

**FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES  
ABSTRACTO DE PROYECTO**

**I. INFORMACIÓN BÁSICA DEL PROYECTO**

**Título del proyecto:** Entrenamiento para el Ejercicio de Evaluaciones Mutuas del Grupo de Acción Financiera de América del Sur (GAFISUD)

**País:** Regional

**Número del proyecto:** TC-02-02-00-1-RG

**Equipo de país:** Asako Yamamoto (MIF); Rosina de Souza (LEG); y Kea Wollrad (INT/RTC).

**Organismo ejecutor:** Grupo de Acción Financiera de América del Sur (GAFISUD)

<b>Plan de</b>	FOMIN:	US\$	100.000
<b>financiamiento:</b>	Contraparte local:	US\$	50.000
	<b>Total:</b>	<b>US\$</b>	<b>150.000</b>

**Fecha de Solicitud:** 14 de diciembre de 2001

**II. ANTECEDENTES**

**A. Los Grupos de Acción Financiera**

- 2.1 La extensión y diversidad del perjuicio resultante del lavado de dinero sobre las sociedades, sus instituciones y sus economías, ha determinado la creación de instituciones de carácter global y subregional con autoridad delegada para establecer los principios y las prácticas que los Estados debieran observar para evitarlos. Es así que el Grupo de Acción Financiera (GAFI) creado por el Grupo de los 7 en 1990, surge como una entidad con alcance mundial que tiene por función fortalecer los lazos de cooperación internacional para enfrentar el lavado de dinero y contribuir a armonizar los controles nacionales vía el dictado y difusión de recomendaciones. Razones de eficiencia en este emprendimiento y de singularidad del fenómeno según distintas zonas geográficas, hizo necesario que organismos diseñados sobre la base del GAFI, en términos de su institucionalidad y de sus funciones, hayan asumido el cometido de asistir a los países a controlar el lavado de dinero en varias zonas del mundo. La región de las Américas, cuenta dos organismos subregionales del tipo descrito, el Grupo de Acción Financiera para el Caribe (GAFIC) y el Grupo de Acción Financiera para América del Sur (GAFISUD).

- 2.2 El GAFISUD se estableció oficialmente en Cartagena de Indias Colombia en diciembre del año 2000. Su objetivo es, fundamentalmente velar por la aplicación de las recomendaciones y estándares internacionales en materia de prevención de crímenes financieros; promover salvaguardas específicas para la región y coordinar la cooperación técnica en apoyo a dichos fines. El GAFISUD está compuesto por los siguientes países: Argentina, Uruguay, Chile, Brasil, Paraguay, Perú, Ecuador, Bolivia y Colombia.

## **B. Asistencia del Banco para combatir el lavado de dinero**

- 2.3 El Banco ha seguido desde sus inicios el desarrollo de las citadas instituciones en su calidad de observador y ha sido muy diligente en su asistencia a los países miembros beneficiarios en el combate del lavado de dinero<sup>1</sup>. Sin embargo, sólo recientemente el Banco ha comenzado a apoyar a las instituciones subregionales en el desarrollo de sus funciones tal como le ha requerido el GAFI, a saber: asistencia brindada por el Departamento Legal al GAFIC para la evaluación de necesidades de cooperación técnicas y una cooperación técnica regional a ser aprobada en el 2002 sobre prevención y control de lavado de activos (TC-01-12-10-2-RG).
- 2.4 La presente operación, sería la primera dirigida a apoyar a GAFISUD. Resulta particularmente relevante que dicho apoyo contribuya al cumplimiento de dos de los mandatos más sensibles y críticos que sus fundadores le han asignado, cual son evaluar el cumplimiento de los países miembros con los principios internacionales de prevención y combate de lavado de activos y monitorear la efectiva implementación de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones. La iniciativa, es en un todo consistente con la política del Banco en este campo y con los mandatos que sobre el particular surgen reiteradamente del GAFI y, sobre todo, de las Reuniones Cumbre de Jefes de Estado y de Gobierno de las Américas.

