



FEDERACIÓN INTERAMERICANA DE EMPRESAS DE SEGUROS



***“Políticas y estrategias del Conocimiento del
Cliente en el sector asegurador
latinoamericano. Implementación y análisis de
riesgos de lavado de activos en entidades
aseguradoras”***

Ing. Juan Carlos Medina
Consultor

Panamá, 23 de octubre de 2020

- Consultor y experto internacional en gestión de riesgos, prevención del lavado de activos, cumplimiento normativo, gobierno corporativo y control interno (auditoría).
- Ex-Presidente del Comité de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo de la Federación Latinoamericana de Bancos - FELABAN.
- Ex-Director de diversas entidades financieras latinoamericanas.
- Ex-Vicepresidente/Gerente Corporativo de Cumplimiento en grupos financieros regionales.
- Ex-Presidente del Comité de Cumplimiento de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC.
- Ex-Presidente de la Asociación de Egresados de MBA de EGADE Business School – Tecnológico de Monterrey, México (sede Perú).
- MBA de EGADE Business School – Tecnológico de Monterrey, México. Ingeniero Industrial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Certificación profesional (CPAML) por la Florida International Bankers Association (FIBA) y la Florida International University (FIU).
- Catedrático universitario.



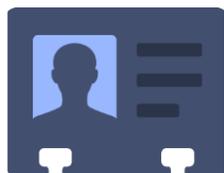
Juan Carlos Medina

Temario

- Políticas y estrategias de Conocimiento del Cliente
- Determinación de regímenes de Debida Diligencia (DD)
- Metodología de Administración de Riesgos LAFT

Políticas y estrategias de Conocimiento del Cliente

Conocimiento del cliente



- Nombre
- Sexo
- Fecha de nacimiento
- Estado civil
- Documento de identidad



- Dirección actual
- Dirección anterior
- Teléfonos



- Empleador
- Posición
- Antigüedad
- Dirección de trabajo



- Ingresos
- Historial crediticio
- Pago de impuestos
- Obligaciones

**En un entorno no presencial
desafío es mayor...**



Identidad Digital - GAFI

Para el GAFI, la **comprensión del funcionamiento de los sistemas de identificación digital es esencial** para aplicar correctamente un enfoque basado en riesgo.

La Recomendación 10 requiere que las jurisdicciones impongan obligaciones sobre las entidades para que ejecuten procesos de debida diligencia usando **documentos, datos o información de fuentes independientes y confiables**. ¿cómo se relaciona esto en un entorno de identificación digital y qué rol cumplen los criterios “independientes y confiables”?

Etapas del proceso de debida diligencia: Identificación y seguimiento.

GAFI: “la identificación y verificación no presencial del cliente, por sistemas de identificación digital que cumplan con los niveles de garantía adecuados, no tiene por qué implicar un aumento del riesgo respecto a la identificación presencial”.

Se deberá garantizar: (i) protección de datos personales, y, (ii) confidencialidad.

Realidades de negocio



- Preferencia por parte de clientes de herramientas tecnológicas para interacción con la entidad.
- Dificultad para realizar relacionamiento comercial (vinculación, mantenimiento, etc.) de manera presencial.
- Necesidad de optimizar costos y hacer más eficientes las operaciones.
- Cumplimiento de requisitos regulatorios (p.e antilavado, protección de datos personales, etc.)

Reducir la fricción con clientes

Realidades de negocio

Facilidad de ocultamiento

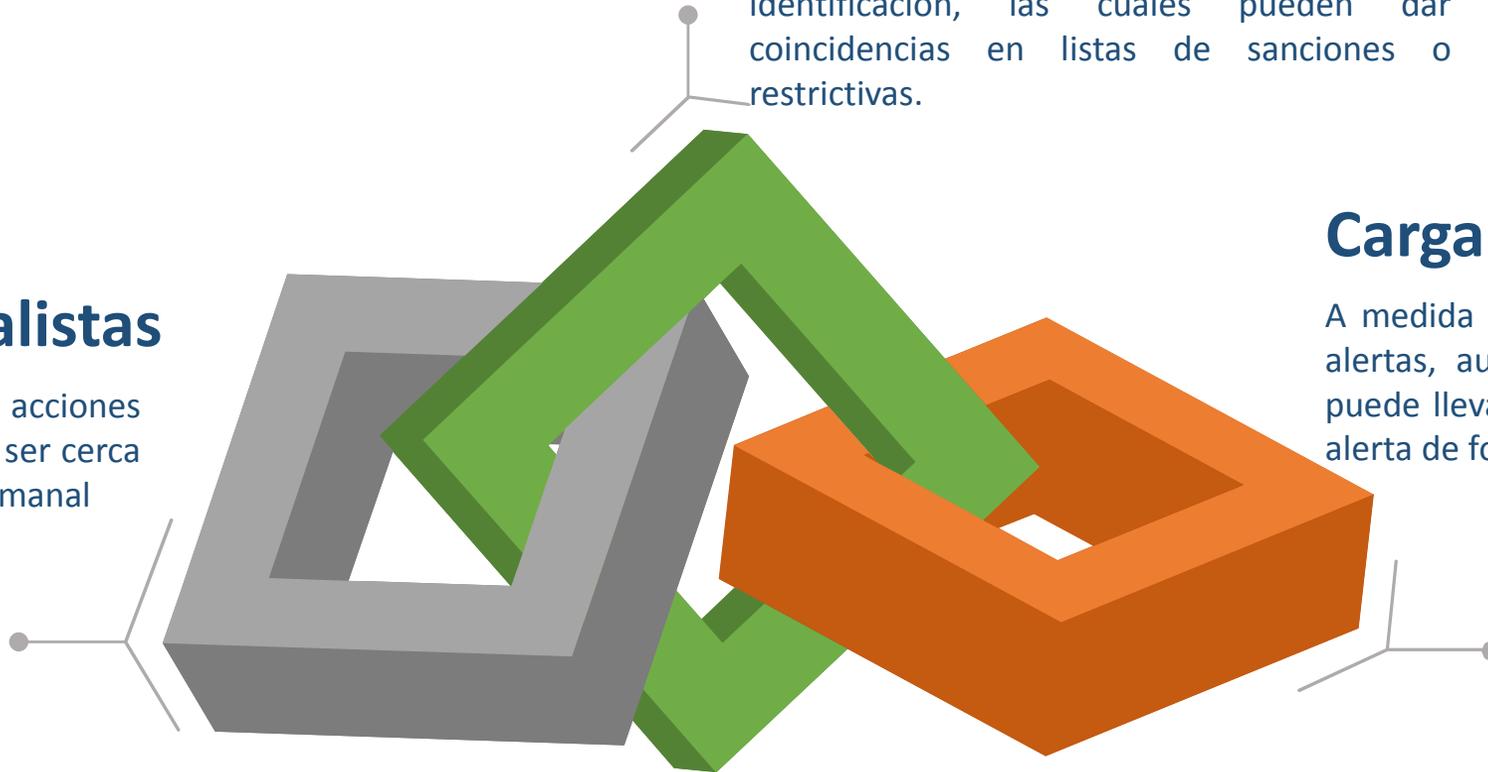
En canales digitales, un actor “comprometido” posiblemente no utilizará su nombre real e identificación, las cuales pueden dar coincidencias en listas de sanciones o restrictivas.

