



El juicio experto de los reguladores en la lectura e interpretación de los informes de evaluación mútua

Jorge Humberto Galeano Lineros

Colombia 

Megapolis Convention Center - Panamá
16 de agosto de 2019

Contenido

1. Mecanismo de evaluación mútua: procedimiento cuarta ronda
2. Evaluación: Resultados y consecuencias
3. Aspectos comunes a mejorar
4. Factores críticos de éxito para los sectores de la economía

Contenido

- 1. Mecanismo de evaluación mútua: procedimiento cuarta ronda**
2. Evaluación: Resultados y consecuencias
3. Aspectos comunes a mejorar
4. Factores críticos de éxito para los sectores de la economía

Procedimiento para la Cuarta Ronda de Evaluaciones Mútuas

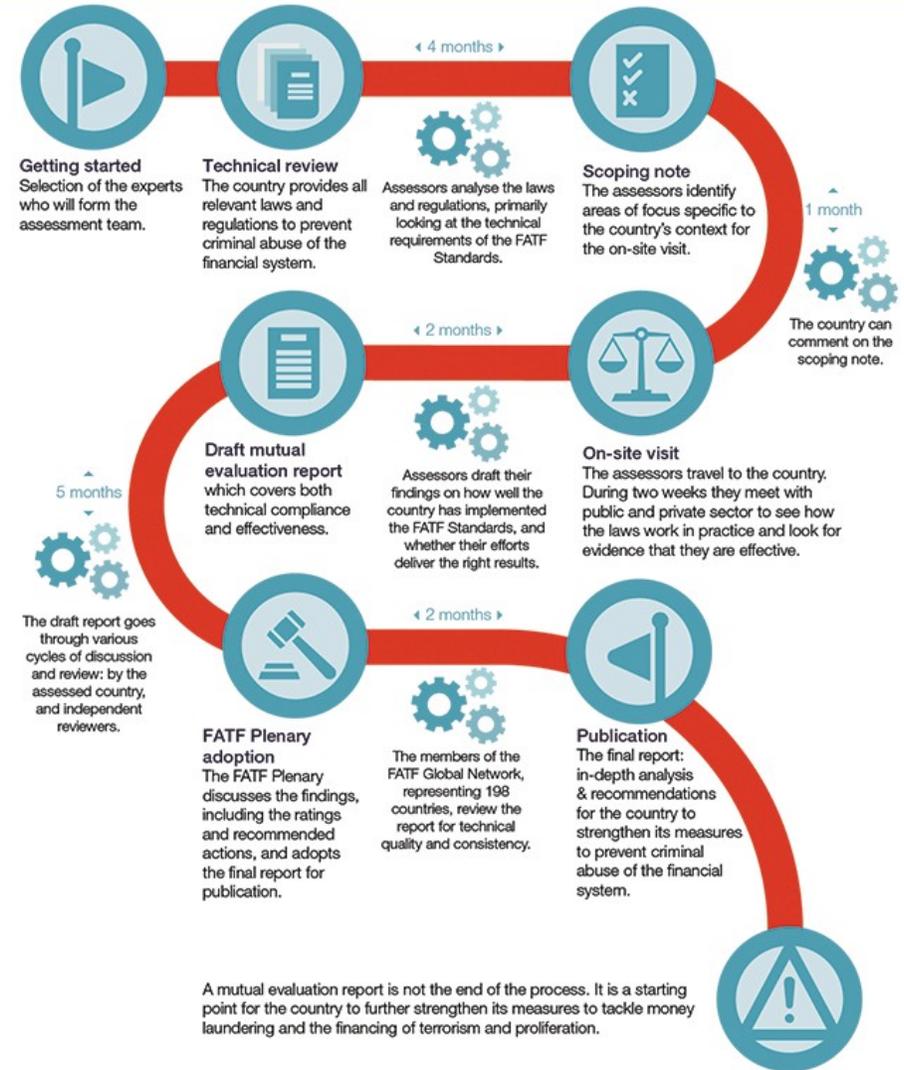


