

XI Conferencia sobre Supervisión Financiera  
Superintendencia de Bancos  
Guatemala – Agosto 2008

La Tecnología de  
Información y la  
Administración del Riesgo  
para la Prevención y  
Control del  
Lavado de Dinero y del  
Financiamiento del  
Terrorismo

Roger Bonet  
Grupo Eniac  
Eniac-The Eniac Corp - XopanTech



Lavado de Dinero  
Blanqueo de Dinero  
Lavado de Activos  
Legitimación de Capitales

## Contenido

- I. El Riesgo desde la perspectiva de Basilea
- II. El Riesgo asociado a LC-FT
- III. Interacción Basilea II y Cumplimiento ALC-CFT
- IV. Riesgo en AML-CFT
- V. El Sistema Integral de Cumplimiento ALC-CFT
- VI. Beneficios más allá de la UdC
- VII. Conclusiones

## Banco Américo Vespucio\*

Cientes .....	1.000.000	
Transacciones I/S (año) .....	1.000.000	Detección automática
Transacciones I/S (día) .....	4.160	0.40%

Transacciones I/S pre-calificadas UdPC (día) (20%) .....	830
Tiempo precalificación (3 min/trans) .....	208 horas ~ 26 días
Analistas necesarios para tardar un día .....	26

¿Todo bien?

Análisis Nivel 1 (30 min/trans) .....	415 horas ~ 52 días
Analistas necesarios para tardar cinco días .....	10

¿Todo bien?

Transacciones calificadas Nivel 1 (5%) .....	40	0.01%
--	----	-------

# Problemas Tipo A

- Falsos positivos
- Falsos negativos
- Tiempo de respuesta



**El enfoque de riesgo**



# El Riesgo desde la perspectiva de Basilea

## 1. Basilea I (1988) y Basilea II (2004)

- Coordinación de esfuerzos regulatorios
- Medición del Riesgo
- Determinación de requerimientos mínimos de capital de acuerdo al riesgo

## 2. Basilea II fundamentada en tres pilares

- Pilar 1 - Requerimientos mínimos de capital  
Cálculo del Capital para riesgos de Crédito, de Mercado y Operacional
- Pilar 2 - Proceso de Revisión Supervisoria  
Correlación entre el capital económico y el control interno  
Gestión del Riesgo y explicación a Reguladores
- Pilar 3 - Disciplina de Mercado  
Transparencia y revelación de información al mercado

## 3. El Riesgo asociado a la Legitimación de Capitales y la Financiación del Terrorismo es una categoría dentro del Riesgo Operacional en Basilea II

# El Riesgo Asociado a LC y FT

## Según Basilea II

- Como Riesgo Operacional exige controles internos y una Gestión del Riesgo
- Según el enfoque de Gestión Avanzada (AMA) de Basilea II la **estimación de pérdidas** debe basarse en cuatro elementos
  - Información Interna
  - Información Externa
  - Ambiente del Negocio y Control Interno
  - Evaluación de Escenarios

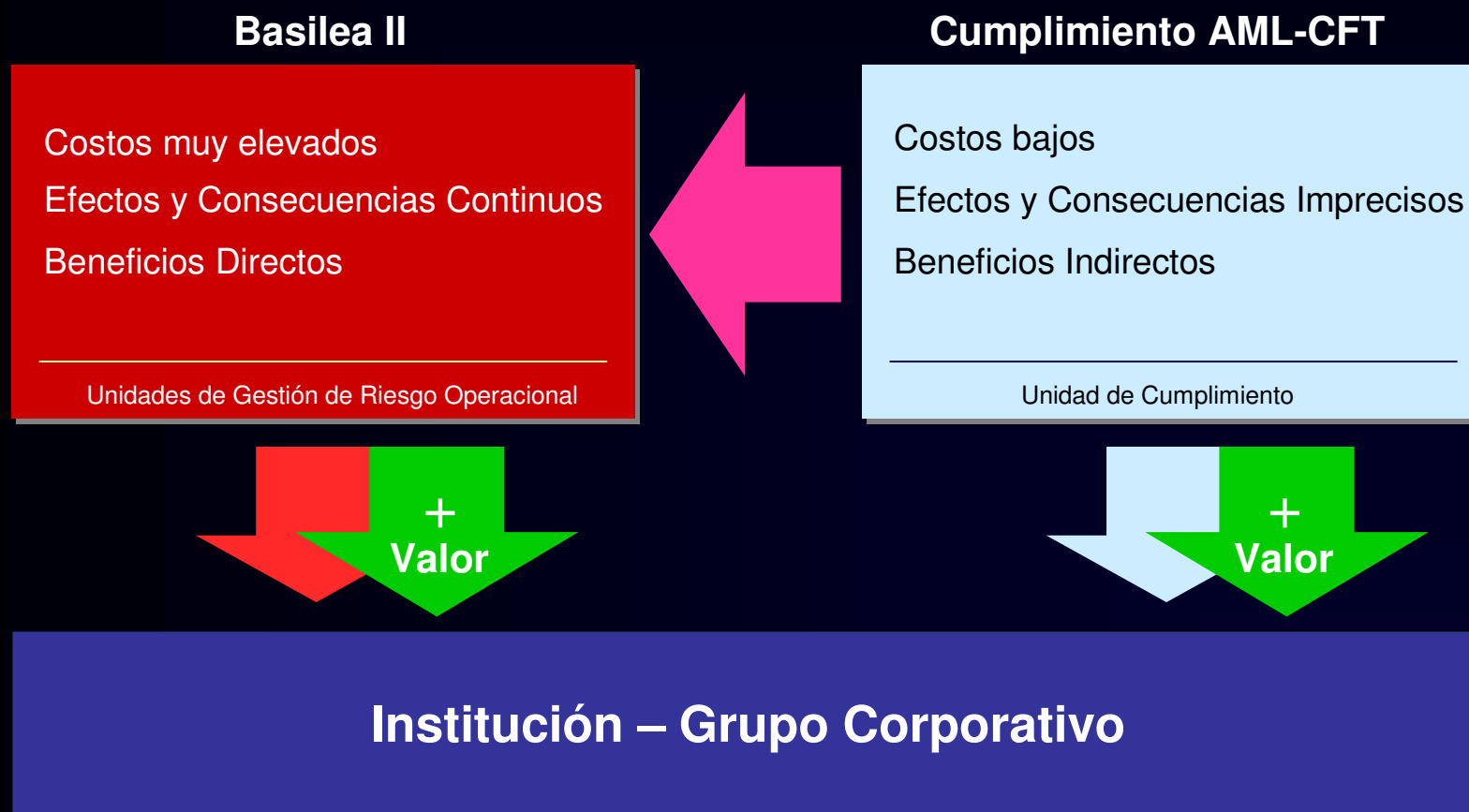
## Según el Cumplimiento de Regulaciones ALD-CFT

