

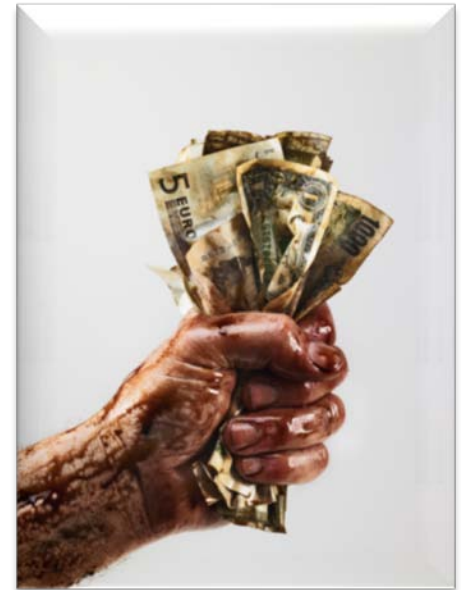
Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo en IMF

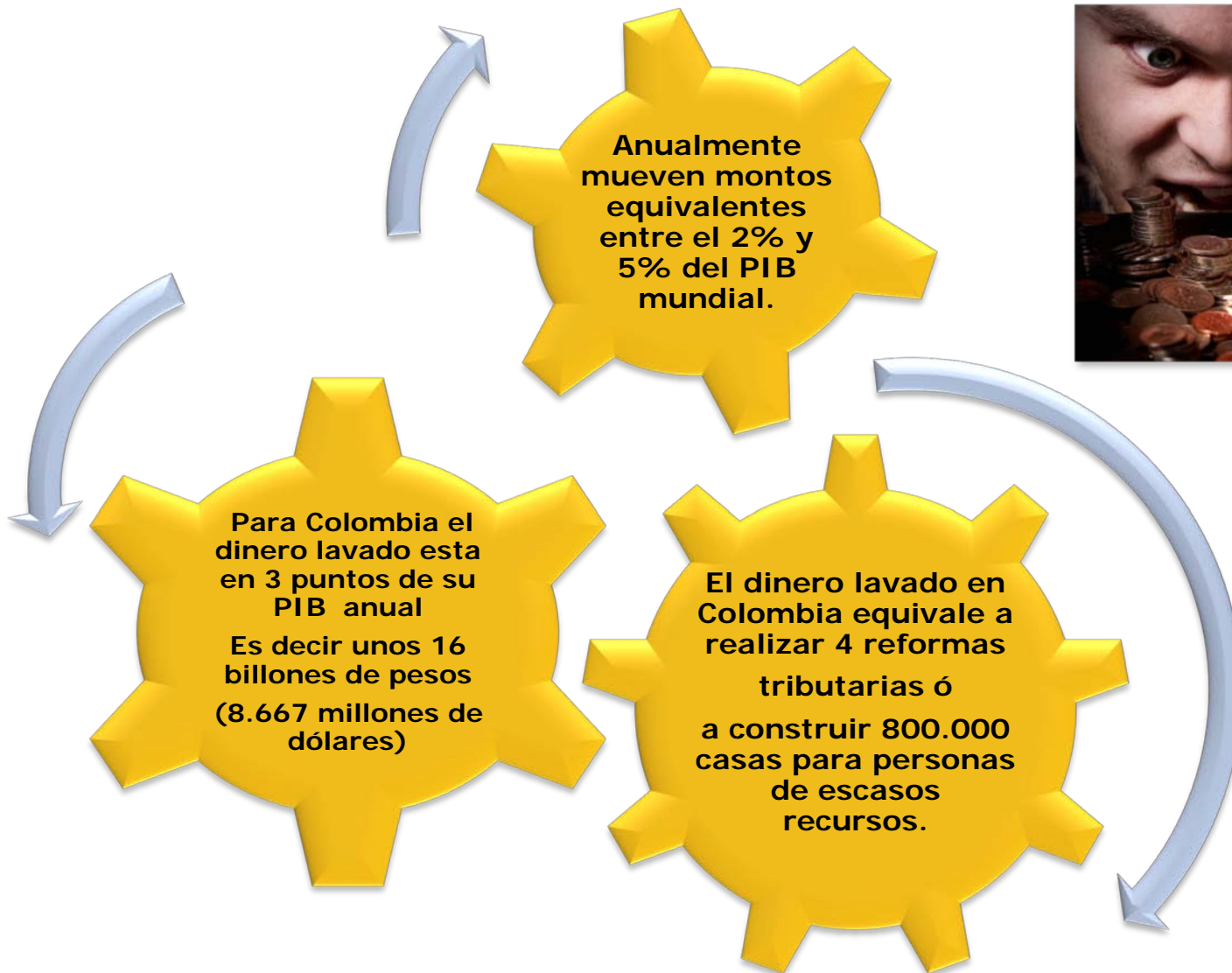


Septiembre 2011



**Delitos que más
dinero ilícito
mueven en el
mundo**





Lavado de dinero Financiación del terrorismo

“La policía mexicana
incauta 205 millones de
dólares del narcotráfico”

Detenidos en la capital
siete presuntos miembros
de una banda dedicada al
blanqueo de dinero
ANTONIO O. ÁVILA -
México - 17/03/2007



