

# DELITOS FINANCIEROS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE: COMPRENDIENDO LOS DESAFÍOS DE LOS PAÍSES Y DISEÑANDO RESPUESTAS TÉCNICAS EFICACES

NOVIEMBRE DE 2021



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY



# ACERCA DE GFI

---



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

Global Financial Integrity (GFI) es un centro de investigación con sede en Washington D.C. en EE.UU, que realiza análisis sobre flujos financieros ilícitos (FFI), asesora a gobiernos respecto a soluciones políticas, y promueve medidas pragmáticas para fomentar la transparencia a nivel internacional.

Nuestro trabajo tiene un enfoque integral que engloba temas de transparencia, anticorrupción, seguridad y desarrollo económico.

# INTRODUCCIÓN

---



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

Los países de ALC enfrentan un panorama de delitos financieros complejos, dinámicos y desafiantes.

Las mismas amenazas a la seguridad que hacen de esta región una de las más violentas del mundo, también generan grandes cantidades de ingresos ilícitos, que posteriormente se lavan de nuevo en las economías de la región y a menudo se utilizan para perpetuar más violencia e inseguridad.

El proyecto proporciona un análisis integral y profundo de las amenazas de delitos financieros en 33 países, que incluye:

1. Una descripción general por país que establece el alcance de los delitos financieros, las principales amenazas que enfrenta y la efectividad de la respuesta nacional actual ALD/CFT.
2. Seis estudios de caso que ejemplifican algunas de las metodologías de delitos financieros utilizadas.
3. Un análisis de cuatro economías ilícitas que generan ingresos delictivos a nivel regional: el narcotráfico, el tráfico de minerales, la corrupción, y la trata de personas y tráfico ilícito de migrantes.
4. Una perspectiva regional de cuatro tipos de delitos financieros específicos: lavado de activos, lavado de activos a través del comercio internacional (TBML), financiamiento del terrorismo, y corrupción.
5. Un análisis de los esfuerzos programáticos para enfrentar estos delitos financieros, así como un mapeo de las leyes nacionales y los tratados internacionales relevantes.

# METODOLOGÍA

---



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

GFI llevó a cabo 250 entrevistas con expertos en la materia del gobierno, la sociedad civil, el sector privado y organizaciones internacionales. Nuestro análisis de amenazas, canales, rutas y facilitadores de delitos financieros, así como nuestra evaluación de la efectividad de los esfuerzos nacionales actuales ALD/CFT, incluye los resultados de estas entrevistas.

Además, GFI analizó otros materiales relacionados con delitos financieros, incluidas evaluaciones de riesgo nacionales e informes de evaluación mutua del GAFI y organismos regionales como GAFILAT y GAFIC.

Además, GFI revisó la legislación nacional y los tratados internacionales sobre delitos financieros y economías ilícitas.

GFI mapeó y analizó las intervenciones actuales para combatir los delitos financieros, incluidos los programas de asistencia técnica de los donantes, las iniciativas de las organizaciones internacionales y los esfuerzos regionales o nacionales liderados por los países de la región.

GFI utilizó una variedad de metodologías cuantitativas para estimar el alcance de los delitos financieros. Para las estimaciones nacionales de ingresos ilícitos, GFI utilizó el "rango de consenso" del dos al cinco por ciento para los ingresos delictivos, que ha sido ampliamente utilizado por organizaciones como la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC) y el GAFI.

# CRÍMENES MÁS PREVALENTES



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

Principales tipos de delitos financieros por región  
Clasificados de mayor a menor problema



# FUENTES DE GANANCIAS ILÍCITAS



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## Principales fuentes de procedencia ilícita por región

Clasificados de mayor a menor problema



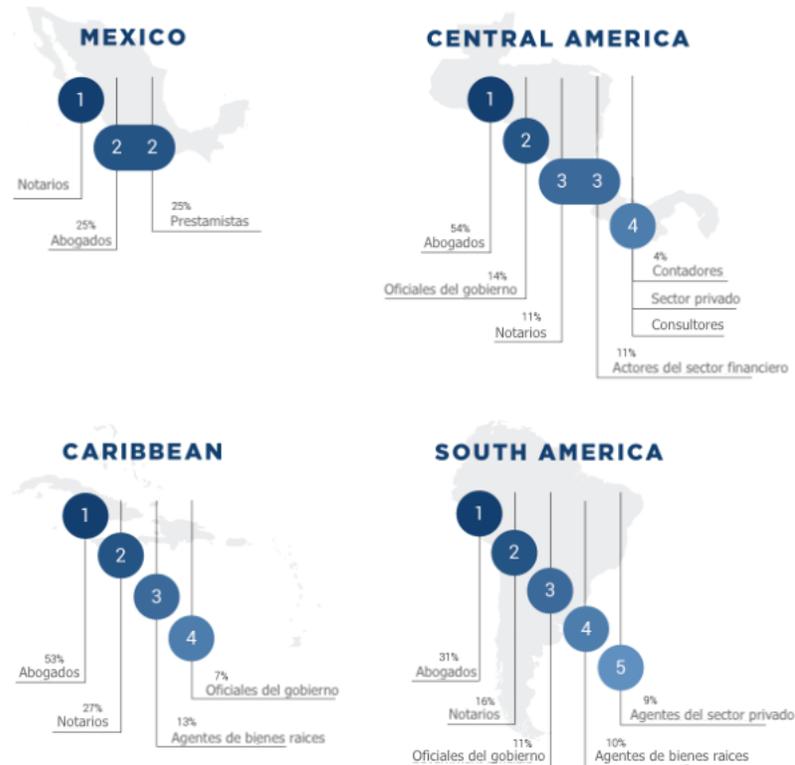
# “GATEKEEPERS” O FACILITADORES



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## Principales facilitadores utilizados para mover los ingresos ilícitos por región