- No está vinculado al capital económico
- Está asociado al riesgo reputacional – riesgo legal (penal)
- Es un mecanismo operativo para la implementación de procesos ALD y CFT



## Riesgo en LD y FT

### Interacción Basilea II y Cumplimiento ALD-CFT



## Riesgos Primarios Relacionados con Lavado de Dinero-Financiamiento al Terrorismo

1. **Riesgo de Incapacidad**  
Riesgos inherentes de control y de detección
2. **Riesgo de Asociación**
3. **Riesgos de las Entidades Investigables (EI):**  
Riesgo del Cliente  
Riesgo de la Transacción  
Riesgo del 3R  
Riesgo del Empleado  
Riesgo del Instrumento/Producto  
Riesgo del Habilitador de Negocios
4. **Riesgo de la Organización**
5. **Riesgo de Incumplimiento**





# El Enfoque de Riesgo

- **Riesgos de Calificación**

- Riesgos Operativos
- Riesgos de Incumplimiento
- Riesgos Internos de la UdC

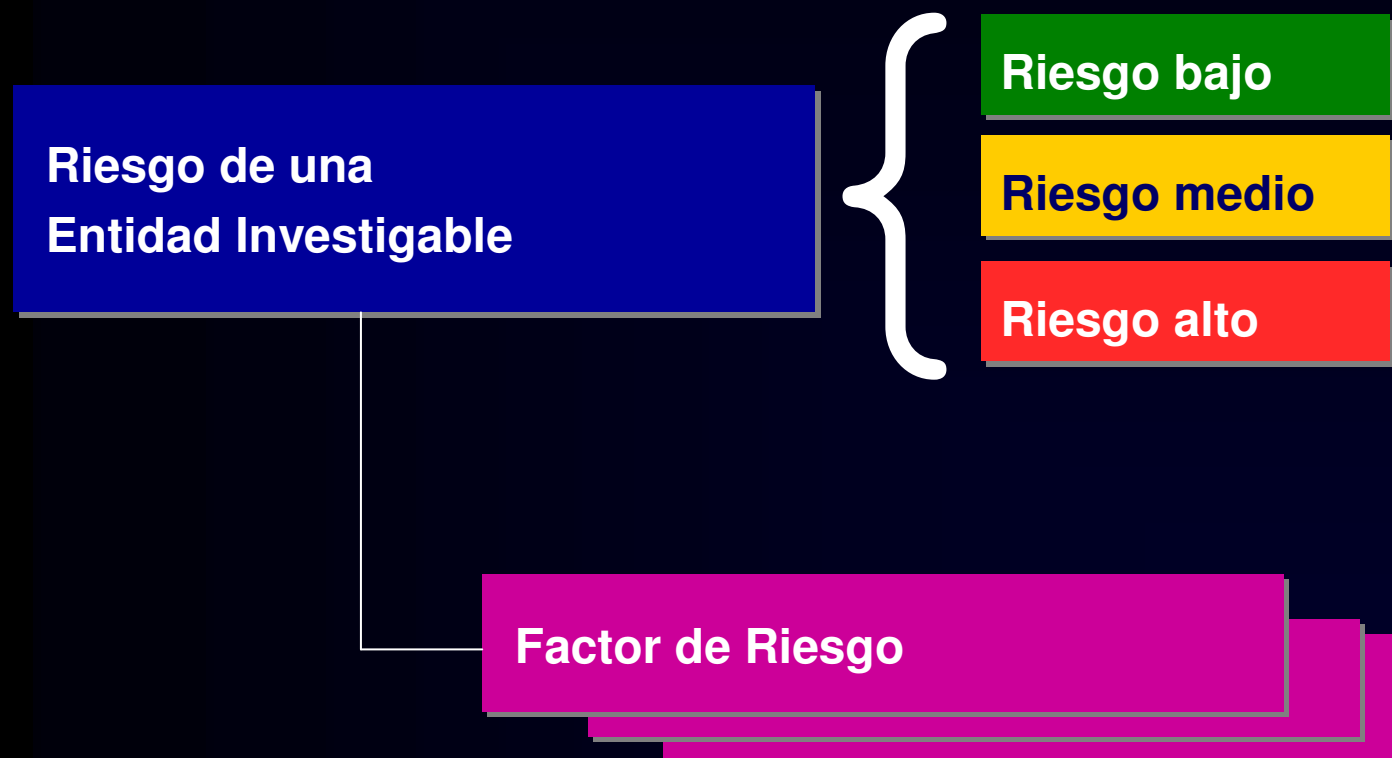
- **Riesgos Organizacionales**



**¡Controles!**  
**Planes de Contingencia**  
**Gerencia del Riesgo**



# Riesgo de EI



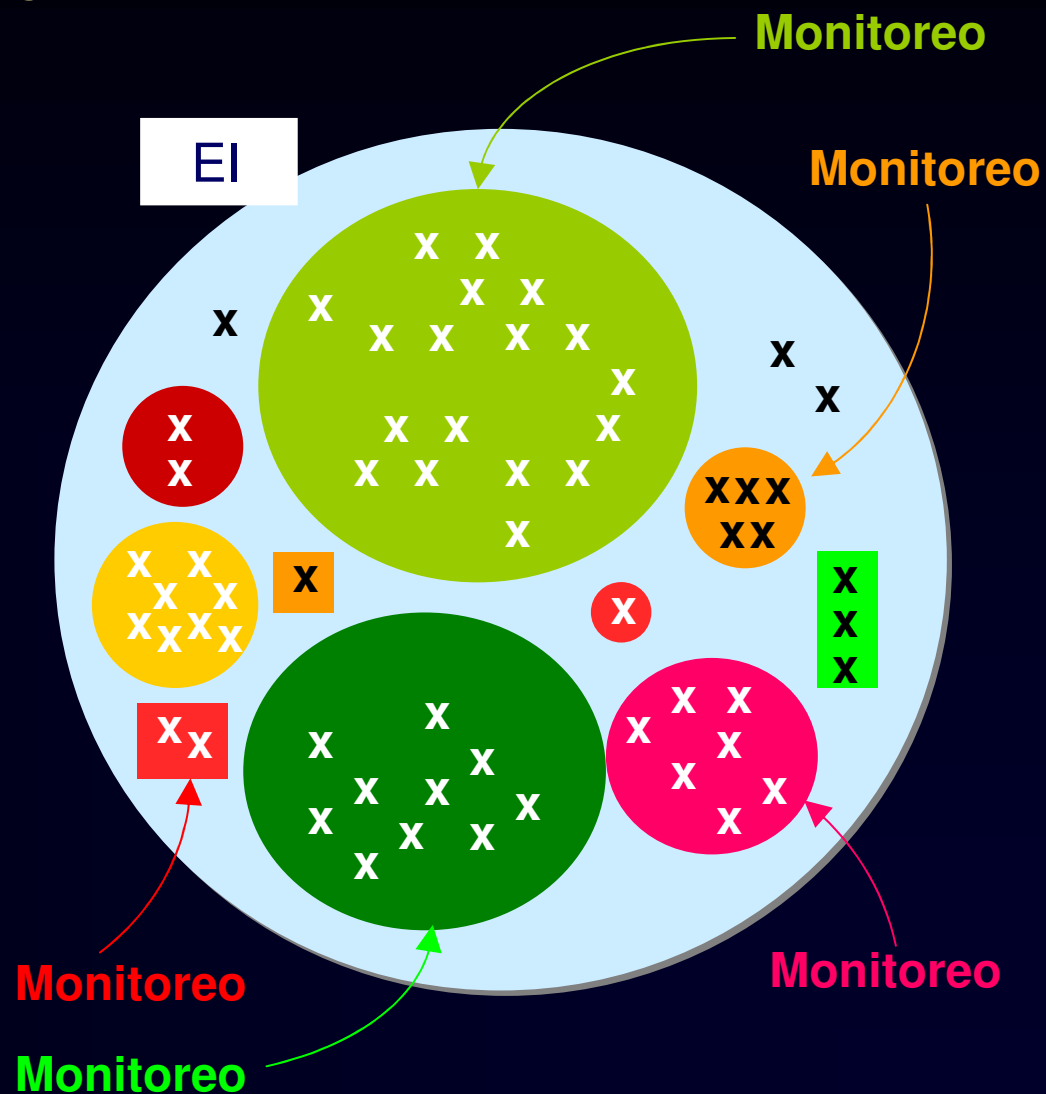
# EL Riesgo de las EI

El objetivo principal es obtener un valor de riesgo específico para cada Entidad Investigable y para cada Institución Externa y clasificarlas en categorías o segmentos a los cuales se les aplique una forma específica de monitoreo.

