



Órgano
Centralizado de
Prevención del
LA/FT

Enero 2023



Boletín Informativo

Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo

Conociendo
sobre PLAFT



Base
Centralizada



Noticias de
impacto



Información
de interés



Amenidades
del mes





Contenido

- ✓ Informe Anual 2021-2022 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)
- ✓ Índice de Percepción de la Corrupción 2022 – Transparencia Internacional
- ✓ La importancia del ingreso correcto de los datos a la Base Centralizada de Información
- ✓ Noticias de impacto: nacionales e internacionales.
- ✓ Normas legales.
- ✓ Amenidades del mes.



Informe Anual 2021-2022 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)



El 31 de enero de 2023, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) presentó su **Informe Anual 2021-2022 GAFI**, en el que resalta las actividades realizadas por esta organización en dicho periodo.

Como parte del informe se mencionan los siguientes temas de interés:

Evaluaciones Mutuas del GAFI

La revisión estratégica del GAFI encontró que los países han logrado un gran progreso en la mejora del cumplimiento técnico de las cuarenta recomendaciones, mediante el establecimiento y la promulgación de de leyes y reglamentos. Esto ha creado una base legislativa firme para que las autoridades nacionales sigan el rastro del dinero que alimenta el crimen y el terrorismo.

El 76% de los países han implementado satisfactoriamente las 40 recomendaciones del GAFI, lo que demuestra el impacto positivo de las Evaluaciones Mutuas del GAFI y los procesos de seguimiento.

En abril de 2022, el GAFI publicó la Metodología y los Procedimientos revisados que establecen cómo el GAFI evaluará el cumplimiento técnico de las Recomendaciones del GAFI y la Efectividad de los Sistemas de Prevención del LA/FT para la 5ta Ronda, que incluyen lo siguiente.

- Garantizar que los países estén implementando las leyes, reglamentos y políticas que están aprobando.
- Que los países, y los evaluadores se concentren en las áreas donde los riesgos son más altos.
- Se evaluará la eficacia del sector financiero y las actividades y profesiones no financieras por separado, proporcionando una visión general más clara del nivel de eficacia de estas distintas áreas.
- Las recomendaciones estarán más orientadas a los resultados. Se centrarán en acciones y plazos específicos.
- La próxima ronda de evaluaciones mutuas será un ciclo de seis años. Esto es significativamente más corto que las rondas anteriores, que duraron 10 años.
- La secuencia de evaluación se basará en el riesgo, de modo que el GAFI evalúe en prioridad a los países con los puntajes más bajos y que enfrentan los riesgos más altos.
- Los países tendrán tres años para tomar medidas y abordar las deficiencias.





Beneficiarios finales

Las evaluaciones mutuas demuestran el bajo nivel de implementación en toda la red global de los estándares para evitar el ocultamiento de información sobre el beneficiario real de las personas jurídicas. Esto ha permitido que crezca su uso indebido y de fideicomisos. También ha dado lugar a elaboradas redes de empresas ficticias anónimas y fideicomisos donde delincuentes y funcionarios pueden lavar el producto del delito y la corrupción.

En marzo de 2022, el GAFI adoptó enmiendas a la Recomendación 24 y su Nota Interpretativa, requiriendo un enfoque múltiple, es decir, utilizar una combinación de diferentes mecanismos, para la recopilación de información sobre beneficiarios reales.

Las evaluaciones abordarán el riesgo que representan las personas jurídicas creadas en los países, así como las personas jurídicas creadas en el extranjero que tienen suficientes vínculos con el país.

Delitos ambientales

Los delitos como la tala ilegal, la minería ilegal y el tráfico de desechos tienen implicaciones de gran alcance para las sociedades y comunidades de todo el mundo, ya que afectan los ecosistemas, el cambio climático y causan daños a la salud y la seguridad públicas. Los países deben implementar los Estándares del GAFI para prevenir, detectar e interrumpir los flujos financieros asociados a estos delitos.

Un mayor enfoque en la lucha contra el lavado de dinero puede ser una solución poderosa para combatir los delitos ambientales como la deforestación.

Nuevas tecnologías

Las nuevas tecnologías tienen el potencial de hacer que las medidas contra el lavado de activos y contra el financiamiento del terrorismo sean más rápidas, económicas y efectivas. Pueden mejorar la implementación de los Estándares del GAFI para avanzar en los esfuerzos globales de combate al LA/FT y evitar consecuencias no deseadas, como la exclusión financiera.

