

Basel AML Index 2020: Débil supervisión y sistemas inactivos dejan en los países las puertas abiertas de par en par para el lavado de dinero

Publicado hoy, la 9ª versión del Basel AML Index decepcionará a cualquiera que desee evidenciar progresos tangibles en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT) en todo el mundo.

El promedio de la puntuación del riesgo de LA/FT en los 141 países en la edición 2020 del Basel AML Index sigue siendo inaceptablemente alto: 5,22 sobre 10, donde 10 equivale a un riesgo máximo. De hecho, sólo seis países mejoraron sus puntuaciones en más de un punto. 35 países retrocedieron.

Los sistemas financieros de un buen número de países siguen estando demasiado expuestos al lavado de activos, la financiación del terrorismo y los delitos conexos.

Débil supervisión, ¿eso explica lo de Wirecard?

Indagar en los datos que hay detrás de la clasificación anual de la lucha contra el lavado de activos podría ayudar a explicar por qué los escándalos de lavado de activos siguen acaparando los titulares, incluso en países que parecen tener un riesgo bajo. La [debacle de Wirecard en Alemania](#) es sólo el último de una serie de escándalos financieros que plantean la pregunta: ¿Cómo es posible que nadie se haya dado cuenta antes de lo que estaba pasando y lo haya detenido?

En el informe de este año se puede leer cómo los datos del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) revelan graves deficiencias en la calidad de la supervisión financiera casi en su totalidad. De los 100 países evaluados hasta ahora con la nueva metodología de evaluación del GAFI, una tercera parte obtiene una puntuación de cero en cuanto a la eficacia de sus órganos de supervisión y las medidas destinadas a salvaguardar los sistemas financieros de los abusos.

Los sistemas ALA que existen pero no funcionan

En su declaración final como presidente del GAFI en 2019-20, [Xiangmin Liu](#) dijo (en inglés): "El reto al que se enfrentan muchos países hoy en día no es la ausencia de normas globales integrales, sino la aplicación efectiva de esas normas." Haciéndose eco de esto, el [Parlamento Europeo ha](#)

[declarado](#) que sus miembros "deploran la incorrecta y desigual implementación" de las normas ALA/CFT en los Estados miembros.

Nos entristece decir que los hallazgos de la edición de este año del Basel AML Index recalcan la validez de estas declaraciones. La débil implementación y efectividad son problemas que el Basel AML Index ha observado desde que el GAFI comenzó a utilizar su [metodología de evaluación de la cuarta ronda](#) para evaluar no sólo el cumplimiento técnico de los sistemas ALA/CFT de un país sino su efectividad en la práctica.

La tendencia es clara: la mayoría de los países que se someten a una cuarta ronda de evaluación del GAFI tienen una tasa de eficacia baja. Esto tiene un impacto importante en su desempeño en el Basel AML Index, que pondera los resultados de los países en cuanto a la eficacia de manera dos veces más importante que sus resultados en cuanto al cumplimiento técnico. Muchos países pueden tener sistemas sólidos, pero en la práctica no funcionan. O bien, los países no los están haciendo funcionar.

Cómo están cambiando los riesgos de lavado de activos: la trata de personas gana en importancia

El Basel AML Index también muestra la naturaleza cambiante de los riesgos de lavado de dinero. El índice de este año contiene un nuevo indicador para la trata de personas: el Trafficking in Persons (TIP) Report del Departamento de Estado de los Estados Unidos. Este cambio refleja el enorme [las enormes y crecientes ganancias](#) generadas por este delito transnacional y lavado a través de los sistemas financieros internacionales.

Se dice que la trata de seres humanos es la tercera fuente de ingresos de los grupos de delincuencia organizada, después del tráfico de drogas y armas, y que genera unos beneficios estimados de [150.000 millones de dólares anuales](#).

Inmersiones regionales a profundiad

Este año, nos estamos acercando a los riesgos de lavado de dinero en diferentes regiones. Nuestras infografías regionales muestran cómo los países se clasifican en relación con los demás, y en demasiados casos decepcionan a sus vecinos.

