



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista Publicando, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Liliana del Carmen Morillo Acosta¹. María Angélica García Salazar²

1, Universidad Central del Ecuador. lmorillo@uce.edu.ec

2. Universidad Tecnológica Equinoccial. maryangelgars@uice.edu.ec

Resumen

Ante el notable crecimiento del volumen de delitos financieros, entre ellos el de fraude y lavado de activos que involucra a instituciones del sector público y privado de América Latina, en general; y del Ecuador, en particular, se evidencia la imperante necesidad corporativa de establecer y/o reformular estrategias que replanteen la cultura organizacional, el fortalecimiento de políticas de control interno, la asignación adecuada de responsabilidades y capacitación del personal en el marco de la adopción de un sistema de gestión de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT, basado en una metodología que permita la identificación, evaluación, monitoreo y respuesta a riesgos financieros de las instituciones que conforman el sector cooperativo en el Ecuador.

El objetivo de la presente investigación es demostrar la viabilidad y efectos de la aplicación metodológica del proceso para la gestión de riesgo NTC-ISO31000 con base en el Estándar Australiano AS/NZS 4360:1999.

Palabras clave: Administración de riesgos, lavado de activos, Estándar Australiano.



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista Publicando, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

ABSTRACT

Abstract

Given the evident increase in the volume of financial crimes, including fraud and money laundering involving public and private institutions in Latin America and particularly in Ecuador, the prevailing corporate need is noticeable to establish and/or reformulate strategies that restate the organizational culture, strengthening of internal control policies, correct assignment of responsibilities and training of staff in the framework of a risk management system a risk system adoption of money laundering and terrorist financing - SARLAFT, based on a methodology that allows the identification, assessment, monitoring and response to financial risks of the institutions that belong to the cooperative sector in Ecuador.

The objective of the current research is to demonstrate the feasibility and effects of the methodological application of the risk management process NTC-ISO31000 based on the Australian Standard AS / NZS 4360: 1999.

Key words: Risk management, money laundering, Australian Standard.



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista Publicando, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

INTRODUCCIÓN

Lavado de capitales (dinero, bienes y valores), en pocas palabras, significa la conversión de dinero o bienes ilícitos en "capitales" aparentemente lícitos. A este delito se le conoce también como blanqueo de capitales y se lo relaciona con el proceso de reconversión de bienes o dinero de origen delictivo.

El sistema financiero resulta ser uno de los canales más efectivos para el blanqueo de dinero, por cuanto ofrece varios productos y servicios financieros y no financieros automatizados con tecnología de punta que facilita su rápida incorporación de esos capitales en la sociedad. En el Ecuador, en los últimos años, las instituciones financieras han volcado sus esfuerzos para fortalecer sus esquemas de mitigación del riesgo; tomando en consideración que no es fácil disminuir el riesgo residual de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, “estos no pueden ser asumidos ni transferidos, por el contrario, deben ser prevenidos y controlados, para lo cual es forzoso entrar en un ambiente que permita administrar estos riesgos disminuyendo la probabilidad o gravedad de pérdida” (Merchán Gutiérrez, 2008).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito a pesar de que tienen objetivo social y no persiguen fines de lucro, pueden resultar vulnerables ante esta gestión ilícita si es que no cuentan con un sistema de control interno sólido y de administración de riesgos efectivo, por lo que sus Directivos se han visto en la necesidad de establecer y/o reformular sus estrategias de mitigación de delitos de fraude financiero y lavado de activos.

Uno de los mecanismos posibles, es la adopción de estándares internacionales tales como los Acuerdos de Basilea sobre Capitales Mínimos ("Basilea I" de 1988) y sobre el Control de Riesgos de Mercado (1996), los 25 Principios Básicos de una Supervisión Efectiva (1997/2006), la introducción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y los Estándares Internacionales de Auditoría (ISA) o de normas contra el Lavado de Dinero (40 Recomendaciones de la FATF-GAFI y las 9 Recomendaciones contra el Financiamiento del Terrorismo), citados por (Arzbach, Matthias, 2007). Otro estándar que es menester citar es el Estándar Australiano, cuya aplicación metodológica es la base de este estudio.



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista *Publicando*, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

METODOS

De acuerdo a la metodología planteada por (Batipsta, 2003), el inicio de esta investigación fue tratada como un estudio de tipo exploratorio, ya que se obtuvo información proveniente de consultas a directivos y expertos; y, de la revisión de documentación científica fundamentada en fuentes primarias. Posteriormente, la información obtenida en los estudios exploratorios fue sistematizada dando paso a un tipo de estudio descriptivo, debido a que dicha información se constituyó en la base de aplicación metodológica del Estándar Australiano en el sistema cooperativo del Ecuador. Una vez recopilada y descrita la metodología, se procedió a establecer la correlación y la causa-efecto (tipos de estudio correlacional y explicativo) que existieron entre las variables fundamentales de la investigación, que permitieron medir la viabilidad y efectividad del modelo.

