALA/CFT; problemáticas como el LA/FT cobraron carácter de interés nacional al ingresar al GAFILAT en 2006.

Flagelos como el narcotráfico, la trata de personas, y la corrupción política son problemas comunes a Latinoamérica que deben estar presentes en todas las discusiones. Trabajando en conjunto con el sector privado y los sistemas policiales y judiciales, debemos generar una política general de Estado que permita atacar y desfinanciar a una figura criminal. Congelar cuentas, decomisar fondos

“20 años después de su creación, el GAFILAT continúa buscando mejorar los sistemas normativos y de prevención de cada uno de sus miembros, fortaleciendo al final del día los derechos y garantías de la ciudadanía”

ilícitos e informar de toda operación sospechosa es quitarle operatividad al crimen organizado.

Son numerosos los casos de éxito que México pudo alcanzar junto al GAFILAT. La disminución en el robo de hidrocarburos; el reciente desmantelamiento de grupos criminales dedicados a la trata de personas (10% del dinero lavado de esta operación se realiza en nuestro continente); el combate incesante a los carteles de Jalisco y Sinaloa, y la detención del líder del cártel de Santa Rosa de Lima a través del congelamiento de sus bienes y cuentas, son algunos ejemplos de lo que la cooperación y el intercambio de información entre fuerzas públicas, coercitivas y financieras pueden lograr.

Aún falta mucha batalla por brindar, pero estamos seguros de nuestras capacidades como nación y como miembro de una organización regional con un futuro brillante por delante.

► **Santiago Nieto Castillo**

- Coordinador Nacional de los Estados Unidos Mexicanos ante el GAFILAT.
- Jefe de la Unidad de Inteligencia Financiera.



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2007

Proyecto APNFD

Las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas son institutos no financieros en riesgo de LA/FT. Estas actividades cumplen una función determinante para la integridad de los sistemas ALA/CFT, ya que sus servicios habilitan el acceso de flujos de capital al sistema financiero. Entre estas actividades están los casinos, agentes inmobiliarios, comerciantes de piedras y metales preciosos, notarios, abogados, contadores públicos, proveedores de servicios societarios y de fideicomisos, entre otras.

Durante los años 2007 y 2009, a través de un convenio firmado con la República Federal de Alemania y la Agencia InWent, el GAFISUD/GAFILAT desarrolló un programa de capacitación con el objetivo de promover estrategias para mejorar el sistema de prevención contra el LA/FT. Una vez culminada esta actividad, se intensificó la relación de cooperación técnica con el gobierno de Alemania, y a través de su Ministerio de Desarrollo se concretó el Proyecto "Fortalecimiento del Sistema de Prevención en el Sector de las APNFD", cuya ejecución se inició en enero de 2010. El proceso fue liderado desde la Secretaría Ejecutiva del GAFILAT, en Buenos Aires, por un funcionario financiado por el gobierno alemán.

En el curso de dicho año, se realizó un análisis profundo de la legislación vigente sobre las APNFD en todos los países miembros. Como resultado de este trabajo de investigación, se confeccionó un compendio de "Tipologías Regionales del GAFISUD/GAFILAT – Actividades y Profesiones No Financieras Designadas".

Luego, en 2011 se desarrolló un análisis de riesgo regional de LA/FT a través de las APNFD.

Finalmente, los resultados de todos los estudios culminaron en un documento de buenas prácticas para el mejor cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI, considerando las especificidades de la realidad regional.

El balance del proyecto resultó muy beneficioso para el conjunto de los países del GAFILAT en los ejes de formación y capacitación en la materia.

Proyecto APNFD



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2008

Controles de Transportes Fronterizos

Como una medida práctica de implementación de la Recomendación 32 del GAFI (Transporte de efectivo), desde el año 2008 el GAFISUD/GAFILAT, a través de la coordinación del Grupo de Trabajo de Apoyo Operativo y junto a las autoridades competentes de cada país, realiza ejercicios semestrales de "Monitoreo Intensificado de Transporte Transfronterizo de Efectivo y Títulos Valor (EMITTE)" en aeropuertos y pasos de frontera terrestres.

La iniciativa surgió como una medida ideada para potenciar el alcance y los resultados de las actividades de control transfronterizo de dinero que los países del GAFIUSD/GAFILAT realizaban en forma individual.

La coordinación del trabajo por intermedio del GAFISUD/GAFILAT posibilita a las autoridades responsables cruzar la información recabada por el país de salida del dinero y el país de destino. El resultado permite conocer en mayor profundidad la dinámica del movimiento de efectivo a través de las fronteras e identificar tipologías específicas.

Dichos ejercicios se realizan hasta el presente en diversos puntos de trasiego elegidos con muy buenos resultados. Las autoridades nacionales de los países participantes, en coordinación con la Secretaría Ejecutiva del GAFILAT, seleccionan estratégicamente los puntos de control en función de un enfoque basado en riesgos. En su rol de coordinador del ejercicio, es el organismo quien proporciona un formato estandarizado para el reporte de la información y elabora los resultados para su posterior análisis y utilización por parte de los países miembros.

Controles de Transportes Fronterizos



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2009



Proyecto en Cooperación con la Unión Europea



Proyecto en Cooperación con la Unión Europea

APOYO A LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS EN LOS PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE - PROGRAMA DE LA RUTA DE LA COCAÍNA

El crimen organizado es una red transnacional que moviliza capitales ilícitos y comete flagelos sin verse limitado por las fronteras. Entendiendo que una respuesta en conjunto era necesaria para enfrentar estas problemáticas, en diciembre de 2009 y en el marco de la acción global para combatir el narcotráfico en la ruta de la cocaína, se suscribió un acuerdo entre la Unión Europea y el GAFISUD/GAFILAT para desarrollar el proyecto “Apoyo a la lucha contra el lavado de activos en los países de América Latina y el Caribe - Programa de la Ruta de la Cocaína” (PRC). Este ambicioso programa tuvo el objetivo de crear relaciones de trabajo efectivas entre todos los países de la región y fomentar la cooperación entre los sectores público y privado y las diferentes fuerzas policiales y judiciales.