Lavado de dinero Financiación del terrorismo



Lavado de dinero Financiación del terrorismo



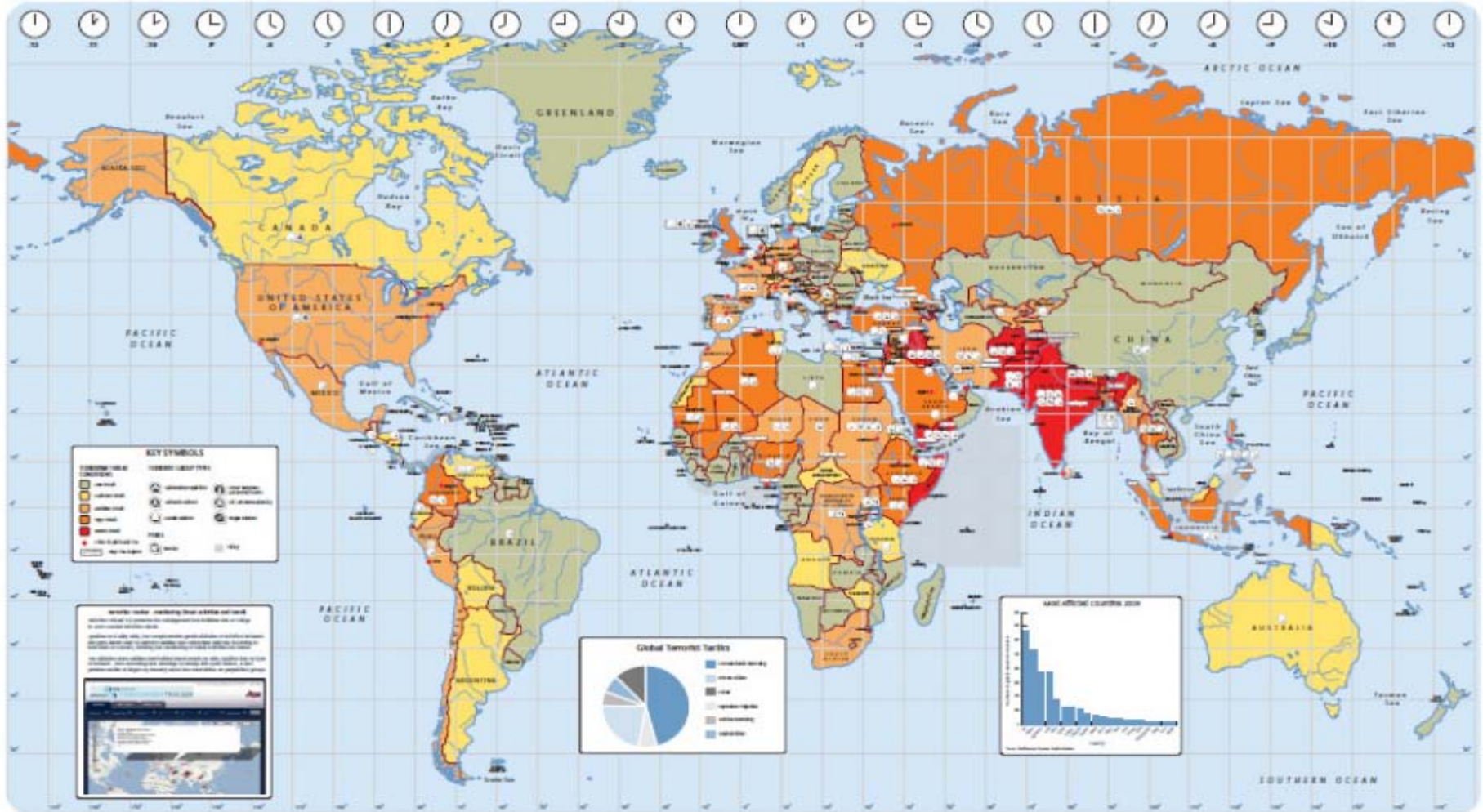
Lavado de dinero Financiación del terrorismo



Mapa amenaza terrorista 2010

AON

2010 Terrorism Threat Map



A large teal circle with a slight gradient and a drop shadow, centered on a white background. Inside the circle, the text "Video Documental El Palestino" is written in a black, sans-serif font, stacked vertically.

Video
Documental
El Palestino

- **Microtráfico**

<http://e.eltiempo.com/media/produccion/microtrafico/index.html>

- **Narco menudeo**

- **Bandas emergentes**

- **Bacrim (Bandas criminales)**

http://www.youtube.com/watch?v=s_ankvn2PTk&feature=player_detailpage

Presencia en 10 Departamentos (Total 32) y 146 Municipios (Total 1.120) con 3.800 hombres aproximadamente.

- **Micro extorsiones**

- **Oficinas de cobro**



Tipologías de LA/FT en IMF

tipología.

(De *tipo* y *-logía*).

1. f. Estudio y clasificación de tipos que se practica en diversas ciencias.

Principales pautas de comportamiento



Pre cancelación de microcréditos con dineros provenientes de actividades ilícitas.

Principales pautas de comportamiento

Suplantación de identidad o préstamo de identidad a cambio de comisiones. Posteriormente los productos son utilizados para realizar actividades de LA/FT.



Utilización de negocios productivos como fachada para realizar actividades de LA/FT (venta voluntaria o involuntaria del negocio por parte de sus genuinos propietarios).

Principales pautas de comportamiento

Utilización de los recursos otorgados a través de microcrédito para la financiación de actividades terroristas.



Uso de productos y/o servicios transaccionales (tales como cuentas de ahorro, remesas, etc.) para el envío o recepción de recursos destinados a realizar actividades de LA/FT.

