



II Congreso Internacional  
**PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS  
Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

19 - 20 - 21 de MAYO 2010 LIMA - PERÚ

**Recomendaciones a considerar para la mejor  
implementación del SARLAFT en las  
Instituciones Financieras**

Alberto Lozano (Colombia) –

Fundador de Lozano Consultores



# Grandes Ligas



Alto Nivel

Riesgo Simplificado

Varios Niveles DD

Grupo Analítico

Grupo Multidisciplinario

Apoyo externo

Sinergias



PLA 2010

19 - 20 - 21 de MAYO 2010

LIMA - PERÚ

KYC





# Teoría

Malos

C

Buenos Clientes

Entidades

Autoridades

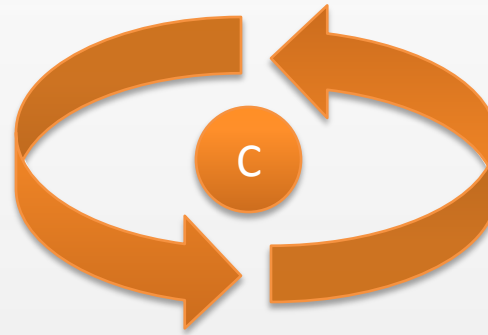


## Controles

C



## Controles





# SARLAFT

- Risk-based approach
- Enfoque basado en riesgo
- Estándar de gestión de riesgo
- Know your Risk<sup>®</sup>



PLA 2010

19 - 20 - 21 de MAYO 2010

LIMA - PERÚ

**KYR** 



$$\psi_i \cos(\alpha_i \pm \omega t) = \Phi \cos(\dots)$$

$$\Phi^2 = \sum_i \psi_i^2 + 2 \sum_{i < j} \psi_i \psi_j$$

$$\int x(t) dt = \frac{x(t)}{dt^n} = (\omega)^n$$

$$\alpha - \frac{1}{v^2} \frac{\partial^2 u}{\partial t^2} + \frac{\partial^2 u}{\partial x^2} + \frac{\partial}{\partial t}$$

$$v = \sqrt{\left( \frac{g \lambda}{2\pi} + \frac{2\pi \gamma}{\rho \lambda} \right) \tan k}$$

$$= \int_{-\infty}^{\infty} (\alpha(k) e^{i(kx - \omega t)} \dots)$$

$$\Phi \cos(\dots)$$

$$E = mc^2$$



**SARLAFT práctico**

Guía para la gestión del riesgo  
de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

Alberto Lozano Vila



**Lozano**



¿A qué se  
parece **SU**  
SARLAFT?



# Conceptos básicos

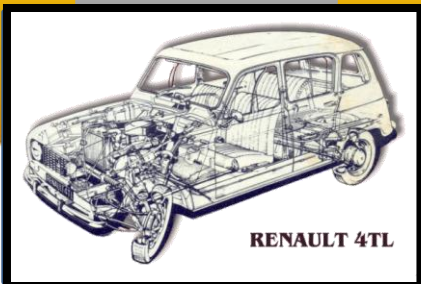




PLA 2010

19 - 20 - 21 de MAYO 2010

LIMA - PERÚ



RENAULT 4TL



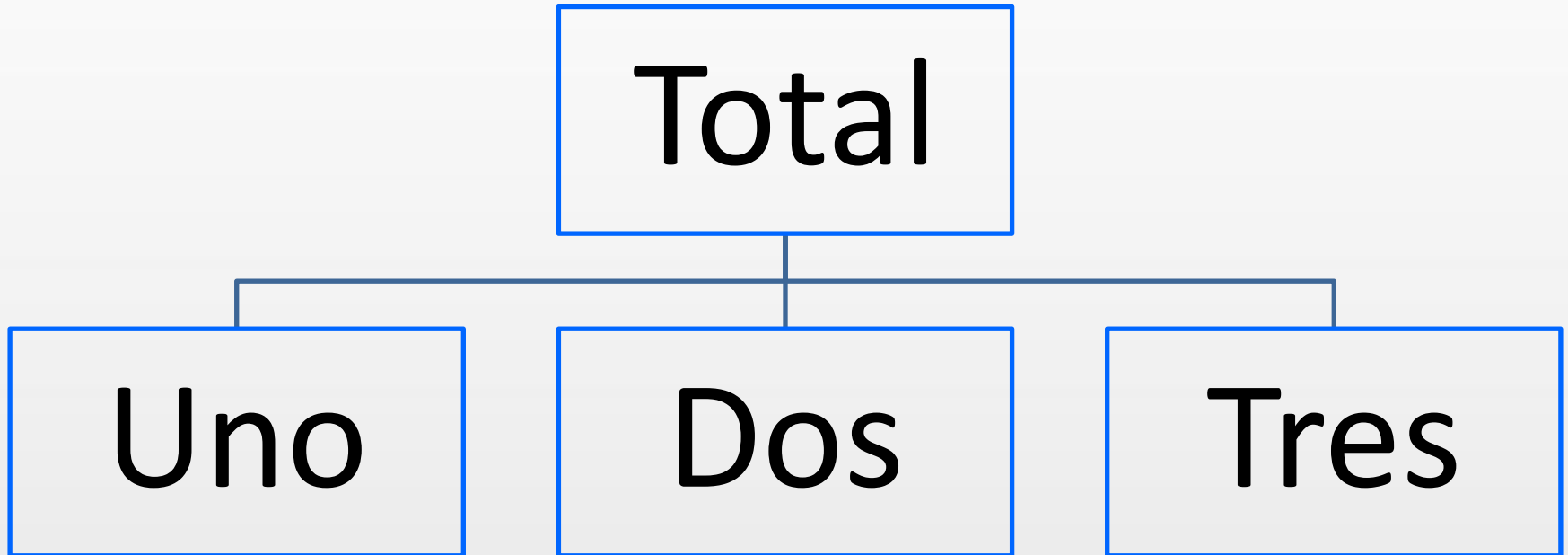
**Lozano**

ML/FT Risk Prevention Consultants

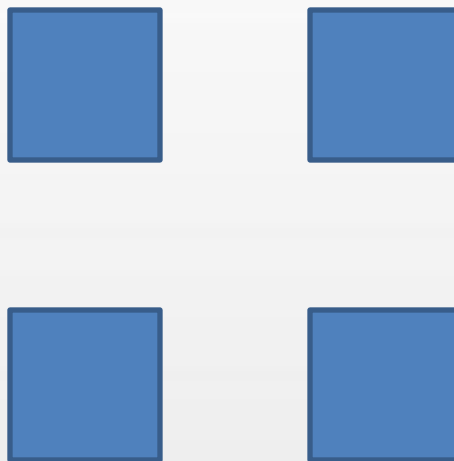




# La segmentación

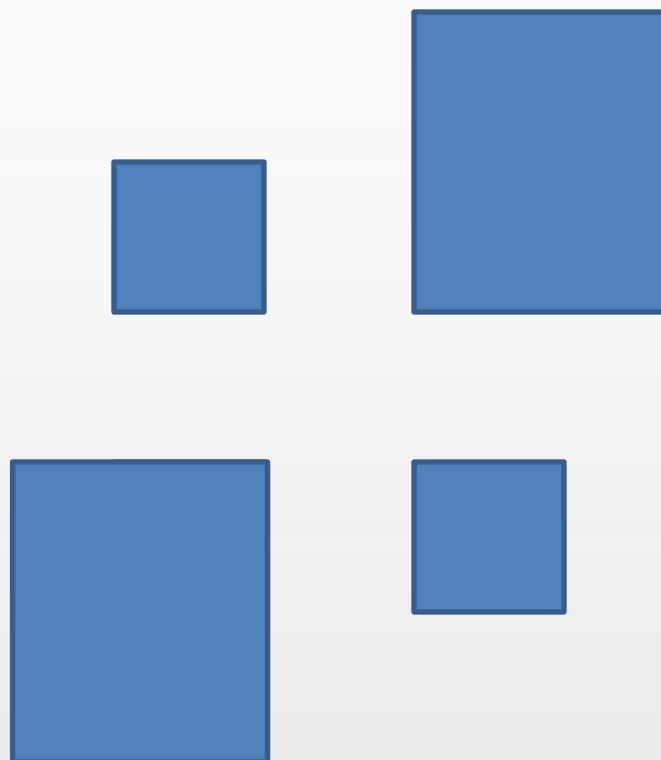


# Cuatro Clientes



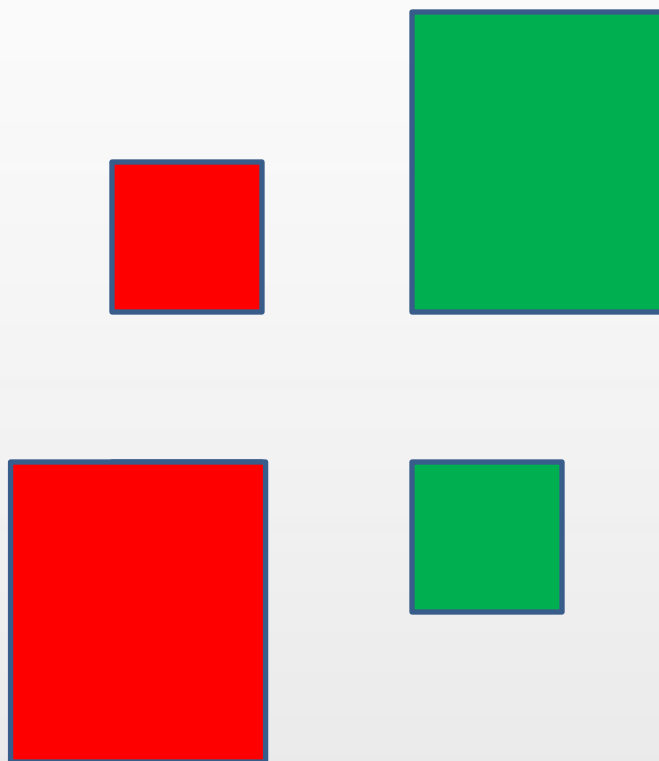


# Cuatro Clientes





# Cuatro Clientes





¿Cómo segmento?