El GAFI convirtió en una prioridad explorar los desafíos y oportunidades que la transformación digital puede ofrecer para hacer más efectiva la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

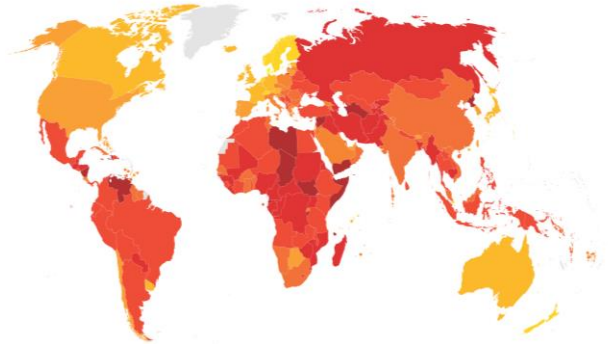
Durante 2021-2022, el GAFI exploró cómo se pueden usar análisis avanzados y aprendizaje automático para detectar actividades sospechosas, analizar inteligencia financiera y comprender los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

Financiamiento del Terrorismo

El GAFI continúa estando a la vanguardia de los esfuerzos para rastrear y abordar los riesgos globales de financiamiento del terrorismo, reuniendo experiencia para garantizar que los países tengan las herramientas que necesitan.

Índice de Percepción de la Corrupción 2022 – Transparencia Internacional

El 31 enero de 2023, Transparencia Internacional publicó su Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) de 2022, que clasifica 180 países y territorios en una escala de cero (altamente corrupto) a 100 (muy limpio) en función de las percepciones de la corrupción en el sector público, utilizando datos de 13 fuentes externas, incluido el Banco Mundial, el Foro Económico Mundial, empresas privadas de riesgo y consultoría, grupos de expertos y otros.



El promedio global del IPC se mantiene sin cambios en 43 por undécimo año consecutivo, y más de dos tercios de los países tienen un problema grave con la corrupción, con puntajes por debajo de 50, lo que muestra que la mayor parte del mundo sigue sin luchar contra la corrupción.

Dinamarca encabeza el índice este año, con Finlandia y Nueva Zelanda como los países con menor corrupción. Las instituciones democráticas sólidas y el respeto por los derechos humanos también hacen de estos países algunos de los más pacíficos del mundo según el Índice de Paz Global. Sudán del Sur, Siria y Somalia, los cuales están envueltos en un conflicto prolongado, permanecen en la parte inferior del IPC.

Existe una clara conexión entre la violencia y la corrupción. Los gobiernos obstaculizados por la corrupción carecen de la capacidad para proteger a la gente, mientras que es más probable que el descontento público se convierta en violencia.

La corrupción, el conflicto y la seguridad están profundamente entrelazados. El mal uso, malversación o robo de fondos públicos puede privar a las instituciones encargadas de proteger a los ciudadanos, hacer cumplir el estado de derecho y velar por la paz, de los recursos que necesitan para cumplir ese mandato. Los grupos criminales y terroristas a menudo cuentan con la complicidad de funcionarios públicos corruptos, autoridades encargadas de hacer cumplir la ley, jueces y políticos, lo que les permite prosperar y operar con impunidad.

Incluso en países con medidas relativamente fuertes contra la corrupción, el sector de defensa a menudo permanece en secreto, lo que abre la puerta a influencias indebidas y otras formas de corrupción. Esto es particularmente preocupante ya que...



muchos gobiernos se preparan para aumentar su gasto militar en respuesta a las amenazas emergentes y a la guerra en Ucrania.

Por cuarto año consecutivo, América obtiene un promedio de 43. La falta de acciones audaces y decisivas para combatir la corrupción y fortalecer las instituciones públicas está alimentando las actividades delictivas organizadas, socavando la democracia y los derechos humanos y amenazando el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, lo que está provocando violencia, daño ambiental y migración en todo el hemisferio.

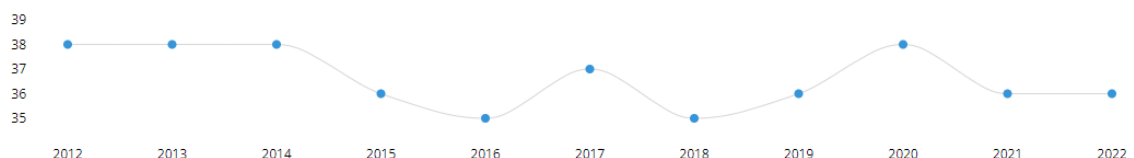
Las instituciones públicas débiles y que no rinden cuentas en América Latina han creado un terreno fértil para que florezcan las redes delictivas organizadas, alimentando la violencia y la inseguridad. En Venezuela, Haití y Nicaragua, es difícil trazar una línea entre las instituciones públicas y las actividades delictivas. En muchos países, las fuerzas del orden y los funcionarios corruptos colaboran con bandas criminales o aceptan sobornos. En Honduras, Guatemala y Perú, la evidencia sugiere que los delincuentes organizados ejercen una fuerte influencia sobre los candidatos y políticos, financian campañas electorales o incluso se postulan para cargos públicos.

Los impactos de los intereses criminales y políticos entrelazados se sienten particularmente en los grupos más marginados de la sociedad, que son testigos de la destrucción de los recursos naturales. Las mujeres, las niñas y los migrantes son víctimas de la trata de personas y la sextorsión. Las redes corruptas también alimentan el tráfico de vida silvestre, la tala ilegal, la minería de oro ilícita y la tala y quema de tierras.