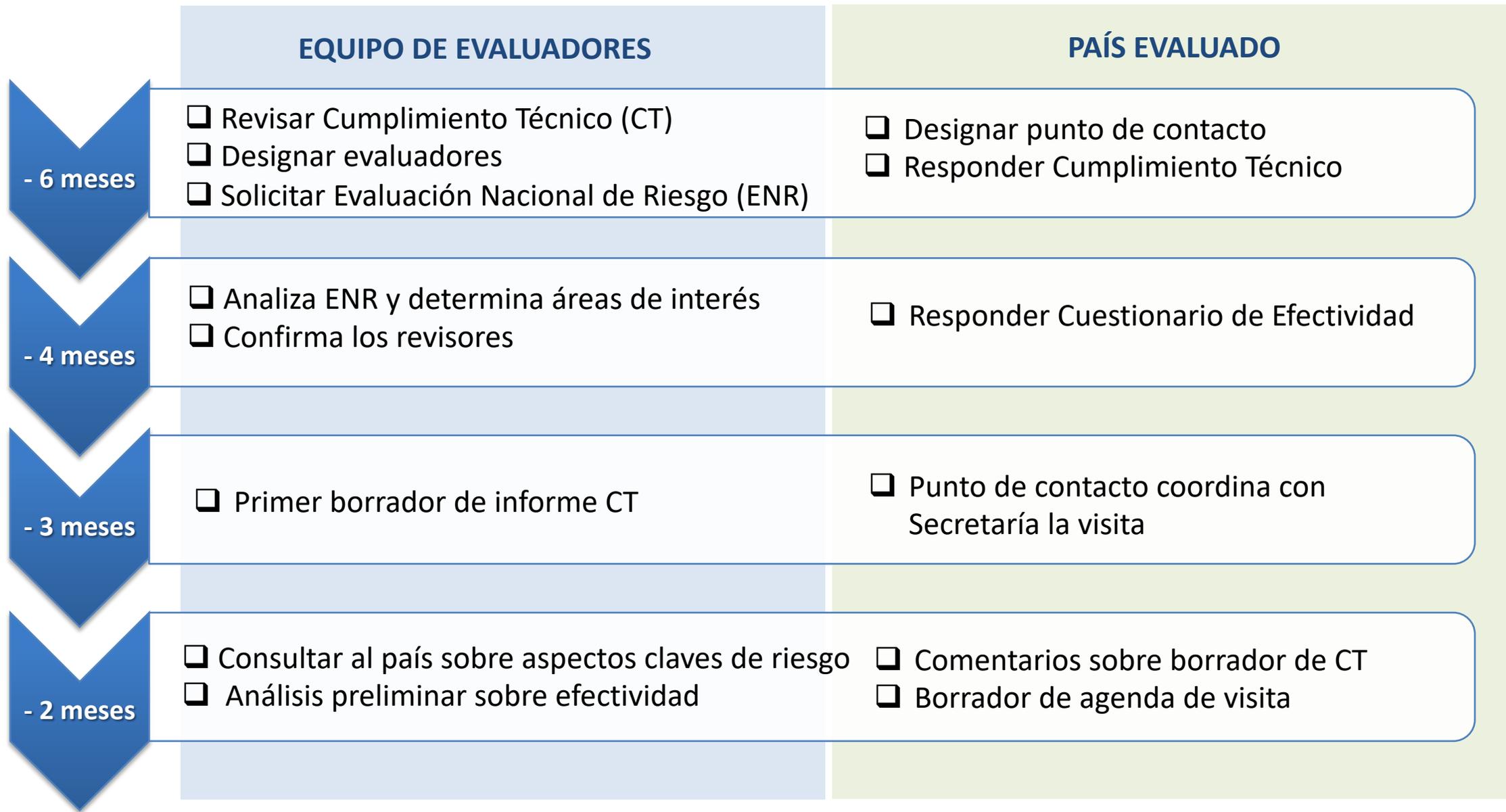
Vista general

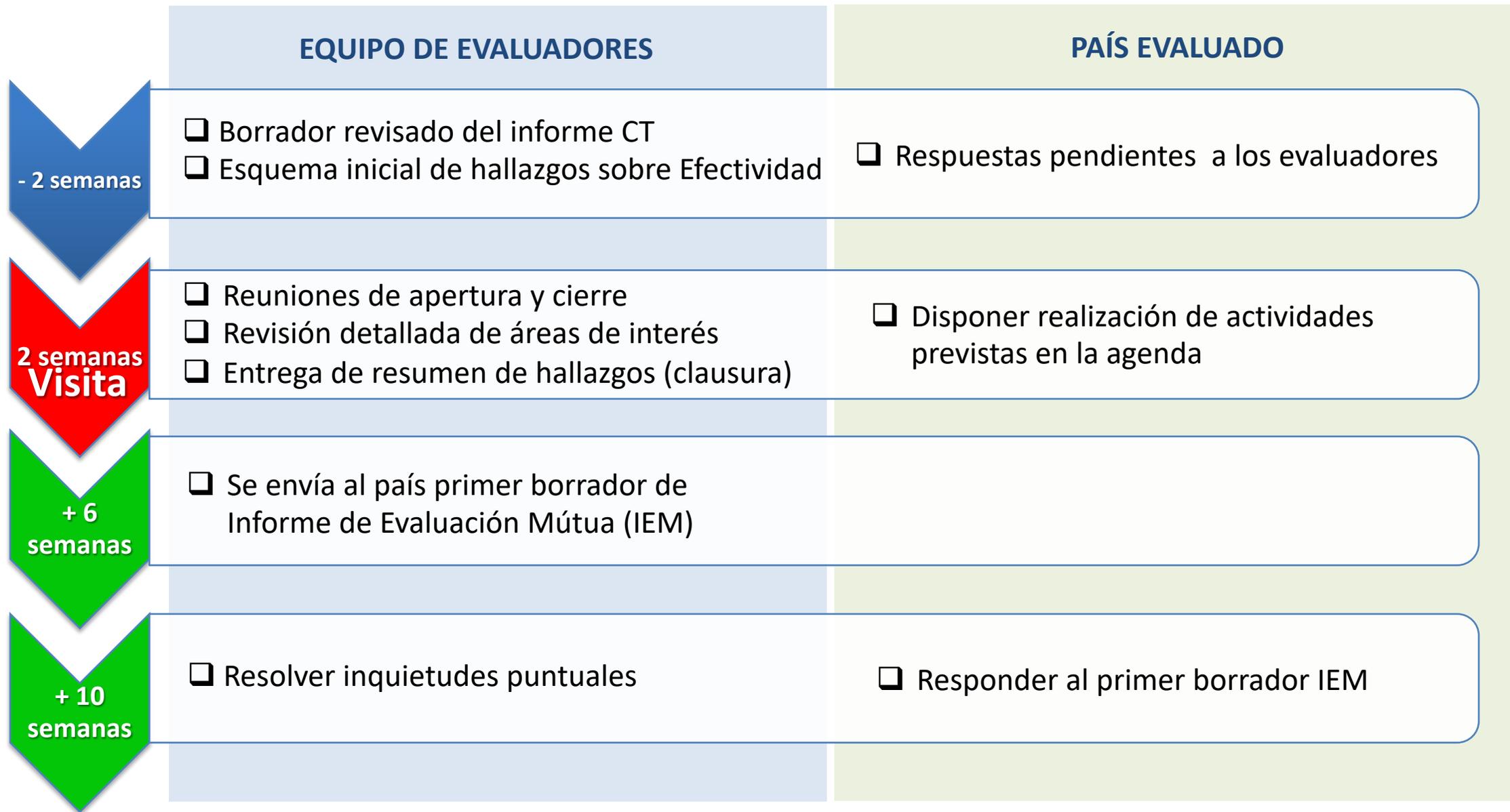
Versión Junio 2019



The Mutual Evaluation Process







EQUIPO DE EVALUADORES

PAÍS EVALUADO

+ 19 semanas
8 AP

- Cara a cara para discutir segundo borrador IEM
- Resolver desacuerdos con el país para Plenario
- Contemplar traducciones

