



Como empezar un sistema antilavado

Esteban Tobon Tirado

E-book: Aventuras en la Implementación de un Sistema de Administración de Riesgo ALD/CFT

Introducción:

Bienvenido a una emocionante odisea en el mundo de la gestión de riesgos. ¿Estás listo para sumergirte en el fascinante mundo del combate contra el lavado de dinero, la financiación del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva? Prepárate para descubrir cómo enfrentar estos desafíos de manera efectiva, ¡con un toque de humor y aventura! En las próximas páginas, exploraremos detalladamente los aspectos clave para implementar un sistema de administración de riesgo ALD/CFT, paso a paso, con ejemplos sencillos que te harán sonreír.

Cumpliendo con las Recomendaciones Internacionales:

Imagina que estás en una misión de espionaje, pero en lugar de gadgets futuristas, tus herramientas son recomendaciones internacionales.

Según el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) del 2012, la primera regla del club es que los países deben "identificar, evaluar y entender sus riesgos CLA/FT". ¿Qué significa esto en términos simples? Es como explorar un territorio desconocido: primero, debes identificar todos los peligros potenciales; luego, evaluar su gravedad; y finalmente, entender cómo interactúan entre sí. Para hacer esto de manera efectiva, adoptamos un Enfoque Basado en Riesgos (EBR), que es como armar un rompecabezas: pieza por pieza, evaluamos cómo encajan las situaciones para formar la imagen completa de los riesgos que enfrentamos.



LAS
RECOMENDACIONES
DEL GAFI

- Los países deben **identificar, evaluar y entender** sus riesgos de LA/FT.
- E.B.R.

Además de identificar, evaluar y entender los riesgos de LA/FT, es crucial recordar que este proceso es dinámico. ¡Es como navegar en un mar cambiante! Los riesgos evolucionan con el tiempo, por lo que debemos estar preparados para adaptarnos y ajustar nuestras estrategias en consecuencia, es por esto por lo que decimos que nuestra tarea es sistemática y normativa, toda vez que la norma nos obliga a realizar procesos de mejora mediante la identificación de nuevos riesgos, su medición y control con su posterior monitoreo para después realizar nuevamente el proceso. Mantenernos al día con las últimas tendencias y desarrollos en el campo del lavado de dinero y la financiación del terrorismo nos ayuda a mantenernos un



paso adelante de los que buscan realizar el proceso de lavado, financiar el terrorismo o proliferar armas de destrucción masiva.

Normas Antilavado a Nivel Nacional:

Las normas antilavado de cada país son como los sabores de helado en una heladería: variadas y únicas. Aunque difieren en detalles, todas comparten un objetivo común: identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos. En Colombia, por ejemplo, cada ente supervisor (Superintendencias) puede tener sus propias particularidades. Es como un baile de salsa: cada quien tiene su propio estilo, pero al final todos bailan al ritmo de la música. Y aquí es donde entra en juego la flexibilidad: adaptamos nuestras estrategias a las particularidades de cada entorno nacional.

Si bien es importante reconocer las diferencias entre las normas antilavado de cada país (o dentro del mismo territorio), también es fundamental encontrar puntos en común. ¡Somos más fuertes juntos! Al colaborar con otros países y compartir información y mejores prácticas, podemos fortalecer nuestra capacidad para combatir el lavado de dinero y la financiación del terrorismo a nivel global. Es como formar un equipo de superhéroes: cada uno tiene sus propias habilidades únicas, pero juntos son imparables.

(S.I.) SISTEMA –ALA-AFT-

El SISTEMA implementen las entidades vigiladas debe comprender como mínimo las siguientes etapas:

- 4.1.1. Identificación,
- 4.1.2. Medición o evaluación,
- 4.1.3. Control, y
- 4.1.4. Monitoreo.

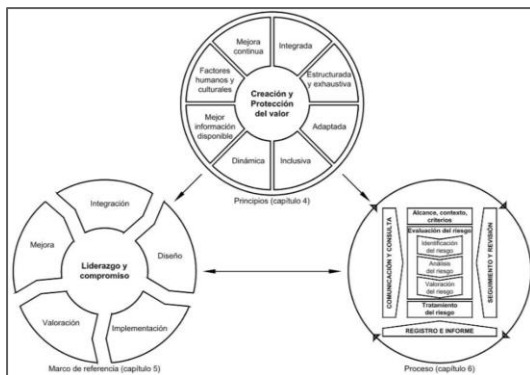
Estructurando el Sistema con ISO 31000

La norma ISO 31000 es como nuestro mapa del tesoro en esta aventura contra los riesgos no financieros. Su estructura sólida nos guía a través del laberinto de riesgos, proporcionándonos un marco de referencia, principios y un proceso claro. Imagina que eres un arquitecto, utilizando los planos de la ISO 31000 para diseñar tu propia fortaleza contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Primero, establecemos el contexto, identificando los objetivos y las restricciones de nuestra misión. Luego, evaluamos los riesgos, determinando su posibilidad y consecuencia. Y finalmente, desarrollamos estrategias para tratar con estos riesgos, ya sea evitándolos o mitigándolos, pero nunca aceptándolos.

