

# Perspectivas desde el terreno

## Desafíos de Argentina en la aplicación de la Recomendación 8 del GAFI

**L**os días 20 y 21 de agosto de 2024, Buenos Aires acogió un importante e innovador taller que reunió a representantes del gobierno, instituciones financieras, ONGs y el sector privado, para revisar los progresos y desafíos de Argentina en la implementación de la Recomendación 8 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). Esta recomendación se centra en la prevención del uso indebido de las organizaciones sin ánimo de lucro (OSFL) para la financiación del terrorismo.

El taller brindó una oportunidad única para evaluar en qué punto se encuentra el país a la hora de identificar y mitigar los riesgos asociados a la financiación del terrorismo, compartir experiencias y planificar los próximos pasos para lograr un mejor cumplimiento de las normas internacionales.

### Avances y retos en la evaluación de riesgos

De acuerdo con la Recomendación 8, contar con una evaluación de riesgos sólida y actualizada es fundamental para garantizar que las OSFL no sean utilizadas como vehículos para el financiamiento del terrorismo. Argentina, consciente de esta responsabilidad, ha dado pasos significativos en los últimos años, adoptando un enfoque proactivo para revisar su sistema y ajustar su marco regulatorio.

En diciembre de 2023, en el marco de la asistencia técnica brindada por la Global Facility sobre ALA/CFT de la UE, Argentina aprobó su primer Informe de Evaluación del Riesgo de Financiación del Terrorismo del sector sin fines de lucro. Elaborado por el Comité Nacional de Coordinación ALA/CFT junto con organizaciones de la sociedad civil, el informe se ha difundido desde entonces al sector.

Victoria Vanetta, representante de la Red Argentina de Cooperación Internacional (RACI), subrayó la importancia de la participación de la sociedad civil en estos procesos, destacando que "la percepción del riesgo de financiación del terrorismo entre las

organizaciones de la sociedad civil varía enormemente. Mientras que algunas organizaciones están muy profesionalizadas y son conscientes de los riesgos, otras, especialmente las más pequeñas o remotas, lo ven como un problema lejano". Esta diversidad en la percepción del riesgo complica la aplicación de medidas uniformes y eficaces en todo el sector.

Vanetta también subrayó la necesidad de reforzar la coordinación y la comunicación entre organizaciones. "Nuestro objetivo como red es democratizar la información y fomentar la adopción de las mejores prácticas. Queremos que las organizaciones, independientemente de su tamaño o ubicación, estén mejor preparadas para afrontar estos retos."

### Colaboración: La clave del éxito del proceso

Desde la perspectiva del sector financiero, Diego Scaldaferrri, Gerente Antilavado de Activos (ALA) de BIND Banco Industrial, destacó el papel crucial que desempeñan los bancos en el apoyo a los esfuerzos nacionales para evaluar y mitigar los riesgos. "Como banco, interactuamos directamente con OSFL en sus operaciones diarias, y evaluamos los riesgos asociados en base a nuestro conocimiento. Cuanto más entendemos el propósito para el que se establecen estas organizaciones, más claro tenemos cómo se están utilizando los fondos", explicó Scaldaferrri.

“ El 50% de los países de América Latina tiene una calificación de parcialmente conforme...

Scaldaferrri subrayó que talleres como el celebrado esta semana son muy productivos para todas las partes implicadas. "Se obtiene una visión de 360 grados de las necesidades y riesgos a los que se enfrentan las organizaciones y de cómo interactúan con



Los participantes en el taller nacional procedían del gobierno, del sector privado y sin ánimo de lucro, así como de instituciones financieras. © Todas las fotos 2024/Subdirección de Comunicación y Prensa UIF Argentina

el sistema financiero. Es increíblemente enriquecedor en términos de conocimiento y comprensión de las distintas perspectivas", añadió.



El Sr. Scaldaferrì (derecha) representó al BIND - Soluciones Financieras en el taller.

En una entrevista concedida a la EU Global Facility, Juan Cruz Ponce, Secretario Ejecutivo Adjunto del GAFILAT, señaló que la Recomendación 8 sigue siendo una de las áreas más problemáticas para muchos países de la región. "El 50% de los países tiene una calificación de parcialmente conforme en este ámbito, lo que pone de manifiesto la urgente necesidad de reforzar la asistencia técnica", señaló.

Elogió los grandes esfuerzos de Argentina en este ámbito, señalando que "el país ha reaccionado rápidamente a los cambios recientes, revisando su sistema y adoptando una evaluación de riesgos sectorial. Este enfoque proactivo es un ejemplo para otros países de la región".

### Mirando hacia el futuro: ¿Argentina como modelo para la región?

Al concluir el taller, Victoria Vanetta se mostró optimista: "Espero que estos esfuerzos conduzcan a procesos más ágiles y claros. El entorno normativo argentino puede ser complejo y, a menudo, se añaden nuevos requisitos sin tener plenamente en cuenta su impacto acumulativo. Es fundamental simplificar estos procesos y garantizar una mejor comunicación

“ Se obtiene una visión de 360° de las necesidades y riesgos a los que se enfrentan las OSFL...

entre los organismos gubernamentales.”

Juan Cruz Ponce reiteró la importancia de contar con un marco jurídico sólido y una sólida evaluación de riesgos. "Contar con la ley es un paso positivo, pero es crucial seguir perfeccionando el análisis y garantizar que todas las partes interesadas sean conscientes de sus funciones y responsabilidades", afirmó.

A medida que Argentina continúe por este camino, el compromiso y la colaboración de todos los sectores -gobierno, instituciones financieras, sociedad civil y organizaciones internacionales- serán esenciales para lograr resultados en la lucha contra la financiación del terrorismo y garantizar la seguridad e integridad del sector de las OSFL.



El Sr. Ponce (centro) inauguró el taller junto con el Jefe de Gabinete de la UIF, Javier Fernández, y Mamuka Jgenti, experta clave de la EU Global Facility.

Para saber más sobre nuestro trabajo con Argentina, clic aquí