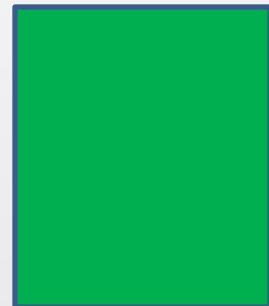
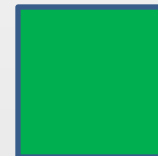
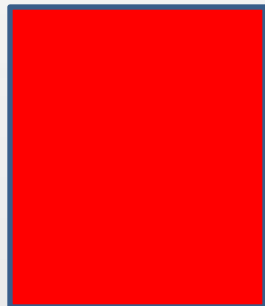


# Opción 1: Riesgo

## Riesgo

Alto Riesgo

Bajo Riesgo

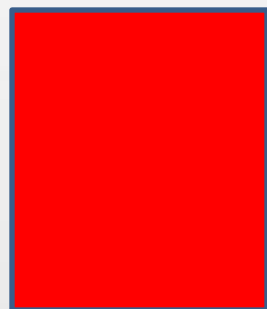




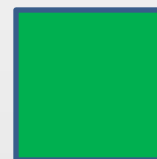
# Opción 2: Detección

## Transacciones

Alta transaccionalidad

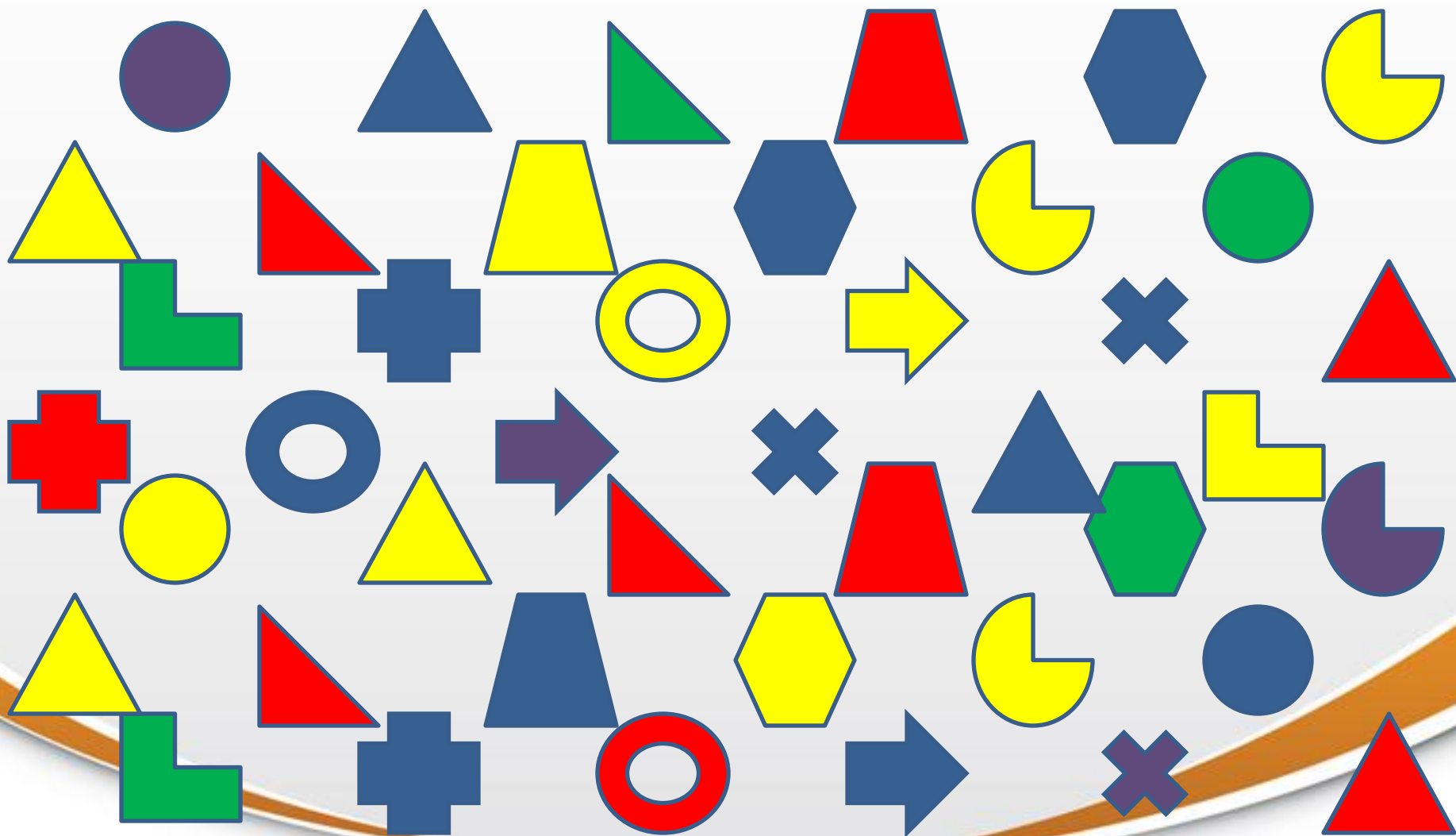


Baja transaccionalidad



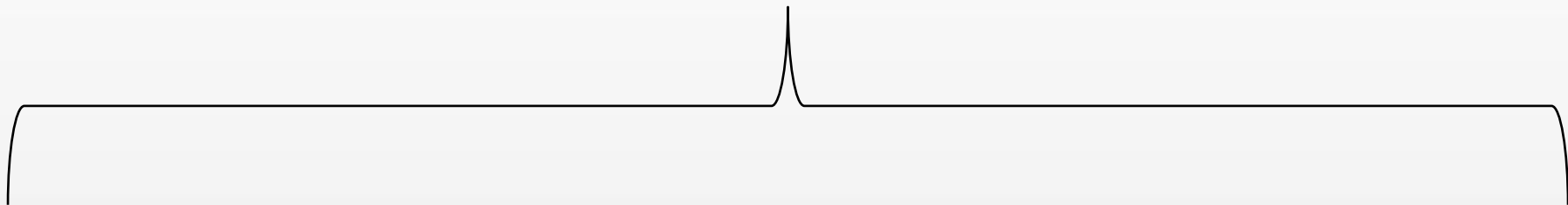


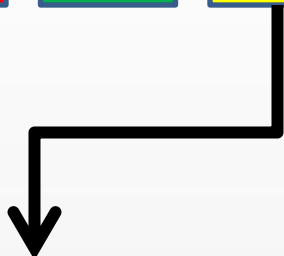
# Pero las cosas no son tan simples...