Metodologías para Prevenir y Administrar el riesgo de LAFT en IMF



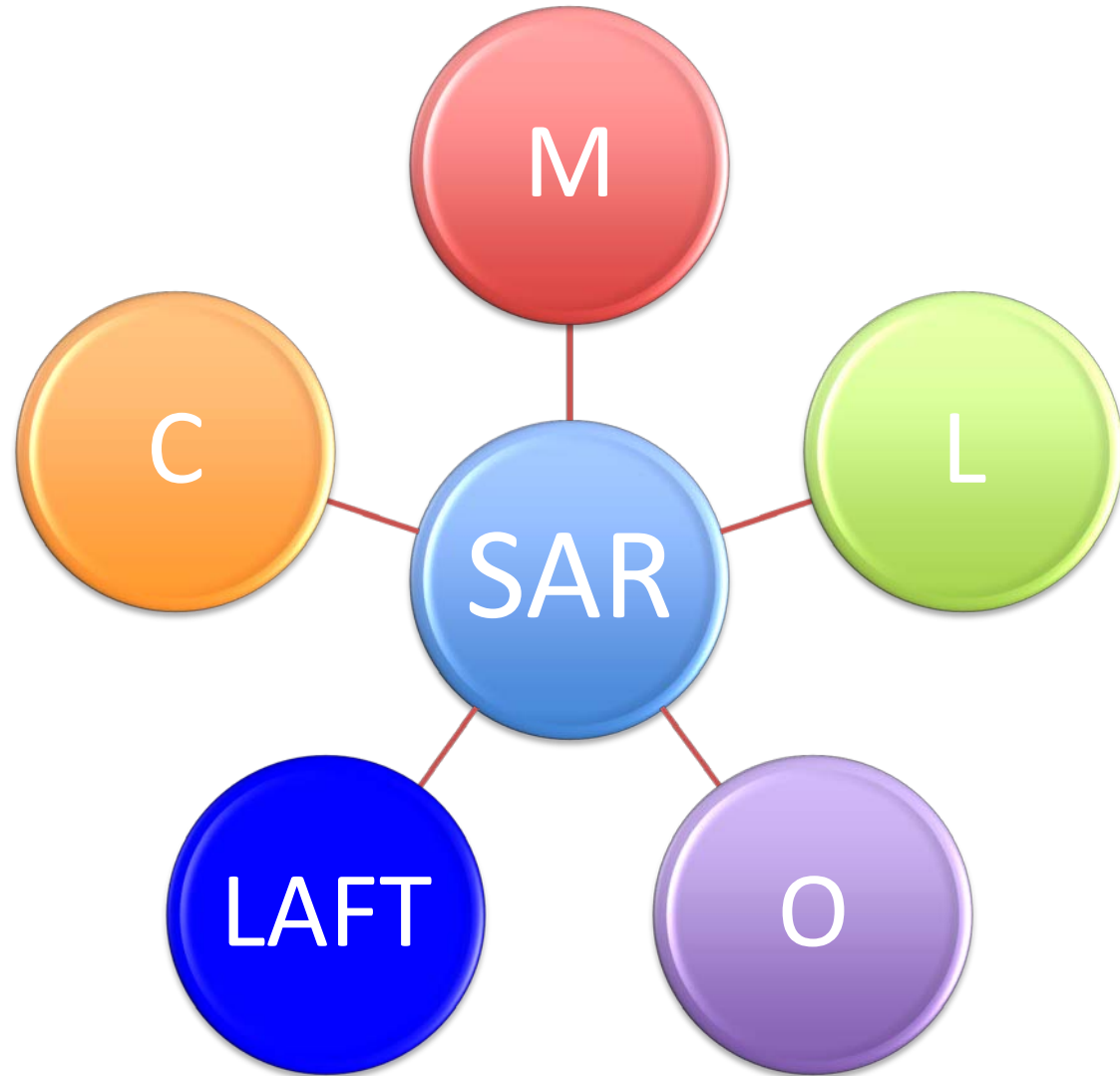
Reconocer al LAFT como un Riesgo

Fracaso / Supervivencia / Éxito

Cumplir Objetivos y Metas

Fortalecer la Gestión del Riesgo

Implementar la Cultura de Gestión del Riesgo y Auto Evaluación a lo largo de la organización



Principales componentes del SAR LA/FT

Sus etapas son:

1. Identificación del riesgo,
2. Medición o evaluación,
3. Control y
4. Monitoreo.



Requieren de los siguientes componentes:

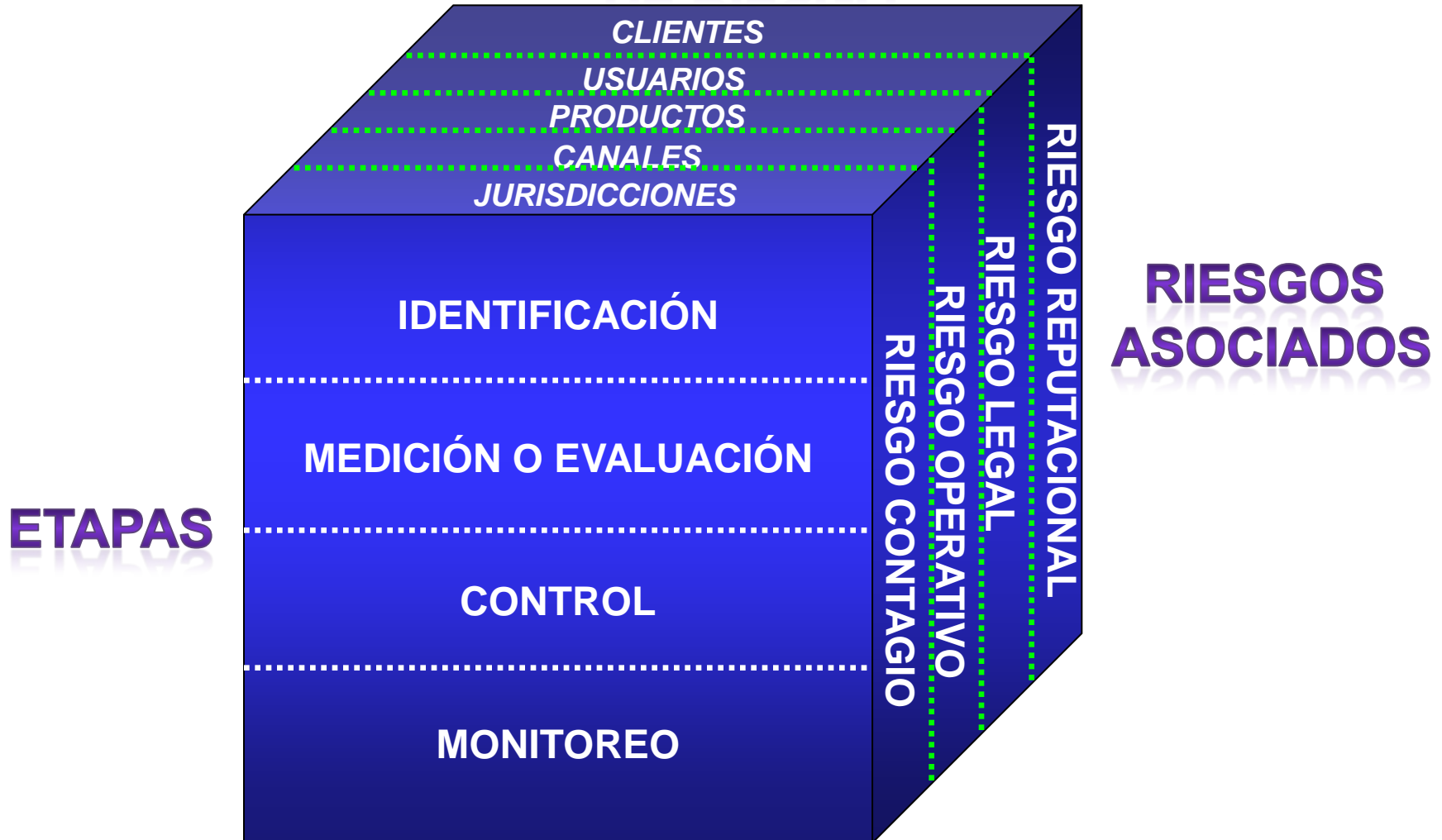
1. Factores de riesgo
2. Riesgos asociados

Sus elementos son:

1. Políticas
2. Procedimientos
3. Documentación
4. Estructura organizacional
5. Órganos de control
6. Infraestructura tecnológica
7. Divulgación de la información
8. Capacitación

Principales componentes del SAR LA/FT

FACTORES DE RIESGO



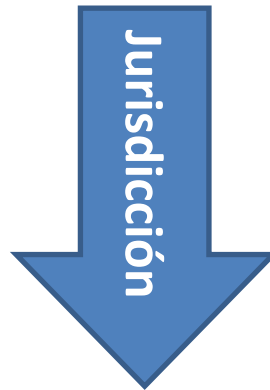
Segmentación Intuitiva de Factores de Riesgo

Segmentación: Es el proceso por medio del cual se lleva a cabo la separación de elementos en grupos homogéneos al interior de ellos y heterogéneos entre ellos. La separación se fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas en sus características (variables de segmentación).