Las clasificaciones se han estandarizado en una escala del 1 al 5, siendo 1 el mayor facilitador de la categoría.



# CANALES UTILIZADOS



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## Principales canales utilizados para mover ingresos ilícitos por región

Las clasificaciones se han estandarizado en una escala del 1 al 5, siendo 1 el mayor canal de la categoría.



# EFFECTIVIDAD DE LA RESPUESTA



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY



- Se solicitó a los expertos entrevistados que evaluaran la eficacia de los esfuerzos de su país para combatir los delitos financieros en una escala del 1 (débil) al 5 (fuerte).
- El mapa refleja las opiniones de los 250 expertos que participaron en el proyecto.
- El puntaje promedio para la región en su conjunto fue de 2,47/5 lo cual refleja que muchos expertos consideran que los esfuerzos actuales son insuficientes y que se necesita trabajo adicional con urgencia.

# EFFECTIVIDAD DE LA RESPUESTA



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## Principales respuestas del gobierno por región

Clasificadas del área más fuerte a la más débil



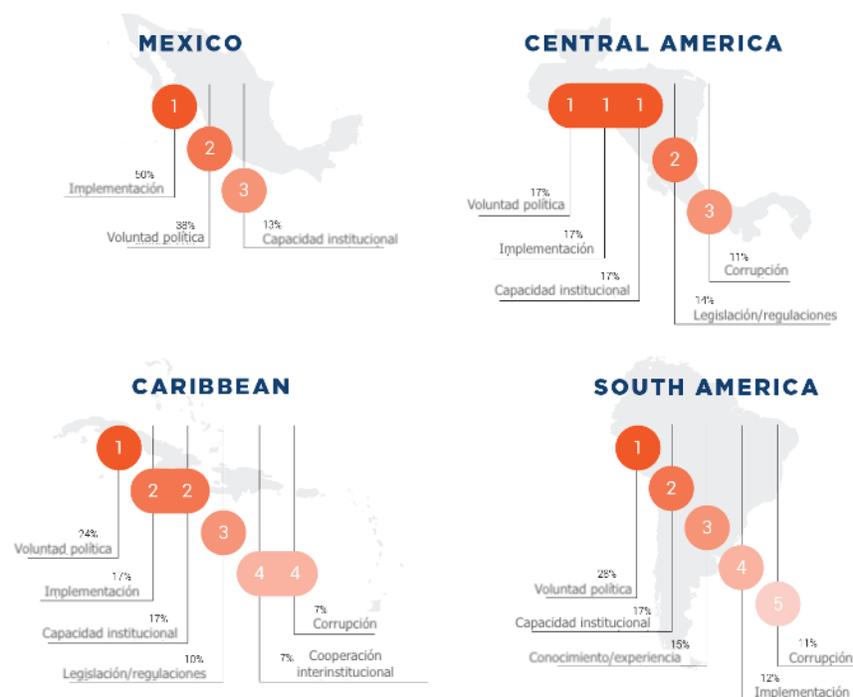
# EFFECTIVIDAD DE LA RESPUESTA



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## Principales áreas de debilidad por región

Las clasificaciones se han estandarizado en una escala del 1 al 5, siendo 1 el mayor área de debilidad de la categoría



# EL CASO DE COSTA RICA



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

- El análisis de GFI incorpora entrevistas con expertos (oficiales de gobierno, sector privado, sociedad civil, organismos internacionales, académicos, entre otros), insumos de la Evaluación Nacional de Riesgos, insumos de los Informe de Evaluación Mutua y sus reportes de avance y seguimiento, informes de la OCDE, y análisis legal sobre leyes, normas y prácticas del país.
- Usando el “rango de consenso,” estimamos que las ganancias ilícitas alcanzan **US\$1.2 mil millones a US\$3.1 mil millones por año** en Costa Rica. De este rango, estimamos que se lavan entre **US\$865 millones y US\$2.2 mil millones/año**.
- Usamos las entrevistas para elaborar un ranking de los delitos financieros que más afectan al país. En orden de más prevalente a menos, son: LA, TBML, Corrupción y FT.