## **C. El proceso de evaluación mutua de GAFISUD**

- 2.5 El ejercicio de evaluación mutua que están llamados a emprender tanto el GAFI como los organismos subregionales, supone análisis pormenorizado de información proporcionada por los países, a la vez que visitas de reconocimiento y estudio in situ para verificar tanto la existencia de mecanismos de defensa contra el lavado de dinero como el cumplimiento con compromisos internacionales vinculados a estas prácticas. Las resultancias de dicho emprendimiento proporcionan una información de enorme valor para los países, al permitir identificar debilidades y proveer recomendaciones para subsanarlas. La fase subsiguiente, a su vez, reclama el seguimiento respecto de la

---

<sup>1</sup> Entre ellas las cooperaciones técnicas regionales "Salvaguarda de la Integridad de los Mercados Financieros" (ATN/MT-5909-RG), ya ejecutada, "El combate del lavado de dinero desde el Sistema Judicial" (ATN/SF-7485-RG), en ejecución, y otras específicas al análisis de Unidades de Investigación Financiera. Asimismo, el Banco aprobó varios programas dirigidos a apoyar el sector financiero en la región que incorporan componentes que atienden a la prevención de estas prácticas.

implementación de dichas recomendaciones y la canalización, de ser necesaria, de asistencia técnica en dicho sentido.

- 2.6 A un año de su instalación, GAFISUD estará comenzando la rutina de evaluaciones mutuas, de acuerdo al siguiente cronograma: dos países (Uruguay y Colombia) durante el primer semestre del año 2002; dos países, a determinar, en el segundo semestre del 2002; tres países, también a determinar, en el primer semestre del 2003. Cabe anotar, que Argentina y Brasil, al ser miembros del GAFI y por tanto, sujetos a las evaluaciones mutuas ordenadas por el GAFI, son sometidos a un proceso de revisión menos exhaustivo que se llevará a cabo antes de la conclusión del ejercicio, prevista para mediados del año 2003. El grupo de evaluadores destinado a esta tarea, está compuesto por veintisiete expertos, a razón de tres por país (uno por cada área de la evaluación: financiera, legislativa y policial. El perfil de los evaluados se compadece con las pautas que sobre el particular ha distribuido GAFISUD a sus miembros.
- 2.7 En vistas de ser ésta la experiencia inaugural de evaluación mutua para el GAFISUD, los países miembros consideran indispensable asegurar la más alta calidad técnica de los evaluadores. Esto implica proporcionarles adiestramiento específico tanto sobre la metodología a utilizarse en el ejercicio como en aspectos sustantivos puntuales y particulares del mismo. Una primera reunión de expertos evaluadores realizada el pasado mes de junio en Santa Cruz de la Sierra, Bolivia, reveló la necesidad de profundizar la capacitación de éstos de cara a las evaluaciones del segundo semestre del 2002 y primero del 2003 y prever, también una instancia para la evaluación del ejercicio, previsto para mediados del 2003, que recoja las prácticas y experiencias del conjunto de la primera ronda de esta práctica.
- 2.8 Por consiguiente, el primer componente del presente proyecto contribuirá a la formación de un contingente de especialistas del nivel profesional exigido para asistir a los países miembros de GAFISUD a identificar sus fortalezas y debilidades frente a la prevención, identificación y sanción del lavado de dinero y para formular las recomendaciones necesarias para potenciar los logros y resolver las carencias. Una vez echado a andar este mecanismo, su producto resultará en el principal aporte al diseño de las políticas nacionales anti-lavado y en la guía más clara para la asistencia del GAFISUD a sus miembros. El segundo componente del proyecto habilitará a GAFISUD a consolidar dicho aporte por medio de una base de datos que se alimentará por los informes de evaluación. Esta base de datos permitirá un mejor monitoreo de las recomendaciones; una mejor planificación de las rondas subsiguientes de evaluación; llevar el registro del progreso de los países en materia de políticas anti-lavado e identificar pronta y certeramente necesidades de cooperación técnica.
- 2.9 Los países que beneficiarían de esta cooperación técnica regional han sido declarados por el Comité de Donantes del FOMIN como elegibles para todas las modalidades de financiación que otorga el Fondo Multilateral de Inversiones

(FOMIN), el 21 de enero de 1994 y, asimismo, califica para financiamiento del FOMIN en el marco de la Facilidad de Cooperación Técnica.

### **III. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO**

- 3.1 Los beneficiarios del proyecto serán los países miembros de GAFISUD, a saber, Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, Paraguay, Perú y Uruguay.
- 3.2 Al interior de cada uno de los países, los beneficiarios serán los poderes públicos, sectores o agencias llamados a diseñar o implementar políticas públicas vinculadas a la prevención, identificación y sanción del lavado de dinero, v.gr., entre otros, el Congreso, el Poder Judicial; el sector financiero y las agencias encargadas de la prevención y represión del crimen. En este sentido, el beneficio radicará en el mejor conocimiento que estas entidades derivarán del ejercicio de evaluación, respecto de su potencial para contribuir a combatir el lavado de dinero.