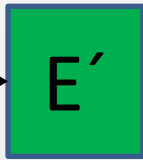


OJO





Políticas  
Procedimientos  
Dispositivos



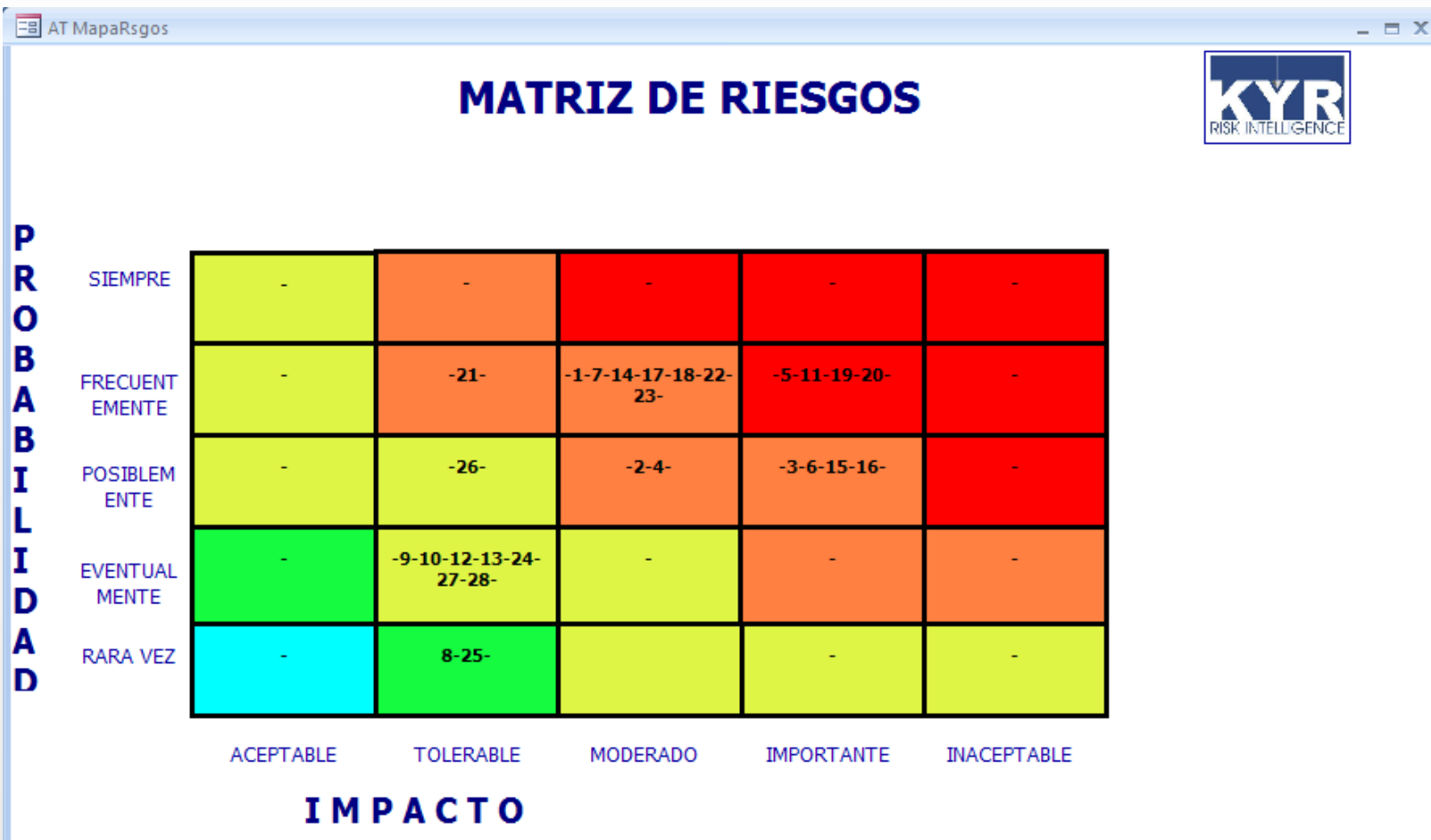


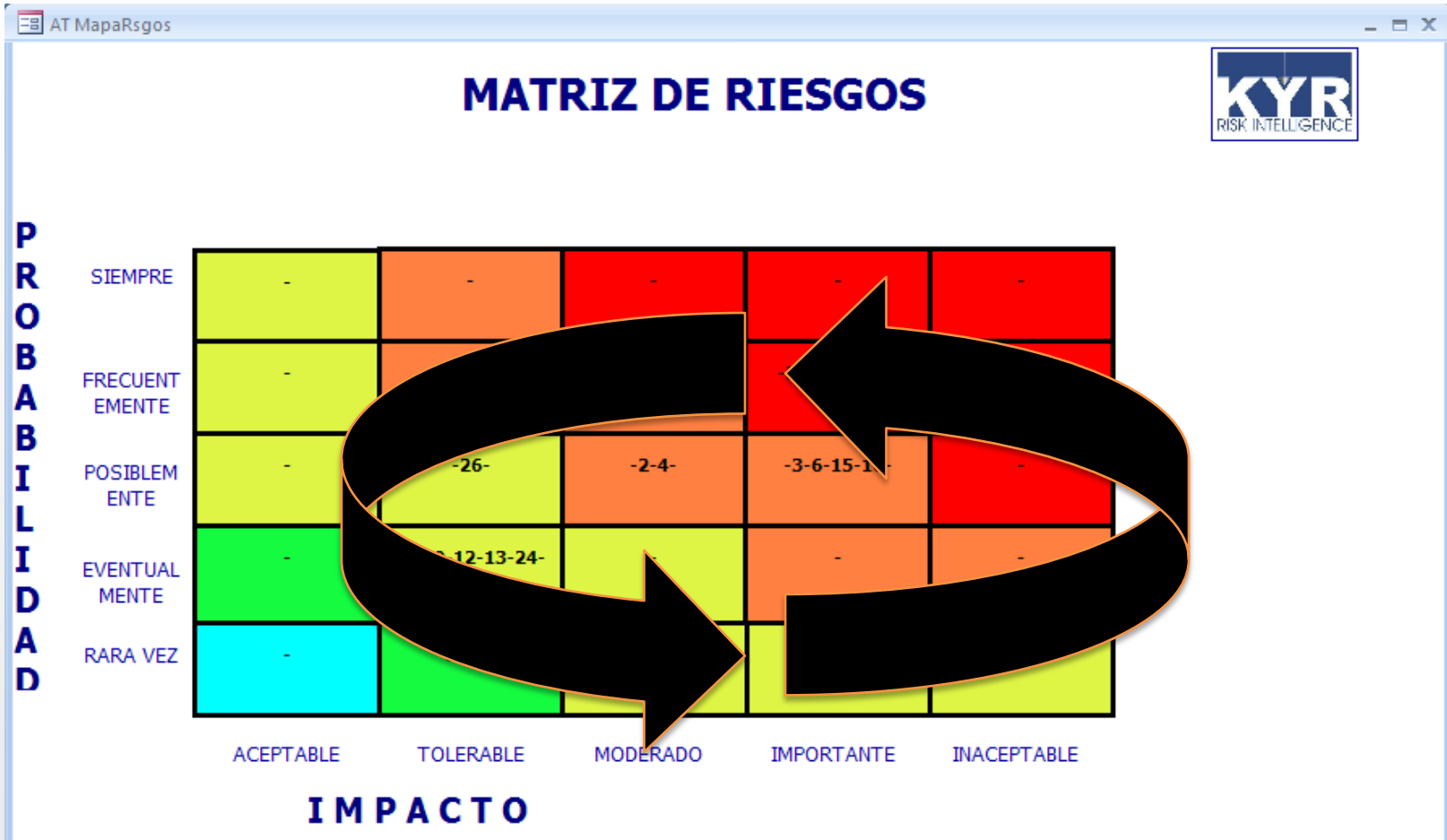
# CASO: REAL

# Eventos de riesgo

- Personas
  - Criminales reconocidos
  - Lavadores
  - Financiadores
  - Testaferros
  - Suplantadores
- Activos
  - De origen ilícito
  - Con medidas restrictivas
  - Con destino ilícito
- Transacciones
  - Estructuradas
  - Simuladas
  - Triangulación







## Controles



## Riesgo



## Controles

Cláusula contractual

Formato KYC

Documento Origen de Fondos

Software Señales de Alerta

Listas nacionales e internacionales

?



## Riesgos

Cliente delincuente

Documentos falsos

Empresas fachada

Activos ilícitos

Vínculos con delincuentes



**EVENTOS**

### RIESGOS IDENTIFICADOS DE LA/FT

**Riesgo:** 6 QUE UN CLIENTE OBTENGA A TRAVÉS DE ARTIMAÑAS INFORMACION del SARLAFT 8

**Probabilidad Oc:** 0,005% **Cat Probabilidad:** 1

**Descripcion**  
NO DETECTAR QUE UN CLIENTE OBTENGA A TRAVÉS DE ARTIMAÑAS INFORMACION REFERENTE A LA ESTRUCTURA DE ALERTAS SARLAFT

**Causa (Que y Por que)**

**Impacto**

OCURRENCIAS
CONTROLES
PROCESOS-AREAS
TIPOL-SALERTA
OBJETIVOS INTERFERIDOS
IMPACTO POR RIESGO
CAUSAS

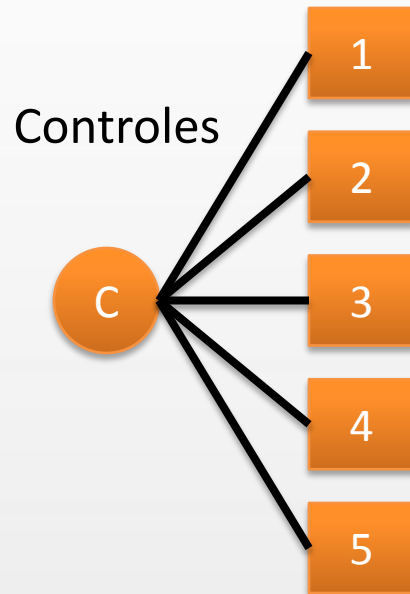
**EVENTOS\_CONTROLES**

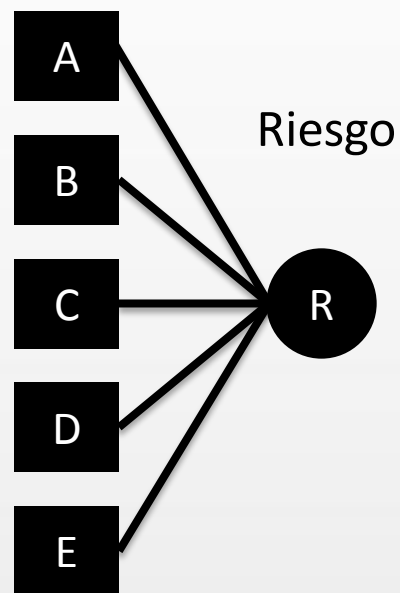
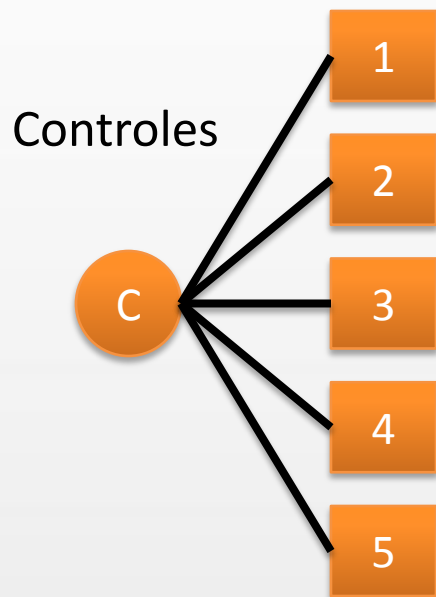
	Evento	Control	Peso
▶	6 QUE UN CLIENTE I	ESTRUCTURA DE ALERTAS	1
	6 QUE UN CLIENTE I	CODIGO DE ETICA	1
	6 QUE UN CLIENTE I	SANCIONES DISCIPLINARIAS	1
*	6 QUE UN CLIENTE I		0