+ 22 semanas
6 AP

- Envío del borrador final IEM a las delegaciones para comentarios (2 semanas)

+ 24 semanas
3 AP

- Fecha límite para comentarios de las delegaciones

+ 25 semanas
2 AP

- Circular comentarios de las delegaciones
- Compilar comentarios y definir lista de temas para Plenario

- Trabajar con equipo de evaluación en temas claves del IEM

PLENARIO

- Discusión y aprobación del Informe de Evaluación Mútua

POST PLENARIO

- Seis semanas para incorporar comentarios del Plenario
- El país confirma que IEM es fidedigno y no hay errores tipográficos o similares
- Revisión de calidad y consistencia posteriores al Plenario
- Publicación del IEM

Contenido

1. Mecanismo de evaluación mútua: procedimiento cuarta ronda
- 2. Evaluación: Resultados y consecuencias**
3. Aspectos comunes a mejorar
4. Factores críticos de éxito para los sectores de la economía

Alcance de las Evaluaciones Mútuas



- ✓ Normas
- ✓ Marco institucional

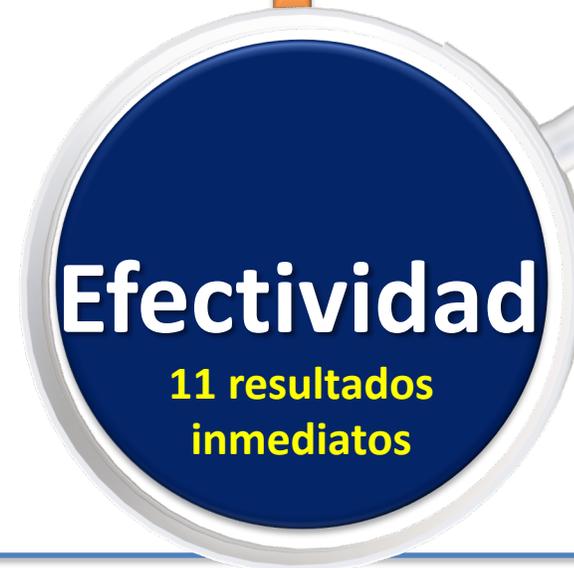


- ✓ Sistema ALA/CFT funcionando
- ✓ Resultados

Alcance de las Evaluaciones Mútuas



- ✓ Normas
- ✓ Marco institucional



- ✓ Sistema ALA/CFT funcionando
- ✓ Resultados

Alcance de las Evaluaciones Mútuas

RESULTADOS INMEDIATOS

1

2

3

4

5

6

Alcance de las Evaluaciones Mútuas

RESULTADOS INMEDIATOS

7

8

9

10

11

Calificaciones consolidadas de las evaluaciones mútuas

Updated 9 August 2019

Cuarta Ronda 83

Jurisdiction (click on the country name to go to the report on www.fatf-gafi.org)	Report Type	Report Date	Assessment body/bodies	IO1	IO2	IO3	IO4	IO5	IO6	IO7	IO8	IO9	IO10	IO11
Colombia	IEM	Nov/18	GAFILAT	SE	SE	ME	ME	ME	SE	LE	SE	LE	ME	LE
Costa Rica	IEM	Dec/15	GAFILAT	ME	SE	ME	ME	LE	ME	ME	ME	ME	LE	LE
Cuba	IEM	Dec/15	GAFILAT	ME	ME	SE	ME	SE	ME	ME	SE	SE	SE	ME
Dominican Republic	IEM	Sep/18	GAFILAT	ME	SE	LE	ME	ME	ME	ME	ME	SE	ME	ME
Honduras	IEM	Jan/17	GAFILAT	ME	SE	ME	ME	LE	ME	ME	HE	SE	ME	LE
Nicaragua	IEM	Oct/17	GAFILAT	ME	ME	LE	ME	LE	ME	ME	SE	ME	ME	LE
Panama	IEM	Jan/18	GAFILAT	LE	ME	ME	ME	LE	LE	ME	ME	ME	SE	SE
Peru	IEM	Feb/19	GAFILAT	ME	SE	ME	ME	LE	SE	LE	ME	ME	SE	SE