El PRC se desarrolló en tres fases:

✔ **Fase 1 (2010-2012 con extensión a 2013):** La prioridad fue asignada a fortalecer los componentes preventivos del sistema ALA, con especial atención en el sector financiero no bancario. De esta forma, se posibilitó un mayor conocimiento de las mejoras que era necesario incorporar en sectores tales como el mercado cambiario, el sistema de giros y transferencias y los nuevos métodos de pago (banca por Internet, banca telefónica y tarjetas prepagadas, a los que posteriormente se agregarían las monedas virtuales). Los resultados se reflejaron en varios documentos publicados que contribuyeron a la concientización sobre las carencias existentes.

✔ **Fase 2 (2012-2014):** Representó un cambio importante en las problemáticas abordadas. El centro del trabajo fue el apoyo a los actores del campo operativo, fundamentalmente las fuerzas policiales, las fiscalías y el sistema judicial. Algunos de los temas centrales en este período fueron: el impulso de investigaciones patrimoniales y financieras proactivas y paralelas al delito originario de los fondos lavados; la importancia de los equipos multidisciplinarios e interinstitucionales para este tipo de investigación; y la promoción de las técnicas especiales de investigación en el marco del respeto a los derechos humanos (vigilancia electrónica, entrega vigilada y agente encubierto, entre otras). En este sentido, el trabajo desarrollado se concentró especialmente en relación con las Recomendaciones 29 a 32 del GAFI.

✔ **Fase 3 (2015-2016):** Continuando con las prioridades de la fase anterior, se sostuvo la visión global de alcanzar componentes preventivos y represivos articulados en un sistema integral. Esta articulación fue dada por la evaluación nacional de riesgos de cada país, con el fin de definir adecuadamente sus prioridades y estrategias, y por la necesidad de conformar ámbitos de coordinación en los sectores público y privado.

Es importante destacar que se promovió la coordinación entre los actores nacionales en la investigación y judicialización de los casos de lavado de activos y se fortaleció la cooperación entre los países del GAFISUD/GAFILAT en los planos administrativo, policial y judicial. Durante los años transcurridos se concretaron numerosas instancias de talleres, módulos de capacitación y seminarios.



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2010

Costa Rica
Panamá
Red de Recuperación de Activos del GAFILAT (RRAG)



Costa Rica

El principio fundamental es la transparencia

La transparencia no solo es un deber deontológico del gobierno y de las autoridades, es una obligación moral de cada persona en particular, de cada gremio y de cada institución pública o privada. Es una característica intrínseca de la ciudadanía. Por esto, no podemos permitir ningún tipo de complicidad con las empresas criminales. Es un deber cultural de la sociedad exponer a los capitales ilícitos producto de estos flagelos. La venta de una propiedad realizada enteramente en efectivo, la compra de mercancías de contrabando, y la apertura de cuentas bancarias para que otras personas reciban en ella una transferencia del exterior, pueden ser ejemplos comunes de una actividad criminal causal de ese activo en circulación. Los órdenes económicos y financieros se constituyen a partir de la fórmula de trabajo y capital, y cuando este capital emerge injustificadamente, detrás se oculta un delito.

El GAFILAT ha contribuido enormemente en estos 10 años a la transparencia de los sistemas de ALA/CFT en Costa Rica realizando numerosas capacitaciones, formaciones y especializaciones en los enlaces institucionales, aportando su experiencia como organismo regional en los aspectos estratégicos fundamentales en este combate, facilitando la información y el espacio para generar propuestas. Aprovechando el apoyo de la comunidad y el fomento de la homologación integral entre las autoridades, Costa Rica y Latinoamérica -unidas de la mano del

“El GAFILAT ha contribuido enormemente en estos 10 años a la transparencia de los sistemas de ALA/CFT en Costa Rica, realizando numerosas capacitaciones, formaciones y especializaciones en los enlaces institucionales”

GAFILAT- deben hoy más que nunca continuar presentando iniciativas de acción contra la financiación del crimen organizado. Si bien se ha mejorado en los asuntos regulatorios principales, los sistemas tienen que madurar en la implementación de medidas de labor técnica.

La oportunidad de estar entre los mejores es real y la tenemos ahora, ya que el GAFILAT se encuentra cohesionado y consolidado en todo el continente. Es importante que los organismos internacionales y los sectores privados de todo el mundo continúen teniendo clara visibilidad sobre esto para continuar apoyando, fortaleciendo las operaciones y velando por el cumplimiento en la operativa estratégica de los estándares internacionales. Disminuir las influencias políticas y consolidar las técnicas, mejorar los productos entregables en la cooperación de la red global y desarrollar políticas de acción para cada caso y nación es la emocionante agenda que tenemos por delante.

- ▶ **Román Chavarría Campos**
 - Coordinador Nacional de Costa Rica ante el GAFILAT.
 - Jefe de la Unidad de Inteligencia Financiera - ICD.



Panamá

Una red que funciona como garante de una región

A través de sus 20 años, el GAFILAT ha sufrido cambios que van más allá de su nombre. Robusteció su estructura, sentó los lineamientos de una organización sólida que apoya a la región –desde la cual todos podemos trabajar para un fin común– y concentró los esfuerzos por preservar la integridad del sistema financiero de los Estados. En tan solo dos décadas se fortaleció la cooperación internacional a través de diversos mecanismos bilaterales y multilaterales; se crearon plataformas que hoy día juegan un papel importante en la identificación y recuperación de bienes de origen criminal; y se promovieron los mecanismos de cooperación entre jueces, fiscales, policía nacional, supervisores y unidades de análisis o inteligencia financiera. No obstante, y sin duda alguna, el nivel técnico durante el proceso de evaluaciones mutuas es el logro más significativo alcanzado.

El 65% de los países miembros del GAFILAT ya han sido evaluados en el marco de la Cuarta Ronda. Hoy, podemos tener un panorama de cómo se optimizaron los esfuerzos de los países en esta materia y hacia donde deben direccionarse los mismos. Sin embargo, todavía hay mucho por hacer y las cifras y estudios realizados por diferentes organismos como la Organización de las Naciones Unidas, el Banco Interamericano de Desarrollo, el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional así lo reflejan. El GAFILAT mantiene un estándar internacional y un prestigio reconocido, ya que funciona como garante de medición

“El GAFILAT no solo nos ayudó a fortalecer nuestras políticas nacionales, sino que también nos sirvió de puente para estrechar la relación con el sector privado en todo el mundo”

y aplicación de las herramientas necesarias en los sistemas de prevención, apoyando, capacitando y asistiendo a cada uno de sus miembros.