# EL CASO DE COSTA RICA

---



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

- Utilizamos las entrevistas de los expertos para elaborar un ranking de los delitos subyacentes que más afectan al país. En orden de prevalencia se incluyen: tráfico de drogas y corrupción, tráfico de minerales, trata de personas y tráfico de migrantes.
- Identificamos algunos de los canales principales utilizados como parte de los delitos financieros: sector bancario, sector de comercio internacional (TBML), bienes raíces, personas legales, turismo, contrabando de efectivo.
  - ENR de Costa Rica: En los ROS de un periodo de 1 año, se detectó que habían más de **US\$900 millones** en circulación en el país.
- Identificamos jurisdicciones vecinas involucradas en delitos financieros costarricenses: EE. UU, Colombia, China, Malta, Chipre, Luxemburgo, e Islas Caimán.

# EL CASO DE COSTA RICA



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## **Fortalezas:**

- Costa Rica es líder regional en transparencia sobre personas jurídicas (Registro de Beneficiarios Finales).
- Contexto país: Los niveles de corrupción son bajos. Los esfuerzos ALD/CFT concurren en un contexto de gobernanza democrática.
- Cuenta con liderazgo regional en intercambio de información sobre dinero en efectivo.

## **Áreas a mejorar:**

- A nivel nacional, es importante fortalecer mecanismos de protección al denunciante.
- Mejorar la calidad de ROS reportados por los sujetos obligados (asegurar que la información sea completa y de calidad).
- Fortalecer los enjuiciamientos y agilizar el proceso judicial en casos de los delitos financieros.
- Aprender más sobre el vínculo entre los delitos ambientales y los delitos financieros.



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

# DELITO FINANCIERO: LD

---

Las entrevistas con expertos de la región subrayaron los siguientes desafíos ALD:

- Los conductos para lavar dinero son variados y complejos.
- Las leyes ALD en la región son relativamente recientes (dentro de la última década en muchos casos).
- El enfoque de Estados Unidos en el tráfico de drogas ha sido un arma de doble filo para el ALD en ALC, proporcionando recursos muy necesarios para abordar los delitos financieros, pero también desplegando esos recursos de manera bastante limitada, a los delitos financieros relacionados con los narcóticos.
- El proceso de los tratados de asistencia judicial recíproca no ha sido óptimo, lo cual limita el cumplimiento y la participación.
- Existe una relación simbiótica entre el dinero ilícito que sale de la región de ALC y las instituciones, canales, facilitadores en los EEUU que brindan un refugio seguro para este dinero.



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

# DELITO FINANCIERO: LD

Los canales para ML dentro de la región de LAC son increíblemente numerosos y diversos.

Bancos	Remesas	Autos	APNFDs	Bienes inmuebles	Banca por internet	Actividad ganadera	Construcción
Zonas de libre comercio	Facturación fraudulenta	Iglesias	Instituciones financieras chinas	Hoteles	Asociaciones deportivas	Propiedad de tierras rurales	Candidatos
Billetera móvil	Contrabando de dinero en efectivo	Financiamiento de campañas electorales	Compañías	<i>Dark web</i>	Oro	Cambistas	Abogados
<i>Stocks</i>	Cambio de divisas	Prestamistas privados	Comercio	Funcionarios electos	Fundaciones privadas	ONGs	Agricultura
Cuentas bancarias <i>offshore</i>	Gasolineras	Compañías <i>offshore</i>	Fondos de pensiones	Transferencias de dinero	Minería	Cooperativas	<i>Fintech</i>
Ganadería	Vehículos de lujo	Mercado negro de divisas	Fondos de inversión	Carreras de caballo	Apuestas por internet	Contratación pública	Restaurantes
Mercancía falsificada	Cripto monedas						



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

# DELITO FINANCIERO: LD

Estatus del registro de beneficiarios finales en América Latina y el Caribe



Los registros de beneficiarios constituyen una herramienta clave para abordar el lavado de activos y la corrupción, pero también mitigar la migración de riquezas ilícitas de una jurisdicción a otra.

# DELITO FINANCIERO: TBML

---

El GAFI considera que el lavado de dinero a través del comercio (*trade-based money laundering*, TBML) es uno de los tres principales métodos utilizados para lavar dinero, además del uso del sistema financiero y el movimiento físico de la moneda.

El GAFI define el TBML como "el proceso de disfrazar el producto del delito y mover valor mediante el uso de transacciones comerciales en un intento de legitimar su origen ilegal o financiar sus actividades".

Los expertos entrevistados para este proyecto percibieron que el TBML está aumentando en la región de LAC. También señalaron que las ganancias de los narcóticos representaban la mayoría de los fondos blanqueados a través del TBML.

Algunos expertos consideraron que la disminución reportada en el contrabando de dinero en efectivo, particularmente entre los Estados Unidos y México, puede ser el resultado de que las organizaciones criminales internacionales recurran a métodos más sofisticados, como el TBML.

# DELITO FINANCIERO: TBML

---



Este proyecto identificó los siguientes desafíos en la respuesta regional a TBML:

- La principal vulnerabilidad del TBML en la región de LAC es que este no es bien entendido, incluso por los expertos en delitos financieros.
- Los esquemas de TBML son difíciles de detectar debido a la asimetría de información entre los departamentos de aduanas; específicamente, no es fácil para el departamento de aduanas del país de importación saber qué valor se declaró en el país de origen, o viceversa.
- Gran parte del régimen global AML/CTF se ha centrado en gran medida en los esfuerzos para proteger el sistema financiero formal y, en menor medida, combatir el contrabando de divisas, prestando poca atención al sistema de comercio internacional.
- En lo que respecta al sector privado, uno de los mayores desafíos es que las instituciones financieras tienen una visibilidad muy limitada sobre las transacciones comerciales.