Carga operativa

A medida que aumenta el volumen de alertas, aumenta la carga operativa – puede llevar hasta **4 horas** analizar una alerta de forma detenida*

Capacidad de analistas

Diversas labores distraen las acciones de analistas, pudiendo llegar a ser cerca del **50% de la productividad** semanal



Evaluaciones internacionales para la Debida Diligencia en Latinoamérica

A cargo del GAFILAT, brazo regional del GAFI creado en 1989 por el G-7.

GAFI y sus 9 brazos regionales evalúan periódicamente el grado de cumplimiento de sus 40 Recomendaciones (40R), mediante rondas de Evaluación Mutua.

EM deficiente: (i) proceso de seguimiento ante GAFI; (ii) listados públicos de países con serias deficiencias en sistemas de prevención LA/FT; (iii) impacto negativo en la reputación del país: entre otros.



40 Recomendaciones: principales temas

1. Países deben evaluar sus riesgos LA/FT y establecer estrategias para mitigarlos.
2. Tipificación penal de LA/FT.
3. Congelamiento de activos terroristas y vinculados a la proliferación de armas de destrucción masiva - Resoluciones del CSNU.
4. Sistema de prevención LA/FT: SO, PEP, RO, ROS, mantenimiento de registros, nuevas tecnologías, etc.
5. Transparencia y Beneficiario Final (BF): personas y estructuras jurídicas.
6. Autoridades competentes: UIF/UAF, Policía Nacional, Poder Judicial.
7. Estadísticas.
8. Cooperación Internacional.

Posibles debilidades identificadas por GAFILAT

(Comunicado de abril de 2020)

- ✓ Aumento de fraudes financieros y estafas.
- ✓ Tráfico de medicamentos falsificados.
- ✓ Robo de datos (plataformas electrónicas).
- ✓ Repunte de delitos relacionados con corrupción.
- ✓ Delitos cibernéticos.
- ✓ Disminución del volumen de reportes de operaciones sospechosas.
- ✓ Aumento del uso de medios de financiamiento informales (casas de empeño, entre otros).
- ✓ Reducción del *staff* preventivo.
- ✓ Mal uso y abuso de las OSFL (organización sin fin de lucro).

FATF Webinar on COVID-19 and the Changing Money Laundering and Terrorist Financing Risk Landscape

30 July - 13:00 - 14:30 CET



FATF Webinar on the Impact of COVID-19 on the Detection of Money Laundering & Terrorist Financing

31 July - 13:00 - 14:30 CET



HOME ABOUT COUNTRIES PUBLICATIONS

Calendars

Search...

Home / Publications / Methods and Trends / FATF Webinars on Money Laundering and Terrorist Financing and COVID-19

FATF Webinars on Money Laundering and Terrorist Financing and COVID-19

Send Print

The Financial Action Task Force (FATF) is organising two webinars, on Thursday 30 July 2020 and Friday 31 July, to discuss money laundering and terrorist financing in r 19. Both events are open to the public and private sector. Recordings of the webinars will also be published on the FATF website.

FATF Webinar on COVID-19 and the Changing Money Laundering and Terrorist Financing Risk Landscape

30 July - 13:00 - 14:30 CET



After a brief update on risks reported by FATF and FSRB members and observers, representatives from Australia, Mexico, Interpol and Europol will provide updates and different the key money laundering (ML) and terrorist financing (TF) risks to be aware of and discuss key issues including:

- How has COVID-19 changed the criminal economy and what key threats and vulnerabilities are we seeing at the national, regional and international levels?
- What medium to long-term risks do we see emerging from the COVID-19 crisis?
- What are some good practices and strategies the public and private sectors can put in place to manage the changing risk environment?

Moderator:



Daniel Thelesklaf, former Chair (MONEYVAL) and outgoing co-chair of the FATF Risks Trends and Methods Working Group



UNODC

United Nations Office on Drugs and Crime



Box 12: Sectors and industries that are most susceptible to criminal infiltration

Sectors vulnerable to infiltration by OCGs due to financial distress from the COVID-19 crisis

- Transportation
- Tourism
- Hotels, bars and restaurants
- Event and travel organization
- Arts, entertainment, and recreation
- Retail and marketplaces (excluding food sector)

Sectors attracting OCGs' infiltration as a result of the COVID-19 crisis

- Wholesale trade of medical devices
- Wholesale trade of pharmaceutical products
- Logistics and e-commerce
- Food retail trade
- Cleaning services
- Funeral services

Determinación de regímenes de Debida Diligencia de Clientes

Segmentar a los clientes de acuerdo a un enfoque en riesgos, que permita determinar niveles diferenciados de debida diligencia en función al riesgo del cliente.

Segmentar productos de seguros que sean:

- Obligatorios
- Colectivos o masivos
- Contra accidentes
- De inversión (con componente de ahorro)
- Etc.

