



CIRCULAR EXTERNA

A: Representantes de los Sujetos Obligados regulados y supervisados por la Unidad de Análisis Financiero (UAF) en materia de prevención de LA/FT/FP.

De: DENIS MEMBREÑO RIVAS
Director UAF



Asunto: Remisión de "Guía para un Enfoque basado en Riesgo sobre Beneficiario Final y Transparencia de otras Estructuras Jurídicas" y "Cuarta Actualización del Informe de Amenazas Regionales en materia de Lavado de Activo para el periodo 2022-2023".

Fecha: 10 de septiembre de 2024.

Referencia: UAF-C.E.-2562-2024.

Estimados señores representantes:

La Unidad de Análisis Financiero pone a su disposición los siguientes documentos que fueron elaborados y publicados por el GAFI y GAFILAT:

1. Guía para un Enfoque Basado en Riesgo sobre Beneficiario Final y Transparencia de otras Estructuras Jurídicas.

Esta Guía está dirigida a todas las partes interesadas de los sectores público y privado que regulan, supervisan, hacen cumplir, forman, gestionan o administran fideicomisos o estructuras jurídicas similares.

Se centra en los requisitos de la Recomendación 25 y aborda las características específicas de los fideicomisos y las obligaciones de transparencia en materia de ALA/CFT relacionadas con ellos. Complementa la Guía publicada sobre la Recomendación 24 (R.24) en vista de ciertos elementos que se superponen y pretende asistir en la implementación de los requisitos de la R.25, adoptada en febrero de 2023. Las Guías sobre las Recomendación 24 y 25 deben leerse paralelamente, ya que informan igualmente sobre los enfoques de los países en cuanto a la aplicación de los Estándares del GAFI sobre beneficiarios finales.

Enlace de descarga: <https://biblioteca.gafilat.org/wp-content/uploads/2024/08/Guia-sobre-Beneficiario-Final-y-Transparencia-de-otras-estructuras-juridicas.pdf>

2. Cuarta Actualización del Informe de Amenazas Regionales en materia de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) para el período 2022-2023.

Para el desarrollo de este informe, se utilizó una metodología de investigación descriptiva y exploratoria, con el propósito de identificar las amenazas vigentes y emergentes que afectan a



la región latinoamericana, utilizando datos cuantitativos y cualitativos recopilados de diversas fuentes. Este documento identifica y analiza los grupos criminales que actúan en la región, las tipologías o métodos que emplean para lavar activos, los sectores económicos objeto de abuso y los productos y servicios financieros o no financieros utilizados. De manera particular, lo siguiente:

- A. De acuerdo con el análisis de las sentencias proporcionadas por los países miembros del GAFILAT se identificaron una serie de delitos determinantes, con base en criterios establecidos por el GAFI, que fueron los siguientes:
- *Tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas,*
 - *Fraude,*
 - *Corrupción y soborno,*
 - *Participación en grupo delictivo organizado,*
 - *Contrabando (incluye impuestos y cargos aduaneros) y*
 - *Delitos fiscales. Se debe destacar la irrupción de la extorsión como un delito altamente relevante.*
- B. Las tipologías que más se han detectado como mecanismo para lavar activos de origen ilícito, son:
- En primer lugar: el uso de testaferros,
 - En segundo lugar: la creación y utilización de personas y estructuras jurídicas, (lo que representa un cambio de posiciones respecto del estudio anterior) y,
 - En tercer lugar: el transporte ilícito de dinero por frontera, seguido por el fraccionamiento de dinero como mecanismo de estratificación.

En virtud de lo anterior referido en cuanto los delitos determinantes identificados derivados de las sentencias de los países miembros y las tipologías que se han detectado como más relevantes; es importante que se realice una verificación de los productos más utilizados, los sectores más vulnerados y las diferencias del comportamiento de las tipologías en este año con los anteriores.

Adicionalmente, en esta actualización se incluyó un apartado con información específica sobre los resultados obtenidos en relación con las amenazas regionales en materia de Financiamiento del Terrorismo (FT), a fin de conocer cómo está presente en la región y las medidas conducidas por los países.

Enlace de descarga: <https://biblioteca.gafilat.org/wp-content/uploads/2024/08/Cuarta-Actualizacion-del-Informe-de-Amenazas-Regionales-en-materia-de-LA-FT.pdf>

Sin otro particular, me suscribo

Atentamente

Cc. Archivo