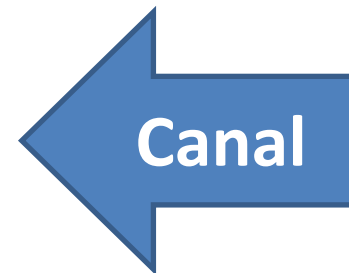
CLIENTES	USUARIOS	CANALES	PRODUCTOS	JURISDICCIONES
Actividad Económica	Frecuencia de transacciones	Características	Naturaleza u objetivo	Georeferenciación (Región)
Monto Ingresos o Ventas	Cantidad de transacciones	Naturaleza u objetivo	Nicho de mercado	Características
Tipo de Sociedad	Valor de las transacciones	Nicho de mercado	Características	Naturaleza de las transacciones que se realizan en dicha jurisdicción

** La segmentación no deberá mezclar los FR entre sí.

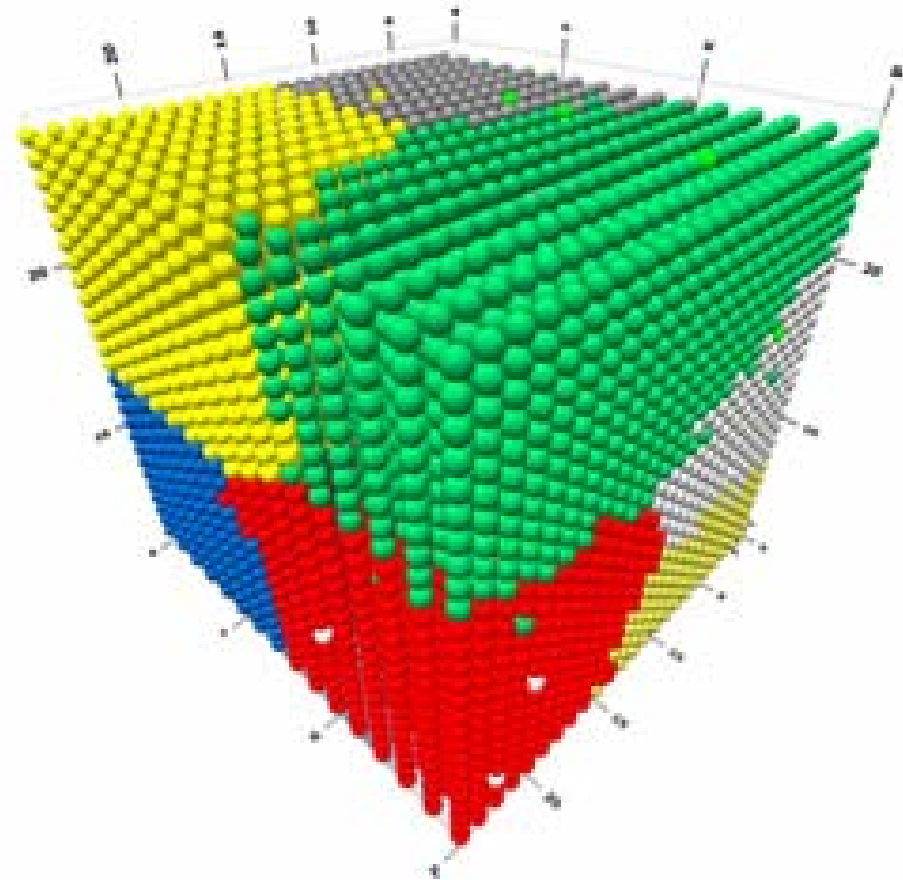
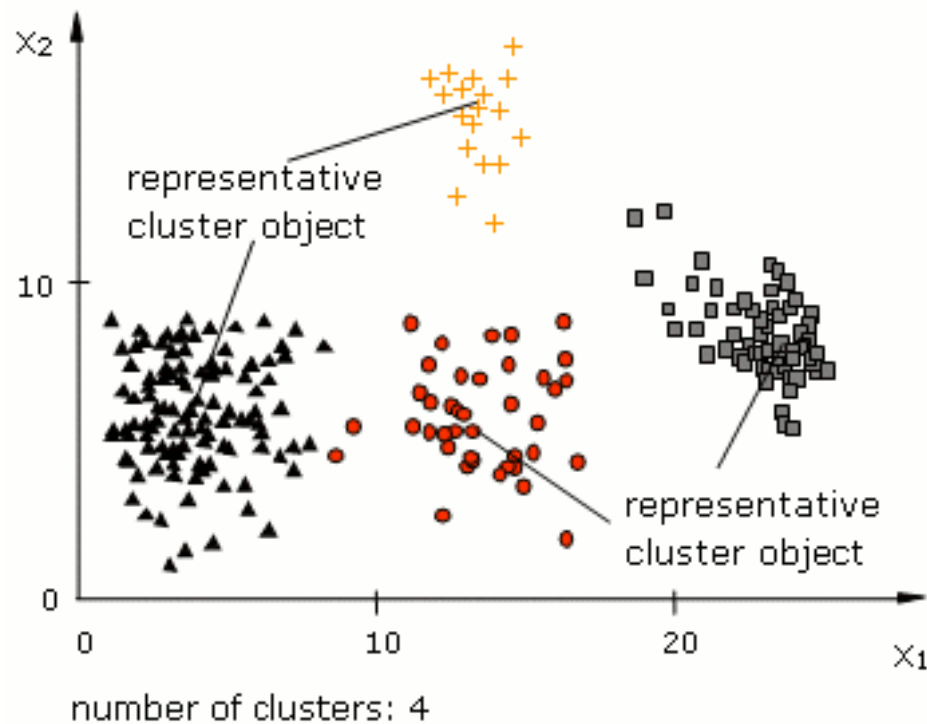
¿Como usar la segmentación?