Por la naturaleza de los productos, la segmentación podría ser bajo regímenes simplificados (riesgo bajo) o estándar-regular (riesgo medio). En caso exista alguna condición adicional que permita usar un seguro como una cuenta transaccional (riesgo alto), y dependiendo la calificación del cliente, podría evaluarse un régimen reforzado o de debida diligencia extendida.

Nuevas estrategias: Migración a estrategias cuantitativas

Metodologías Cualitativas: Basadas en juicio experto, alto componente subjetivo pero válido para análisis de iniciales.

Metodologías Cuantitativas: Basadas en modelos matemáticos (analíticos, basados en minería de datos).

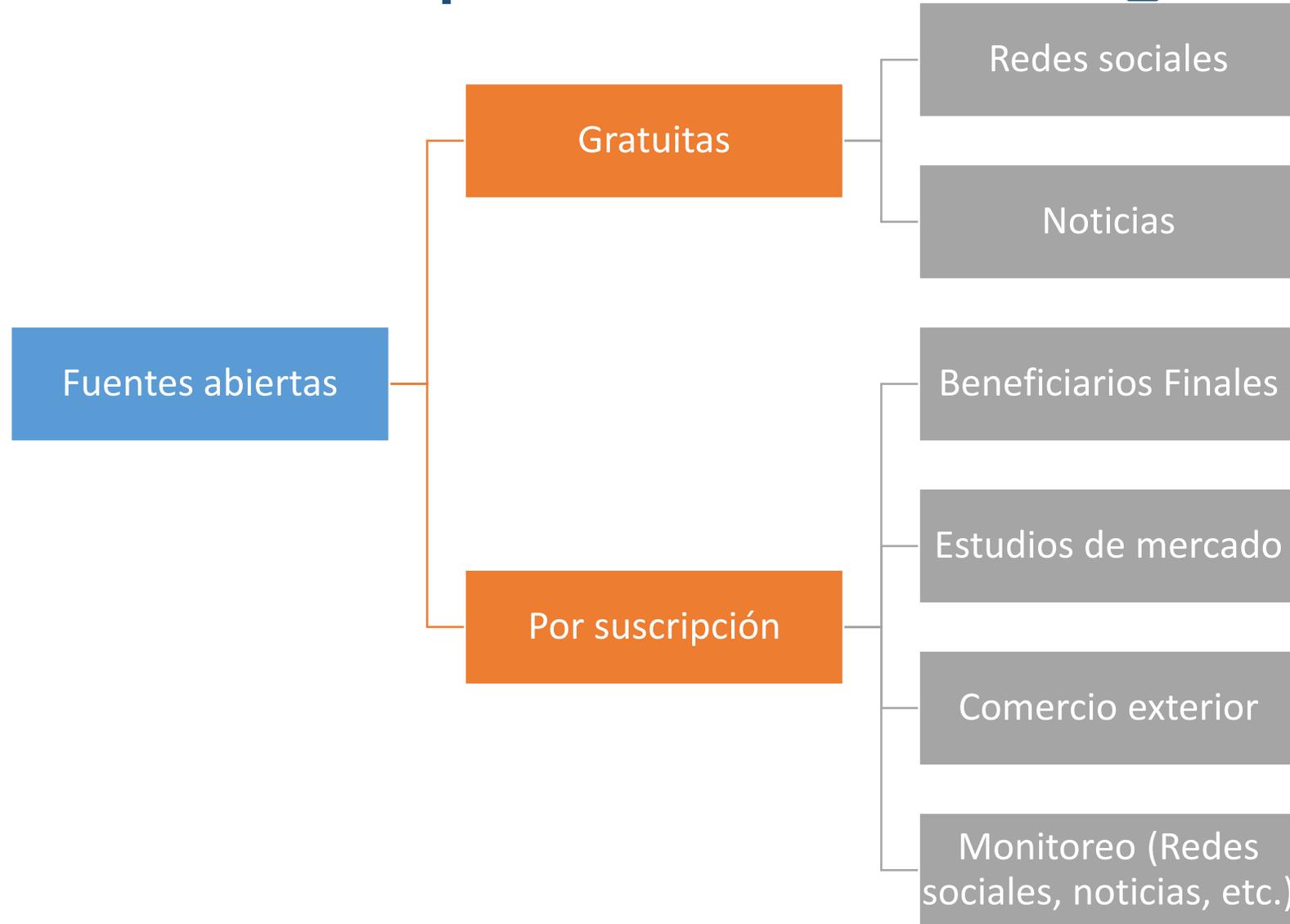
Por ejemplo, en segmentación de factores de riesgo se usan algoritmos de minería de datos, que pueden agruparse en:

- a. Aprendizaje supervisado (p.e. regresión, árboles, redes neuronales, etc.).
- b. Aprendizaje no supervisado (p.e. *clústers*, factorización de matrices, etc.).

Debida Diligencia que ayude a identificar la corrupción

- ✓ Pago de favores monetarios o no monetarios
- ✓ Obras fantasmas
- ✓ Firman actas de acuerdo no contratos/adendas
- ✓ Entregan obras de baja/mala calidad
- ✓ Gastos sin sustento
- ✓ Usan testaferros
- ✓ Proveedores fantasmas o sin *expertise*
- ✓ Empleados/Proveedores con vínculos de amistad o familiar a los beneficiarios.