IEM Informe de evaluación Mútua

Efectividad

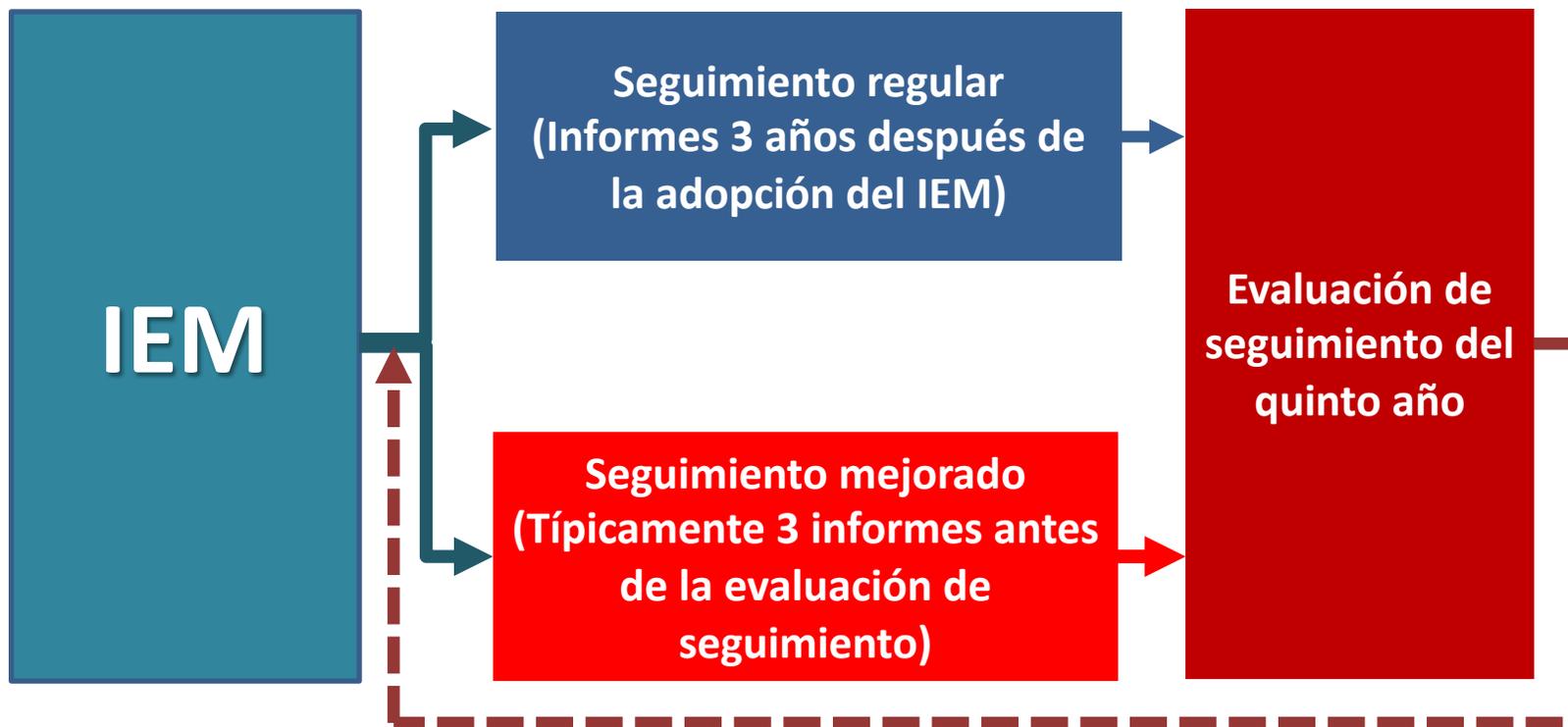
Calificaciones que reflejan el grado en que las medidas de un país son efectivas. La evaluación se realiza sobre la base de 11 resultados inmediatos, que representan objetivos clave que un sistema ALD / CFT efectivo debe alcanzar. Para más información,