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

# DELITO FINANCIERO: FT

Para los países de LAC, el uso apropiado de las herramientas CFT ha demostrado ser un desafío por las siguientes razones:

- Si bien la región experimenta importantes amenazas a la seguridad, generalmente se deben al crimen más que al terrorismo. Entre 2002 y 2019, la región tuvo el 1% de las muertes mundiales por terrorismo, pero el 33% de los homicidios intencionales del mundo, lo que la convierte en la región más violenta del mundo.
- La región se adhiere a los estándares internacionales de CFT, pero en ausencia de amenazas terroristas regulares, algunos países no están seguros de cómo utilizar estas herramientas.
- Dentro de ALC existe un claro consenso sobre lo que constituye el FT. Desafortunadamente, hay bajo o ningún consenso sobre lo que se considera un grupo terrorista. Las denominaciones de «terrorismo» suelen ser fragmentarias, contradictorias, políticamente cargadas e incluso a veces antidemocráticas.
- Muchos canales de TF son informales, lo cual hace que los esfuerzos de CFT sean más desafiantes.
- Como lo señalaron muchos expertos, el FT generalmente implica cantidades de dinero más pequeñas que otros delitos financieros, como el ML, lo que puede hacer que sea extremadamente difícil de detectar.

# DELITO FINANCIERO: FT

---



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

Los canales para el FT dentro de los países de ALC incluyen:

- Contrabando de dinero en efectivo.
- Flujos de remesas informales.
- Comercio informal.
- Comercio formal (*trade-based terrorist financing*, TBTF).
- Organizaciones sin fines de lucro (sujeto a debate).

Entre los facilitadores (*gatekeepers*) para el FT se incluyen:

- Cambistas informales de dinero.
- Comerciantes informales.
- Operadores de contrabando.

Dado que muchos de los canales utilizados para el FT son informales, no se encuentran facilitadores típicos (como abogados o notarios).

# DELITO FINANCIERO: CORRUPCIÓN



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

GFI ha identificado varios elementos determinantes que incluyen: ganancia privada, abuso de poder y conducta ilegal y/o poco ética que finalmente resulta en un beneficio personal, monetario o de otro tipo:

- La corrupción como delito financiero: Los países de LAC abordan la corrupción en sus marcos legales, incluidas las actividades delictivas que involucran corrupción per se, pero también directa o indirectamente relacionadas con fraude, robo, soborno, evasión fiscal, malversación de fondos, lavado de dinero, financiamiento del terrorismo, entre otras actividades ilegales.
- La corrupción como actividad ilícita: Como actividad, incluye conductas que no necesariamente están penalizadas como delitos económicos, pero que, sin embargo, son ilícitas como el nepotismo, el clientelismo y la influencia. También incluye actividades que se encuentran en un área gris de ser poco éticas e inmorales.

# DELITO FINANCIERO: CORRUPCIÓN



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

En las últimas décadas, los países de LAC han comenzado a aprobar nuevas leyes anticorrupción y a ratificar convenciones, como la Convención Interamericana contra la Corrupción y la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción.

De los 33 países analizados, todos han tomado al menos una acción legislativa relacionada con la prevención de la corrupción, ya sea aprobando leyes separadas, modificando el código penal o incluso creando una agencia anti corrupción.

Pese a la nueva legislación, el desarrollo de instituciones democráticas más fuertes y una mayor conciencia de la corrupción entre los ciudadanos y los gobiernos de la región, la lucha contra la corrupción ha sufrido numerosos contratiempos.

Los marcos de desarrollo y las leyes siguen sin aplicarse (o se aplican parcialmente) ya que los gobiernos han carecido de la voluntad política para controlar y combatir la corrupción de manera sustancial y holística. Finalmente, los gobiernos de LAC han promulgado instrumentos legales, a veces para cumplir con las convenciones internacionales contra la corrupción, sin comprometerse realmente a resolver el problema.

# ACTIVIDAD CRIMINAL: TRÁFICO DE MINERALES



El término «tráfico de minerales» es un término vago que abarca una gama de actividades desde la minería ilegal hasta el comercio ilícito de minerales, con vínculos con el LD, el crimen organizado transnacional, el terrorismo y la corrupción. A nivel internacional, no existe una definición uniforme de estos términos en uso, ni hay una aplicación coherente de cómo se deben aplicar las leyes y las políticas públicas.

Al mismo tiempo, las leyes nacionales sobre lo que constituye minería ilegal contienen cuestiones delicadas respecto de derechos de propiedad de comunidades, los derechos mineros tradicionales o de poblaciones indígenas, protecciones ambientales, captura de la industria por parte de las élites políticas, y personas o servidores públicos políticamente expuestos.