ISO 31000

La evaluación del riesgo es el proceso global de **identificación**, **análisis** y **valoración** del riesgo.

La clave para una implementación exitosa de la ISO 31000 es la comunicación y la colaboración. Imagina que eres el líder de un equipo de rescate en una misión peligrosa: cada miembro del equipo tiene un papel importante que desempeñar, y todos deben trabajar juntos para alcanzar el objetivo común. Del mismo modo, en la implementación de un sistema de administración de riesgo, es crucial que todos los departamentos y niveles de la organización estén alineados y trabajen en conjunto para identificar, evaluar y mitigar los riesgos.



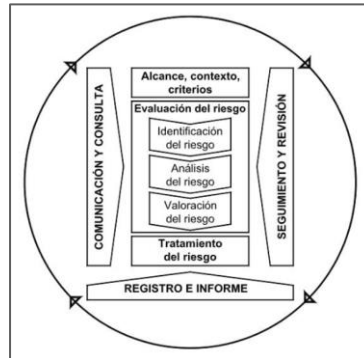
Dando Vida a los Principios con ISO 31010

Pero, ¿cómo hacemos que estos principios cobren vida? Ahí es donde entra en juego la ISO 31010. Esta norma nos proporciona las herramientas necesarias para identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos de manera efectiva. Por ejemplo, podemos usar técnicas como el análisis cualitativo para evaluar la posibilidad y la consecuencia de un evento de lavado de dinero. ¡Es como jugar al detective, pero sin el sombrero de Sherlock Holmes! Y no olvidemos la importancia del monitoreo continuo: como un guardián vigilante, debemos estar atentos a cualquier señal de peligro y actuar rápidamente para mitigar los riesgos.

La implementación de técnicas de la ISO 31010 no solo se trata de aplicarlas de manera mecánica, sino también de fomentar una cultura de gestión de riesgos en toda la organización. ¡Es como cultivar un jardín! Requiere tiempo, paciencia y cuidado. Al involucrar a todos los empleados en el proceso de identificación y gestión de riesgos, podemos aprovechar el conocimiento colectivo de la organización y fortalecer nuestra capacidad para enfrentar los desafíos que se nos presentan.

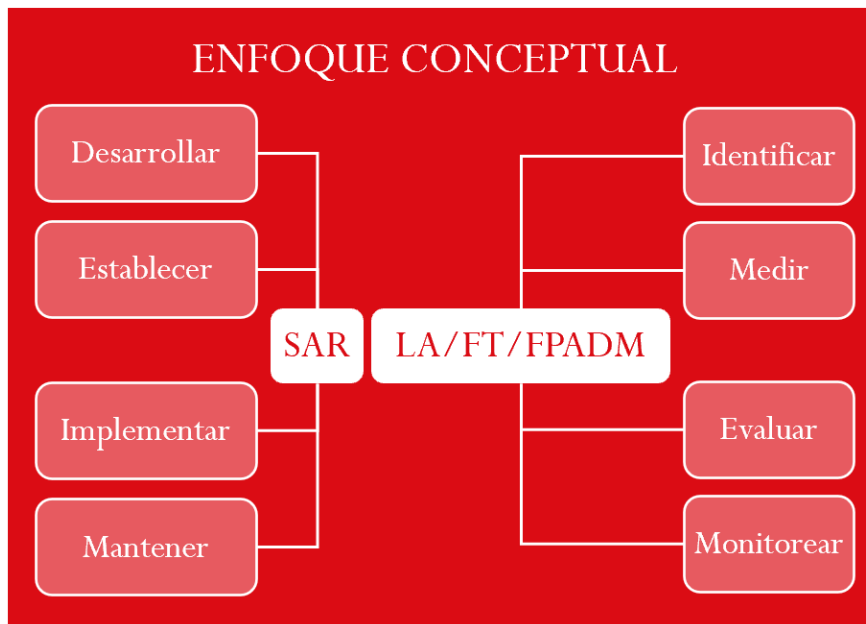
ISO 31010

Sirve para implementar la NTC-ISO 31000,
Figura A1: Técnicas del proceso de Gestión Tabla A3: se ilustra su aplicación específica en la **evaluación**.



Conclusión

En resumen, implementar un sistema de administración de riesgo ALD/CFT puede parecer una tarea abrumadora, pero con la orientación adecuada y un toque de humor, ¡podemos convertirlo en una aventura emocionante! Recuerda, identificar, evaluar y entender los riesgos es solo el primer paso. Utilizando las normas internacionales y las técnicas adecuadas, podemos construir una defensa sólida contra el lavado de dinero, la financiación del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva. Así que adelante, ¡y que la fuerza (y el humor) esté contigo en esta misión contra los riesgos no financieros!, ah se me olvidaba nuestro grito de batalla, “ya no queremos ser más oficiales de sufrimiento”



Puede ver la explicación de este e-book en el siguiente enlace:

<https://youtu.be/n08VuyQz21E>

ESTEBAN TOBÓN TIRADO

Socio Consultor

ASRIESGOS SAS.