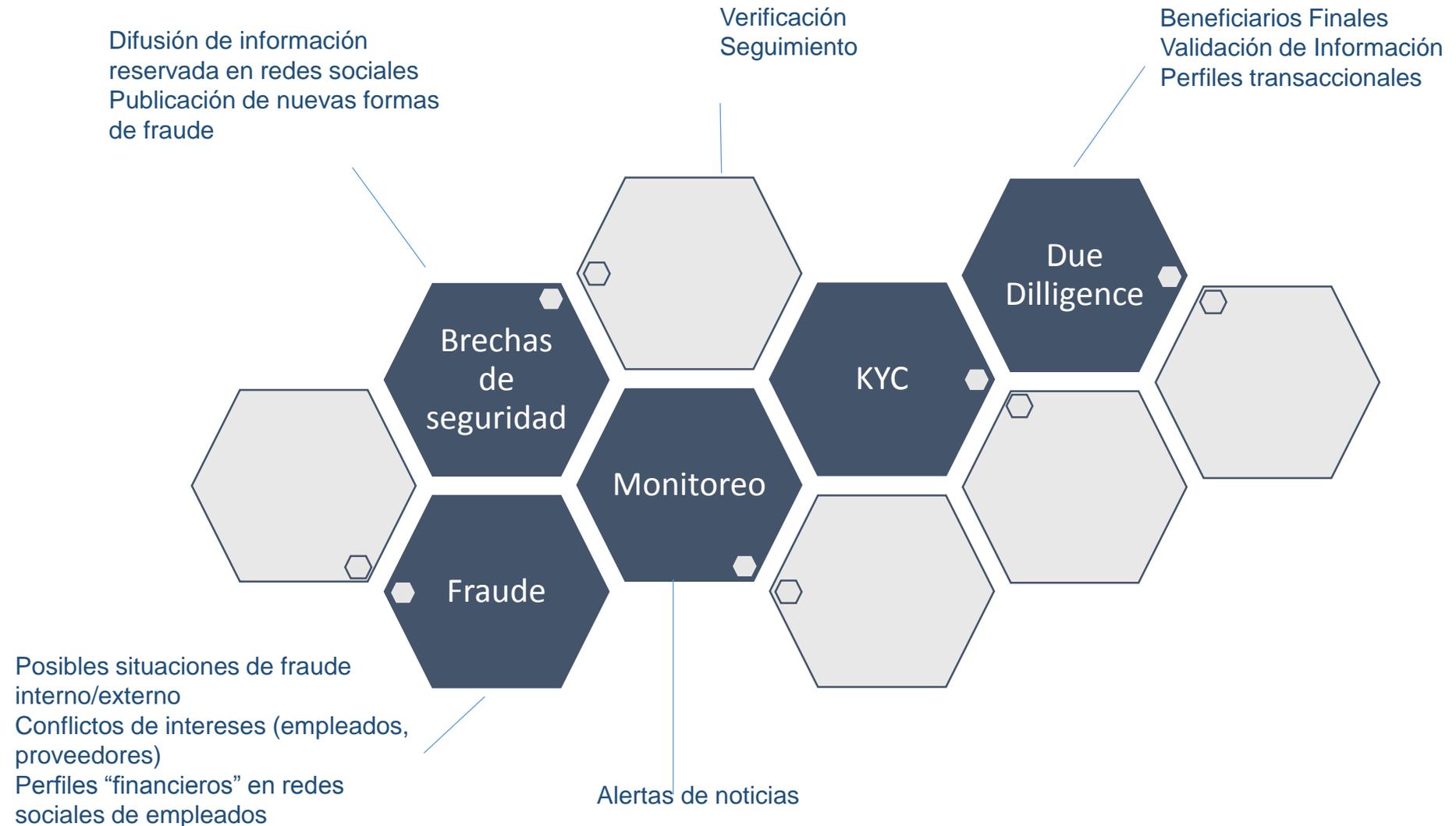
Nuevas estrategias: uso de Fuentes abiertas para Debida Diligencia



En general, sobre fuentes abiertas...



