

# Importancia sobre las evaluaciones sectoriales de riesgos: La experiencia del Ecuador



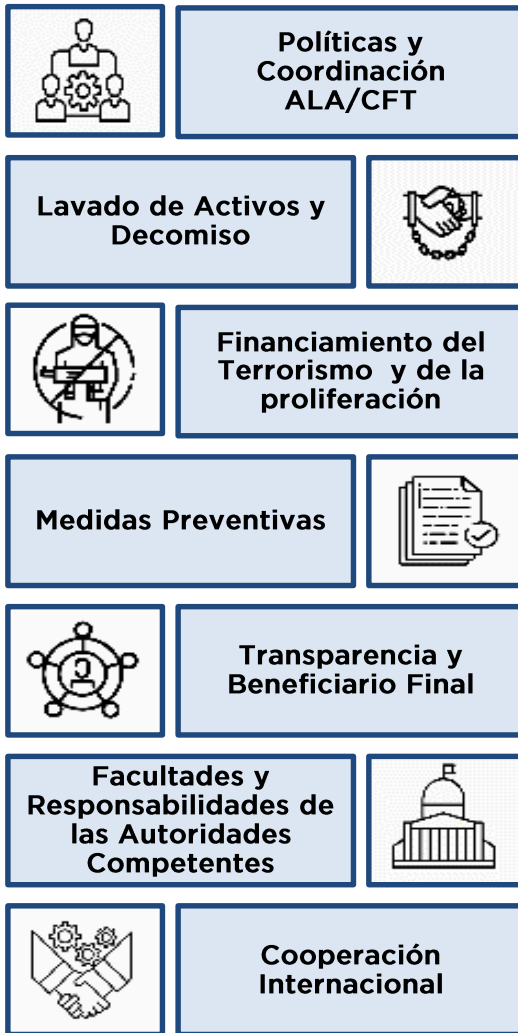
Unidad de Análisis Financiero y Económico

# Recomendaciones GAFI

 **Gobierno  
del Ecuador**

**GUILLERMO LASSO**  
PRESIDENTE

# Recomendaciones GAFI



## Estándar internacional contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (ALA/CFT)

Esquema de medidas, completo y consistente, que los países deben implementar para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, así como también el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.



Las 40 Recomendaciones del GAFI, fijan un estándar internacional que los países deberían implementar por medio de medidas adaptadas a sus circunstancias particulares.

### Actualizaciones



Los estándares de GAFI son revisados periódicamente para fortalecer los requisitos para las situaciones de mayor riesgo permitiendo que todos los países se focalicen más en aquellas áreas o donde se podría mejorar la implementación.

## Recomendación 1

**Recomendación 1:** Evaluación de Riesgos y Aplicación de un enfoque basado en riesgo.



Aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR) a fin de asegurar que las medidas para prevenir o mitigar sean proporcionales a los riesgos identificados.

Instituciones  
financieras

Actividades y profesiones no  
financieras designadas  
(APNFD)

## Recomendación 1: Evaluación Sectorial de Riesgo de LA/FT

### Evaluación Nacional de Riesgos

Tiene por objeto conocer los riesgos del conjunto de un país, analizando las diferentes variables económicas, políticas, sociales, geográficas y de otra índole.

Concepto estrechamente vinculado



### Evaluación Sectorial de Riesgos

*Sigue los principios y criterios establecidos para la ENR.*

La actividad de evaluación se centra en un ámbito más restringido, tanto desde el punto de vista geográfico (territorio determinado dentro de un país) o material (un sector concreto de actividad económica o profesional), siendo estas últimas las más habituales.

- Fase preliminar
- Planificación
- Elaboración
- Presentación de resultados
- Análisis de los resultados (explotación de los resultados)



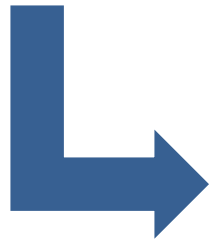
# Resultados

## Proceso de Evaluación Mutua

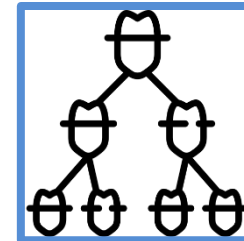
# Informe de Evaluación Mutua de la República del Ecuador

## Resultado Inmediato 1: Riesgo, política y coordinación

- Evaluación Nacional de Riesgos de LA/FT (publicada en el 2021)
- Evaluación sectorial de riesgo para identificar las categorías de OSFL en riesgo de uso indebido con fines de FT
- Evaluación de análisis de riesgo de lavado de activos del sector Microfinanzas