En la Amazonía, el narcotráfico ha llevado la violencia a los territorios ancestrales de los pueblos indígenas y afrodescendientes en áreas críticas de alta biodiversidad.

El Perú no muestra mejoras en su índice de corrupción, con un score de tan solo 36 puntos, se encuentra ubicado en la posición 101 de los 180 países evaluados.

Score changes 2012 - 2022



Perú sufre violencia e inestabilidad política impulsada por la corrupción. Las reformas adoptadas en los últimos años han sido pospuestas o saboteadas. Los procesos necesitan ser revitalizados y es necesario avanzar más rápido en los casos emblemáticos de corrupción.

La importancia del ingreso correcto de los datos a la Base Centralizada de Información

Transformar los datos en conocimiento se ha convertido en uno de los objetivos principales a los que se enfrentan las organizaciones en la actualidad. Pero, para poder lograrlo, es necesario que los datos tratados sean de calidad.

Muchas organizaciones, tienen desplegadas las aplicaciones que toman la información recogida y la analiza, sin embargo, los resultados muchas veces no son los esperados para tomar decisiones adecuadas, debido a que los datos recogidos se encuentran incompletos, mal escritos, con abreviaturas, espacios sobrantes u otros formatos incorrectos.



Garbage in, garbage out es una expresión en informática, que se puede entender como "basura entra, basura sale" (GIGO en Inglés) que explica que si la calidad de lo que ingresa no es buena, el resultado normalmente tampoco es bueno (la calidad de la entrada determina la calidad de la salida). Por lo tanto, un programa arrojará resultados engañosos si está trabajando con datos defectuosos.

La calidad de datos se relaciona con su potencial de satisfacer las necesidades definidas, los datos deben tener por ello ciertas características tales como **Exactitud**, **Compleitud**, **Consistencia** (coherencia), **Credibilidad** (considerarse ciertos), **Actualidad** (estar vigentes), **Singularidad** (sin duplicidades) y **Disponibilidad** (estar al alcance en el momento que se necesitan).

Al momento de ingresar los datos de los clientes y sus instrumentos es muy importante tener el cuidado necesario para que éstos cumplan los atributos de calidad de datos, lo que permitirá la toma de decisiones adecuadas por el Notario, el Oficial de Cumplimiento y el OCP-LA/FT.

La Base Centralizada que contiene la información de las notarias a nivel nacional es utilizada, para realizar análisis de riesgo de LA/FT sobre el sistema notarial, segmentar a los clientes, calificarlos y clasificarlos en base a su nivel de riesgos de LA/FT, generar alertas de operaciones inusuales, reportes estadísticos y reportes a las autoridades, entre otras actividades; por ello la calidad de los datos es muy importante para obtener los resultados esperados y realizar reportes adecuados.



Noticias de impacto

Nacionales



Actividades ilegales mueven más de US\$ 6,650 millones al año en el Perú (05/01/2023) [Leer noticia](#)

SBS advierte sobre esquemas de préstamos informales mediante aplicativos (App) (08/01/2023)

[Leer noticia](#)



El lavado de activos y el financiamiento de campañas (10/01/2023) [Leer noticia](#)



Internacionales

Violento motín desnuda la corrupción en cárceles mexicanas (04/01/2023) [Leer noticia](#)



Sicariato y lavado de activos: así se mueve la mafia del microtráfico en Bucaramanga (15/01/2023) [Leer noticia](#)

Corrupción en las fuerzas militares: 30.500 millones perdidos en un hospital para soldados heridos que no existe (23/01/2023) [Leer noticia](#)



Incautan \$600 millones en criptomonedas (31/01/2023)

[Leer noticia](#)



Normas legales

Durante enero de 2023 fueron publicadas las siguientes normas legales de carácter general de interés al Sistema de Prevención del LA/FT:

PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE MINISTROS

RESOLUCION N° 001-2023-PCM/SIP

Fecha: 07/01/2023

Aprueban la Guía para la gestión de riesgos que afectan la integridad pública

[Leer norma](#)

CONGRESO DE LA REPUBLICA

LEY N° 31673

Fecha: 18/01/2023 Edición Extraordinaria

Ley que modifica la Ley 31622 con la finalidad de despenalizar la pesca artesanal y capturas incidentales

[Leer norma](#)

CONSEJO EJECUTIVO DEL PODER JUDICIAL

RESOLUCION ADMINISTRATIVA N° 000023-2023-CE-PJ

Fecha: 18/01/2023

Prorrogan el Plan Nacional del Poder Judicial de Integridad y Lucha Contra la Corrupción 12.2018-12.2021

[Leer norma](#)

CONGRESO DE LA REPUBLICA

LEY N° 31676

Fecha: 27/01/2023

Ley que modifica el Código Penal con la finalidad de reprimir las conductas que afectan los principios de mérito idoneidad y legalidad para el acceso a la función pública

[Leer norma](#)

ECONOMIA Y FINANZAS

DECRETO SUPREMO N° 008-2023-EF

Fecha: 27/01/2023

Modifican el Reglamento de la Ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo

[Leer norma](#)

