



Órgano Centralizado  
de Prevención del  
LA/FT



# Boletín Informativo

Abril, 2024

## 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

- 01 | Evaluación Nacional de Riesgos de Financiamiento del Terrorismo (FT) y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masivas (FP)
- 02 | Presentación de la Evaluación de Riesgos de FT y FP
- 03 | Normas legales
- 04 | Noticias de impacto
- 05 | Amenidades del mes

## Evaluación Nacional de Riesgos de Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

En abril de 2024, el Instituto Nacional de Estadística e Informática del Perú, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), presentó los resultados de la Evaluación Nacional de Riesgos de Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (ENR FT/FP 2024).

Este estudio es el primer ejercicio específico de evaluación de riesgos de financiamiento del terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FP) realizado en Perú. En la ENR FT/FP 2024, liderada por la UIF-Perú, participaron representantes de 19 entidades que incluyen a las autoridades competentes en la lucha contra el terrorismo, la proliferación de armas de destrucción masiva y su financiamiento;

así como a los organismos supervisores de los sujetos obligados. Para su ejecución, se contó con el apoyo de la Cooperación Alemana para el Desarrollo en el Perú, a través de Sociedad Alemana de Cooperación Internacional.

### Resultados:

Los sectores que más reportaron operaciones sospechosas relacionados con el financiamiento del terrorismo son los bancos, seguidos por las empresas de transferencia de fondos y las cajas municipales de ahorro y crédito. En conjunto, estos sectores concentran cerca del 68% de las operaciones sospechosas reportadas.

Se identifican diversas características y amenazas:

- Remanentes de la organización terrorista Sendero Luminoso en el VRAEM.
- Alianzas entre terroristas y narcotraficantes.
- Existencia de simpatizantes con organizaciones terroristas debido a un creciente descontento por parte de la población local, que se traduce en actos de violencia.
- Existencia de tráfico de armas no controladas.
- Posible presencia, actual o futura, de grupos como Hizbo-llah, remanentes de las FARC en la zona de Putumayo (Loreto), Talibanes, ISIS y combatientes terroristas extranjeros.



## FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

### Principales Fuentes de Fondos:

1. Tráfico ilícito de drogas.
2. Minería ilegal.
3. Empresas legítimas o de fachada.
4. Organizaciones sin fines de lucro.
5. Extorsión.
6. Donaciones internacionales.
7. Autofinanciamiento.
8. Crowdfunding.

### Tipos de Activos Utilizados:

1. Efectivo.
2. Activos en el sistema financiero.
3. Bienes estratégicos.
4. Inmuebles.
5. Activos virtuales.
6. Joyas, metales y piedras preciosas.

### Principales vulnerabilidades del país:

- Elevado índice de informalidad
- Debilidad en controles transfronterizos
- Falta reglamentación de activos virtuales
- Zonas geográficas de difícil acceso
- Ausencia de actividades alternativas
- Escasez de recursos
- Falta de concientización y análisis sobre terrorismo internacional
- Existencia de corrupción
- Bajo nivel de investigaciones y procesos
- Escasez de información cuantitativa
- Escaso monitoreo y supervisión de organizaciones sin fines de lucro

## FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA

### Principales Fuentes de Fondos:

1. Uso indebido de personas y estructuras jurídicas
2. Ciberataques y operaciones con criptomonedas.
3. Explotación del sector marítimo (bienes estratégicos y/o generadores de ingresos)
4. Explotación de servicios y mano de obra
5. Uso de diplomáticos

### Tipos de Activos Utilizados:

1. Efectivo
2. Activos virtuales
3. Activos en el sistema financiero
4. Joyas, metales y piedras preciosas
5. Bienes estratégicos
6. Bienes de lujo
7. Inmuebles
8. Recursos naturales

### Principales vulnerabilidades del país:

- Elevado índice de informalidad
- Debilidad en controles transfronterizos
- Falta reglamentación de activos virtuales
- Bajo nivel de comprensión común
- Bajo nivel de entendimiento de riesgos
- Deficiente marco normativo

## FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

### Canales más utilizados

- Empresas de transferencia de fondos / remesas
- Organizaciones sin fines de lucro
- Comercio de productos de valor (droga, madera, oro, etc)
- Movimiento transfronterizo de fondos / valores
- Sistema bancario
- Activos virtuales
- Empresas de transferencia de fondos / remesas formales
- Contrabando
- Casas de cambio o cambistas

### Acciones a emprender

- Control más efectivo de los concesionarios postales.
- Aumentar la presencia del Estado en algunas zonas del país.
- Crear estrategias para abrir investigaciones en los casos de terrorismo.
- Incrementar el intercambio de información entre las agencias de seguridad del Estado y la UIF.
- Integrar la información de que disponga la UIF y otras agencias.
- Identificar personas nacionales designadas y ordenar la congelación de fondos u otros activos.
- Fortalecer el sector de las OSFL.
- Establecer procesos automáticos en las comunicaciones entre las entidades los sujetos obligados y la UIF.
- Intercambio de experiencias entre las autoridades nacionales, el sector privado, la sociedad civil y la academia.

## FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA

### Canales más utilizados:

- Empresas de transferencia de fondos / remesas informales
- Organizaciones sin fines de lucro
- Comercio de productos de valor (droga, madera, oro, etc)
- Movimiento transfronterizo de fondos / valores
- Casas de cambio o cambistas
- Sistema bancario
- Activos virtuales
- Empresas de transferencia de fondos / remesas formales
- Comercio de antigüedades y arte
- Plataformas de pago emergentes

### Acciones a emprender

- Articulación y cooperación entre entidades públicas encargadas de la lucha contra el FPADM.
- Desarrollar planes de capacitación.
- Realizar regularmente estudios o diagnósticos que permitan visibilizar necesidades en el ámbito jurídico.
- Adoptar herramientas y mecanismos que permitan una información más accesible, oportuna y de mejor calidad.



Fuente:

<https://www.sbs.gob.pe/Portals/5/jer/ESTUDIO-ANALISIS-RIESGO/2024/ENR%20FT%20FPADM%202024.pdf>

Con el apoyo de:



Implementada por  
**giz**  
GIZ - German Development Cooperation

## Presentación de la Evaluación Nacional de Riesgos del FT y FP

Con fecha 12/04/2024 la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú realizó la presentación de los resultados de la Evaluación Nacional de Riesgos del Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Durante dicha presentación, se resaltó las principales preocupaciones que surgen de dicha evaluación, tales como:

- Los remanentes de Sendero Luminoso en el VRAEM
- Las alianzas entre los terroristas, mineros ilegales y narcotraficantes;
- El uso de empresas de fachada y de las Organizaciones sin Fines de Lucro;
- La informalidad;
- La Falta de reglamentación de los activos virtuales.



### Financiamiento del terrorismo:

Consiste en suministrar o recolectar fondos u otros activos por cualquier medio, directa o indirectamente, con la intención ilícita de que éstos sean utilizados, o sabiendo que éstos van a ser utilizados, para realizar un acto(s) terrorista(s); por una organización terrorista; o por un terrorista individual.

En representación del OCP participaron la Sra. Rosario Campos Yupanqui, Jefa del OCP LA/FT; la Srta. María José Oliva Peña, Asistente Administrativo; el Sr. Richard Mendoza Valdez, Director de Análisis y Comunicación OCP LA/FT; el Sr. William Morgan Ruales, Director de Prevención y Cumplimiento OCP LA/FT.

### Financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva:

Consiste en proveer fondos o servicios financieros, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, transbordo, corretaje, transporte, transferencia, depósito o uso de armas nucleares, químicas o biológicas, sus medios de lanzamiento y utilización y otros materiales conexos en contravención de las leyes nacionales u obligaciones internacionales.

## Normas Legales

En abril de 2024 se publicaron las siguientes normas legales de carácter general, de interés para el Sistema de Prevención del LA/FT:

### JUSTICIA Y DERECHOS HUMANOS

#### DECRETO SUPREMO N° 004-2024-JUS

**Fecha: 04/04/2024**

Decreto Supremo que modifica el Reglamento de aplicación de la medida de vigilancia electrónica personal aprobado por Decreto Supremo N° 012-2020-JUS

[Leer norma](#)

#### **DECRETO SUPREMO N° 006-2024-JUS**

**Fecha: 12/04/2024**

Decreto Supremo que aprueba el Reglamento del Decreto Legislativo N° 1619 Decreto Legislativo que establece disposiciones de carácter excepcional sobre la remisión condicional de la pena y beneficios penitenciarios

[Leer norma](#)

### CONGRESO DE LA REPUBLICA

#### **RESOLUCION LEGISLATIVA N° 32012**

**Fecha: 26/04/2024 Edición Extraordinaria**

Resolución Legislativa que aprueba el Acuerdo entre el Gobierno de la República del Perú y el Gobierno de los Estados Unidos de América para la Implementación del Convenio para Combatir el Uso Indebido y la Producción y el Tráfico Ilícitos de Drogas entre la República del Perú y los Estados Unidos de América suscrito en Lima el 23 de julio de 1996 y acerca de la Interceptación Aérea y la Asistencia Conexa de los Estados Unidos de América

[Leer norma](#)

## Noticias nacionales



**Cientos de investigaciones por minería ilegal en el país, con más de 7000 casos**

01/04/2024

[Leer](#)



**Congresistas en conflicto por ley de impunidad para los partidos políticos**

22/04/2024

[Leer](#)



**Contraloría ahora accederá al Secreto Bancario de servidores públicos investigados**

24/04/2024

[Leer](#)



**Caso Odebrecht: PJ incluye a Renovación Popular en investigación por lavado de activos**

19/07/2024

[Leer](#)

## Noticias internacionales

**The San Diego Union-Tribune**  
EN ESPAÑOL



**Ecuador: La fiscalía inicia una gran operación anticorrupción contra jueces, exjueces y policías**  
03/04/2024

[Leer](#)

**La PSA incautó bienes millonarios por lavado de activos**  
03/04/2024

[Leer](#)



**¿Actuará la UE con decisión y elevará sus estándares anticorrupción?**

16/04/2024

[Leer](#)



**La oscura era de PDVSA: cuatro directores acusados de corrupción y miles de millones desaparecidos**  
17/04/2024

[Leer](#)

## Amenidades

¿Cómo se declara el acusado?  
Con flores, soy bastante  
tradicional...



¿Cuál es el café mas peligroso?  
El expreso

Estaba una vez un señor en una  
esquina, cuando de pronto llega un  
ratero y le dice:  
¡Deme su celular!  
Y el señor contesta: 99824....





**Órgano  
Centralizado de  
Prevención del  
LA/FT**