En los últimos años, Panamá ha enfrentado grandes retos, desde evaluaciones mutuas hasta inclusiones y exclusiones de listas. A partir de estas experiencias, nos hemos robustecido como país gracias a la ayuda del GAFILAT. No solo nos impulsó a fortalecer nuestras políticas nacionales, sino que también nos sirvió de puente para estrechar la relación con el sector privado en todo el mundo.

De igual forma, actualmente el GAFILAT se encuentra trabajando estrechamente con el país a fin de concretar el objetivo de salir de la lista gris del GAFI.

► **David Saied**

- *Coordinador Nacional de la República de Panamá ante el GAFILAT.*
- *Director de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).*



Red de Recuperación de Activos del GAFILAT (RRAG)

La Red de Recuperación de Activos del GAFILAT (RRAG) es una red regional de puntos de contacto que tiene como fin fortalecer la cooperación internacional entre autoridades investigativas e identificar activos delictivos con miras a su recuperación.

Dentro del GAFILAT, de acuerdo con su mandato y en persecución de sus objetivos para impulsar la mejora continua de las políticas para el combate del LA/FT/FPADM y otros delitos conexos, cobra relevancia el esfuerzo por la recuperación de los activos generados por las actividades ilícitas. Por lo anterior, las herramientas que permitan su localización, incautación y decomiso son fundamentales a fin de lograr disminuir el potencial económico de las organizaciones criminales y desincentivar las actividades delictivas.

A través de la iniciativa de la Oficina de Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC), junto a la Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas de la Organización de Estados Americanos (CICAD/OEA), la INTERPOL y el GAFILAT, se propuso al Pleno de Representantes crear y desarrollar una red operativa con el objetivo de facilitar la identificación y localización de productos o instrumentos de actividades ilícitas, tendiente a la recuperación de activos.

La propuesta fue aprobada, y ese mismo año, la Unidad de Inteligencia Financiera del Instituto Costarricense sobre

Drogas desarrolló y aportó una plataforma tecnológica segura para facilitar el intercambio de información entre los puntos de contacto pertenecientes a fiscalías, policías y UIF que hayan sido designados por cada país miembro.

La RRAG cuenta entre sus objetivos el consolidarse como un centro de experiencia en todos los aspectos para perseguir los activos procedentes del crimen, promover el intercambio de información y actuar como un grupo asesor de las autoridades nacionales competentes. Además, la Red ha procurado dentro de sus actividades que los puntos de contacto compartan buenas prácticas, conocimiento y experiencias, así como suministrar retroalimentación para colaborar con investigaciones en el tema.

Actualmente, se encuentran designados puntos de contacto de los 17 países miembros del GAFILAT, representando a las autoridades policiales, fiscales o ministerios públicos, unidades de inteligencia financiera y otras autoridades relevantes en la materia. Asimismo, dos países observadores ante el GAFILAT han elegido puntos de contacto que son España y Francia, y se ha aprobado el ingreso de Andorra, El Salvador, Italia y la Secretaría de CARIN, cuya inclusión en la Red corresponde a fines estratégicos de la misma.



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2012

Cuba
Guatemala
Honduras



Cuba

Prevención, detección, enfrentamiento y recuperación

La tendencia internacional demuestra que el aumento del tráfico de drogas, de armas y de capitales ilícitos, unidos al flagelo de la corrupción, sirven de fuente de financiación al crimen organizado y amenazan a la integridad del orden económico. En adición a esto, la acelerada proliferación de servicios financieros soportados en las tecnologías de la informática y las comunicaciones, abrió la puerta a nuevos peligros tales como el fraude a los clientes, el robo de la información y las estafas. El paradigma actual nos enseña que son cuatro los componentes que juegan un rol estratégico fundamental para mitigar eventos de esta naturaleza, estos son: la prevención, la detección, el enfrentamiento y la recuperación de daños.

El GAFILAT, ha encaminado elevados esfuerzos en la misión y el desarrollo de diferentes estrategias llevadas a cabo para fortalecer el compromiso político y la educación de los países miembros en la prevención y enfrentamiento a estos flagelos. Desde nuestro punto de vista, el organismo tuvo la habilidad para transmitir su conocimiento y la capacidad de asistencia en los procesos de evaluaciones mutuas, estando a la altura de los estándares internacionales pautados en las 40 Recomendaciones del GAFI.

Un ejemplo claro de esto fue el apoyo que recibió Cuba a partir del año 2011 para poder retirarse de las listas observadas del GAFI en las que fue injustamente incluido. El

GAFILAT no solo nos acompañó durante 18 meses en el proceso de esclarecimiento e identificación entre pares, sino que colaboró en el desarrollo de un plan de acción para fortalecer normativas y modernizar otras. De esta

“El GAFILAT tuvo la habilidad para transmitir su conocimiento y la capacidad de asistencia en los procesos de evaluaciones mutuas”

manera, Cuba fue el primer país evaluado en la Cuarta Ronda con las nuevas Recomendaciones, en base a riesgos, emitidas por el GAFI. El GAFILAT estuvo presente incondicionalmente en ambos procedimientos, facilitando la capacitación de las autoridades cubanas para lograr la exigente calidad de la información requerida. Finalmente, en 2014 todo el esfuerzo alcanzó resultados favorables y Cuba quedó integrada en la red internacional de países miembros. Demostrando su inquebrantable compromiso político, el país continúa avanzando y perfeccionando sus acciones en materia de prevención y enfrentamiento al LA/FT/FP.

- ▶ **Mercedes López Marrero**
- Coordinadora Nacional de la República de Cuba ante el GAFILAT.
- Superintendente Banco Central.



Guatemala

Ser integrantes es poseer una membresía de prestigio internacional

Luego de 8 años como miembro, el mensaje sigue siendo inequívoco: luchar contra el LA/FT y la proliferación de armas de destrucción masiva es la búsqueda de confianza y estabilidad para la ciudadanía, la garantía de integridad y desarrollo de la economía de un país. El GAFILAT es sinónimo activo de esa garantía contra los delitos comunes, el contrabando, el narcotráfico y el terrorismo.

“Ser miembros del GAFILAT nos permite recibir de primera mano lo que sucede en el planeta.”

Cuando Guatemala era miembro del GAFIC admiraba y aspiraba a poder formar parte del GAFILAT. Lo veíamos como un organismo ejemplar con voz propia en las principales redes y foros mundiales. Por esto, haber sido incluidos en este gran equipo técnico no solo nos permite aprender constantemente, sino jugar el juego de los grandes. Ser integrantes es una membresía de prestigio y un objetivo alcanzado en sí mismo.