[FATF Methodology](#)

HE	Alto nivel de efectividad: el resultado inmediato se logra en gran medida. Se necesitan mejoras menores
SE	Nivel sustancial de efectividad: el resultado inmediato se logra en gran medida. Se necesitan mejoras moderadas
ME	Nivel de efectividad moderado: el resultado inmediato se alcanza en cierta medida. Se necesitan importantes mejoras
LE	Bajo nivel de efectividad: el resultado inmediato no se alcanza o se alcanza en un grado insignificante. Mejoras fundamentales necesarias.

Fuente: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/assessment-ratings.html>

Proceso a seguir en la cuarta ronda



<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF-4th-Round-Procedures.pdf>

Las listas



Lista de Jurisdicciones de alto riesgo y otras monitoreadas



Lista de terceros países de alto de riesgo con deficiencias estratégicas



BASEL INSTITUTE ON
GOVERNANCE

Lista de clasificación de riesgo LAFT

Las listas y sus consecuencias

- Riesgo reputacional
- Banca corresponsal (Debida Diligencia Ampliada)
- Mayores costos a la banca corresponsal
- De-risking
- Encarecimiento de los instrumentos financieros



Contenido

1. Mecanismo de evaluación mútua: procedimiento cuarta ronda
2. Evaluación: Resultados y consecuencias
- 3. Aspectos comunes a mejorar**
4. Factores críticos de éxito para los sectores de la economía

Aspectos comunes a mejorar

- Evaluación Nacional de Riesgo
- Coordinación Nacional
- Beneficiario final (identificar y verificar)
- Régimen sancionatorio (personales y responsabilidad de las PJ)