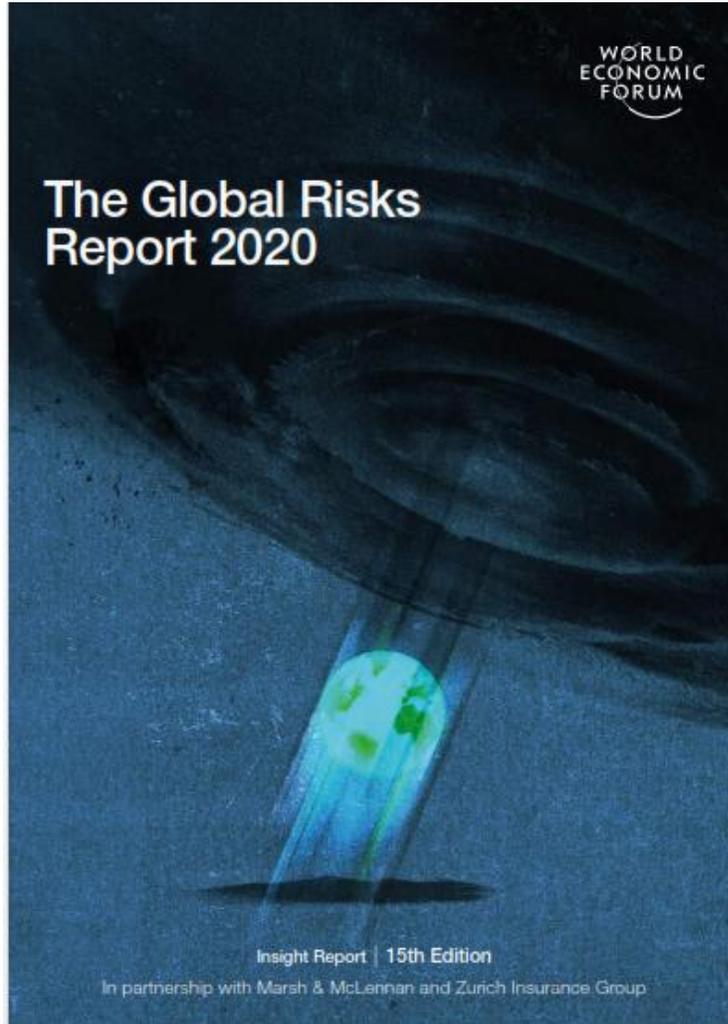
...y sus usos para la Debida Diligencia





WELCOME TO
REALITY

Metodología de Administración de Riesgos de LAFT



Informe de Riesgo Global 2020, Foro Económico Mundial

Top 5 Global Risks in Terms of Likelihood

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1st	Infrastructure breakdown	Blow up in asset prices	Asset price collapse	Asset price collapse	Storms and cyclones	Income disparity	Income disparity	Income disparity	Interstate conflict	Involuntary migration	Extreme weather	Extreme weather	Extreme weather	Extreme weather
2nd	Chronic diseases	Middle East instability	China economic slowdown	China economic slowdown	Flooding	Fiscal imbalances	Fiscal imbalances	Extreme weather	Extreme weather	Extreme weather	Involuntary migration	Natural disasters	Climate action failure	Climate action failure
3rd	Oil price shock	Failed and falling states	Chronic diseases	Chronic disease	Corruption	Greenhouse gas emissions	Greenhouse gas emissions	Unemployment	Failure of national governance	Climate action failure	Natural disasters	Cyberattacks	Natural disasters	Natural disasters
4th	China hard landing	Oil price shock	Global governance gaps	Fiscal crises	Biodiversity loss	Cyberattacks	Water crises	Climate action failure	State collapse or crisis	Interstate conflict	Terrorist attacks	Data fraud or theft	Data fraud or theft	Biodiversity loss
5th	Blow up in asset prices	Chronic diseases	Deglobalization (emerging)	Global governance gaps	Climate change	Water crises	Population ageing	Cyberattacks	Unemployment	Natural catastrophes	Data fraud or theft	Climate action failure	Cyberattacks	Human-made environmental disasters

Top 5 Global Risks in Terms of Impact

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1st	Blow up in asset prices	Blow up in asset prices	Asset price collapse	Asset price collapse	Fiscal crises	Financial failure	Financial failure	Fiscal crises	Water crises	Climate action failure	Weapons of mass destruction	Weapons of mass destruction	Weapons of mass destruction	Climate action failure
2nd	Deglobalization	Deglobalization (developed)	Deglobalization (developed)	Deglobalization (developed)	Climate change	Water crises	Water crises	Climate action failure	Infectious diseases	Weapons of mass destruction	Extreme weather	Extreme weather	Climate action failure	Weapons of mass destruction
3rd	Interstate and civil wars	China hard landing	Oil and gas price spike	Oil price spikes	Geopolitical conflict	Food crises	Fiscal imbalances	Water crises	Weapons of mass destruction	Water crises	Water crises	Natural disasters	Extreme weather	Biodiversity loss
4th	Pandemics	Oil price shock	Chronic diseases	Chronic disease	Asset price collapse	Fiscal imbalances	Weapons of mass destruction	Unemployment	Interstate conflict	Involuntary migration	Natural disasters	Climate action failure	Water crises	Extreme weather
5th	Oil price shock	Pandemics	Fiscal crises	Fiscal crises	Energy price volatility	Energy price volatility	Climate action failure	Infrastructure breakdown	Climate action failure	Energy price shock	Climate action failure	Water crises	Natural disasters	Water crises

■ Economic
 ■ Environmental
 ■ Geopolitical
 ■ Societal
 ■ Technological

2020



Mayores probabilidades:

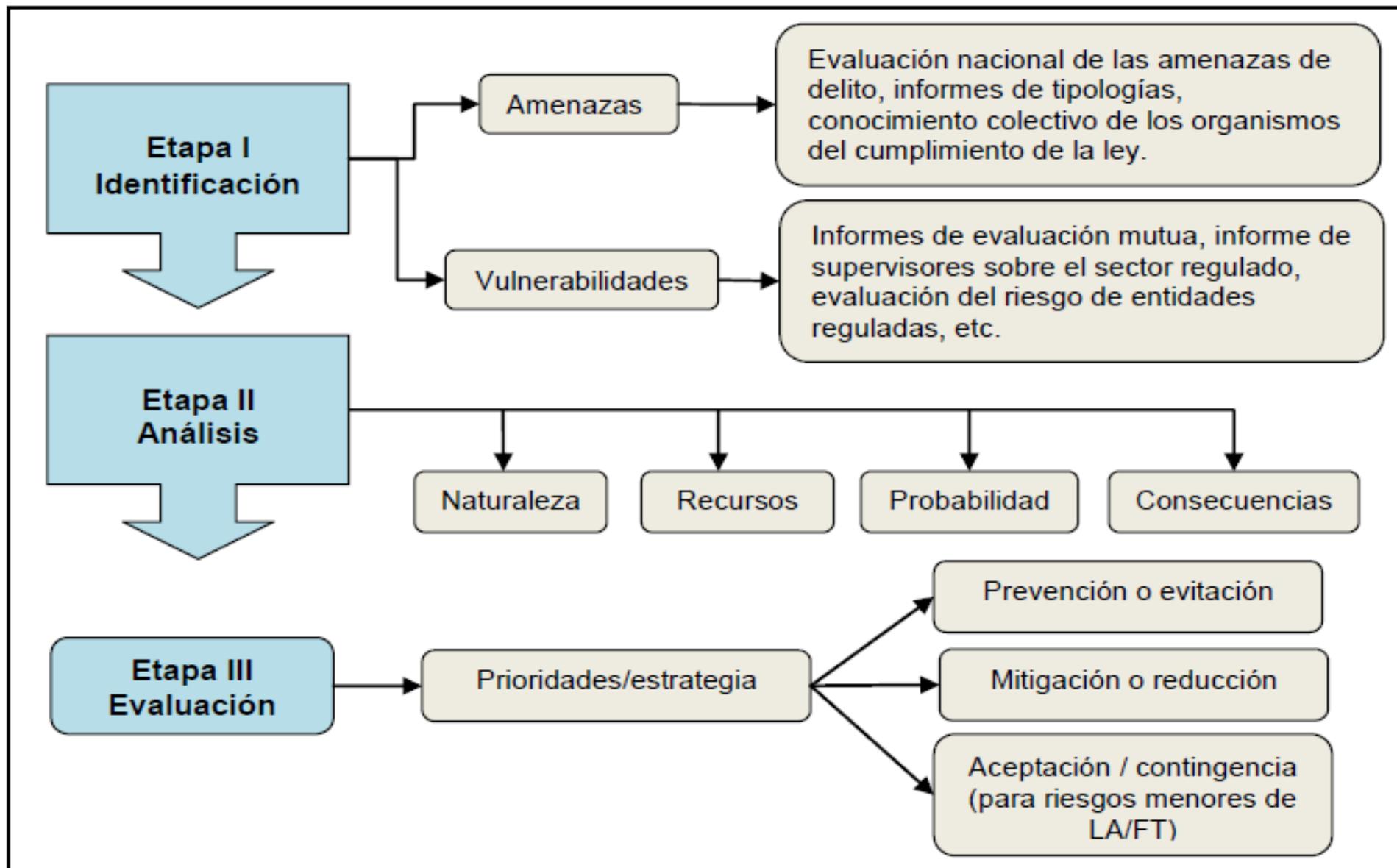
1. Climas extremos.
2. Acciones climáticas.
3. Desastres naturales.
4. Pérdida de biodiversidad.
5. Desastres naturales provocados por el hombre.