Ser miembros nos permite recibir “de primera mano” lo que sucede en el planeta. Somos asesorados para luego tomar iniciativas domésticas soberanas de calidad. Nos instruye y comunica las buenas prácticas y estándares internacionales para que nosotros absorbamos los insumos necesarios y generemos políticas públicas en línea con las

“El primer paso está dado, ahora Guatemala afronta un mañana de acción y participación”

necesidades de la sociedad guatemalteca. La presencia que hoy poseemos dentro de la arena internacional es notoria y estamos orgullosos de ello. Estamos expuestos de otra manera, nosotros y la región entera, y esto es gracias al canal de comunicación establecido por los equipos técnicos y la Secretaría Ejecutiva.

El primer paso está dado, ahora Guatemala afronta un mañana de acción y participación. Anhelamos realizar un real aporte, generar dinámicas bilaterales de trabajo y aportar toda nuestra rica experiencia.

- ▶ **Saulo De León Durán**
 - Coordinador Nacional de la República de Guatemala ante el GAFILAT.
 - Intendente de Verificación Especial IVE-SIB.



Honduras

Latinoamérica es un bloque de acción coordinada

La prevención del LA/FT en Honduras juega un papel importante a causa de los daños e impactos que estos ocasionan en las instituciones financieras y en los estados democráticos. Para asegurar el desarrollo económico sostenible y promover la seguridad de las personas y sus bienes materiales, nuestro país ha implementado un conjunto de decisiones tomadas en el más alto nivel del gobierno. La continua preparación para el combate a este flagelo es una labor conjunta y multidisciplinaria que requiere la definición de prioridades estratégicas, el diseño de un plan integral de políticas públicas y el compromiso de todos sus actores.

“El GAFILAT impactó positivamente en el sistema financiero regional. Dio a conocer a todos los países miembros como un solo bloque consolidado”

Honduras es miembro del GAFILAT desde el año 2012. Son 8 años que llevamos sujetos a la notable metodología de evaluación, trabajando para cumplir de manera sobresaliente con los estándares del GAFI y sus 40 Recomendaciones. En 2015, nuestro país atravesó la evaluación de la Cuarta Ronda en donde se concluyó que debían emprenderse una serie de acciones que respondieran a subsanar cada una de las deficiencias encontradas. Para encarar este objetivo se contó con la colaboración con-

certada del GAFILAT y de todos los actores del sistema, a través de herramientas integrales y mecanismos de colaboración eficientes.

La contribución del GAFILAT ha sido de gran apoyo para potenciar sinergias en el trabajo coordinado entre las instituciones de los sistemas ALA/CFT pertenecientes a sus miembros. De igual manera, impactó positivamente en el sistema financiero regional y dio a conocer a todos los países del Grupo como un solo bloque consolidado.

Se ha avanzado considerablemente y los progresos de la región en el desarrollo de los sistemas ALA/CFT son notables, lo que demuestra el compromiso y el esfuerzo de cada país. No obstante, son muchas las oportunidades de mejora y estar a la altura de los retos venideros es un desafío que solo podrá ser llevado adelante por un organismo cada vez más sólido y proactivo.

- ▶ **César Castellanos**
 - Coordinador Nacional de la República de Honduras ante el GAFILAT.
 - Director de la Unidad de Inteligencia Financiera.



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2013



Nicaragua

Crónica de una transformación

En el comienzo, Nicaragua contaba con un órgano de inteligencia financiera muy joven, y transitaba una situación limitada en cuanto a la comprensión de los sistemas ALA/CFT. Antes de 2012, la labor de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) era llevada a cabo por cinco instituciones con escasos recursos (Comisión de Análisis Financiero).

“Hoy contamos con un cumplimiento técnico de 35 recomendaciones calificadas y con 5 resultados inmediatos calificados como sustanciales en efectividad. Era difícil imaginar a Nicaragua en esta posición hace 7 años”

Sin ser una sorpresa, la evaluación realizada por el GAFIC (Grupo de Acción Financiera del Caribe) a nuestro país en el año 2008 expuso serias deficiencias. En resumen, obtuvimos una devolución de 9 Recomendaciones no cumplidas, 28 parcialmente cumplidas y tan solo 4 cumplidas. Por esto, la decisión política para integrarnos al GAFILAT en 2013 fue determinante para iniciar el desarrollo de nuestro sistema de prevención, detección, reporte y persecución penal al LA/FT. En febrero de 2015 conseguimos salir del seguimiento intensificado, alcanzando un cumplimiento técnico de 35 Recomendaciones calificadas y con 5 resultados inmediatos calificados como sustanciales en efectividad.

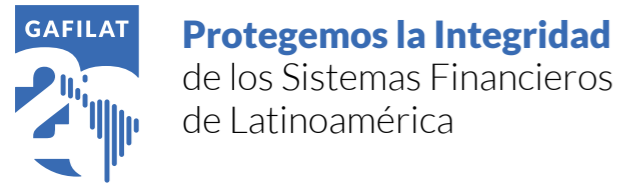
Sin duda los aportes del GAFILAT han sido muchos, entre ellos, podemos mencionar las capacitaciones y procesos formativos brindados, gracias a los cuales hemos podido abordar exitosamente el contenido de los estándares internacionales, de sus actualizaciones y de cómo llevar a cabo eficientemente las evaluaciones mutuas.

Otros elementos de gran valor han sido los informes técnicos recibidos, la asistencia y apoyo de los países miembros (ya sea con recursos propios de la Secretaría Ejecutiva o mediante la búsqueda de soporte internacional), y el desarrollo puntual de productos que suplan la necesidad de resolver problemáticas particulares de un país o a nivel regional. Luego de 7 años, es inconcebible pensar que este avance se hubiese podido hacer sin el esfuerzo en conjunto y la constante cooperación.

Una de las mayores fortalezas del GAFILAT radica en el compromiso político que los países miembros han asumido en la implementación y el fortalecimiento de los sistemas ALA/CFT. Hoy, la protección de la integridad socioeconómica de toda la región es un hecho, y la sólida reputación -no solo regional, sino global- alcanzada es una de las tantas pruebas que demuestran esto.

- ▶ **Denis Membreño Rivas**
 - Coordinador nacional de la República de Nicaragua ante el GAFILAT.
 - Director de la Unidad de Análisis Financiero.