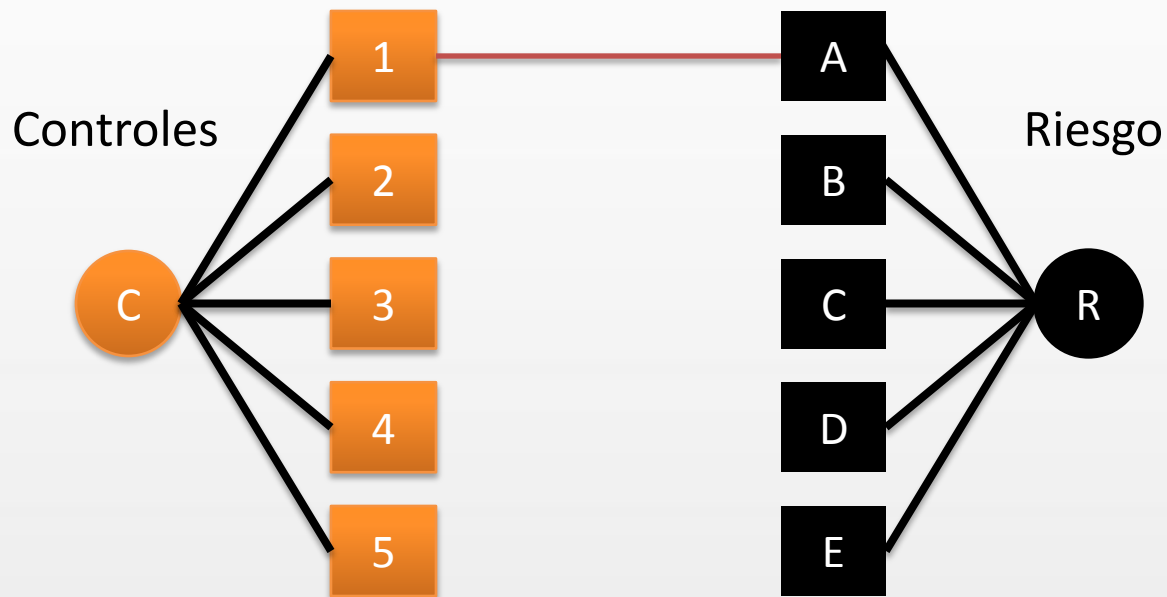


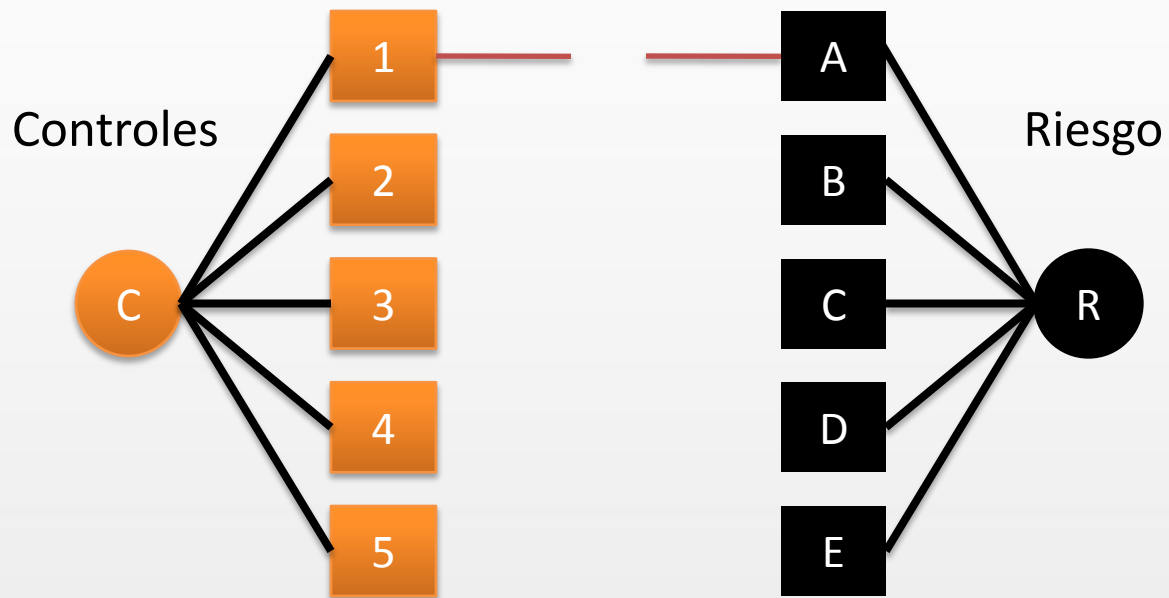
## RIESGOS Y CONTROLES ASOCIADOS

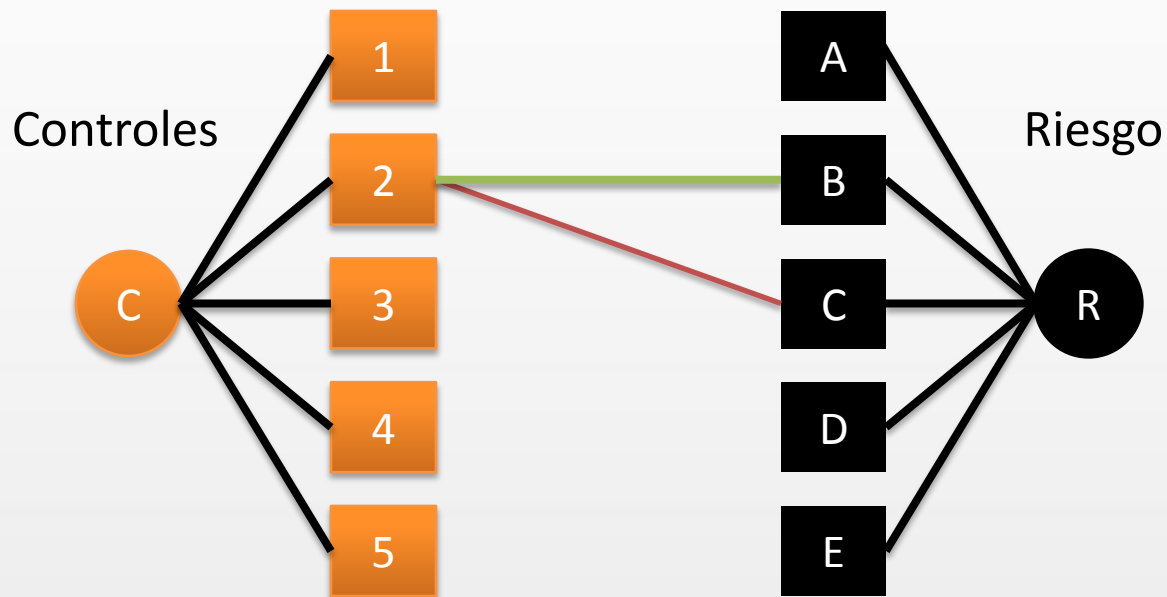
Riesgo	Control
NO DETECTAR INCONGRUENCIAS EN LA INFORMACION SUMINISTRADA	POLITICA INFORMAR A LOS CLIENTES SOBRE LOS DELITOS EN LOS QUE PUEDE INCURRIR VERIFICAR LA INFORMACION SUMINISTRADA POR EL CLIENTE
NO DETECTAR MOVIMIENTOS INUSUALES EN LAS CARTERAS	OBLIGACION DE ACTUALIZACION DE LA INFORMACION ANUALMENTE POR PAR ESTRUCTURA DE ALERTAS CODIGO DE ETICA PROCEDIMIENTO DE DETECCION DE OPERACIONES INUSUALES Y SO SPECTHOSA SANCIONES DISCIPLINARIAS
NO DETECTAR QUE UNA PERSONA NATURAL O JURIDICA QUE	POLITICA CRUCE CON LISTAS RESTRICTIVAS
QUE EL CLIENTE SOLICITE EFECTUAR PAGOS A TERCEROS	POLITICA ESTRUCTURA DE ALERTAS CODIGO DE ETICA SANCIONES DISCIPLINARIAS LISTADO DE LOS SOCIOS TITULARES DEL 5% O MÁS DE CAPITAL SOCIAL REPORTE UIAF POLITICA CRUCE CON LISTAS RESTRICTIVAS
NO DETECTAR QUE UNA PERSONA CONSIGNE DINEROS EN UN	POLITICA PROCEDIMIENTO DE DETECCION DE OPERACIONES INUSUALES Y SO SPECTHOSA REPORTE UIAF ESQUEMA DE ALERTAS SARLAFT POLITICA CRUCE CON LISTAS RESTRICTIVAS