Mayores impactos:

1. Acciones climáticas.
2. Armas de destrucción masiva.
3. Pérdida de biodiversidad.
4. Climas extremos.
5. Crisis de agua.



Resumen del proceso de evaluación de los riesgos de LA/FT (GAFI)



Metodología de análisis de riesgos

1. Identificación de factores de riesgos
2. Revisión de soportes tecnológicos
3. Evaluación de riesgos asociados
 - a. Amenazas
 - b. Vulnerabilidad
 - c. Impacto y frecuencia
4. Análisis de brechas
5. Plan de Trabajo



ISO 31000:2018

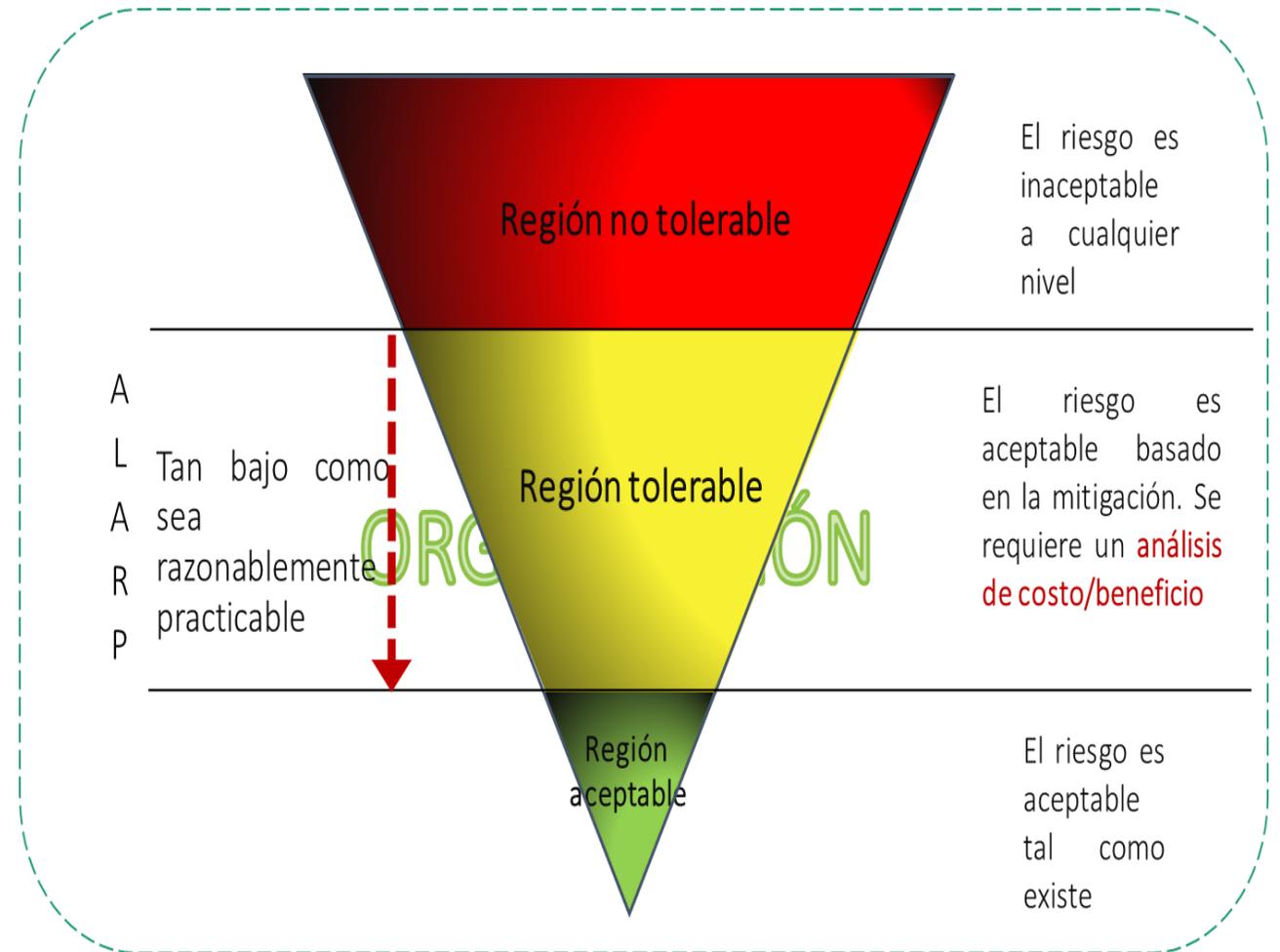
Guía relacionada a la gestión de riesgos, ISO 31000 establece los principios y directrices y la ISO 31010, las técnicas de evaluación del riesgo.

Considera etapas de identificación, análisis, evaluación y tratamiento.