Las inmersiones profundas regionales también ponen de relieve los puntos más débiles de cada región y la forma en que la región se compara con los promedios mundiales en las cinco categorías de riesgo pertinentes para evaluar el riesgo de LA/FT.

Los encargados de la formulación de políticas deberían examinar estas inmersiones regionales profundas y analizar detalladamente los riesgos de sus respectivas jurisdicciones para hacer planes para una reforma seria. Ningún país lo está haciendo bien. Hacemos un llamamiento a todos los países para que fortalezcan sus sistemas ALA/CFT

Averigüe más...

Para una visión general completa de los resultados, análisis y tablas de comparación interactivas de los países, además de la oportunidad de hacer una demostración de la **Expert Edition**, véase:

index.baselgovernance.org

Acerca del Basel AML Index

El Basel AML Index es una clasificación anual independiente que evalúa el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) en todo el mundo.

Publicado por el Basel Institute on Governance desde 2012, proporciona puntuaciones de riesgo basadas en datos de 16 fuentes de acceso público como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), Transparencia Internacional, el Banco Mundial y el Foro Económico Mundial. Las puntuaciones de riesgo abarcan cinco ámbitos:

1. Calidad del marco ML/TF
2. Soborno y corrupción
3. Transparencia y normas financieras
4. Transparencia pública y rendición de cuentas
5. Riesgos legales y políticos

La edición pública del Basel AML Index 2020 abarca 141 países con datos suficientes para calcular una puntuación fiable de riesgo de LA/FT. Una lista completa de puntuaciones y subindicadores para 203 países está disponible en la **Expert Edition**, un servicio por suscripción utilizado por las empresas e instituciones financieras como herramienta de clasificación de riesgo de país ML/TF para fines de cumplimiento y evaluación de riesgos. Los suscriptores de la **Expert Edition Plus** se benefician de un análisis cuantitativo y escrito en profundidad de los datos del GAFI.

La suscripción a las Expert Edition y Expert Plus es gratuita para las instituciones públicas, de supervisión, sin fines de lucro y académicas, por lo que podría ser un buen primer paso para los organismos de supervisión que buscan mejorar la eficacia de sus actividades.

Acerca del Basel Institute on Governance

El Basel Institute on Governance es una organización independiente y sin fines de lucro que trabaja en todo el mundo para fortalecer la gobernanza y contrarrestar la corrupción y otros delitos financieros.

Con sede en Basilea (Suiza) desde 2003, es un Instituto Asociado de la Universidad de Basilea y cuenta con oficinas y expertos sobre el terreno en América Latina y África. Unos 80 funcionarios trabajan con socios del sector público, privado y académico de todo el mundo en temas transversales en las esferas de recuperación de activos, gobernanza pública, gestión de las finanzas públicas, acción colectiva contra la corrupción y compliance.

El Basel AML Index es publicado por el International Centre for Asset Recovery (ICAR) del Basel Institute on Governance. El ICAR se dedica a fortalecer y apoyar la capacidad de los países en desarrollo y en transición para recuperar los activos públicos robados. Además del Basel AML Index, ICAR ha desarrollado:

- Una serie de [cursos gratuitos de aprendizaje electrónico](#) sobre análisis financiero, recopilación de información y rastreo de activos;
- [Basel Open Intelligence](#), una herramienta de búsqueda de código abierto que ayuda a los oficiales de cumplimiento e investigadores a identificar posibles vínculos entre individuos, empresas y actividades delictivas.

Contacto

Consultas técnicas o específicas de cada país: Basel AML Index Project Manager: Kateryna Boguslavska, kateryna.boguslavska@baselgovernance.org

Consultas a los medios de comunicación y solicitudes de entrevistas: Communications Officer: Monica Guy, monica.guy@baselgovernance.org

Suscripciones: a través de la página [web](#) o por correo electrónico index@baselgovernance.org