Pesquisas – Detección

Múltiples clasificaciones

Perfiles de Riesgo Agregados

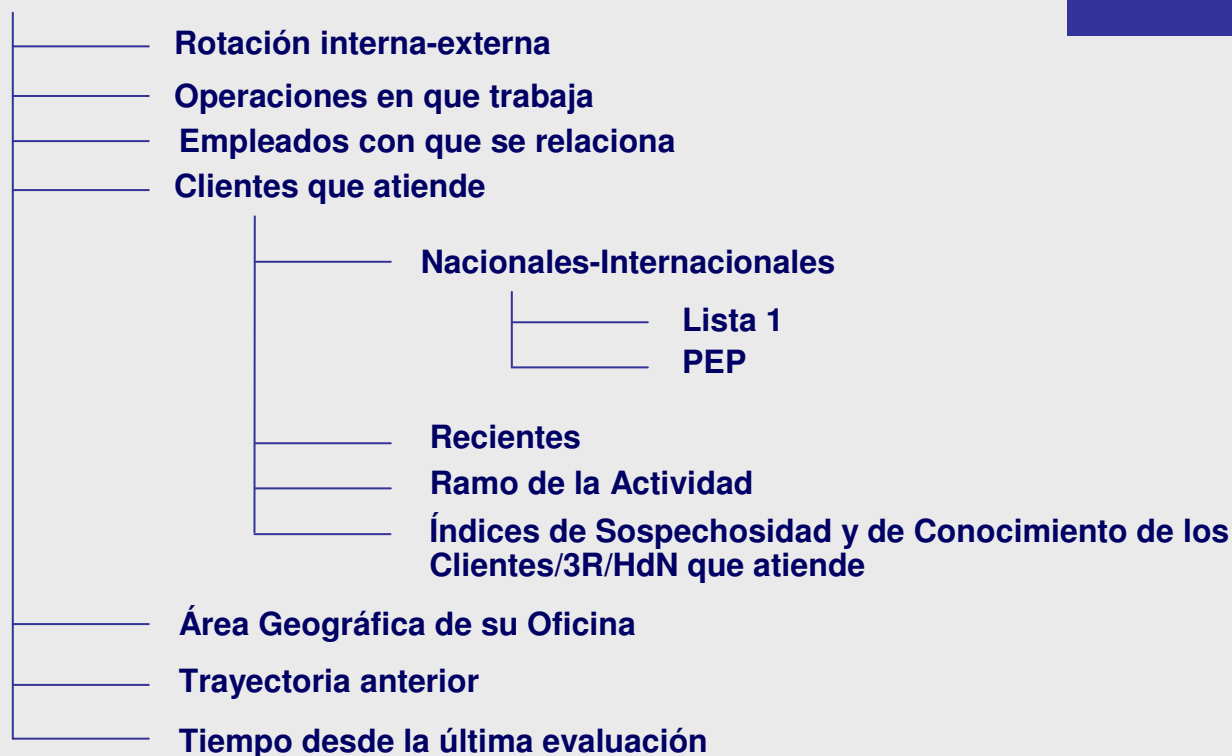


# Estructuras de Riesgo

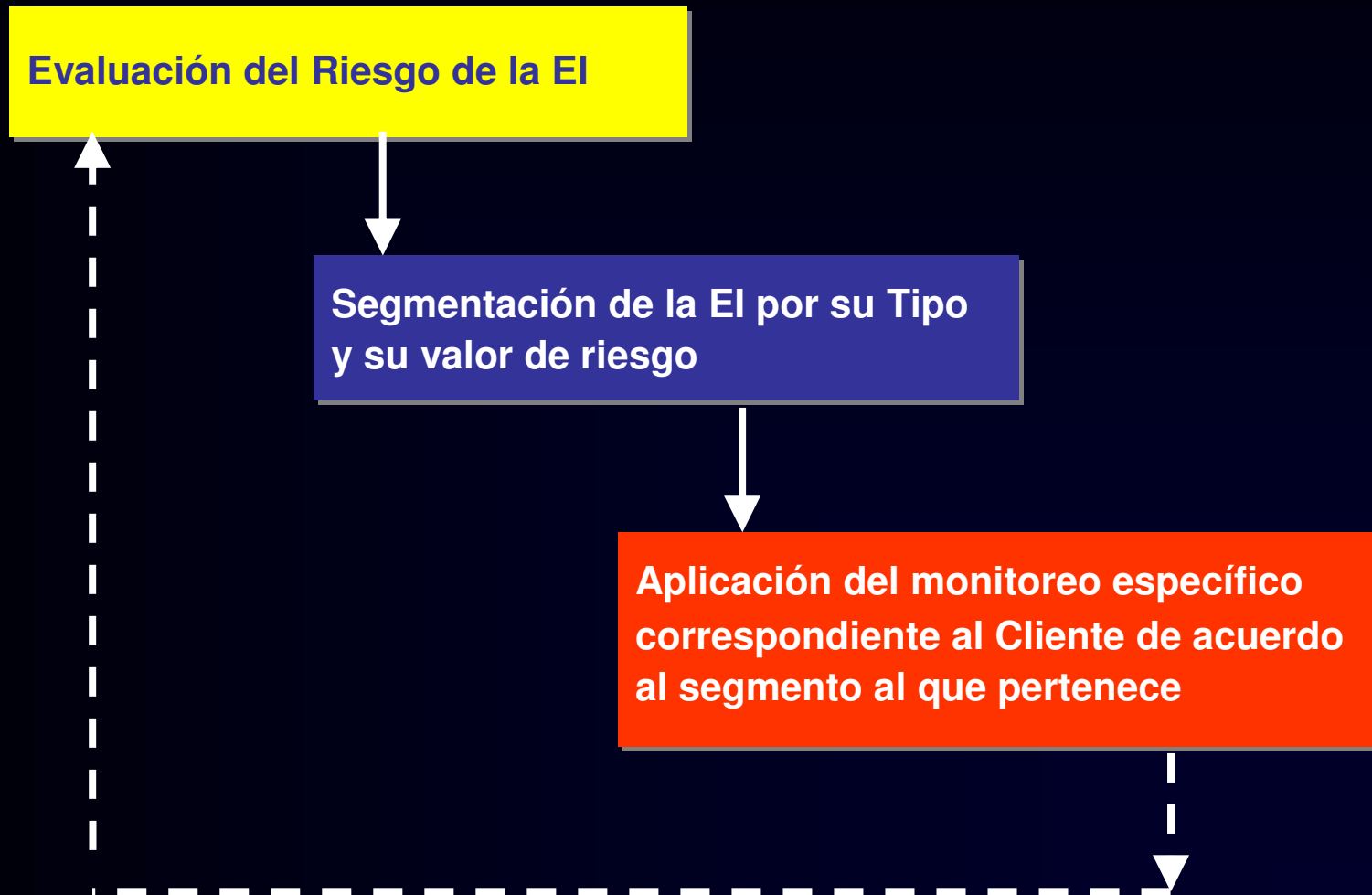
## 1. Entidad Investigable: Empleado

Una posible  
definición

### Riesgo del Empleado



## Evaluación del Riesgo y Aplicación del Monitoreo Asociado



## Esquema para el Cálculo del Riesgo de una EI

Una posible  
definición