La aplicación metodológica del Estándar Australiano implica el levantamiento de eventos de riesgos para dar paso a la formulación de la matriz de implementación de controles y matrices de riesgo. El diagnóstico y propuesta del trabajo de investigación, se sustenta en el proceso para la gestión de riesgo NTC-ISO31000 con base en el Estándar Australiano AS/NZS 4360:1999 y SARLAFT.



Figura No.1 Estándar Australiano

Fuente: (López, Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, 2012)



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista Publicando, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

Es importante conocer la interpretación y conceptualización de términos importantes como el alcance de un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos “SARLAFT”, donde se determina la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad vigilada por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades (Superintendencia Financiera de Colombia, 2007, pág. 24).

Cuello, Pallares (2008) en su estudio sobre la Aplicación del Estándar Australiano de Administración del Riesgo AS/NZS 4360:1990 en la Empresa GECELCA, menciona que las políticas, controles y procedimientos desarrollados dentro del enfoque de administración del riesgo, son acciones que pretenden prevenir el uso de la empresa o institución por elementos criminales para propósitos ilícitos. Dichas acciones incluyen, así mismo, y entre otros aspectos: el conocimiento del cliente y de sus operaciones económicas, definición de la población beneficiaria, monitoreo de transacciones, capacitación al personal y reportes de operaciones sospechosas a las instancias competentes.

Para determinar el esquema de administración de riesgo, es preciso realizar el análisis situacional a través de la identificación y valoración de riesgos en el macro ambiente y micro ambiente de la institución y el mapeo de riesgos inherentes y residuales para posteriormente proceder a la construcción de las matrices de riesgos de LAFT que considera como variables determinantes, la probabilidad y el impacto.

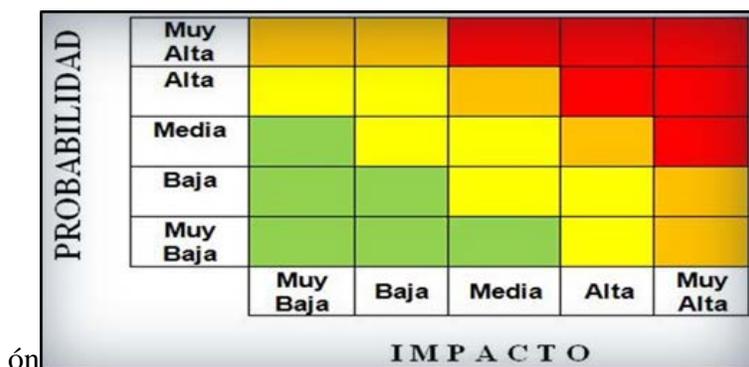


Figura No.2 Mapa de Riesgos

Fuente: (Sistemas Integrados de Gestión, 2011, pág. 5)



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo- SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista Publicando, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

Los factores de riesgos, “son parámetros que permiten evaluar las circunstancias y características particulares de clientes, productos y servicios, canal y situación geográfica, con la finalidad de determinar la probabilidad de ocurrencia e impacto de una transacción inusual”. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013, pág. 3).

La matriz de riesgos, “es una herramienta de control y gestión utilizada para identificar actividades (procesos y productos) de una empresa, tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores exógenos y endógenos relacionados a estos riesgos” (Sistemas Integrados de Gestión, 2011, pág. 2).

Las matrices de riesgos de LAFT se construyeron tomando en consideración los factores del Sistema de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.



Figura No.3 Factores de SARLAFT

Fuente: con base en (López, Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, 2012)

APLICACIÓN METODOLÓGICA DEL ESTÁNDAR AUSTRALIANO

Con la base conceptual y fundamentos citados en el apartado anterior, se procedió a la aplicación del sistema de administración de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos de acuerdo al Estándar Australiano en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Construcción, Comercio y Producción Ltda. (Vargas, 2015), evidenciándose en cada proceso los siguientes resultados:



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista *Publicando*, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

1. Identificación del Riesgo / Matriz Cualitativa de Riesgo de Lavado de activos.

Este proceso permitió:

- Identificar el riesgo inherente y asociado de lavado de activos con la aplicación de la matriz de eventos cualitativos.
- Determinar el riesgo inherente producto del impacto y probabilidad de los eventos de riesgos.
- Constituir el riesgo residual con la identificación de los controles existentes y su efectividad.
- Establecer los controles para mitigar el riesgo residual para los eventos cuyos controles son inexistentes o poco efectivos.