Nicaragua



2014

HACIENDO UN SISTEMA MÁS SEGURO

Nace el GAFILAT



GAFILAT EN LA RED GLOBAL DEL GAFI

El GAFILAT y los organismos regionales están creados a semejanza del Grupo de Acción Financiera Internacional GAFI; adhiriéndose a sus 40 recomendaciones como estándar internacional en prevención y combate al LA/FT.

Nace el GAFILAT

Durante sus 14 años de gestión, el Grupo de Acción Financiera Sudamericana (GAFISUD) incorporó a países de Centroamérica y el Caribe. La ampliación geográfica del grupo que inicialmente estaba compuesto únicamente por países de Sudamérica conllevó la necesidad de adecuar su nombre a la nueva realidad. A raíz de ello, en el

marco del XXX Pleno de Representantes, realizado en la ciudad de Antigua Guatemala durante el mes de diciembre de 2014, se abrió el proceso de firma de la Enmienda del Memorando de Entendimiento, con la cual se modificó la denominación formalmente a GAFILAT.

LOS PRINCIPALES DESAFÍOS ACORDADOS EN EL MOU FUERON:

- ✓ Expandir su membresía y cubrir toda la región.
- ✓ Posicionarse a nivel global e incrementar su impacto e incidencia en la Red Global GAFI.
- ✓ Consolidarse como organismo regional líder en materia ALA/CFT, logrando forjar una comunidad proactiva y comprometida.
- ✓ Establecer y afianzar una red de cooperación internacional sólida y constructiva entre los países miembros.
- ✓ Fortalecer la red de funcionarios técnicos altamente especializados en materia ALA/CFT abocados a la mejora de los regímenes domésticos ALA/CFT.
- ✓ Promover la implementación efectiva de los estándares internacionales ALA/CFT y coadyuvar a la prevención y combate del LA/FT en la región.
- ✓ Contribuir a la mitigación de los riesgos del LA/FT regionales.

Los desafíos asumidos originalmente por el GAFISUD y en adelante por el GAFILAT marcan el camino en la lucha contra el LA/FT en la región.



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2016

República Dominicana



República Dominicana

Un faro que guía el camino de una región

La prevención del LA/FT impactan en más de la mitad de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible emitidos por las Naciones Unidas. El mundo entero comprende que la importancia no solo radica en el dinero recuperado, sino en el origen del mismo. No se trata solo del ingreso de estos activos ilícitos al sistema, sino en detectar esa red, desarmarla y quitarle capacidad operativa a esa empresa criminal, colaborando así con su erradicación por completo. Es por esto que la verdadera misión se encuentra en combatir la desigualdad, a la fragilidad institucional, la corrupción y la debilidad económica de un país.

“Nadie puede darse el lujo de darle la espalda a la comunidad internacional”

República Dominicana es el miembro más joven de esta gran familia que es el GAFILAT. El elevado nivel técnico de sus profesionales, las similitudes culturales en la idiosincrasia de todos los miembros y la identidad idiomática son matices que hicieron más fácil lo que ahora, en retrospectiva, se ve como la decisión natural. ¿Qué mejor que naciones con estructuras legales y estatales similares, y con representaciones gubernamentales democráticas alineadas, puedan ser quienes nos evalúen y ayuden a fortalecer nuestros sistemas financieros? Los problemas y desafíos son cada día más globales y sus soluciones también deben serlo. La economía

dominicana es una economía abierta que se alza gracias a la producción y el turismo, entre otras actividades principales. Es una economía que, si pretende mantenerse saludable y fructífera, no puede estar fuera de un grupo que justamente tiene como misión esta premisa.

Uno de los mayores logros en estos 20 años fue haber sostenido el principio de Estados trabajando en el bien común sin agendas políticas mezquinas. En aprovechar y capitalizar las experiencias de una nación, y en desarrollar programas y asistencia a otras. El GAFILAT no busca exponer a un país miembro de manera negativa en las evaluaciones y ante la comunidad internacional. Por el contrario, trata de asistirlo, detectar las oportunidades de mejora y buscar el apoyo profesional y técnico para tratar estas debilidades. Esta ayuda se debe a que el GAFILAT entendió y se guió por las 40 Recomendaciones GAFI. Logró adaptarlas de la mejor forma a la realidad latinoamericana y aportó para convertirlas en políticas prácticas que contribuyan al bienestar social común.

Actualmente, la Secretaría Ejecutiva del GAFILAT se encuentra participando en la actualización y revisión del proceso de evaluación GAFI. La comunidad entera latinoamericana está dando visibilidad a su esfuerzo y el mundo le está respondiendo con la misma moneda.

► **Wendy Lora**

- Coordinadora nacional de la República Dominicana ante el GAFILAT.
- Directora General de la Unidad de Análisis Financiero.



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2017



Implementada por

giz Deutsche Gesellschaft
für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

Desarrollo a través de la cooperación y el esfuerzo en conjunto

Desarrollo a través de la cooperación y el esfuerzo en conjunto

La Cooperación Alemana al Desarrollo implementada por la Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) es el principal proveedor de servicios de cooperación internacional de Alemania. Como empresa federal, apoya al Gobierno alemán en el logro de sus objetivos en el campo de la cooperación internacional para el desarrollo sostenible.

Este organismo ofrece sus servicios y *know-how* en una amplia gama que abarca múltiples áreas. Algunos de los temas son: el desarrollo económico y la promoción del empleo, la energía y el medio ambiente y la paz y seguridad, entre otros.

En el marco de su actividad en la región latinoamericana, estableció una sólida alianza con el GAFILAT que resultó en:

PROYECTO 2017

- Taller Regional para el Intercambio de Experiencias en el Uso de Información de Inteligencia Financiera.
- Ejercicio bienal de tipologías regionales del GAFILAT.

PROYECTO 2018

- XV Reunión de Puntos de Contacto de la Red de Recuperación de Activos del GAFILAT (RRAG).
- Taller Regional sobre Beneficiario Final y Reunión de Coordinadores Nacionales Comisión Estratégica GAFILAT.