**Riesgo  
Del  
Cliente**

**Riesgo del Tipo de Negocio/Profesión**

**Riesgo del Perfil Financiero**

**Riesgo del País con que transa**

**Riesgo de la Región donde está establecido**

**Riesgo del Tipo de Transacciones que usa**

**Riesgo de los Instrumento que usa**

**Riesgo de su Conducta Operacional**

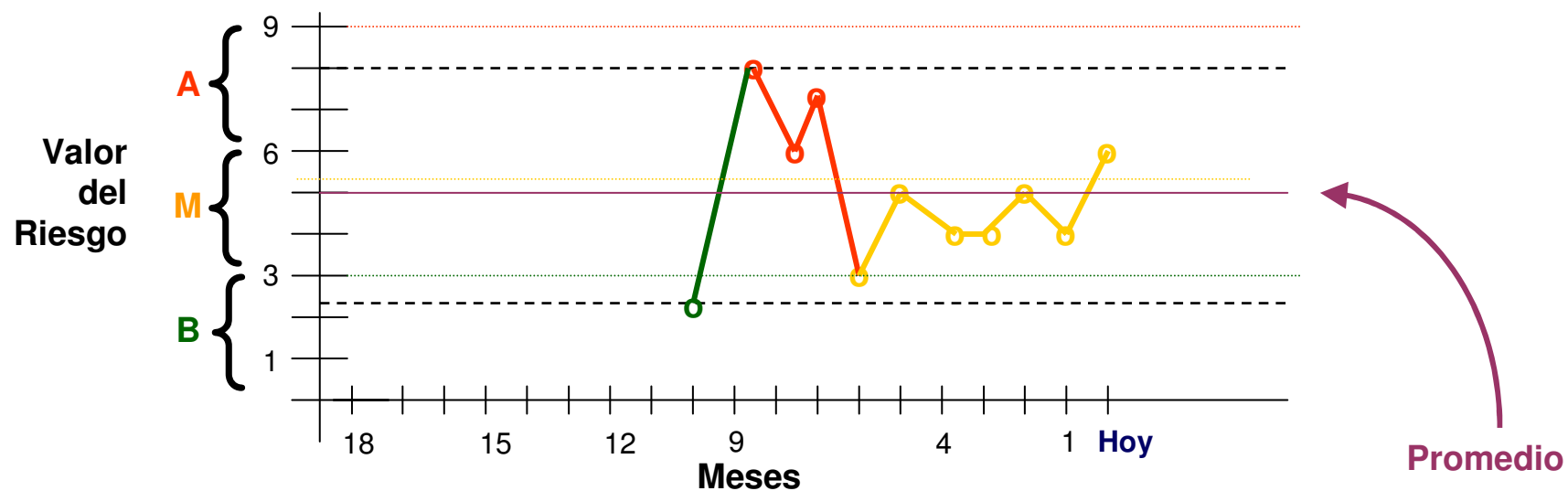
**Riesgo de sus 3R (Bancos, Clientes, Referencias, etc.)**