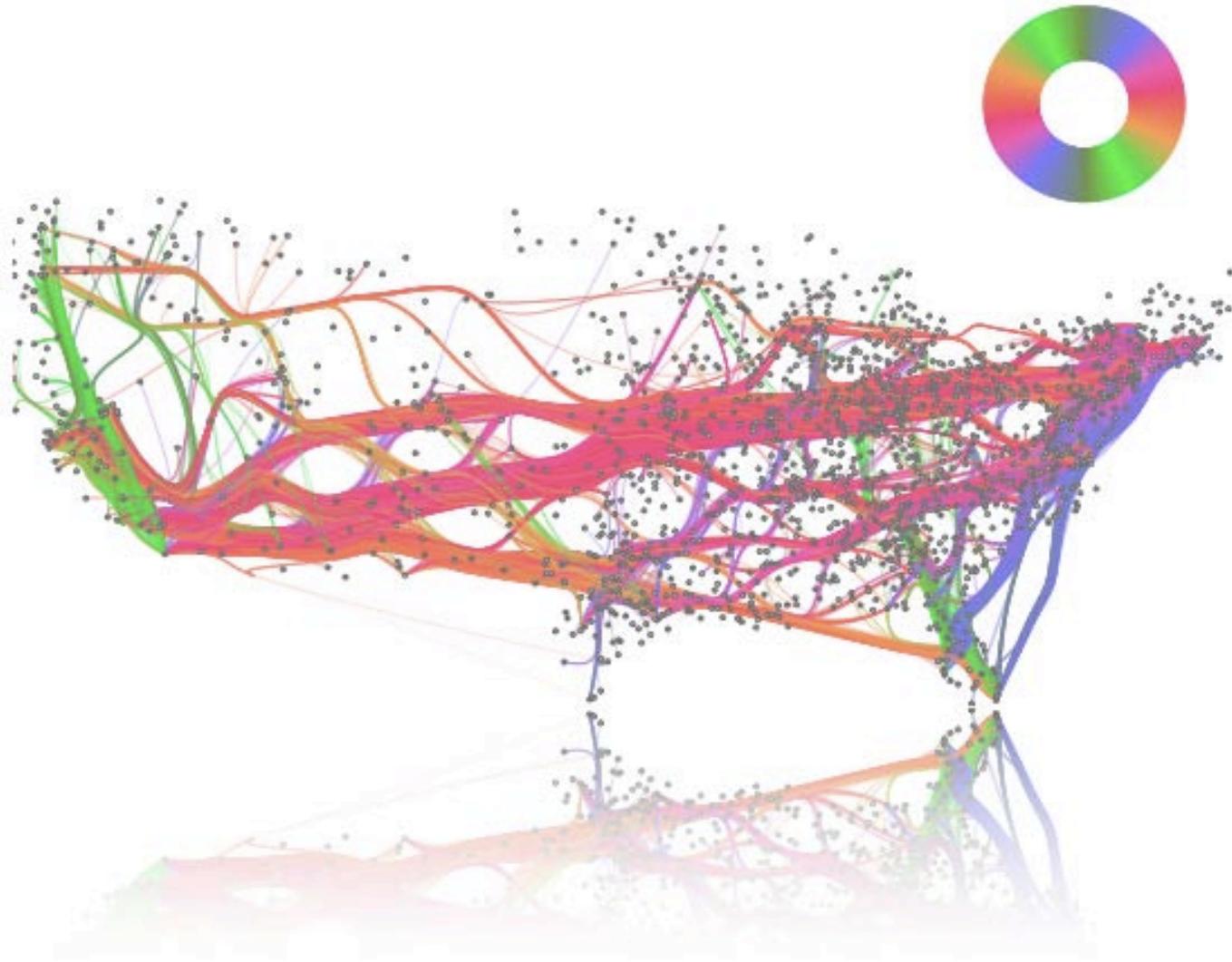
	Cuidad 1	Cuidad 2	Cuidad 3	
Panadero			+++ ++	Cajero ATM
Rentista Capital	OO OO	XXX		Oficina
Ama de Casa				Internet



SARLAFT con enfoque en Transacciones



Visual Clustering in Parallel Coordinates



SARLAFT con enfoque en FR

Banca  **via**

SARLAFT /
Oficial de Cumplimiento

Banca  **via**

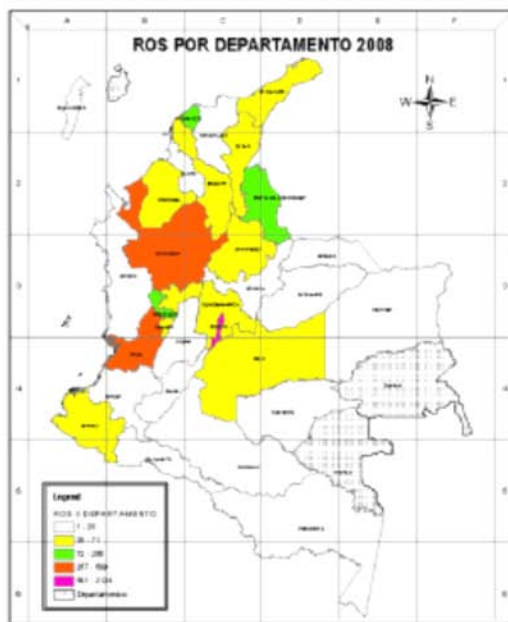
SARLAFT /
Oficial de Cumplimiento

Banca  **via**

SARLAFT /
Oficial de Cumplimiento

4 ANEXOS

Este mapa presenta la distribución por departamentos de los ROS recibidos durante el primer semestre de 2008

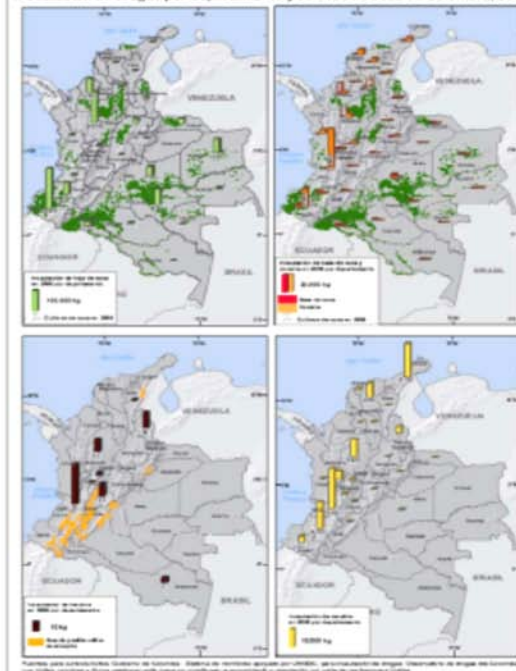


Código: Venézia | Página: 7 de 9 | Fecha:

Banca  **via**

SARLAFT /
Oficial de Cumplimiento

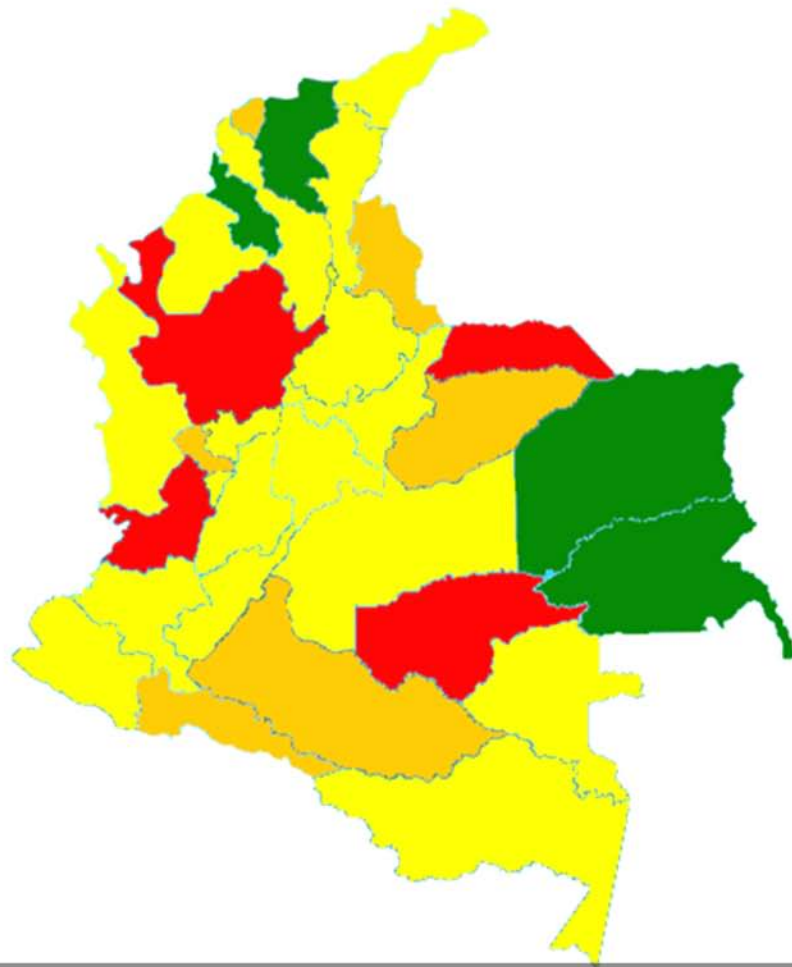
Incusutación de drogas por departamento y cultivos de coca en Colombia, 2006



Código: Venézia | Página: 7 de 9 | Fecha:

SARLAFT con enfoque en FR

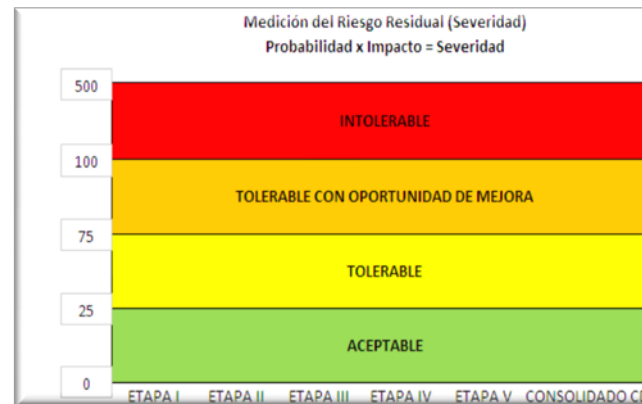
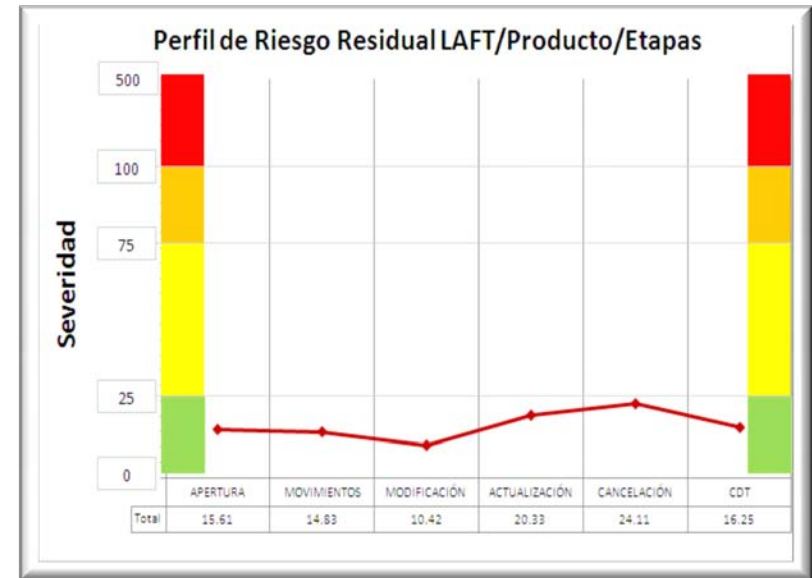
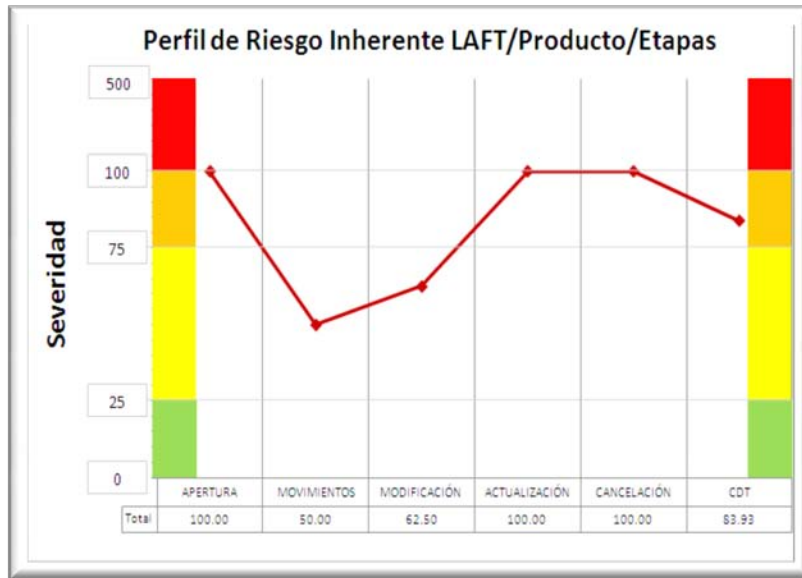
ACTUALIZACIÓN PERFIL DE RIESGO DE LAFT JURISDICCIONES 2010