PROYECTO 2019

- Taller Regional de Evaluación Nacional de Riesgos y Actualización de Estrategias ALA/CFT del GAFILAT.
- Taller Regional Sobre Corrupción y Anti Lavado de Activos.
- Tercera actualización del Informe Regional de Amenazas de LA del GAFILAT.
- Informe de Prácticas y Desafíos de los Países de América Latina sobre los Mecanismos de Acopio de Información Básica y de Beneficiarios Finales.
- Documento de Sistematización de Procesos, Gestión y Digitalización Documental de la Secretaría del GAFILAT.

PROYECTO 2020

- XVI Reunión General de Puntos de Contacto de la Red de Recuperación de Activos del GAFILAT (RRAG).
- Taller Regional sobre Implementación del Enfoque Basado en Riesgo y De-Risking.
- Elaboración de una Guía sobre Evaluación Sectorial de Riesgos del LA/FT.
- Elaboración de un Documento Integral para el Fortalecimiento de la Cooperación Internacional a través de la Red de Recuperación de Activos del GAFILAT (RRAG).
- Presentación de información de efectividad en el proceso de EM y de análisis integral del proceso de EM.
- Documentos sobre el Impacto de la Economía Informal en los Procesos de Evaluación.
- Fortalecimiento de la estrategia de comunicación y visibilidad de la labor del GAFILAT.
- Modernización del equipamiento tecnológico y de comunicación de la Secretaría Ejecutiva.

Próximas actividades:

En el marco de la crisis que atraviesa la región y el mundo, el GAFILAT junto con las autoridades de la Cooperación Alemana al Desarrollo implementada por la Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ), se vieron ante la necesidad de trabajar en un escenario de incertidumbre. Ante esta situación, la planificación original para 2020 debió ser reestructurada sobre la marcha. Los recursos que originalmente se asignaron para la realización de actividades presenciales, tuvieron que reorientarse a otro tipo de modalidades remota y online.

En los próximos meses se trabajará intensamente en el desarrollo de productos de asistencia técnica y capacitación para fortalecer a los países en el marco y las condiciones emergentes. La incursión y el fortalecimiento de nuevas estrategias (*e-learning*, *webinars*, etc.) es un desafío que ambas organizaciones encararán conjuntamente con la expectativa de obtener los mejores resultados.



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2018



Red de Transporte Transfronterizo de Dinero y Sistema de Consultas y Registro (SICORE)

Red Regional de Transporte Transfronterizo de Dinero y Sistema de Consultas y Registro (SICORE)

El transporte físico de dinero en efectivo a través de una frontera internacional es una de las modalidades más antiguas y difundidas del lavado de activos, y continúa siendo un problema en la región. En este sentido, desde 2008 se realizan en el ámbito del GAFILAT procedimientos regionales o subregionales para monitorear el movimiento de dinero en efectivo por frontera.

Considerando esos factores, por iniciativa de la Unidad de Inteligencia Financiera de Costa Rica del Instituto Costarricense sobre Drogas se creó en 2018 la Red Regional de "Transporte Transfronterizo de Dinero". La Red TTD fue concebida en el ámbito del GTAQ, con el objetivo de promover y fortalecer los ejercicios respectivos, como también intercambiar buenas prácticas y experiencias relevantes en la materia. A la fecha, la Red logró en esta última década incorporar a 11 miembros (Bolivia, Chile, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Panamá, Perú y República Dominicana) y establecer 23 puntos de contacto en las Unidades de Inteligencia Financiera y aduanas de la región.

LOS OBJETIVOS DE LA RED TTD SON:

- ✓ **Fortalecer los controles del transporte transfronterizo de dinero** en efectivo, títulos valores y mercancías de valor suntuario.
- ✓ **Fortalecer la cultura de la declaración.** Intercambiar información y mantener una comunicación eficiente y oportuna a nivel interinstitucional y regional entre las autoridades que intervienen en los puestos de control y las Unidades de Inteligencia Financiera.
- ✓ **Identificar posibles patrones y señales de alerta** que pueden ayudar a cada país en el combate del transporte transfronterizo de dinero ilícito y delitos relacionados.

✓ **Fortalecer la cooperación internacional** en la identificación y abordaje de los casos de manera conjunta entre los países involucrados.

La Red TTD cuenta con una plataforma segura de registro de información -llamada Sistema de Consultas y Registro (SICORE)- para realizar una efectiva recopilación y análisis de los datos. Este sistema, desarrollado por el Instituto Costarricense sobre Drogas (ICD) y operado por la Unidad de Inteligencia Financiera de Costa Rica, es una plataforma en donde todos los puntos de contacto que forman parte de la Red cargan información, declaraciones y otros datos de relevancia para generar sus propias estadísticas. Estos datos permiten un entendimiento más amplio sobre el fenómeno regional del transporte transfronterizo de dinero en efectivo y otras mercancías a nivel regional, así como generar estrategias conjuntas para fortalecer la cooperación internacional.

Gracias al SICORE se pueden identificar tendencias, patrones de conducta, flujos y tipologías vinculadas al movimiento transfronterizo de dinero. Además, el sistema produce señales de alerta, indicadores de riesgo y gráficos, y oficia como fuente de información relevante para el posterior análisis estratégico y la toma de decisiones.

Con el objetivo de mantener la plataforma actualizada, se realizan ejercicios de relevamiento de información por parte de los países, ya sea de forma semestral o anual, a fin de hacer el análisis de la misma y graficar los flujos de dinero reales que se mueven en la región. Estos ejercicios permiten mejorar la comunicación entre los países para dar seguimiento a casos identificados entre un país y otro, además de fortalecer sus capacidades en materia de análisis estratégico y monitoreo del transporte físico de dinero, y así mejorar la efectividad en la cooperación internacional.



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

2020
COVID-19



Un desafío que pone a prueba la capacidad de reacción y adaptación

Ante la actual pandemia causada por el virus COVID-19, la comunidad internacional aplicó diversas medidas con el fin de mitigar el impacto de dicho fenómeno en los sistemas ALA/CFT. En el caso del GAFILAT, el primer paso fue intensificar la comunicación con sus países miembro, por ejemplo, a través del envío de cuestionarios, con el fin de identificar las medidas impuestas por cada uno de los Gobiernos en reacción a la crisis sanitaria mundial y los fenómenos emergentes que pudieran vulnerar a sus sistemas ALA/CFT. La información obtenida a partir de este acercamiento fue analizada y complementada con las observaciones y medidas informadas en el marco de la pandemia por el GAFI y la Red Global. Dicho análisis derivó en la emisión de un comunicado del GAFILAT en el que se identifican Amenazas, Vulnerabilidades y Riesgos emergentes o que sufrieron un repunte con la situación sanitaria mundial.