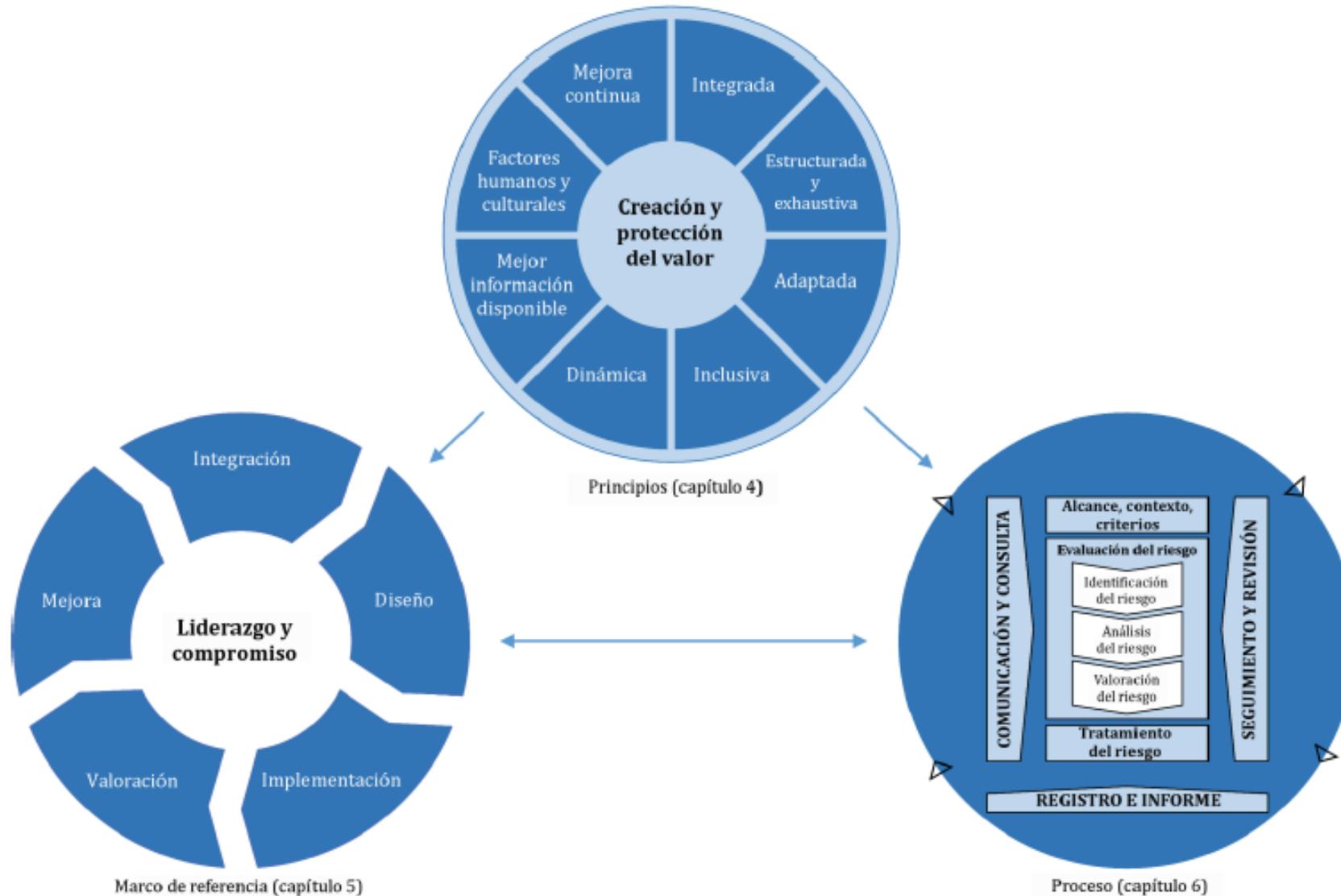
Se clasifican diversos riesgos (estratégicos, operativos, financieros, de tecnología) y también de corrupción y de cumplimiento.

El riesgo es medido a través de dos variables, una es la probabilidad y la otra la consecuencia o impacto, el resultado es el nivel de riesgo o severidad.

- El riesgo es definido como el efecto de la incertidumbre sobre los objetivos. Es decir, la desviación de los resultados previstos en un proyecto.
- El riesgo está relacionado a la impredecibilidad de una variable y su magnitud depende de cuán sensible es la empresa, o proyecto, a sus fluctuaciones.
- La condición en que existe la posibilidad de que un evento ocurra e impacte negativamente sobre los objetivos de la empresa.