El tráfico de minerales, que incluye el comercio ilícito de piedras preciosas y metales, ha sido durante décadas altamente vulnerable a los riesgos del LD, la corrupción, la violencia y el conflicto civil y militar debido a su alto valor, bajo peso, facilidad de transporte, entre otros factores.

# ACTIVIDAD CRIMINAL: TRÁFICO DE MINERALES



Según la investigación realizada para este proyecto, la región de LAC enfrenta los siguientes desafíos y vulnerabilidades:

- La cadena de suministro mundial de metales preciosos y piedras preciosas está fragmentada y es compleja.
- Las empresas anónimas y las estructuras corporativas complejas se utilizan con frecuencia en el tráfico de minerales, lo cual dificulta saber quiénes están involucrados y benefician.
- La propiedad de la tierra en muchos países de LAC es compleja.
- La participación de empresas estatales incrementa el riesgo de corrupción gubernamental.
- La supervisión de los minerales y piedras preciosas que atraviesan las zonas francas es insuficiente.
- El enfoque de las autoridades en el oro ilícito puede descuidar dinámicas similares que ocurren con otras piedras preciosas o metales. Aparte del oro, la investigación para el informe también pudo identificar otros 16 productos de extracción que son vulnerables a los riesgos de delitos financieros.
- Los esfuerzos para abordar el tráfico de minerales generalmente se han centrado estrechamente en el punto de extracción, sin prestar suficiente atención al resto de la cadena de suministro.

# ACTIVIDAD CRIMINAL: TRÁFICO DE MINERALES

Lavado de dinero y tráfico ilícito de minerales: Flujo del tráfico de oro ilícito en el hemisferio occidental



Mineral	No. de países con alto riesgo	Indígenas en no. de países	% de riesgo de uso en delitos financieros en la región LAC
Oro	22	22	100%
Diamante	3	3	100%
Cobalto	1	1	100%
Litio	4	5	80%
Esmeralda/piedras preciosas, incluyendo Jade	5	7	71%
Bauxita/Aluminio	7	11	64%
Uranio	3	5	60%
Carbón/Carbono	4	7	57%
Platino	1	2	50%
Plata	7	16	44%
Tantalio/Coltán	3	7	43%
Lata/Casiterita	2	5	40%
Manganeso	1	3	33%
Tungsteno	1	3	33%
Níquel	2	7	29%
Cobre	6	23	26%
Mineral de hierro	4	17	24%

Fuente: Análisis del autor sobre la denuncia de delitos financieros asociados con minerales identificados en la región de LAC.

# ACTIVIDAD CRIMINAL: TRÁFICO DE DROGAS

---



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

El narcotráfico es uno de los mayores generadores de ingresos delictivos, y junto con la corrupción y el lavado de dinero, presenta posiblemente el mayor desafío para la región de LAC. Además, el tráfico de drogas a menudo da paso a otros crímenes organizados transnacionales, minería ilegal, tala ilegal, etc. en la región.

El narcotráfico es una actividad arraigada y de larga data en LAC, por lo que existen tendencias consistentes, en gran parte relacionadas con el cultivo, así como nuevas tendencias relacionadas con el consumo. Existe una fuerte relación simbiótica entre el tráfico de drogas y los delitos financieros, ya que las ganancias de las drogas se lavan con frecuencia, pero también se pueden utilizar para el TF; La corrupción suele ser un componente fundamental para facilitar la trata.

# ACTIVIDAD CRIMINAL: TRÁFICO DE DROGAS



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

Ningún método o canal está prohibido para el lavado de dinero relacionado con narcóticos, sin embargo, los métodos populares a menudo implican:

- el oro, incluida la minería ilegal, las casas de moneda y las refinerías, así como el oro que solo existe «en papel»;
- empresas de propiedad estatal, como Petróleos de Venezuela, la compañía petrolera estatal de Venezuela y sus subsidiarias extranjeras;
- TBML;
- contrabando de dinero en efectivo, and;
- lavadores de dinero profesionales.
- La respuesta política y policial al tráfico de drogas ha seguido en gran medida la narrativa de la «guerra contra las drogas», que normalmente se ha centrado en la interdicción de drogas, traficantes y facilitadores, con menos énfasis en los ingresos delictivos. Los éxitos de este enfoque suelen producirse de forma relativamente «fragmentada» (la cantidad de drogas y fondos incautados, las personas arrestadas y los casos procesados) y, en gran medida, no tienen un impacto sistémico en las condiciones subyacentes: pobreza, violencia, corrupción, instituciones débiles, sectores, etc. que impulsan y/o facilitan el tráfico de drogas.