Entendiendo que la coyuntura vivida es un suceso cambiante, y de un impacto en la sociedad sin precedentes, el GAFILAT continúa el monitoreo constante de sus miembros y mantiene reuniones virtuales de seguimiento con los coordinadores nacionales de cada uno de los países.

Asimismo, como parte de los trabajos acordados y en cumplimiento de su mandato, el GAFILAT realizó la actualización del Documento de Amenazas Regionales. Este documento cuenta con una sección dedicada a las amenazas derivadas de la situación sanitaria y un listado de vulnerabilidades detectadas, así como las medidas y buenas

prácticas que los distintos países miembro desarrollaron a fin de mitigar -en cierta medida- los riesgos, y asegurar el funcionamiento de las instituciones relevantes de sus sistemas ALA/CFT.

Otra de las medidas adoptadas por el GAFILAT, fue la realización, de la mano de la Presidencia del organismo, del primer "Webinar sobre Riesgos de LA/FT relacionados con COVID-19" en el mes de agosto. Este evento permitió a los participantes conocer más acerca de las experiencias de los países de la región, en la voz de distintos expositores, respecto a la identificación de riesgos del LA/FT que pudieran emerger en el marco de la pandemia.

El organismo, a través de sus grupos de trabajo y junto al esfuerzo de todos sus miembros, continuará realizando capacitaciones, *e-learning*s y *webinars* a fin de coadyuvar en la manera en que los países afrontan esta situación o contingencias similares.

Ahora más que nunca, el GAFILAT realiza un llamado a sus miembros y a la comunidad internacional a no bajar la guardia y seguir colaborando con el fin de abordar los desafíos actuales y garantizar que este tipo de fenómenos no sean aprovechados por los delincuentes y el crimen organizado.

MIEMBROS OBSERVADORES

Visiones del ayer y del mañana

Los miembros observadores del GAFILAT son aquellos Estados y organizaciones que han expresado su apoyo a los objetivos del Grupo. Su incorporación es considerada y aprobada por el Pleno de Representantes en los términos y condiciones que establece el Reglamento Interno.

Además de respaldar los fines y la actividad del GAFILAT, los observadores brindan la asistencia técnica y el apoyo financiero, de acuerdo con sus normas y políticas en la materia, para la consecución de los objetivos perseguidos.

GAFI GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (FINANCIAL ACTION TASK FORCE)

Dr. Marcus Pleyer

Presidente

La Red Global del GAFI es la piedra angular de nuestra lucha internacional contra el LA/FT/FP. El éxito en este esfuerzo sólo es posible sobre la base de una fuerte cooperación, el trabajo colaborativo y una participación activa de cada una de las más de 200 jurisdicciones a nivel nacional, regional y global.

El GAFI fue creado hace ya 30 años, y a lo largo de este tiempo probó su capacidad de consolidar un compromiso global que se amalgama a partir del rol clave que desarrollan los organismos regionales de su estilo.

El GAFILAT es una de estas organizaciones, y desde sus inicios como el GAFISUD, ha crecido de manera considerable, logrando abarcar 17 jurisdicciones desde México hasta la Argentina. Sus miembros han mostrado un compromiso determinante con la efectiva implementación de los estándares internacionales del GAFI.

De este modo, el GAFILAT ha desarrollado un robusto programa de evaluaciones mutuas que ha sido clave en la consolidación y en el mejoramiento de los sistemas de prevención, detección y represión del LA/FT y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Gracias al trabajo del GAFILAT, las jurisdicciones de América Latina están mejor equipadas para combatir los flujos financieros ilícitos. Este esfuerzo contribuye a proteger la integridad del sistema económico-financiero global, asegura una mayor transparencia y colabora con la seguridad internacional.

Solo a partir de la profundización de este trabajo conjunto lograremos avanzar en nuestros objetivos comunes. En mi felicitación al GAFILAT por su 20° aniversario comunico el fuerte compromiso del GAFI para seguir recorriendo este importante camino.

ESPAÑA. SECRETARÍA GENERAL DEL TESORO Y POLÍTICA FINANCIERA

Gonzalo González de Lara Sáenz

Subdirector de Inspección y Control de Movimientos de Capitales

La refundación del anterior GAFISUD en el nuevo GAFILAT viene motivada por el reconocimiento internacional y por su seriedad como organización. Estos hechos han llevado a su expansión entre los países latinoamericanos y han impulsado que de los 9 países fundadores de GAFISUD en el año 2000 se haya pasado en la actualidad a los 17 miembros. A esto hay que sumar la presencia de 6 países observadores y de 15 organizaciones internacionales de indudable prestigio entre los colaboradores habituales de la organización.

Pero el mayor mérito es haberlo conseguido esto sin perder su esencia, siguiendo un proceso de transición ordenado, en un entorno muy profesional y a la vez cercano y familiar. El GAFILAT ha logrado crear un espacio en el que todo el mundo se siente bien. Se ha convertido en una organización que va más allá de sus fines fundacionales y los cumple con creces.

Con el trabajo diario, tendremos un GAFILAT más sólido, experto y global, aumentando día a día el prestigio internacional que merecidamente se ha ganado en los veinte años anteriores.

DIRECCIÓN EJECUTIVA DEL COMITÉ CONTRA EL TERRORISMO DEL CONSEJO DE SEGURIDAD DE NACIONES UNIDAS

Francisco Javier Martínez Sanchiz

Asesor Jurídico

La evolución en estos veinte años ha sido más que considerable. Quizás de todas las organizaciones a imagen y semejanza del GAFI, esta haya sido la que más y mejor ha evolucionado. En una región donde la informalidad de la economía hace todavía muy difícil la labor, los resultados están siendo encomiables.

Persisten retos humanitarios, cierta inseguridad social y -especialmente en estos tiempos de pandemia- se percibe un deterioro de las condiciones socio-económicas en toda la región, que puede tener incidencia en un recrudecimiento del extremismo violento y su financiación. Pero cuando analizamos esto, lo hacemos desde el presente, y nuestra mirada ahora debe dirigirse hacia el futuro.

Les puedo asegurar que veo un futuro lleno de oportunidades para el GAFILAT y sus miembros, porque la capacidad y los medios de trabajo han mejorado de forma

más que notable en los últimos años; porque sin dejar de estar presentes, las tensiones políticas se han suavizado y sobre todo racionalizado; y porque como decía el inolvidable escritor uruguayo Mario Benedetti: "El futuro no es una página en blanco, es una fe de erratas".