**Riesgo de Nacionalidad de Origen**

**Riesgo de sus Habilitadores de Negocios**



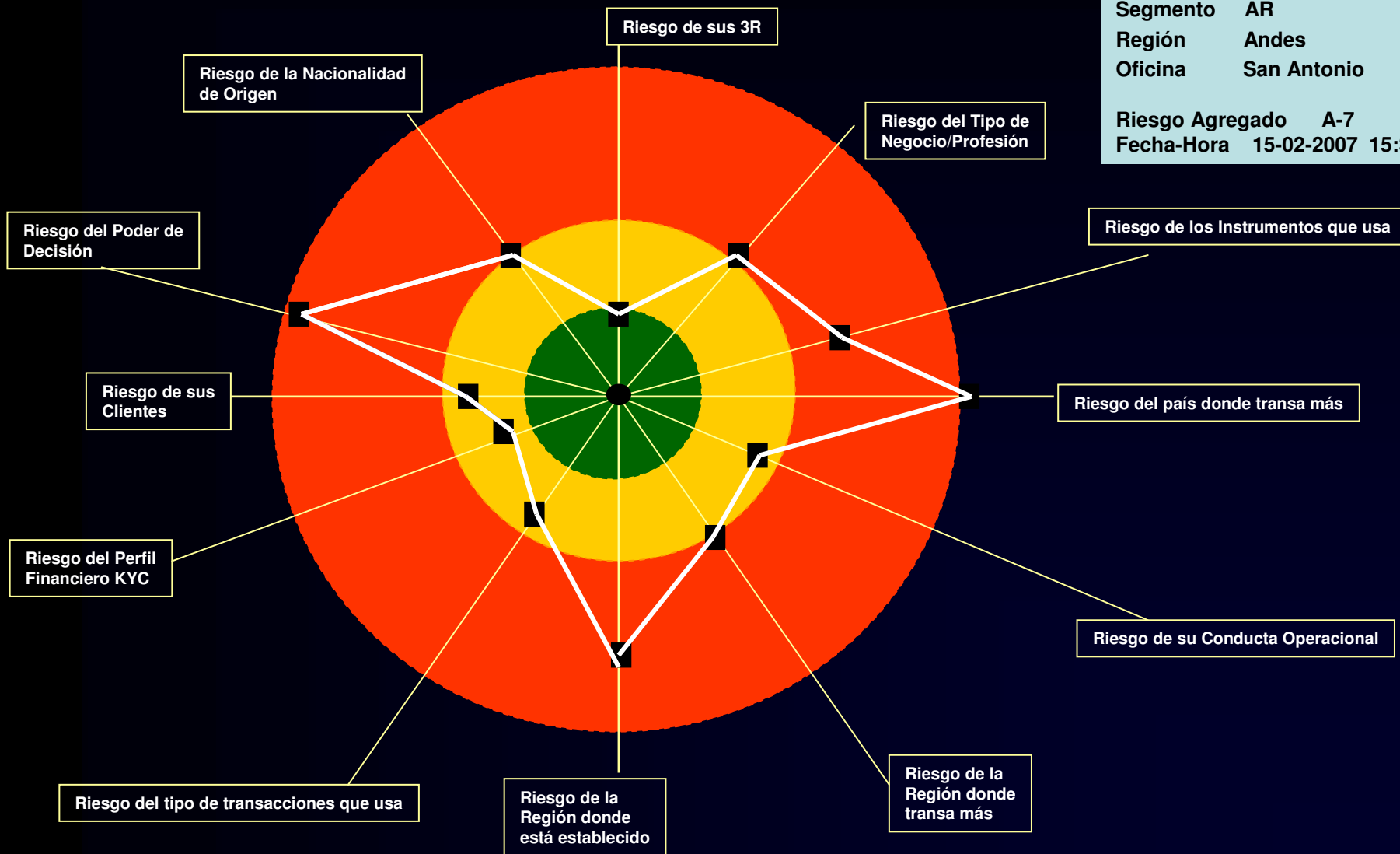
## Evolución del Riesgo en el Tiempo



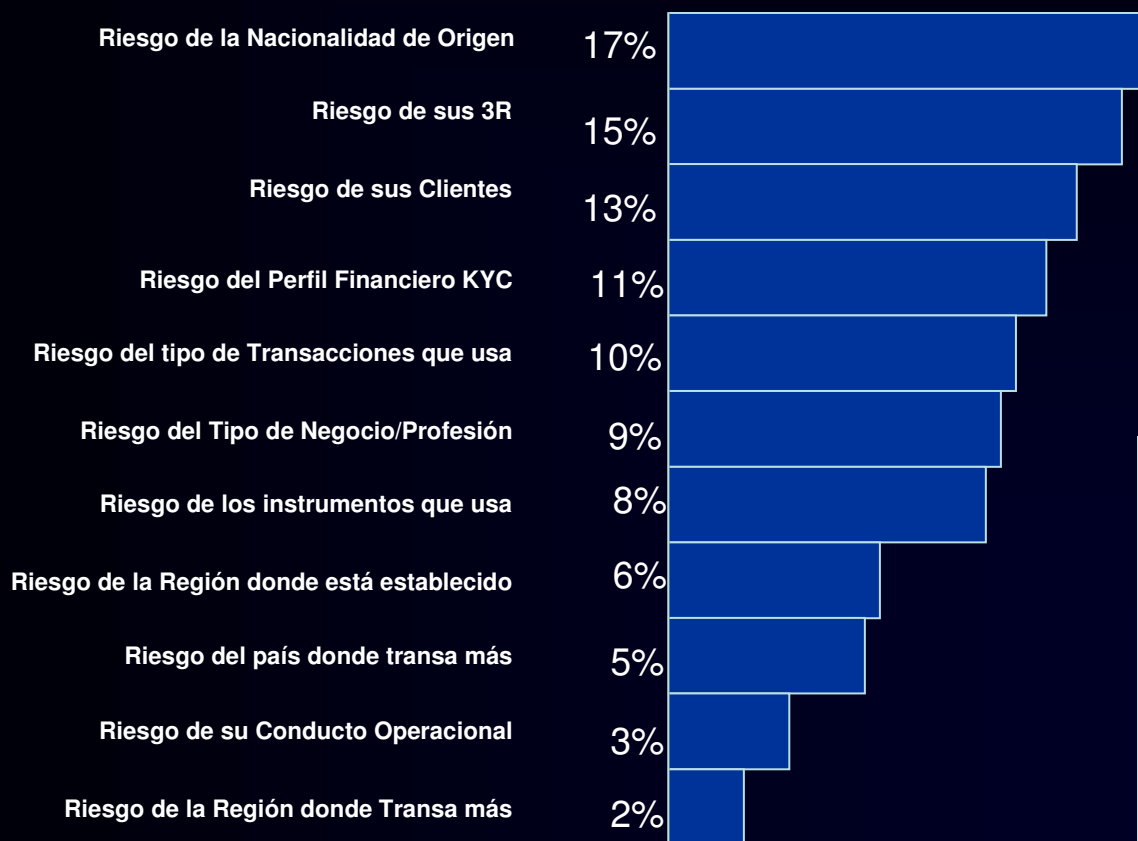
Cliente: Importaciones Diversas, C.A.

# Riesgo del Cliente

MCR	1-Venezuela
Cliente	Importaciones Diversas
ActivEcon	Comercio Int'l
Segmento	AR
Región	Andes
Oficina	San Antonio
Riesgo Agregado	A-7
Fecha-Hora	15-02-2007 15:36



## Composición % del Riesgo del Cliente (Primer Nivel)



<b>MCR</b>	<b>1-Venezuela</b>
<b>Cliente</b>	<b>Importaciones Diversas</b>
<b>ActivEcon</b>	<b>Comercio Int'l</b>
<b>Segmento</b>	<b>AR</b>
<b>Región</b>	<b>Andes</b>
<b>Oficina</b>	<b>San Antonio</b>

Fecha-Hora 15-02-07 15:36

# El Sistema Integral de Cumplimiento AML-CTF

## OBJETIVOS

- Satisfacer los requerimientos de los Reguladores
- Proteger a la Dirección y a la Gerencia
- Explicar el pasado, vigilar el presente y anticipar el futuro
- Crear Memoria Institucional
- Controlar su nicho de mercado por el Conocimiento
- Desarrollar el Conocimiento de la Institución
- Habilitar la Responsabilización

## El Sistema Integral de Cumplimiento AML-CTF

### ALCANCE

- **Organización:** Toda la Institución
- **Memoria Institucional:** Resguardar el Conocimiento
- **Responsabilización:** Toda la Institución
- **Base de Datos:** Orientación Forense
- **Controles:** La Base del Cumplimiento
- **Planes:** Seguimiento y visibilidad

**Software:**  
AML/CTF  
Evolutivo  
Flexible  
Escalable

# Responsabilidad y Responsabilización

¿Qué significa ser responsable?

¿Ante quién la responsabilidad?

¿Hasta cuándo la responsabilidad?

¿Cómo compartir, delegar, asignar o transferir la responsabilidad?

¿Cómo controlar la responsabilidad?