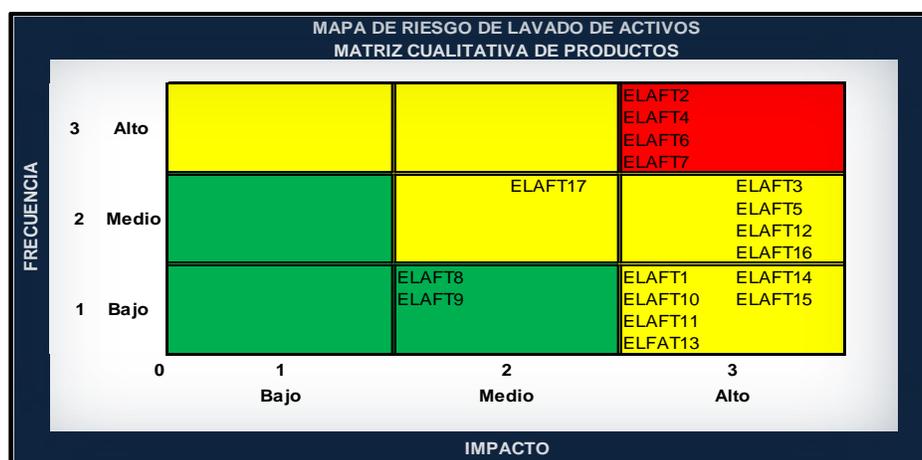


Figura No.4 Mapa de Riesgo Inherente



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista *Publicando*, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

Tabla No.1 Matriz de Controles del Riesgo Residual

Producto	Momento	Tipo de Evento	Evento de Riesgo	Riesgo Residual	Control a Implementar	Descripción del Control	Área Responsable de la Ejecución	Recursos de Apoyo			Fecha de Inicio	Fecha de Finalización
								Recurso Humano	Recurso Tecnológico	Recurso Económico		
Ahorro a la Vista	Durante la Relación Comercial	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y terceros	ELAFT2 Ausencia de una metodología para determinar el perfil de riesgo de los socios.	9	Facilitar a los funcionarios del Área de Cumplimiento y Comité de Cumplimiento capacitación en Metodologías de Construcción de Modelos para Administrar el Riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Otros Delitos.	Con el conocimiento necesario, el Área de Cumplimiento se encontrará en la capacidad de implementar el Sistema de Administración de Riesgo para identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear el riesgo de LAFT.	Gerencia General	Consultoría Externa		\$ 2,000	05/01/2015	31/03/2015
					Diseñar un plan de implementación del Sistema de Administración de Riesgo de LAFT.	Este control incluye fases de implementación; por lo cual debe ser tratado como un plan de acción.	Área de Cumplimiento	Gerencia General / Tecnología de la Información	Construcción de solución Informática	\$ 20,000	04/05/2015	31/07/2015
Ahorro Futuro	Durante la Relación Comercial	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y terceros	ELAFT4 Ausencia de una metodología para determinar el perfil de riesgo de los socios.	9	Facilitar a los funcionarios del Área de Cumplimiento y Comité de Cumplimiento capacitación en Metodologías de Construcción de Modelos para Administrar el Riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Otros Delitos.	Con el conocimiento necesario, el Área de Cumplimiento se encontrará en la capacidad de implementar el Sistema de Administración de Riesgo para identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear el riesgo de LAFT.	Gerencia General	Consultoría Externa				
					Diseñar un plan de implementación del Sistema de Administración de Riesgo de LAFT.	Este control incluye fases de implementación; por lo cual debe ser tratado como un plan de acción.	Área de Cumplimiento	Gerencia General / Tecnología de la Información	Construcción de solución Informática			
Ahorro a Plazo Fijo	Durante la Relación Comercial	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y terceros	ELAFT7 Información desactualizada	9	Diseño, implementación y medición de los procesos: PLAV11 Identificación y manejo de señales de alerta y justificaciones (Incluye el manejo de transacciones no ejecutadas) y PLAV 12 Manejo de transacciones inusuales de socios y clientes y elaboración de informe	Definiendo los procesos a ejecutar el Área de Cumplimiento se encontrará en potestad de verificar que las políticas de conocimiento del cliente y señales de alerta se aplican efectivamente en la Cooperativa.	Área de Cumplimiento	Gerencia General / Desarrollo Organizacional			01/04/2015	30/04/2015
					Establecer e implementar estrategias y políticas para actualizar periódicamente la información de aquellos socios y clientes con alto perfil de riesgo de LAFT.	Con la implementación del sistema de administración de riesgos de LAFT se puede establecer los perfiles de riesgo y establecer estrategia o políticas para monitoreo y mitigación.	Área de Cumplimiento	Gerencia General / Unidad de Riesgos / Comercial			01/05/2015	30/05/2015

Elaborado por: Viviana Vargas, 2015



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista Publicando, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

2. Análisis de los Riesgos / Matrices Cuantitativas de Factores de Riesgo y Matriz Consolidada de Riesgo de Lavado de Activos.