### **IV. OBJETIVOS Y DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO**

#### **A. Objetivo**

- 4.1 El objetivo del proyecto es apoyar el ejercicio de evaluación mutua sobre prevención, identificación y sanción del lavado de dinero entre los países miembros de GAFISUD y contribuir a conformar en GAFISUD un registro del progreso de los países en estas áreas. A tal fin, los objetivos inmediatos, son asegurar la calidad técnica de dicho ejercicio a partir del reforzamiento de la capacidad de especialización de los expertos evaluadores y conformar una base de datos en GAFISUD del resultado de las evaluaciones.

#### **B. Descripción**

##### **1. Primer componente**

- 4.2 Se realizarán dos talleres de trabajo cuyos beneficiarios serán los 27 especialistas responsables de realizar el ejercicio de evaluación mutua en los países del GAFISUD. Cada uno de los nueve países miembros de GAFISUD selecciona tres evaluadores, cada uno de los cuales deberá conocer en profundidad aquél aspecto del control del lavado de dinero que habrá de analizar y evaluar en los países. A saber: a) sector financiero o b) marcos normativos o c) aspectos policiales.

##### **a) Taller preparatorio a las evaluaciones**

- 4.3 Objetivo: El objetivo del primer taller es profundizar los conocimientos vinculados a las áreas de experiencia de los evaluadores; reforzar el manejo de la metodología de trabajo (cuestionarios, lectura de datos, procesamiento de la información, etc.) y actualizar el análisis de la normativa supranacional vigente

(versión revisada de las 40 recomendaciones del GAFI; recientes recomendaciones sobre prevención del terrorismo internacional en lo que se vincula con el lavado de dinero; recomendaciones del Plan de Acción de Buenos Aires de la OEA/CICAD, etc.).

- 4.4 **Trabajo:** El taller tendrá una duración de tres días y medio. La temática se estructurará en dos módulos comunes, uno sobre reglamentación supranacional y otro sobre aspectos metodológicos del ejercicio de evaluación y de tres módulos particulares, uno sobre sector financiero, un segundo sobre marcos normativos y un tercero sobre aspectos policiales; dirigidos a los evaluadores en cada una de estas áreas, respectivamente.
- 4.5 **Los expertos:** Se contratarán ocho expertos, dos para dirigir el trabajo en cada módulo temático y uno para cada módulo común. Se intentará equilibrar la composición del grupo de expertos entre participantes extraregionales y regionales.

**Fecha:** El taller se realizará en el mes de julio de 2002, esto es previo a las evaluaciones mutuas de siete de los nueve países.

#### **b) Taller de evaluación**

- 4.6 **Objetivo:** El objetivo del segundo taller es proseguir en la profundización o extensión de los conocimientos de las tres áreas específicas a partir de la experiencia de la primera ronda de evaluaciones y previo al segundo ejercicio de evaluación.
- 4.7 **Trabajo:** El trabajo se desarrollará durante tres días y medio. Se volverán a incorporar tres módulos temáticos particulares y dos generales pero cada campo será analizado a la luz de las experiencias que la primera ronda, para entonces ya concluida, arrojó sobre los mismos.
- 4.8 **Los expertos:** Se contratarán cinco expertos, uno para cada módulo temático quienes analizarán la eficiencia, validez y efectivo valor agregado resultante del ejercicio de evaluaciones en todas sus dimensiones, sus aciertos y restricciones y recomendarán ajustes para la segunda ronda de acuerdo a las lecciones aprendidas. Se intentará balancear la composición del grupo de expertos con la participación de especialistas de dentro y de fuera de la región.
- 4.9 **Fecha:** El taller se realizará en julio del año 2003, una vez concluida la primer ronda de evaluaciones mutuas.

#### **c) Materiales y logística**

- 4.10 Los documentos aportados por los expertos y los materiales resultantes del desarrollo de los talleres serán articulados en un documento/CD-Rom que compendiará los componentes temáticos en un manual integral pasible de

contribuir al entrenamiento y de ser utilizado como referente en los ejercicios de evaluación mutua de rondas sucesivas por evaluadores y evaluados.

- 4.11 El GAFISUD, con el apoyo de los países que se ofrezcan para sede de los talleres, será responsable de asegurar el soporte logístico a los seminarios, a saber: salón de conferencias, apoyo tecnológico y de comunicaciones y servicios de secretaría.