DEPARTAMENTO	ARAUCA
INTOLERABLE	

HOMICIDIOS	99
SECUESTRO EXTORSIVO	2
SECUESTRO SIMPLE	1
VICTIMAS DE MASACRES	2
ACTOS TERRORISTAS	12
PIRATERIA TERRESTRE	2
HECTAREAS DE CULTIVOS ILICITOS	169
DESMOVILIZADOS	33
DESEMPLEO	N/A
BIENES URBANOS EN PODER DE LA DNE	32
ROS	24

SARLAFT con enfoque en FR



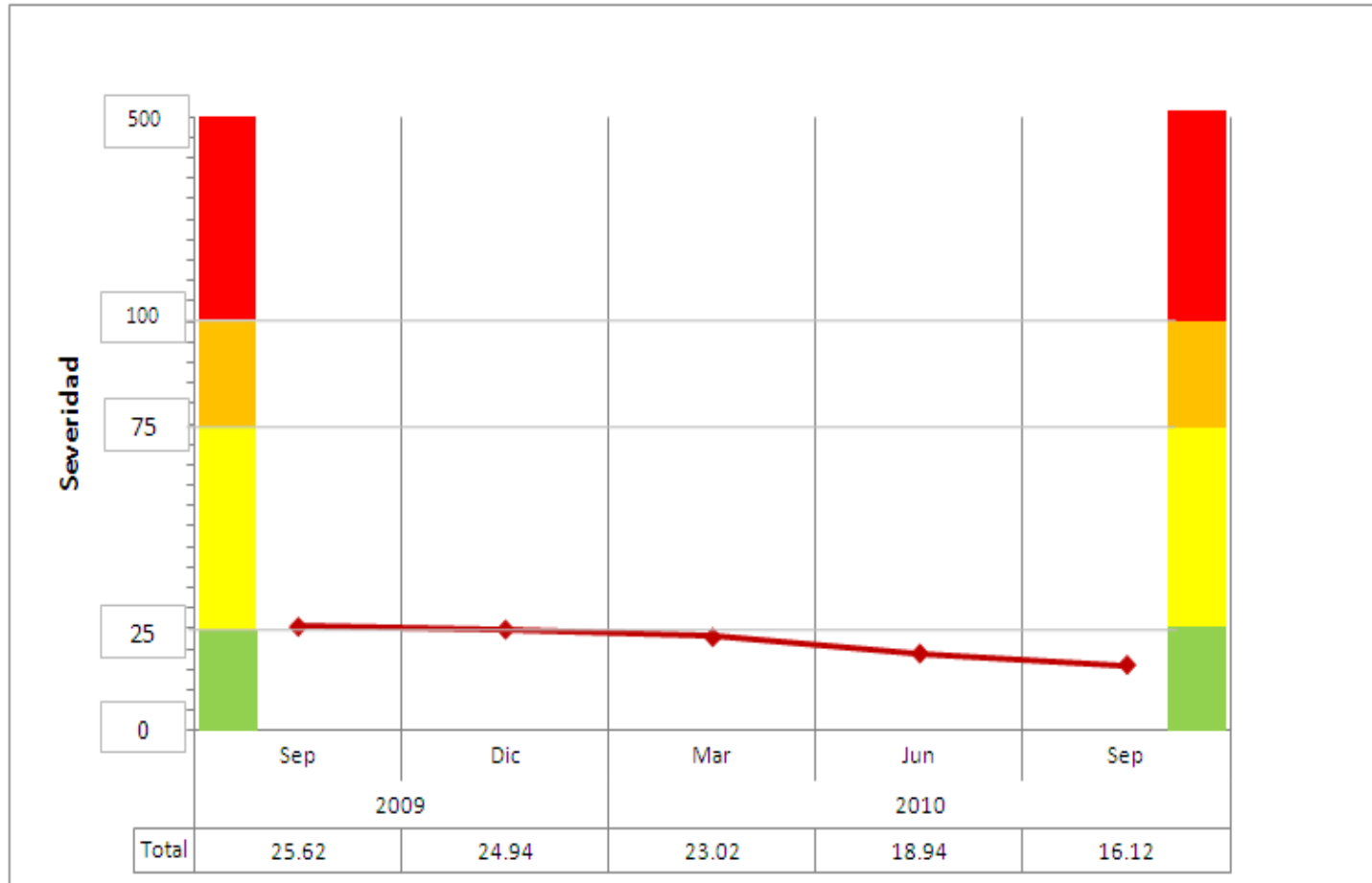
AS/NZS:4360

NTC-5254 ICONTEC

SARLAFT con enfoque en Procesos

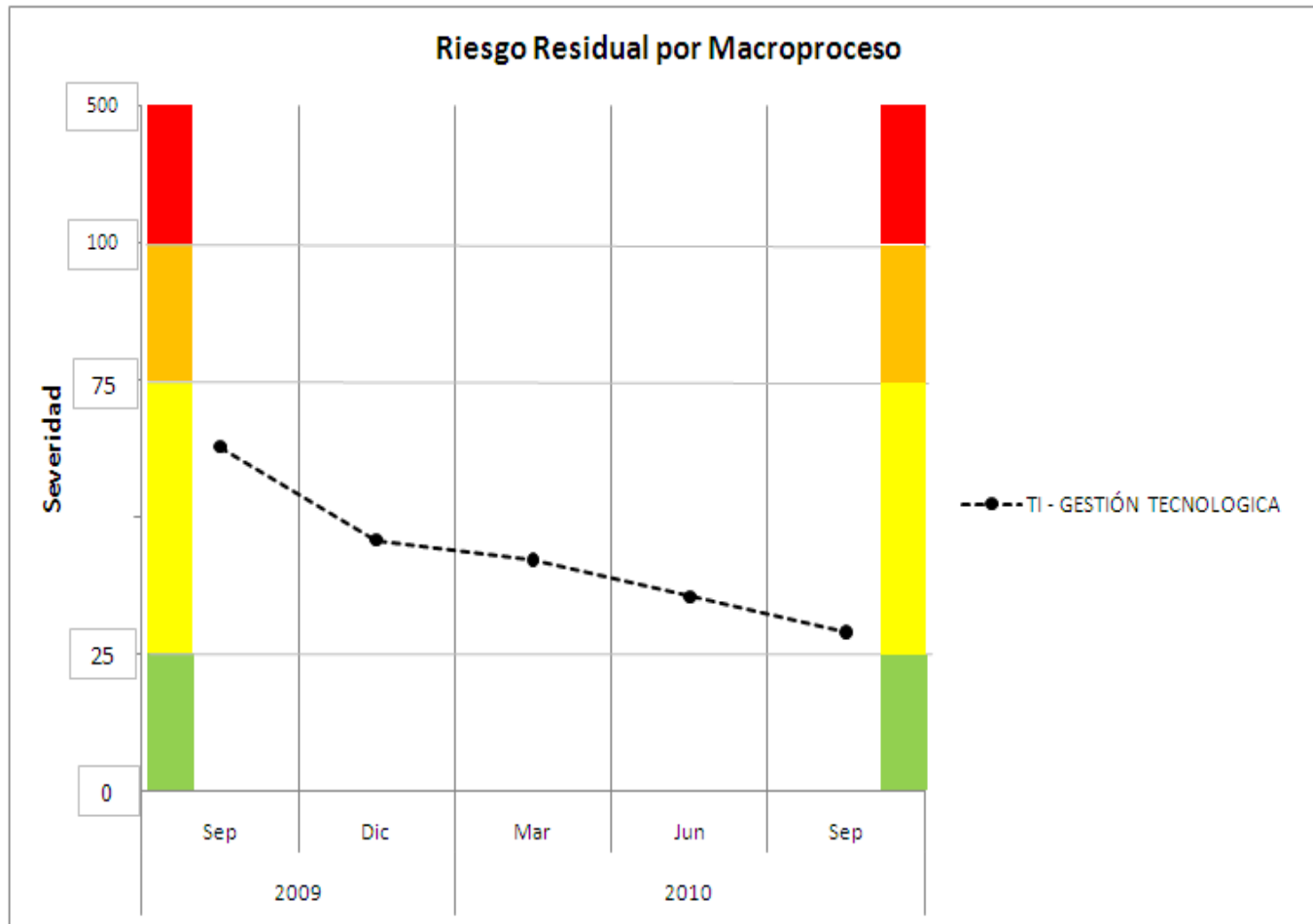
		marzo-2009		junio-2009		VARIACION	
		RIESGO INHERENTE	RIESGO RESIDUAL	RIESGO INHERENTE	RIESGO RESIDUAL	RIESGO INHERENTE	RIESGO RESIDUAL
MACROPROCESO	TI - GESTIÓN TECNOLÓGICA	290.00	83.68	230.00	49.51	-21%	-40.83%
	SA - GESTIÓN DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	125.00	31.48	130.00	36.63	4.00%	16.35%
	MK - MERCADEO	166.67	23.89	166.67	23.22	0.00%	-2.79%
	FI - GESTIÓN FINANCIERA	55.00	20.64	55.00	20.08	0.00%	-2.67%
	CR - GESTION DE CRÉDITO	82.95	17.07	87.50	16.80	5.48%	-1.59%
	GJ - GESTIÓN JURÍDICA	105.26	16.71	105.26	17.80	0.00%	6.50%
	DH - GESTIÓN DE TALENTO HUMANO	100.00	11.00	87.50	12.88	-12.50%	17.05%
	MACROPROCESO TOTAL						
FACTOR DE RIESGO	Proveedor	119.12	32.46	101.47	25.78	-14.81%	-20.56%
	Funcionarios	119.44	27.68	123.15	28.37	3.10%	2.48%
	Clientes	90.18	17.89	90.18	17.32	0.00%	-3.19%
	Canales	87.50	15.40	87.50	14.84	0.00%	-3.60%
	Jurisdicciones (Zonas)	110.42	13.48	110.42	13.17	0.00%	-2.26%
	Productos	90.00	11.23	90.00	11.68	0.00%	3.96%
	FACTOR DE RIESGO TOTAL						
RIESGO ASOCIADO	Reputacional	135.94	35.27	123.44	27.02	-9.20%	-23.38%
	Contagio	75.00	22.10	100.00	26.50	33.33%	19.90%
	Legal	101.01	20.95	101.01	20.28	0.00%	-3.23%
	Operativo	106.25	20.25	103.29	22.87	-2.79%	12.92%
RIESGO ASOCIADO TOTAL							
CONSOLIDADO BANCAMIÁ		109.25	23.95	106.51	22.52	-2.51%	-5.99%