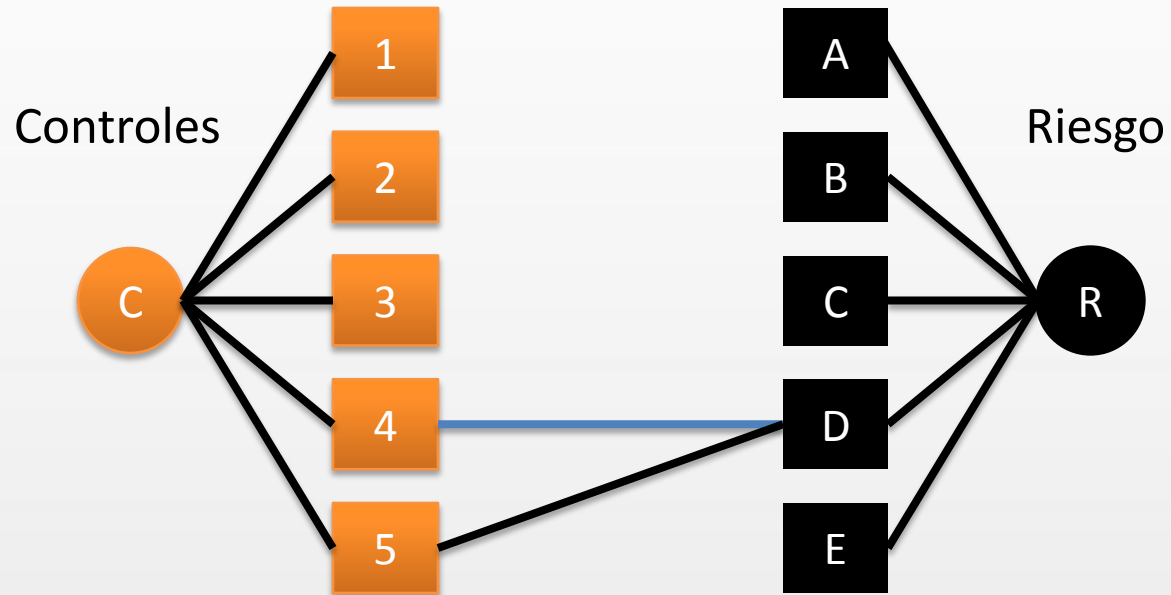


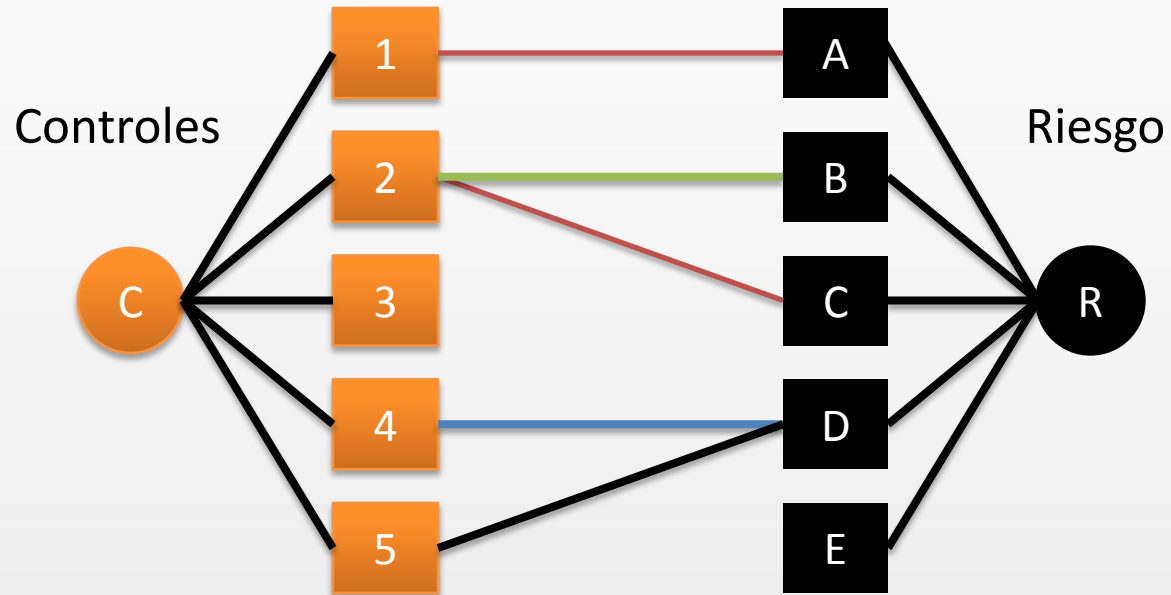


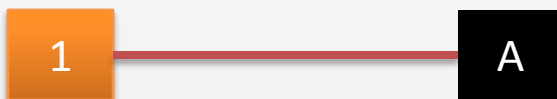


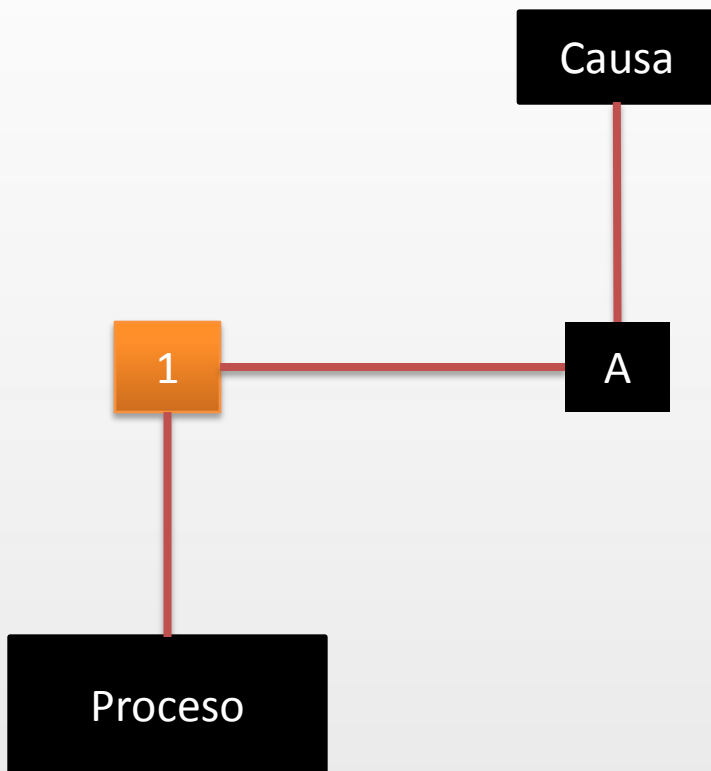


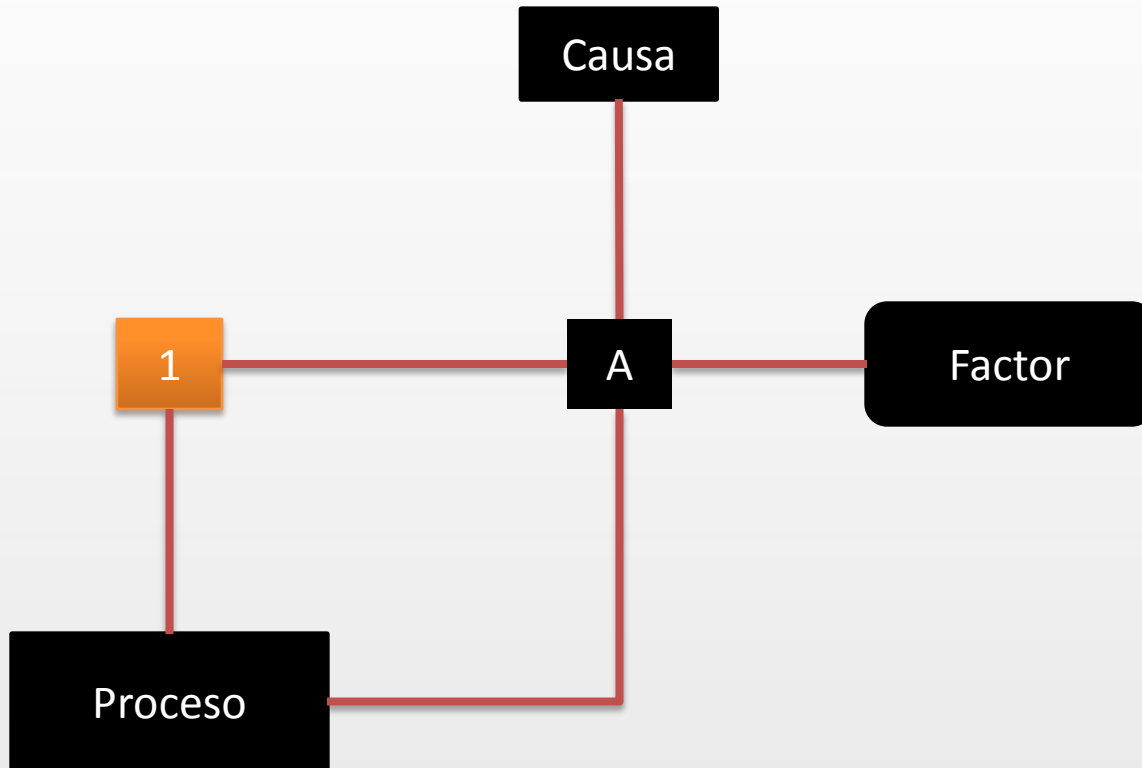


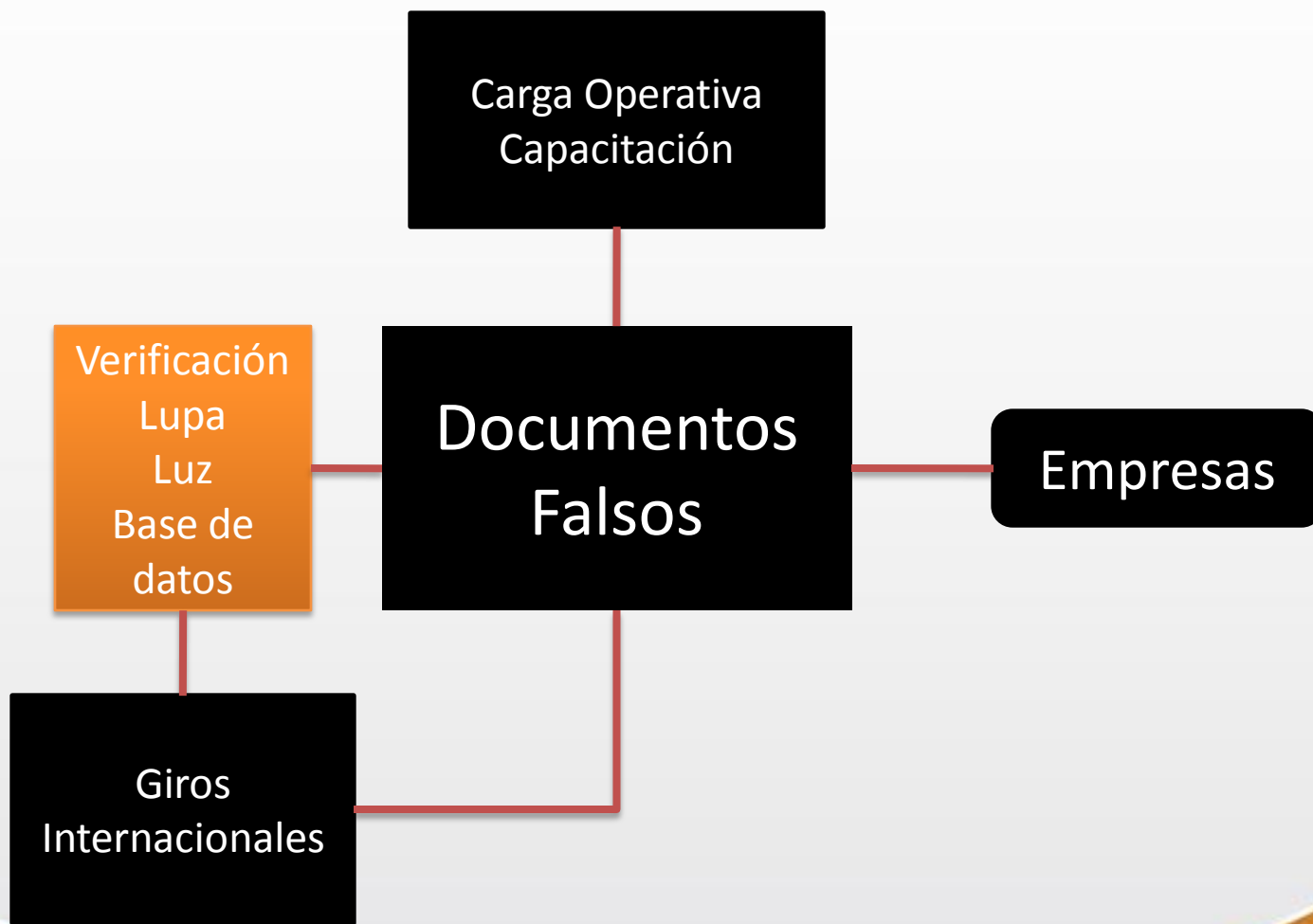






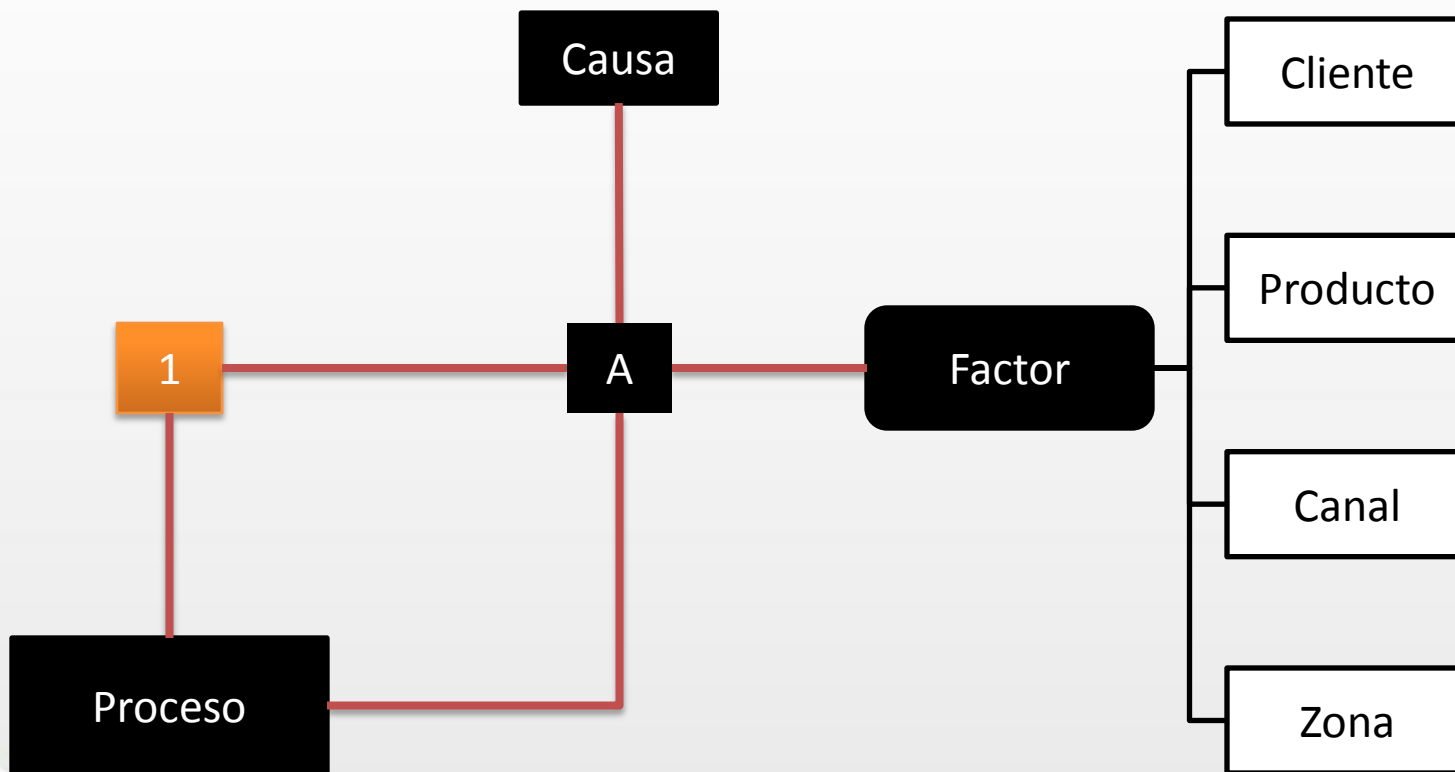


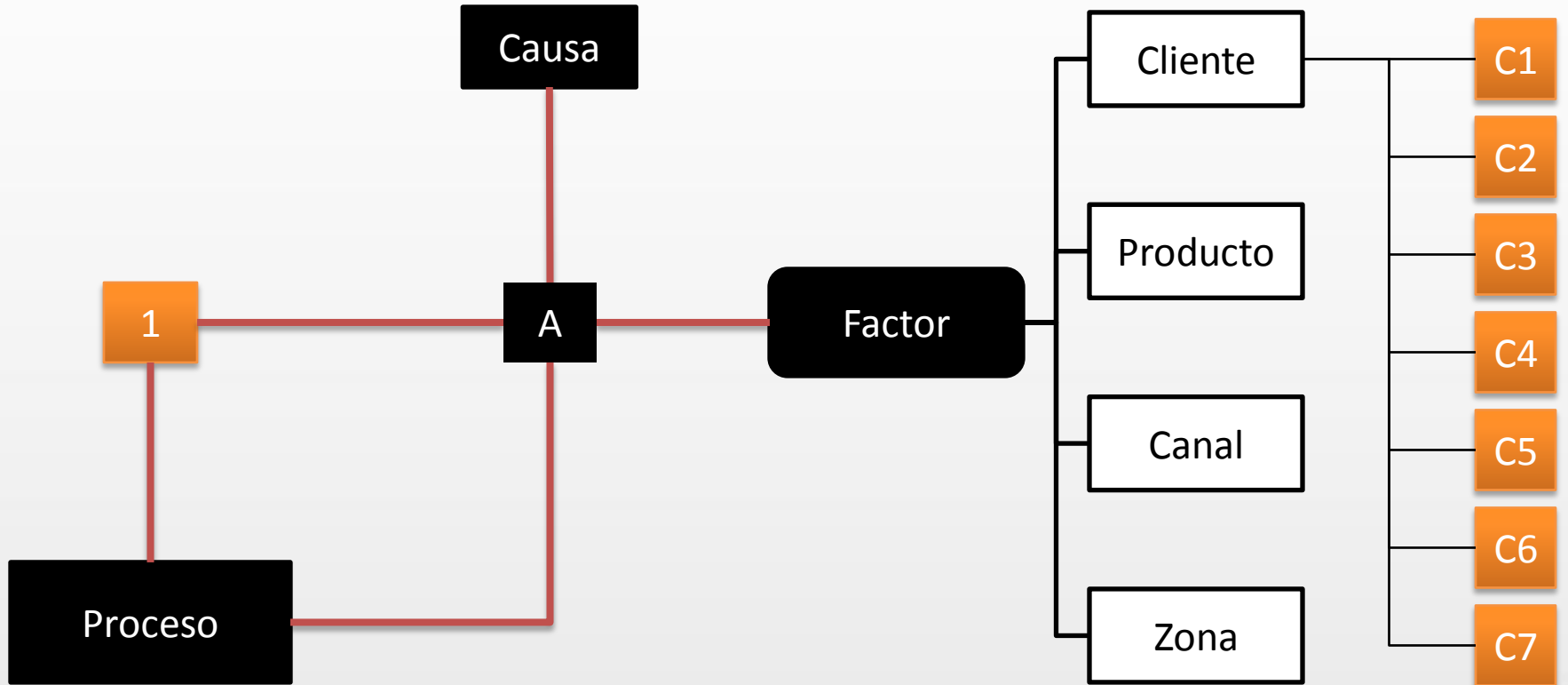


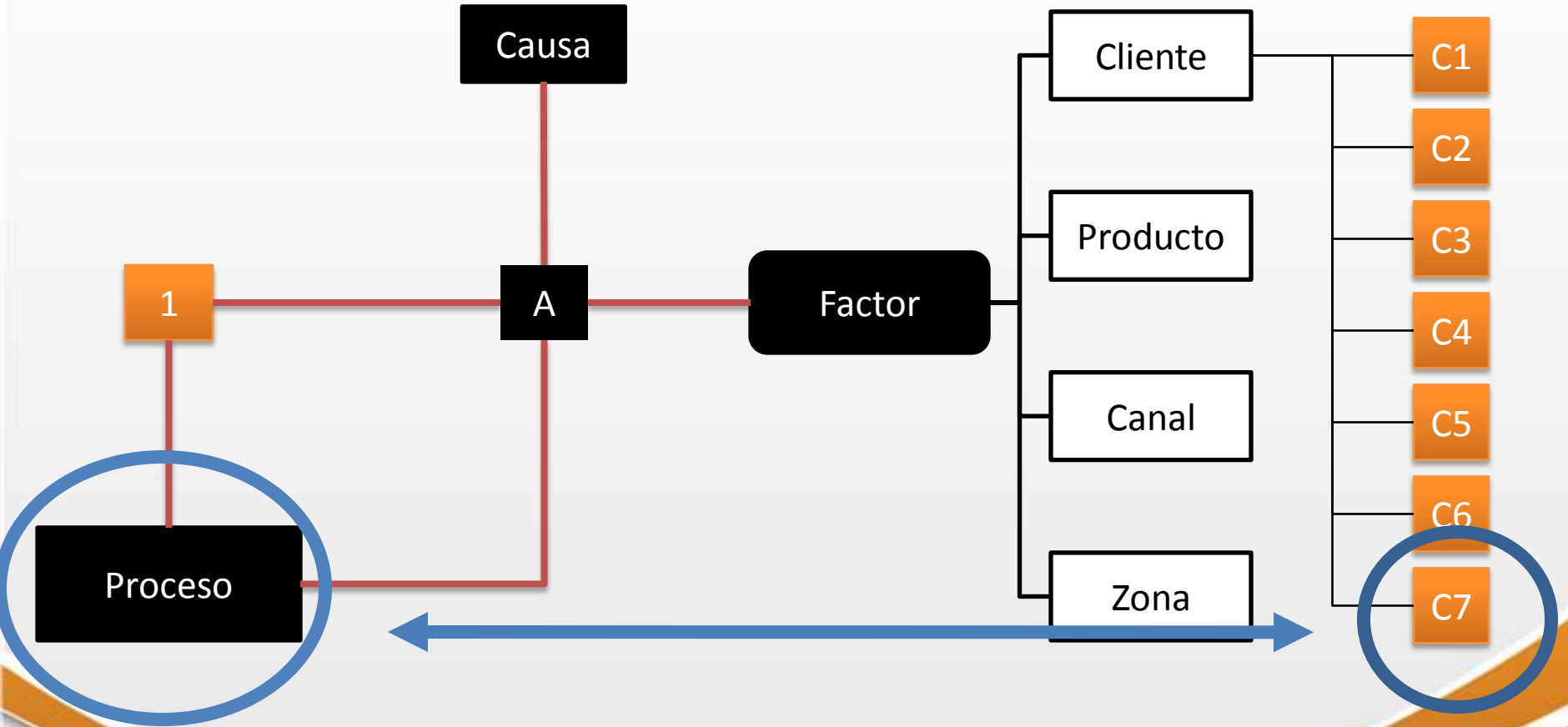




Documentos  
Falsos