## **2. Segundo Componente**

- 4.12 Se contratará un especialista para el diseño de un programa que habilite la conformación de una base de datos alimentada por la información derivada de las evaluaciones mutuas. El programa deberá permitir asegurar la confidencialidad de la información reservada. La base de datos deberá estar físicamente en GAFISUD y bajo la responsabilidad de dicha entidad en cuanto a su mantenimiento y utilización. Asimismo, este componente incluye el entrenamiento del personal que GAFISUD pondrá a disposición para operar el sistema, fundamentalmente en lo que hace a la incorporación a la base de la información de las evaluaciones mutuas (normas legales, datos duros financieros, indicadores, etc.).
- 4.13 Un acervo de información de esta naturaleza, sistemáticamente actualizado luego de cada ronda de evaluación, contiene un potencial enorme de tipo registral en cuanto a la evolución de las políticas antilavado de los países, resultará de gran utilidad para monitorear el seguimiento de recomendaciones, servirá de base para canalizar asistencia técnica y, en general, será un apoyo vital al funcionamiento del GAFISUD.

## **V. COSTO, FINANCIAMIENTO Y TIEMPO DE EJECUCIÓN DEL PROYECTO**

- 5.1 El costo del proyecto ha sido estimado en US\$150.000, de acuerdo al siguiente presupuesto:
- 5.2 La contribución del Banco, de US\$100.000 será de carácter no reembolsable con cargo a fondos del FOMIN y cubrirá los siguientes rubros: a) honorarios, traslados y per diem de los expertos a los talleres; b) edición y publicación de materiales didácticos; c) diseño y operabilidad de la base de datos; d) evaluación; y e) auditoría financiera final del proyecto.
- 5.3 GAFISUD, en tanto que agencia ejecutora, asignará al desarrollo y ejecución del programa, personal profesional y administrativo por un valor estimado de \$20.000 que asistirá en la compilación del material docente y en la preparación del material a ingresar a la base de datos. Los países sede de los talleres aportarán \$15.000 respectivamente para cubrir gastos vinculados a la logística de las reuniones.
- 5.4 El período de ejecución del proyecto ha sido estimado en un año.

## **VI. AGENCIA EJECUTORA**

- 6.1 La ejecución del proyecto estará a cargo de GAFISUD, representado por su Secretaría Ejecutiva. En tanto que agencia ejecutora, GAFISUD se hará responsable de: a) la planificación y organización de los talleres (identificación, selección y contratación de los expertos que dirigirán los talleres; convocatoria de los evaluadores asistentes y coordinación con las instituciones pertinentes de los países sede para asegurar la provisión del apoyo logístico); b) asegurará la compilación de materiales didácticos derivados de los talleres para la confección de los manuales didácticos; y c) colaborará en el procesamiento de información a incorporarse a la base de datos. Las tres tareas implican contratación de personal adicional al de planta de GAFISUD.
- 6.2 Por ser GAFISUD el organismo llamado a llevar adelante el ejercicio de evaluaciones mutuas y a hacer el seguimiento de las políticas de control del lavado de dinero en América del Sur; agregado al hecho de que la institución está recién echando a andar en el cumplimiento de sus funciones, es que resulta ser ésta la entidad mas apropiada para ejecutar la presente cooperación técnica.

## **VII. RESULTADOS ESPERADOS DEL PROYECTO Y SU EJECUCIÓN**

- 7.1 Los resultados esperados del proyecto son, por una parte, la conformación de un grupo de especialistas evaluadores con la capacidad técnica necesaria como para recoger y procesar la información disponible en los países sobre sus posibilidades de combatir efectivamente el lavado de dinero y evaluarla de modo riguroso y exhaustivo. El conocimiento de las debilidades de los países en este esfuerzo facilitará el diseño de estrategias para su superación y la transferencia de conocimiento y asistencia. La identificación de logros, permitirá definir oportunidades para compartirlas entre los demás países. En segundo lugar, la elaboración de materiales de apoyo para futuras rondas de evaluación resultará un aporte intelectual valioso que promete sostener la calidad de estos ejercicios en el tiempo. En tercer término, la compilación sistemática de información sobre los avances en los países del control del lavado de dinero contribuirá al fortalecimiento de la presencia de GAFISUD como institución crítica en la lucha internacional contra el lavado de dinero y guiará su asistencia en la región.

## **VIII. ASPECTOS ESPECIALES**

- 8.1 No se contemplan riesgos para el proyecto salvo el derivado de cambios en la identidad de los evaluadores, el que se verá mitigado, en lo posible, por el compromiso de los países de mantener a los representantes seleccionados, durante todo el ejercicio de evaluaciones. A futuro, contar con materiales de adiestramiento que determinen pautas de homogeneidad de criterios y de calidad técnica, minimizará aun mas este riesgo. La operación no hace prever impacto alguno obre el medio ambiente.