Perfil de Riesgo Residual de LAFT



Evolución Trimestral del Perfil de Riesgo Residual Consolidado

Perfil de Riesgo Residual de LAFT



Conclusiones



La adecuada implementación de un Sistema de Administración de Riesgos de LAFT permitirá lograr los objetivos de la IMF teniendo en cuenta sus etapas fundamentales de (i) Identificación (ii) Medición (iii) Control y (iv) Monitoreo.

Podemos iniciar con las herramientas sencillas e ir robusteciendo las metodologías utilizadas acorde con la dinámica de la IMF (Estadísticas / Datamining).

Con la aplicación adecuada de estas metodologías se podrán diseñar medidas de control; efectivas, eficientes y oportunas comprensivas de todos los riesgos identificados.

Es importante dotar a la Alta Gerencia de las IMF de esquemas de análisis que permitan tomar decisiones oportunas y definir políticas en pro de la permanencia de las microfinanzas en el contexto mundial.

Recomendaciones



Estructurar adecuados planes de capacitación tanto para los colaboradores, como para sus clientes; con el fin de evitar que estos sean víctimas de los delincuentes.

Aprovechar el robusto “Conocimiento del Cliente” que caracteriza a las Instituciones de Microfinanzas. Muy pocas entidades del sector financiero tradicional tienen esto como ventaja.

Convierta la administración del riesgo de LAFT en un aliado de la Alta Gerencia para la toma de decisiones, recalcando las responsabilidades que esto conlleva para la IMF.

Recuerde que la administración del Riesgo de LAFT puede ser implementada, tanto para identificar riesgos en los procesos, como en las transacciones que realice la IMF.

Muchas gracias !!!



alejandro.laguna@bancamia.com.co

Grupo Facebook:

SARLAFT LATINOAMÉRICA