

**CIPLA**  
CORAZÓN DE  
SUDAMÉRICA

# 9<sup>no</sup> CONGRESO INTERNACIONAL

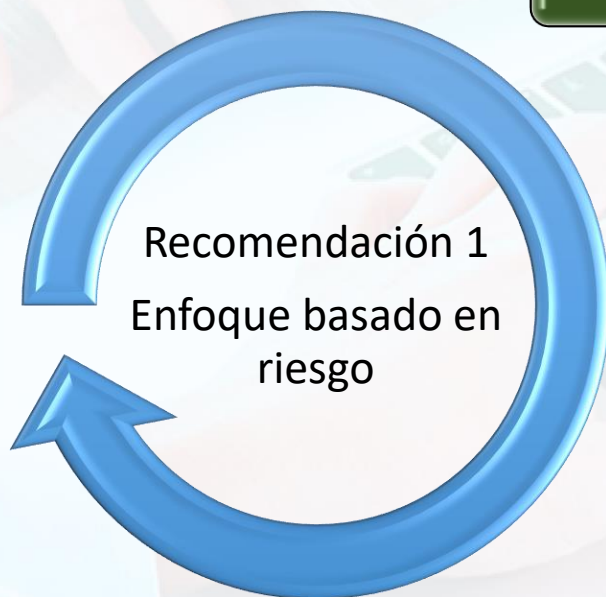
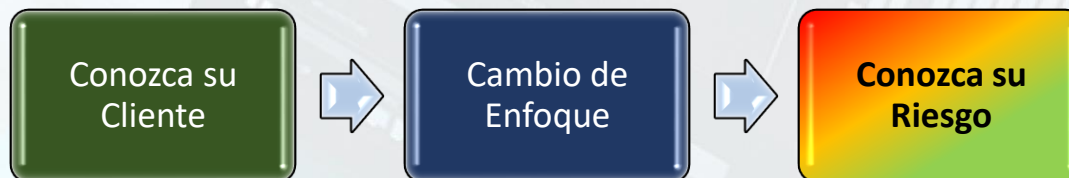
DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS  
LA PAZ, BOLIVIA 7 Y 8 DE OCTUBRE DE 2021

La Gestión del Proceso de Supervisión bajo la  
Aplicación del Modelo de Gestión de Riesgo  
Operativo en la Prevención del Lavado de Activos

Expositor:  
**René Pinto Carraffa (Bolivia)**

## Modelo de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

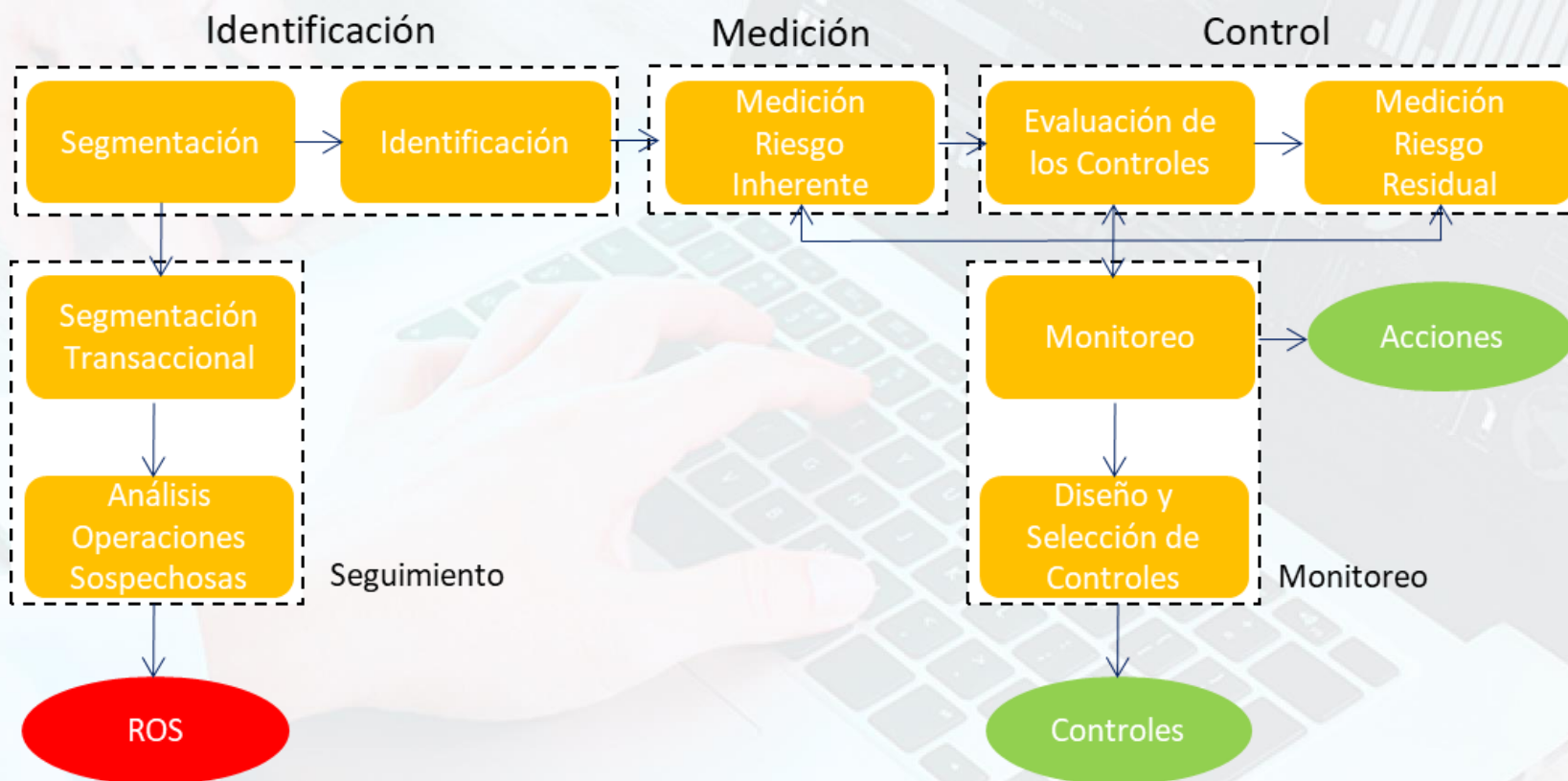
### GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL



- Instituciones Financieras
- Enfoque en el Riesgo
- Identificación de riesgos LD/FT
- Medidas de prevención del riesgo

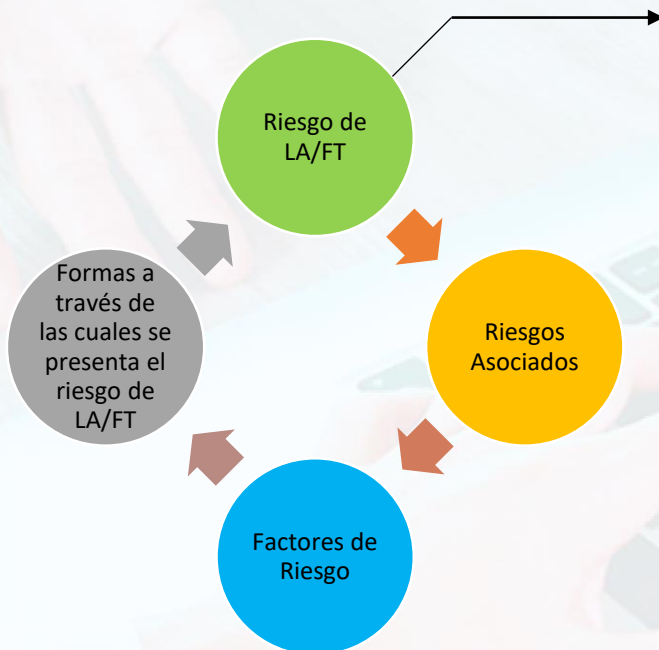
## Modelo de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

### PROCESO DE GESTIÓN DE RIESGO DE LA / FT





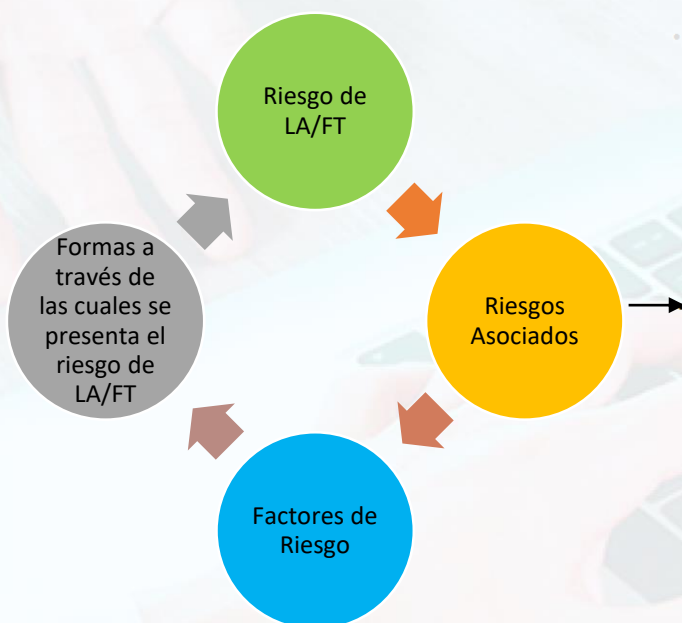
## Modelo de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo



### Señales de alerta

Operaciones que no se condicen con la capacidad económica ni el perfil del cliente  
 Clientes que realizan transacciones de elevado monto y no declaran un empleo remunerado o actividad acorde que justifique los montos involucrados  
 Depósitos en efectivo por montos relevantes y con alta frecuencia  
 Cliente que realiza operaciones a nombre de terceras personas  
 Adquisición masiva de teléfonos celulares con tarjetas de crédito de casas comerciales  
 Adquisición de bienes con dinero en efectivo de dudosa procedencia.  
 Empresas que reciben recursos en efectivo de desconocida procedencia; sin embargo, no registran actividad tributaria.  
 Contratación de seguros para vehículos registrados a nombres de terceras personas.  
 Aumento desproporcionado del nivel de ingresos sin una justificación legal aparente.  
 Diversificación de recursos en efectivo a través de inversiones para la compra de maquinaria del exterior.  
 Viajes de placer al exterior sin un aparente respaldo económico legítimo.  
 Videos y fotos que demuestran la ostentación de una vida de lujos de los involucrados y que fueron publicados en redes sociales.  
 Constitución de empresas con la finalidad de legitimar dinero de dudosa procedencia.

## Modelo de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo



• **RIESGO REPUTACIONAL:** Definido como la capacidad de que el nombre y la imagen corporativa de la entidad sea menoscabada.



• **RIESGO LEGAL:** Entendido como la posibilidad de que la entidad sea sancionada o condenada al pago de indemnizaciones.

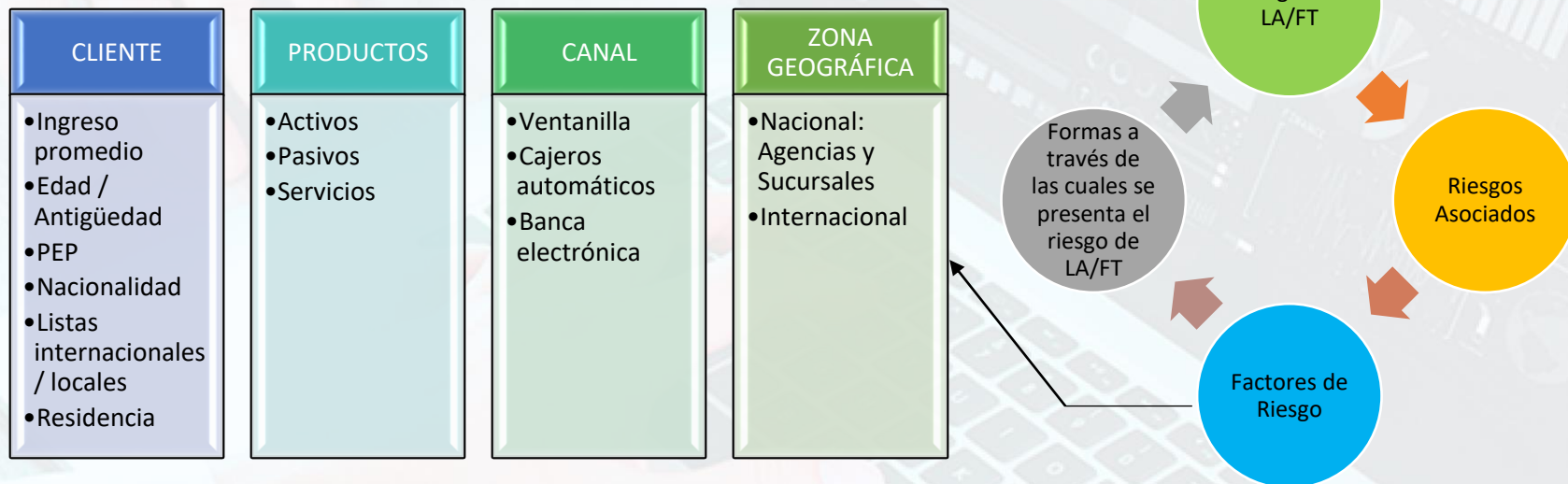


• **RIESGO OPERATIVO:** Es posibilidad de pérdidas económicas a causa de fallas humanas, técnicas o procedimentales