Para el análisis de los riesgos y la obtención de matrices cuantitativas de factores de riesgos y matriz consolidada del riesgo de lavado de activos, fue necesario el diseño e implementación de un software que desplegó como reportes gerenciales las siguientes matrices:

- Matriz Factor de Riesgo Cliente
- Matriz Factor de Riesgo Productos
- Matriz Factor de Riesgo Canales
- Matriz Factor de Riesgo Territorio
- Matriz de Riesgo Comportamiento
- Matriz de Riesgo Transaccional.

3. Procesamiento de los Riesgos de Lavado de Activos Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.

La información contenida en las citadas matrices, le permitió a la alta Dirección de la Cooperativa el establecimiento de parámetros de medición para determinar el perfil de riesgo de los socios en función de variables establecidas por el Comité de Cumplimiento; y, les brindó la posibilidad de poder ajustarlas de acuerdo a diversos escenarios que permitirían la delimitación de políticas de control interno que garanticen salvaguardar los activos institucionales, con cuatro opciones de respuesta:

Aceptar el riesgo, significa que conociendo los factores que puedan incidir en las decisiones gerenciales, se adoptan medidas de ejecución inmediata con los reparos que demanden.

Aprovechar un riesgo, enfrentar los desafíos institucionales como una oportunidad de mejoramiento continuo.

Evitar un riesgo, no arriesgar medidas ante la certeza de un fracaso anunciado.



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista Publicando, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

CONCLUSIONES

El presente estudio demostró la viabilidad de la implementación de la metodología del Estándar Australiano de Administración del Riesgo AS/NZS 4360:1999 en el sistema cooperativo del Ecuador, como mecanismo efectivo en el desafío que enfrenta dicho sector al tener que combatir el riesgo de que pueda ser utilizado como mediador en operaciones delictivas relacionadas con el blanqueo de capitales. Se demostró la utilidad de esta metodología porque proporciona bases para la identificación de los riesgos de entorno, estratégicos y financieros.

Se determinó la importancia de contar con un Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo que permita identificar, valorar, mitigar y elevar la capacidad de respuesta institucional ante los riesgos de delitos financieros entre esos el de lavado de activos, por lo tanto, no basta con la aplicación empírica de procedimientos y políticas que aporten al establecimiento de un control interno sólido, sino que es preciso la adopción específica de un modelo que viabilice los procesos hacia la consecución de la visión y misión de las entidades.

Referencias bibliográficas

- BAPTISTA, H. F. (2003). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. Obtenido de SCRIBD: <http://es.scribd.com/doc/38757804/Metodologia-de-La-Investigacion-Hernandez-Fernandez-Batista-4ta-Edicion>.
- Coronel, A. L. (12 de 06 de 2012). *Sistemas de Administración de Riesgo para la Prevención de Lavado de Activos*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- López, O. (Junio de 2012). *Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo*. Quito, Pichincha.
- Merchán Gutiérrez, L. F. (Marzo de 2008). *www.felaban.com*. Recuperado el 05 de 27 de 2014, de http://www.felaban.com/lvdo/boletines/boletin_marzo_2008.pdf.
- Sistemas Integrados de Gestión. (2011). <http://www.sigweb.cl>. Obtenido de <http://www.sigweb.cl>: <http://www.sigweb.cl/biblioteca/MatrizdeRiesgo.pdf>.



Viabilidad y efectos de la aplicación del Estándar Australiano como sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo-SARLAFT en el Sector Cooperativo ecuatoriano

Revista Publicando, 4 No 10. (2). 2017, 167-177. ISSN 1390-9304

Superintendencia de Bancos y Seguros. (11 de Abril de 2013). *www.sbs.gob.ec*. Obtenido de *www.sbs.gob.ec*:

http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva_codificacion/todos/L1_XIII_cap_IV.pdf.

Superintendencia Financiera de Colombia. (abril de 2007). *www.sarlaft.com*. Recuperado el 20 de 06 de 2014, de http://www.sarlaft.com/html/Capitulo_11.pdf.

Arzbach, Matthias Regulación y Supervisión de Cooperativas de Ahorro y Crédito en América Latina y el Caribe, Matthias Arzbach, Álvaro Durán. --14ª. ed. actualizada-- San José, C.R.: Confederación Alemana de Cooperativas, 2007. 109 p.; 22 x 28 cm. gráfs., cuadros.

Estándar Australiano de Administración del Riesgo AS/NZS 4360:1999. Mendoza Bravo, O. et al. (2006). Gestión Integral de Riesgos, tomo I. Bravo & Sánchez (Eds.). Bogotá (Colombia).