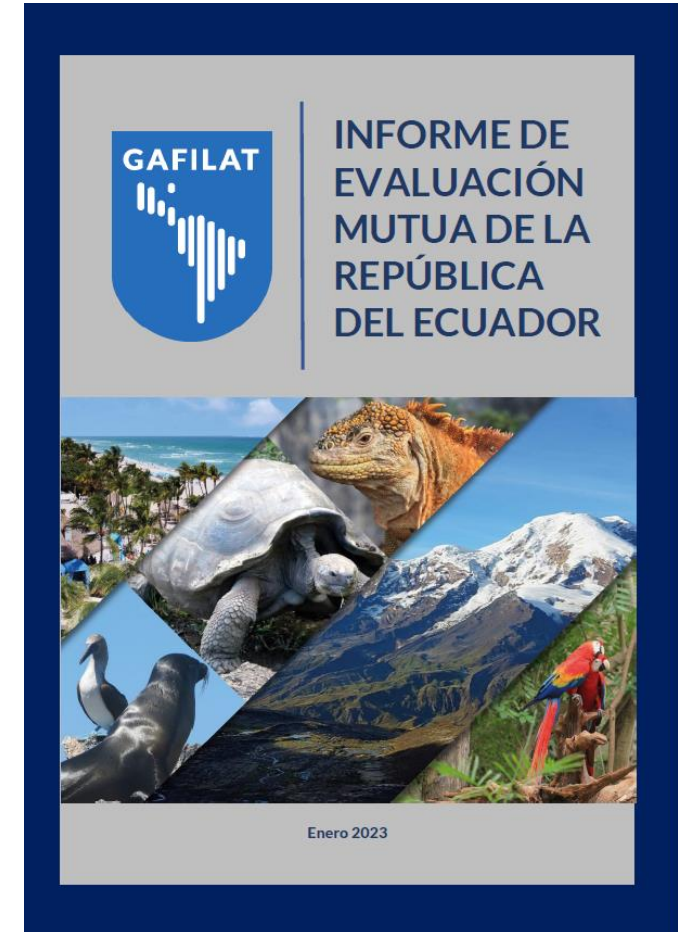
- Tipologías de lavado de activos, patrones y señales de alerta
- Entidades Altamente Reportantes
- Billetes de Alta Denominación



# Informe de Evaluación Mutua de la República del Ecuador

## Resultado Inmediato 1: Riesgo, política y coordinación

- *Ecuador ha realizado importantes esfuerzos en materia de identificación, comprensión y evaluación de riesgos de LA/FT. En especial, se destaca el desarrollo de una ENR (2021), que contó con los aportes de todos los actores clave del sistema ALA/CFT tanto del sector público como del privado y, en general, refleja en buena medida las amenazas, las vulnerabilidades y los riesgos en materia de LA/FT que afectan al país.*
- *Además, el país ha elaborado estudios estratégicos, tipologías, alertas, matrices de riesgo y herramientas tecnológicas que redundan en beneficio de la comprensión generalizada de tales riesgos.*
- *De forma adicional a la ENR, el país ha desarrollado varios estudios que han contribuido a la comprensión de los riesgos que afectan al país en materia de LA/FT”*





# Actualización Evaluación Nacional de Riesgo LA/FT/FP

**Nota interpretativa Recomendación 1:** Los países deben mantener actualizadas las evaluaciones de riesgo.



**Taller ENR**  
30 – 31 enero 2023

## Participantes:

- Expertas Banco Mundial
- Delegados Sector Público
- Delegados Sector Privado

## Evaluaciones Sectoriales

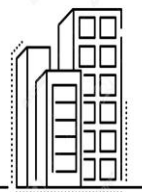
Delitos Fiscales  
Delitos del Medioambiente y Recurso Natural  
Personas y Estructuras Jurídicas  
Activos Virtuales y Proveedores de Servicios de Activos Virtuales  
Organizaciones Sin Fines de Lucro - FT



**Actualización periodo 2018 - 2022**

# Evaluaciones sectoriales de riesgo

# Evaluaciones Sectoriales de Riesgos



COMPANY

## PERSONAS Y ESTRUCTURAS JURÍDICAS

- Ejercicio de mapeo
- Evaluación de amenaza de LA/FT
- Evaluación de riesgo por tipo de entidad
- Evaluación de la vulnerabilidad nacional



## DELITO TRIBUTARIO

- Amenaza (evasión fiscal doméstica y de LA)
- Vulnerabilidad (evasión fiscal doméstica: prácticas de evasión y esquemas transfronterizos)



Foundation

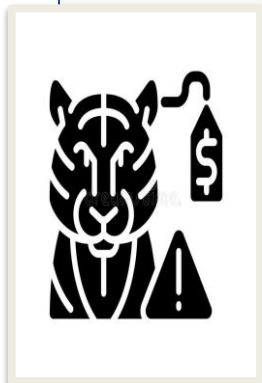
## ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO

- Identificar todas las OSFL que cumplen con la definición de GAFI
- Evidencia del nivel de uso indebido de las OSFL para FT
- Evaluación de riesgos inherentes (amenaza y vulnerabilidad)
- Factores mitigantes



## ACTIVOS VIRTUALES Y PSAV

- Identificar la interacción general de los AV, PSAV y SOT
- Identificar y evaluar la amenaza y vulnerabilidad de LA/FT de los AV
- Mitigación de riesgos



### DELITOS DEL MEDIOAMBIENTE Y RECURSO NATURAL

Análisis de amenaza y vulnerabilidad:

- Tala y comercio ilegales de maderables
- Caza furtiva y tráfico de especies protegidas de flora y/o fauna
- Extracción y comercio ilegales de minerales y piedras preciosas
- Comercio y vertido de residuos peligrosos y delitos relacionados con la contaminación

# Gracias