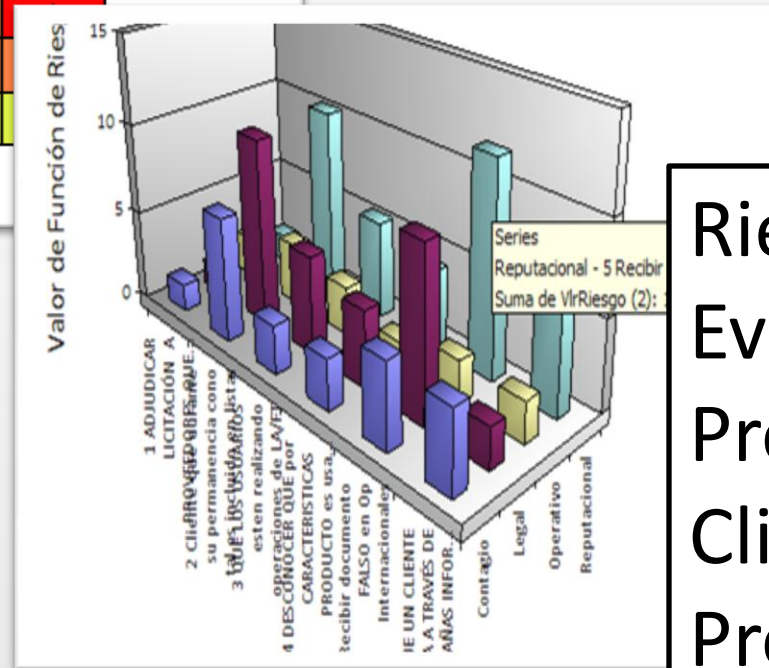
AI Mapaksgos

### MATRIZ DE RIESGOS

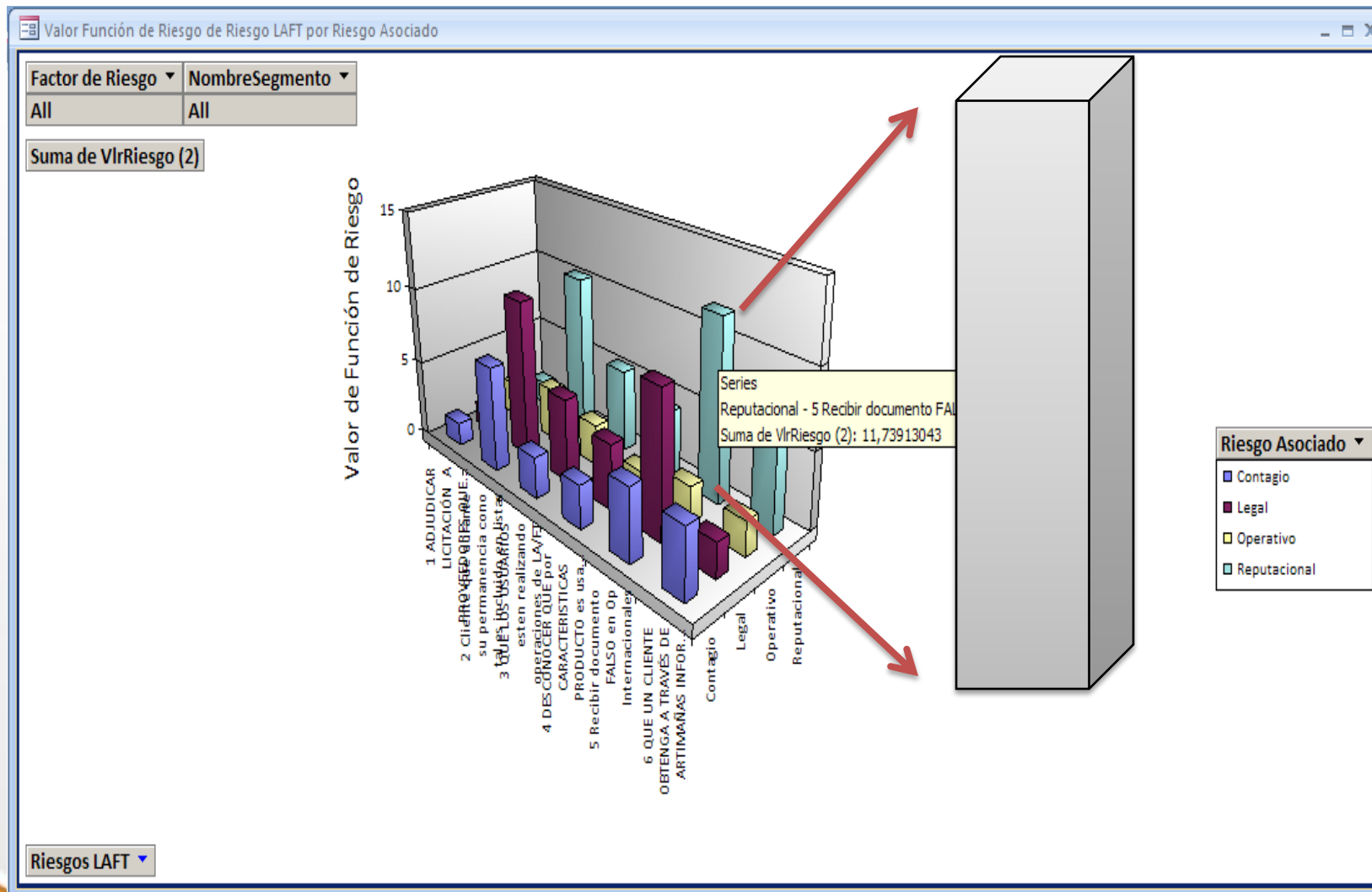


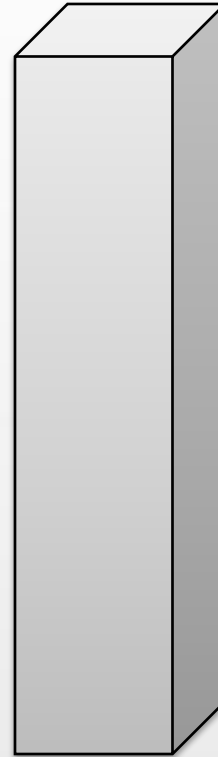
P R O B A B I L I D A D	SIEMPRE	-	-	-	-	-
	FRECUENTEMENTE	-	-21-	-1-7-14-17-18-22-23-	-5-11-19-20-	-
	POSIBLEMENTE	-	-26-	-2-4-	-3-6-15-16-	-
	EVENTUALMENTE	-	-9-10-12-13-24-27-28-	-	-	-
	RARA VEZ	-	8-25-	-	-	-
		ACEPTABLE	TOLERABLE	MODERADO	IMPORTANTE	