Aspectos comunes a mejorar

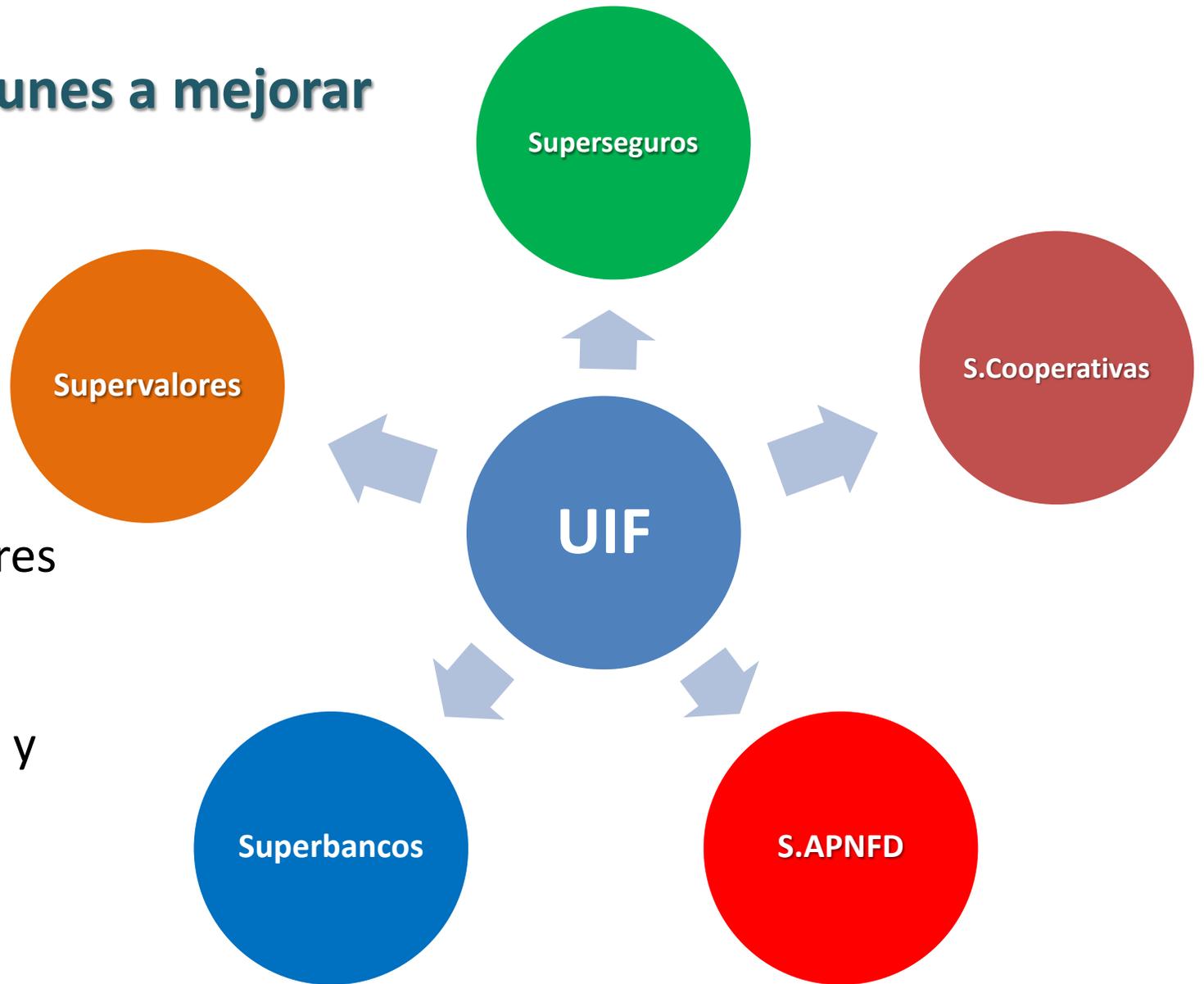
- **Financiación del terrorismo** (Conferencia Gal Cohen) 
- Sanciones financieras dirigidas relacionadas con la proliferación
- APNFD
- **Relación de los supervisores con las UIF**
- **Personas Expuestas Políticamente**
- **Capacidades de los supervisores**



Aspectos comunes a mejorar

Relación UIF - Supervisores

- ✓ Rol de la UIF y de los Supervisores
- ✓ Acceso a la información
- ✓ Retroalimentación
- ✓ Relación con Ministerio Público y la autoridad tributaria



Aspectos comunes a mejorar

Personas Expuestas Políticamente
R.12 GAFI

1. PEP Extranjera
2. PEP Local
3. Miembro de Organización Internacional

Miembros de la familia



Asociados cercanos

Contenido

1. Mecanismo de evaluación mútua: procedimiento cuarta ronda
2. Evaluación: Resultados y consecuencias
3. Aspectos comunes a mejorar
- 4. Factores críticos de éxito para los sectores de la economía**

Factores críticos de éxito para los sectores de la economía

1. Alineación de los objetivos del **supervisor y SO con la ENR**
2. Alineación de los supervisores con los sujetos obligados (+ tecnología)
3. Dar el paso real del cumplimiento al **enfoque basado en riesgo** en la supervisión y en la gestión del riesgo (SO), uso de tecnología
4. Acompañamiento y sanción (institucional y personal)

Factores críticos de éxito para los sectores de la economía.

Rol del Supervisor

Perfil de Riesgo institucional



La evaluación mútua es el llamado a la reflexión y a la acción





GALEANO
CONSULTORES

Jorge Humberto Galeano Lineros

Gerente General



Autopista Norte N° 103 – 40. Of.: 403. Edificio Logic 2
Bogotá, D.C.; Colombia



jgaleano@galeanoconsultores.com



www.galeanoconsultores.com



(57+1) 6561436 - 6561437



(57) 3102392186