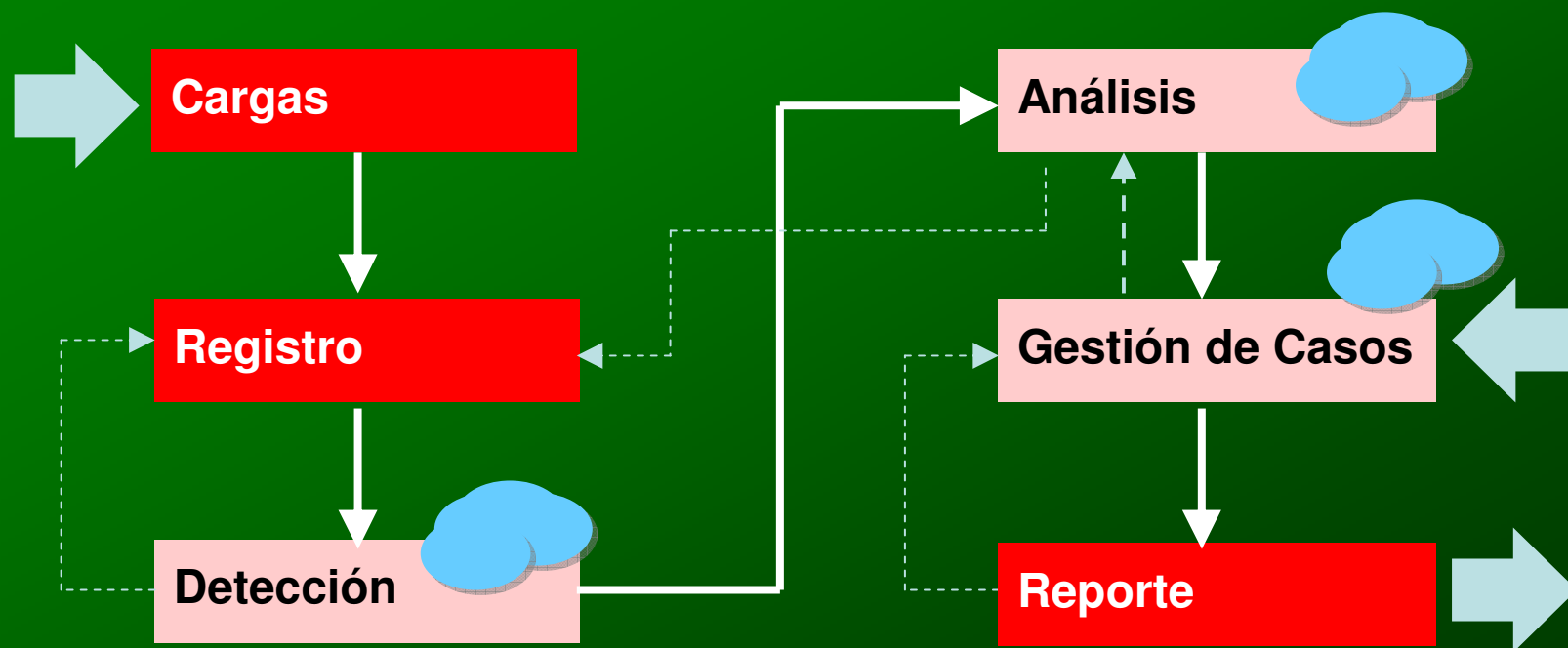
# PEP, Corrupción y otras Menudencias

- ¿Qué?
  - ¿Quién?
  - ¿Cómo?
  - ¿Dónde?
  - ¿Por qué?
- 
- ¿Cuánto?
  - ¿Por cuánto tiempo?



## El Sistema Integral de Cumplimiento AML-CTF

### PROCESOS CENTRALES



Planeación

Formación

Controles

## Beneficios más allá de la UdC

1. El cálculo del Riesgo LD-FT contribuye también a un requerimiento básico de Basilea: consolidación, integración y calidad de datos ya que éstos son también requerimientos para una gestión efectiva ALD-CFT.
2. Los efectos sobre la calidad de datos mejoran todos los procesos de la Institución y al monitorear las EI, automáticamente se están monitoreando también procesos del negocio de manera independiente y se disminuye el riesgo operacional .
3. El monitoreo continuo detecta cambios en los perfiles de los clientes con valor para áreas de mercadeo, negocios, seguridad, fraude y planificación
4. La implementación de la autoevaluación de controles se facilita porque es una experiencia ya vivida en ALD-CFT . Caso de KYC, KYE.
5. Las capacidades de segmentación contribuyen a los modelos de discriminación en Riesgo de Crédito, entre otros.
6. Los procesos de la UdC relacionados con divulgación y capacitación son experiencias y mecanismos de disminución de riesgo operacional.

## Beneficios: Más allá del Cumplimiento

- Conozca su Cliente
- Conozca su Empleado
- La organización que aprende
- La disciplina del buen gobierno y del cumplimiento
- Capacidad de Advertencia
- Verificación de los datos
- Validación de Procesos



**¡Conocer nuestro Negocio!**



# Conclusiones

1. El enfoque del Riesgo permite enfrentar de manera inteligente los problemas en la operación de la UdPC
2. Los enfoques de riesgo de Basilea II y de ALD-CFT se refuerzan y complementan mutuamente.
3. El enfoque de riesgo permite a la UdPC contribuir con beneficios importantes al negocio.



XI Conferencia sobre Supervisión Financiera  
Superintendencia de Bancos  
Guatemala – Agosto 2008

La Tecnología de  
Información y la  
Administración del  
Riesgo para la  
Prevención y Control del  
Lavado de Dinero y del  
Financiamiento del  
Terrorismo

Roger Bonet  
Grupo Eniac  
Eniac-The Eniac Corp - XopanTech