**IMPACTO**



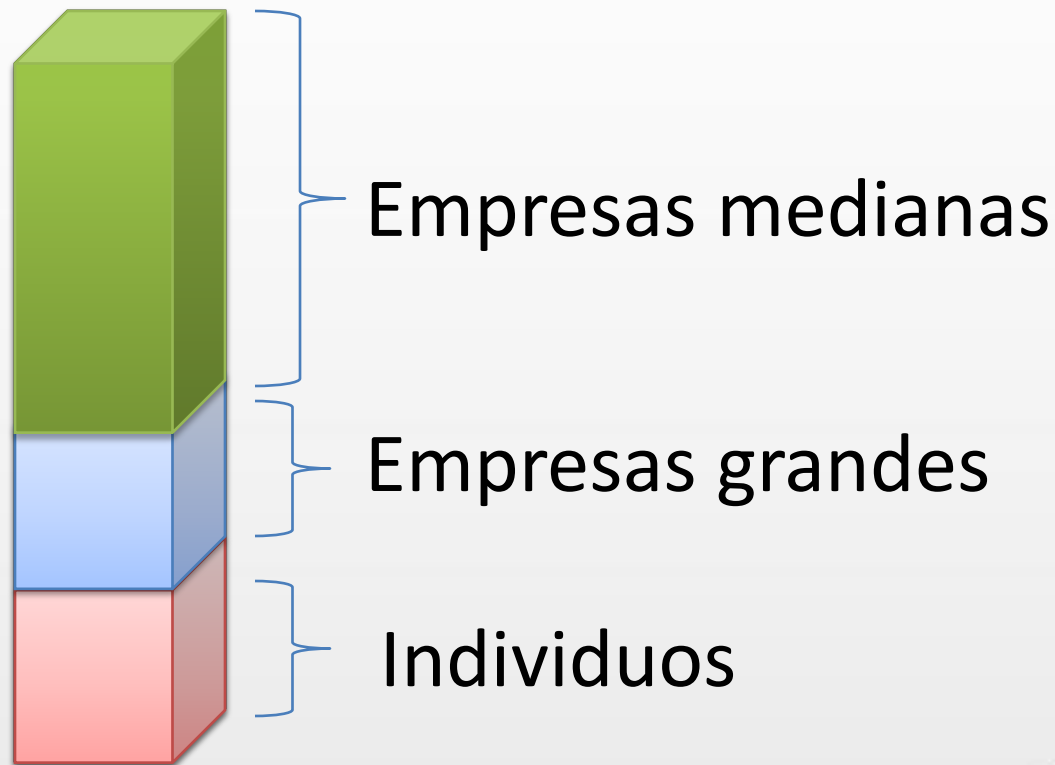
Riesgo  
 Evento  
 Producto  
 Clientes  
 Proceso  
 Canal





Alto riesgo

- Legal
- Reputacional





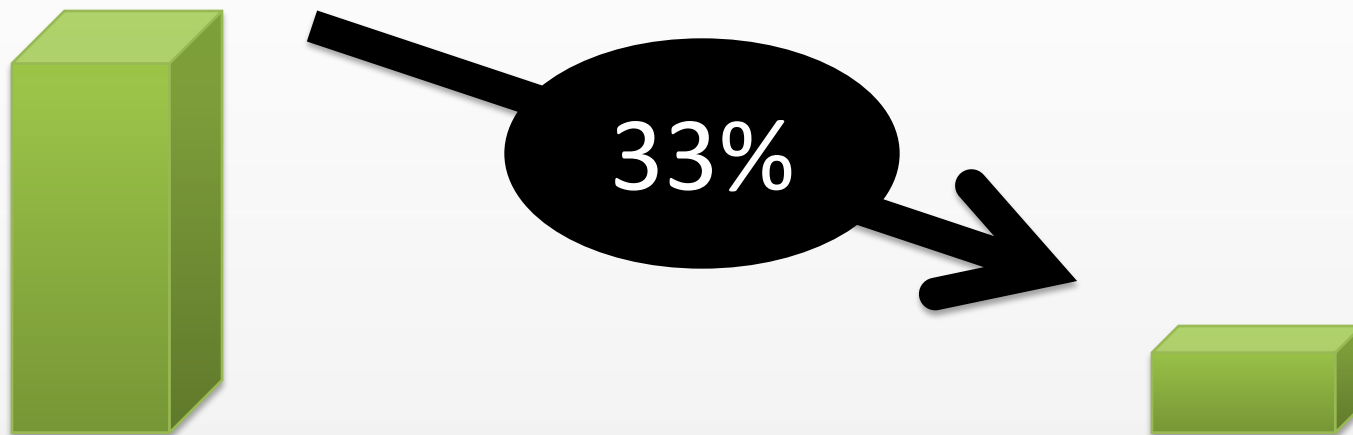
Empresas medianas

## Causas

- Proceso simplificado, despersonalizado en oficinas
- Falta de capacitación y entrenamiento
- Poco conocimiento del negocio



# Resultados



- Modificaciones en el procedimiento
- Diseño de nuevas alertas informáticas
- Capacitación centrada en 10 oficinas



# ¿Por qué es mejor **KYR**?

- Va más allá del Cliente
- No es la misma solución para todas la entidades
- Hace un mejor uso de los recursos escasos
- Ataca la causa raíz del problema

# Modelos de Gestión de Riesgo

-Seminario vía Web

-15 de julio de 2010







**Gracias!**

**[alozano@lozano-consultores.com](mailto:alozano@lozano-consultores.com)**

**capacitacion@lozano-consultores.com**