# ACTIVIDAD CRIMINAL: TIP & SOM



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

Para los países de LAC, la trata de personas (*trafficking in persons*, TIP) y el tráfico ilícito de migrantes (*smuggling of migrants*, SOM) son problemas considerables. Los países enfrentan los siguientes desafíos para abordarlos de manera efectiva:

- De acuerdo a los expertos entrevistados para este proyecto, se sabe muy poco sobre las vías financieras detrás de ellos.
- Las líneas entre TIP y SOM pueden ser borrosas y extremadamente complejas en la realidad.
- En el caso de TIP en particular, los esfuerzos existentes en LAC se centran en campañas de concientización pública o servicios de apoyo a las víctimas. Si bien este enfoque es claramente importante y apropiado, no llega a abordar a los actores criminales, las redes y los flujos financieros detrás de estas actividades.
- Entre los expertos entrevistados, no hubo consenso sobre el papel del contrabandista (y sus conexiones con redes criminales más grandes) en los casos de SOM.
- La relación entre el SOM y el narcotráfico es compleja y está sujeta a debate, incluso para expertos en delitos financieros.
- Las redes de tráfico de personas tienden a estar muy segmentadas, al igual que sus finanzas.

# ACTIVIDAD CRIMINAL: TIP & SOM



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

GFI realizó un análisis de las dimensiones financieras de SOM para este proyecto y encontró que:

- Una estimación cuantitativa muy conservadora del valor total del SOM entre el triángulo del norte y los Estados Unidos es de US\$ 2.700 millones al año a partir de 2021.
  - De esta cantidad, estimamos que aproximadamente US\$ 2.300 millones los pagan los migrantes «sin éxito» que posteriormente son devueltos a sus países con grandes deudas. Esta deuda contribuye a nuevos intentos de migración y, en algunos casos, a su victimización por parte de grupos criminales.
- Una estimación muy conservadora del valor de los pagos SOM salientes de Estados Unidos al triángulo norte es de US\$ 500 millones al año. Esto es menor que el valor total mencionado anteriormente a que:
  - a) No todos los migrantes que pagan tarifas de contrabando tienen éxito en ingresar a los Estados Unidos, y
  - b) Muchos pagos de SOM no cruzan fronteras internacionales. Los pagos de SOM tienden a estar segmentados y se pagan en pequeñas cantidades a lo largo de la ruta.
- Las tarifas de contrabando a menudo incluyen «impuestos» por el pasaje que se pagan a funcionarios corruptos y organizaciones de tráfico de drogas que controlan ciertas áreas.

# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

---



Las soluciones para abordar los delitos financieros y la actividad delictiva no son simples y están inextricablemente vinculadas a problemas más importantes que enfrenta la región, como la desigualdad, la violencia, las instituciones débiles, la corrupción y el declive del crecimiento económico.

Sin embargo, el análisis y las entrevistas revelan el valor y la apreciación de los programas de asistencia técnica en curso de los Estados Unidos, una comprensión sofisticada entre los expertos regionales en delitos financieros y tanto el entusiasmo como la voluntad de aumentar la capacidad dentro de las agencias gubernamentales.

Las recomendaciones y el análisis revelan que los delitos financieros y la actividad delictiva son un síntoma de los problemas institucionales y de gobernanza profundamente arraigados que enfrenta la región. Es necesario encontrar formas de unir los esfuerzos de asistencia técnica en curso con programas más amplios dirigidos a la gobernanza y el desarrollo en la región para garantizar que los beneficios obtenidos de la cooperación y la asistencia técnica no se estanquen.

# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## *Recomendaciones y próximos pasos para contrarrestar el ML:*

1. Implementar registros de beneficiarios finales sólidos y transparentes en la región.
2. Crear programas que miren más allá del narcotráfico para enfocarse mejor en el ML.
3. Los problemas sistémicos de corrupción deben ser un enfoque para mejorar la aplicación del ML.
4. Abordar las ineficiencias en la cooperación mutua y el intercambio de datos a través de los tratados de asistencia legal mutua.
5. Solucionar los silos dentro de las agencias gubernamentales de los Estados Unidos para abordar mejor los riesgos del ML y mejorar la aplicación de la ley de ML en la región de LAC.
6. Proporcionar recursos técnicos para el análisis de datos dentro de las UIF de la región de LAC.
7. Proporcionar recursos de FinCEN para garantizar que pueda afrontar desafíos nuevos y emergentes derivados de los riesgos de delitos financieros.



# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



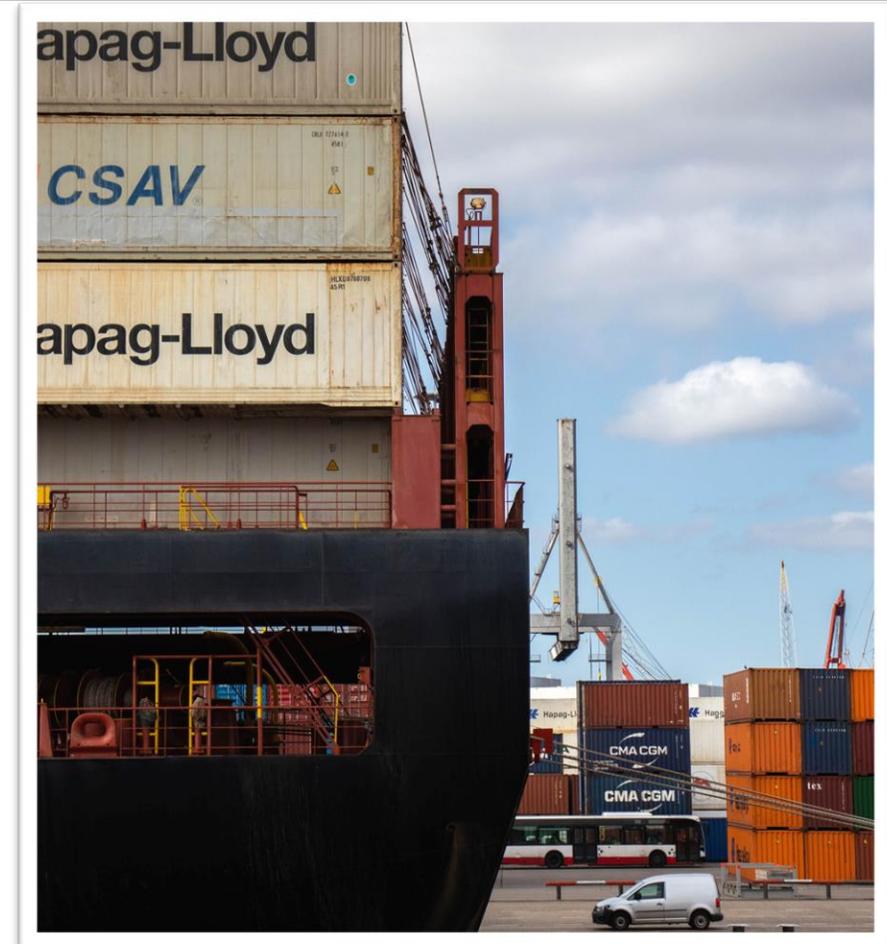
GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## *Recomendaciones y próximos pasos para contrarrestar el TBML:*

1. Mejorar tanto la concientización como el conocimiento de TBML.
2. Fortalecer la coordinación.

## *Recomendaciones y próximos pasos para contrarrestar la corrupción*

1. Mejorar la transparencia en torno a la contratación de funcionarios públicos e impulsar la selección por meritocracia.
2. Fortalecer la fiscalización de las instituciones.
3. Reforzar el acceso a los datos y el uso de la tecnología.
4. Incrementar la transparencia del sistema financiero.
5. Aumentar la conciencia general sobre la corrupción.



# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



## *Recomendaciones y próximos pasos para contrarrestar el financiamiento del terrorismo:*

1. Actualizar las evaluaciones de riesgo para garantizar información más actualizada, particularmente con respecto al área de la triple frontera.
2. Abordar las inconsistencias entre las definiciones de grupos terroristas. Como punto de partida, Estados Unidos debería considerar la eliminación del ex FARC de la lista para ser más coherente con la legislación colombiana y apoyar los esfuerzos de paz.
3. Fortalecer la comprensión del financiamiento del terrorismo basado en el comercio.
4. Fomentar la formalización de las remesas, ya que transferencias informales se vienen vinculando al financiamiento del terrorismo.
5. Abordar el movimiento transfronterizo de efectivo comprometiéndose con el intercambio de información entre países.
6. Actualizar el lenguaje/términos utilizados en el financiamiento del terrorismo, eliminando representaciones obsoletas y racialmente insensibles de las diásporas del Medio Oriente en ALC.
7. Permitir que organizaciones regionales como GAFILAT, CFATF, y la OAS lideren los esfuerzos.
8. Separar los esfuerzos reales de la lucha contra el financiamiento del terrorismo de los esfuerzos por detener la disidencia. Estados Unidos, que desempeña un papel líder a nivel internacional en el establecimiento de estándares de la lucha contra el financiamiento del terrorismo, debería hablar sobre este asunto particularmente porque afecta a los países centroamericanos y los esfuerzos anticorrupción.
9. Involucrar a organizaciones sin fines de lucro como parte de la solución.

# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



## *Recomendaciones y próximos pasos para contrarrestar el TIP/SOM:*

1. Llevar a cabo más investigaciones sobre las vías financieras detrás de TIP/SOM.
2. Evaluar la eficacia de las campañas públicas de concientización de TIP.
3. Reconocer que las políticas restrictivas de inmigración y asilo contribuyen a SOM.
4. Devolver las posesiones personales y bienes a los migrantes después de la deportación.
5. Abordar con carácter de urgencia los problemas de la deuda del tráfico ilícito de migrantes entre los migrantes deportados.

# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## *Recomendaciones y próximos pasos para contrarrestar el tráfico de drogas:*

1. Apoyar a los países en la elaboración y/o implementación de legislación sobre incautación de activos.
2. Promover la aplicación de cargos por lavado de dinero en conjunto con cargos por narcotráfico.
3. Apoyar el desarrollo de capacidades de jueces y fiscales.
4. Vigilar el crecimiento de sintéticos, tanto en términos de aumento del tráfico como del aumento del consumo interno en los países de ALC.
5. Mejorar el intercambio de inteligencia e información entre organismos nacionales, así como entre países.



# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

## *Recomendaciones y próximos pasos para contrarrestar el tráfico de minerales:*

1. Expandir el enfoque mas allá del oro.
2. Considerar con cautela la posibilidad de eliminar riesgos.
3. Reconocer que los delitos financieros ocurren a lo largo de la cadena de suministro.
4. Proporcionar orientación y capacitación sobre el TBML.
5. Favorecer la formalización de la minería artesanal y de pequeña escala.