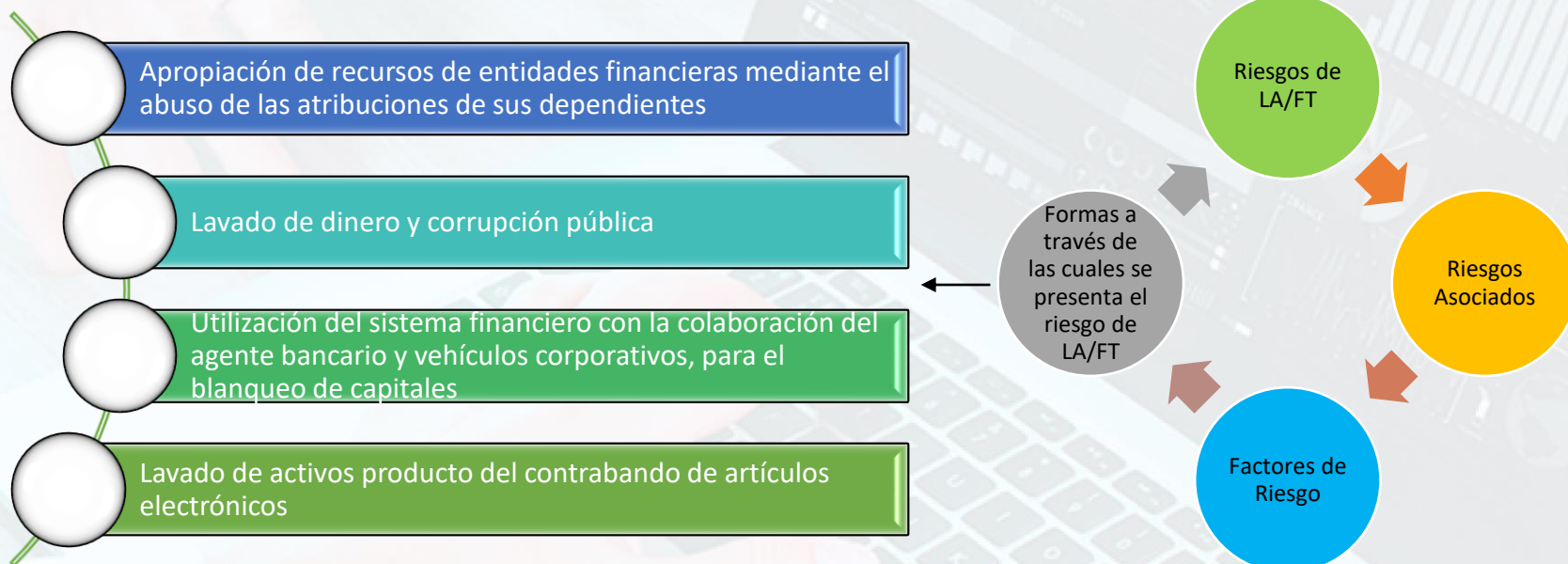
• **RIESGO DE CONTAGIO:** Es la posibilidad de que la entidad pueda sufrir una afectación reputacional, legal o económica a causa de la acción propia de una empresa relacionada o asociada a ella.

## Modelo de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo





## Modelo de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo



## Modelo de Gestión del Riesgo Operativo por parte de los Proveedores de Aseguramiento Externo (Regulador y Auditor Externo)

### Riesgo

La probabilidad de ocurrencia de un evento adverso puede ser definida mediante niveles de confianza o frecuencias relativas.

Para ello se requiere una base de datos provenientes de hechos similares en el pasado.

### Probabilidad

Desde la teoría estadística, existen dos concepciones:

Una objetiva (que concibe la probabilidad de ocurrencia de un evento determinado en función a su frecuencia relativa pasada), y otra subjetiva (construida en base a las creencia personales respecto a la ocurrencia de un determinado evento).

#### Características que incrementan la probabilidad:

- Antecedentes del sujeto
- Tipo de actividad
- Zonas geográficas
- Estructuras jurídicas

### Impacto

El impacto busca captar la severidad (o intensidad) del daño que se ocasiona en la entidad.

El método elegido para aproximar la magnitud del impacto está relacionado al valor de los activos involucrados en el posible evento.

#### Agravantes en la valoración del impacto:

- Habitualidad (reiteración de operatoria)
- Asociaciones ilícitas (cantidad de personas involucradas)
- Transnacionalidad (organizaciones criminales)



## Modelo de Gestión del Riesgo Operativo por parte de los Proveedores de Aseguramiento Externo (Regulador y Auditor Externo)

Proceso	Código del Riesgo	Descripción del Riesgo	Causa

Estimación Probabilidad	Factores Riesgo de LA / FT			
	Cliente	Productos / Servicios	Canales	Zona Geográfica

Estimación Impacto					Riesgo Inherente
Riesgo Reputacional	Riesgo Legal	Riesgo Operativo	Riesgo de Contagio	Promedio Impacto	

Controles					Riesgo Residual
Descripción	Diseño	Frecuencia	Automatización	Documentación	

# PREGUNTAS

# MUCHAS GRACIAS!!!

**René Pinto Carraffa (Bolivia)**  
**Asesor de Entidades Financieras**  
**Telf. 591 70111572**  
**Email: [asesor.capacitador@outlook.com](mailto:asesor.capacitador@outlook.com)**



[www.grupoamlc.org](http://www.grupoamlc.org)