COOPERACIÓN ALEMANA AL DESARROLLO IMPLEMENTADA POR LA DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT (GIZ)

Natali Barron Infante

Coordinadora Regional del Programa Global "Lucha contra Flujos Financieros Ilícitos"

El Programa Global "Lucha contra Flujos Financieros Ilícitos" (PG IFF) de la Cooperación Alemana al Desarrollo, implementada por la Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ), saluda y felicita al GAFILAT por sus 20 años de creación y crecimiento constante. Para nosotros, es un honor prestar asistencia técnica al GAFILAT. Hace unos años iniciamos esta cooperación con algunos temas, y hoy, tenemos un vasto desarrollo de proyectos conjuntos basados en la confianza y en un vínculo de trabajo directo, integrado, sólido y transparente.

Asimismo, el GAFILAT es una contraparte estratégica para la Cooperación Alemana, pues el objetivo del PG IFF es enriquecer la lucha contra el LA/FT a nivel nacional, regional y global. En este sentido, el GAFILAT juega un rol clave para el desarrollo e implementación de mejoras en Latinoamérica, ya que es un puente para compartir e intercambiar experiencias y logros de la región con otros países y organizaciones a nivel mundial.

Vemos con mucho agrado los logros e impactos que hemos obtenido como resultado de nuestra alianza, y esperamos seguir trabajando y afianzando aún más los vínculos de cooperación que hoy nos unen.

EL FUTURO

Próximos pasos del GAFILAT

En retrospectiva, es posible observar y realizar un recuento de cómo el GAFILAT cumplió con creces todos sus objetivos establecidos originalmente. Hoy, luego de 20 años, se encuentra ante un nuevo desafío inclusive más importante: trazar el camino de la expansión hacia el mañana, mantener la reputación conseguida y convertirse en un organismo de políticas prácticas que establezcan alianzas estratégicas entre sus países.

Una característica propia del crimen organizado es la rapidez con la que se desarrolla. Es este escenario el que impone un desafío y obliga a profundizar al GAFILAT en la construcción de planes de prevención, capacitación y procesos de evaluaciones mutuas. Es esta realidad la que le exige al GAFILAT evaluar los comportamientos financieros del mundo en el futuro inmediato, prestando especial atención a la digitalización de la economía.

En un futuro próximo no existirá la presencia física en ninguna operación financiera, la adaptación de los mercados a la omni-digitalización de todos los canales será un hecho y el riesgo de vulnerar el sistema financiero incrementará. El GAFILAT tiene la oportunidad de revalidar su agilidad, su nivel de adaptación y su calidad técnica siendo más práctico y creativo. En los próximos 5 años, una vez más saldrá al mundo a conseguir las metas que establecerá en su nuevo "Plan Estratégico de Acción Regional 2020/2025".

ALGUNAS DE LAS LÍNEAS DE ACCIÓN EN EL MARCO DEL PLAN ESTRATÉGICO SON:

- ✓ Disminuir las influencias políticas y consolidar las técnicas.
- ✓ Continuar mejorando la coordinación entre países.
- ✓ Desarrollar productos entregables específicos para cada temática y nación.
- ✓ Fomentar investigaciones conjuntas y alianzas de cooperación entre naciones.
- ✓ Orientar y apoyar a las gestiones de confidencialidad y seguridad de las UIF.
- ✓ Fortalecer la Secretaría Ejecutiva y dotarla de equipos y recursos adecuados a los desafíos.

La pregunta que inicia el nuevo recorrido podría ser: ¿Latinoamérica se encuentra preparada para este nuevo milenio? El desafío es grande, pero el GAFILAT cuenta con el apoyo internacional de una red abocada a combatir y prevenir el LA/FT. El ambiente de cooperación logrado tal vez sea el mayor activo con el que cuenta el organismo.

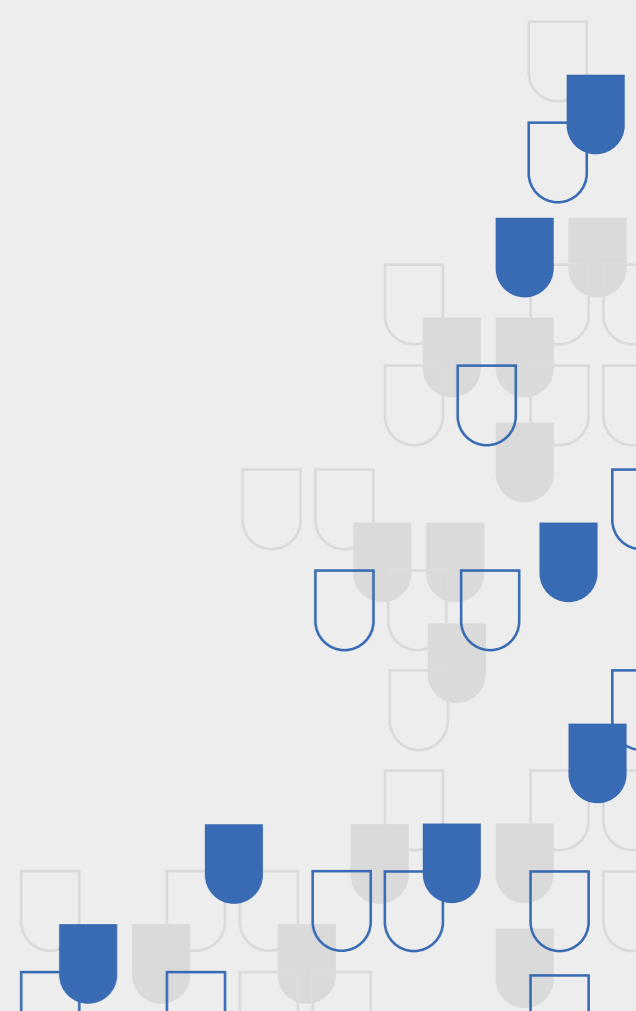
Compartir las oportunidades, fortalezas, debilidades y amenazas de la región bajo un mismo idioma y una misma cultura es lo que hace posible el trabajo en conjunto de toda la red.





Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

www.gafilat.org





Implementada por



Protegemos la Integridad
de los Sistemas Financieros
de Latinoamérica

www.gafilat.org