GRACIAS

PARA MAYOR INFORMACIÓN, VISITE:

[WWW.GFINTEGRITY.ORG](http://WWW.GFINTEGRITY.ORG)  
[@ILLCITFLOWS](https://twitter.com/ILLCITFLOWS)

---



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY



# FUENTES



GLOBAL FINANCIAL INTEGRITY

- Amanda Erickson, “Latin America Is the World’s Most Violent Region. A New Report Investigates Why,” <https://www.washingtonpost.com/news/worldviews/wp/2018/04/25/latin-america-is-the-worlds-most-violent-region-a-new-report-investigates-why/>
- Basel Institute of Governance, “Basel AML Index”, <https://baselgovernance.org/basel-aml-index/public-ranking>
- Extractive Industries Transparency Initiative, “Countries: Implementation status”, <https://eiti.org/countries>
- Financial Action Task Force, “Trade Based Money Laundering”, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trade%20Based%20Money%20Laundering.pdf>
- Open Contracting Partnership, “Worldwide”, <https://www.open-contracting.org/worldwide/#/>
- Sarah Nielsen, “Fighting Terror in the Tri-Border Area,” Wilson Center, <https://www.wilsoncenter.org/article/fighting-terror-the-tri-border-area>
- Transnational Alliance to Combat Illicit Trade, “Mapping The Impact Of Illicit Trade On The Sustainable Development Goals”, [https://unctad.org/system/files/non-official-document/DITC2019\\_TRACIT\\_IllicitTradeandSDGs\\_fullreport\\_en.pdf](https://unctad.org/system/files/non-official-document/DITC2019_TRACIT_IllicitTradeandSDGs_fullreport_en.pdf).
- Transnational Alliance to Combat Illicit Trade, “Precious Metals and Gemstones”, [https://www.tracit.org/uploads/1/0/2/2/102238034/standalone\\_preciousmetals\\_gemstones.pdf](https://www.tracit.org/uploads/1/0/2/2/102238034/standalone_preciousmetals_gemstones.pdf)
- United Nations General Assembly, Human Rights Council, “Report Of The Special Rapporteur On Trafficking In Persons, Especially Women And Children”, [https://archive.crin.org/sites/default/files/attachments/a-hrc-26-37-add5\\_en.pdf](https://archive.crin.org/sites/default/files/attachments/a-hrc-26-37-add5_en.pdf)
- United Nations Interregional Crime and Justice Institute, “Combating transnational organized crime and its links to illicit trafficking in precious metals and illegal mining, including by enhancing the security of supply chains of precious metals”, [http://www.unicri.it/news/article/combating\\_organized\\_crime\\_illicit\\_trafficking\\_precious\\_metals\\_illegal\\_mining](http://www.unicri.it/news/article/combating_organized_crime_illicit_trafficking_precious_metals_illegal_mining)
- United Nations Office of Drugs and Crime, “United Nations Convention Against Corruption”, [https://www.unodc.org/documents/brussels/UN\\_Convention\\_Against\\_Corruption.pdf](https://www.unodc.org/documents/brussels/UN_Convention_Against_Corruption.pdf)
- United Nations Office of Drugs and Crime, “UNODC Supports Efforts to Combat Illicit Mining in Southern Africa”, <https://www.unodc.org/unodc/frontpage/2020/November/unodc-supports-efforts-to-combat-illicit-mining-in-southern-africa.html>
- United Nations Office on Drugs and Crime, “Measuring Illicit Financial Flows from illegal markets - Presentation of results from pilot studies in four countries in Latin America”, <https://www.unodc.org/unodc/en/data-and-analysis/meeting-25-march-latin-america.html>
- United Nations Office on Drugs and Crime. “United Nations Convention Against Transnational Organized Crime And The Protocols Thereto”, [https://www.unodc.org/documents/middleeastandnorthafrica/organised-crime/UNITED\\_NATIONS\\_CONVENTION\\_AGAINST\\_TRANSNATIONAL\\_ORGANIZED\\_CRIME\\_AND\\_THE\\_PROTOCOLS\\_THERETO.pdf](https://www.unodc.org/documents/middleeastandnorthafrica/organised-crime/UNITED_NATIONS_CONVENTION_AGAINST_TRANSNATIONAL_ORGANIZED_CRIME_AND_THE_PROTOCOLS_THERETO.pdf).
- United Nations, “DR Congo: UN supporting probe as employee is implicated in mineral smuggling”, <https://news.un.org/en/story/2011/08/384682-dr-congo-un-supporting-probe-employee-implicated-mineral-smuggling>
- World Bank Group, “18.11 International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism Ch XXVIII”, [https://treaties.un.org/doc/Treaties/1999/12/19991209%2009-59%20AM/Ch\\_XVIII\\_11p.pdf](https://treaties.un.org/doc/Treaties/1999/12/19991209%2009-59%20AM/Ch_XVIII_11p.pdf)