Componentes de la ISO 31:000

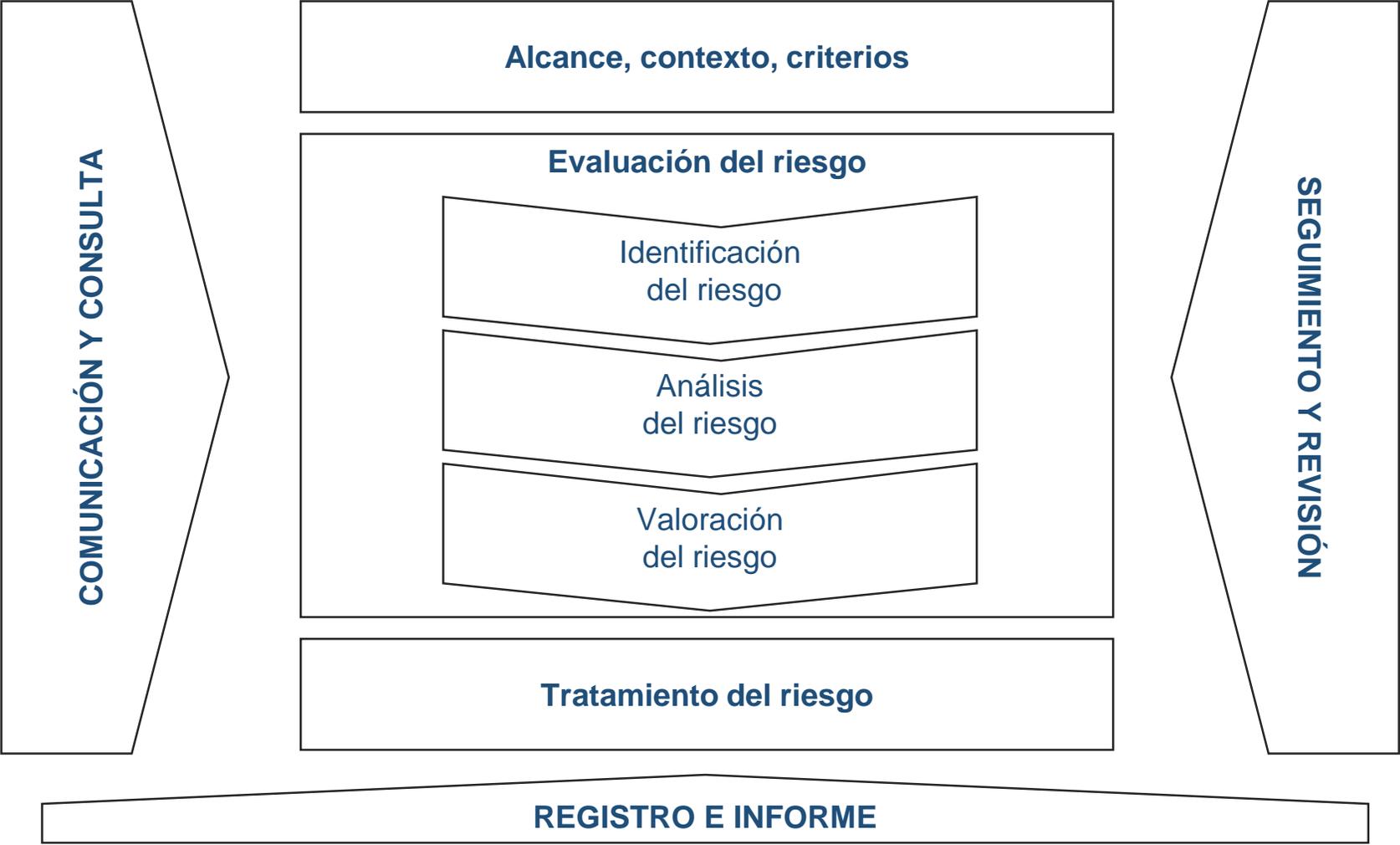


Principios de la Norma ISO 31000



- Crea valor.
- Está integrada en los procesos de la organización.
- Es sistemática, estructurada y adecuada.
- Está basada en la mejor información disponible.
- Forma parte de la toma de decisiones.
- Es dinámica, iterativa y sensible al cambio.
- Es transparente e inclusiva.
- Trata explícitamente la incertidumbre.
- Está hecha a medida.
- El comportamiento humano y la cultura influyen considerablemente en todos los aspectos de la gestión del riesgo en todos los niveles y etapas.
- La gestión del riesgo mejora continuamente mediante aprendizaje y experiencia.

Proceso de Gestión de Riesgos (ISO 31000)



Fuente: ISO 31000

Qué herramienta utilizar para operacionalizar el proceso de gestión de riesgo - Medición?

Herramientas y técnicas	Proceso de evaluación del riesgo					Ver
	Identificación del riesgo	Análisis del riesgo			Valoración del riesgo	
		Consecuencia	Probabilidad	Nivel de riesgo		
Análisis Markov	A	MA	NA	NA	NA	B.24
Simulación Monte-Carlo	NA	NA	NA	NA	MA	B.25
Estadísticas Bayesian y redes Bayes	NA	MA	NA	NA	MA	B.26
Curvas FN	A	MA	MA	A	MA	B.27
Índices de riesgo	A	MA	MA	A	MA	B.28
Matriz de consecuencia/probabilidad	MA	MA	MA	MA	A	B.29
Análisis de costo/beneficio	A	MA	A	A	A	B.30
Análisis de decisión multi-criterios (MCDA)	A	MA	A	MA	A	B.31

1) Muy aplicable.
2) No aplicable.
3) Aplicable.

Metodología

Escala de Probabilidad

Probabilidad	Puntuación	Frecuencia
Muy alta	5	Suele ocurrir de manera frecuente (puede presentarse más de una vez al mes).
Alta	4	Puede presentarse al menos una vez cada dos (02) meses.
Moderada	3	Ocurre algunas veces (puede presentarse al menos una vez cada tres (03) meses).
Baja	2	Puede presentarse al menos una vez cada seis (06) meses).
Muy baja	1	Muy rara vez sucede (puede presentarse al menos una vez al año).

Escala de Consecuencia o Impacto

Consecuencia	Puntuación	Descripción
Catastrófico	5	Suspensión prolongada de las actividades y repercusión significativa en muchos procesos/objetivos. Cobertura nacional e internacional sostenida de los medios con daño de la imagen a largo plazo.
Alto	4	Suspensión por un corto período de las actividades y repercusión significativa en algunos procesos/objetivos. Cobertura nacional de los medios con daño de la imagen a largo plazo.
Moderado	3	Probabilidad de suspensión de las actividades y repercusión significativa sobre los procesos/objetivos. Cobertura local de los medios con pérdida de confianza de stakeholders.
Bajo	2	Probabilidad de suspensión de las actividades, pero impacto insignificante sobre los procesos/objetivos. Cobertura local de los medios.
Insignificante	1	Sin probabilidad de suspensión de las actividades ni impacto en los procesos/objetivos. Sin cobertura de los medios.

Ámbito de aplicación

ISO 31000 permite la gestión estratégica de las tareas operacionales de la organización dentro de sus procesos, proyectos y funciones para alinear todos los objetivos de gestión de riesgos.

Se inicia el tratamiento de los riesgos mediante alternativas.

La representación no solo es una matriz 5x5, sino la tabla de riesgos con la información clave para la gestión de los mismos.

Nivel de Riesgo o Severidad

Mapa de Riesgos

Alto	Alto	Extremo	Extremo	Extremo
Medio	Alto	Alto	Extremo	Extremo
Bajo	Medio	Alto	Extremo	Extremo
Bajo	Bajo	Medio	Alto	Extremo
Bajo	Bajo	Medio	Alto	Alto

Nivel de Riesgo o Severidad	Puntuación
Alto	Mayor a doce (12) y menor / igual a veinticinco (25)
Moderado	Mayor a cuatro (4) y menor / igual a doce (12)
Bajo	Menor / igual a cuatro (4)

Alcance de las responsabilidades

Principales Responsabilidades

Del Directorio/Junta Directiva:

Aprobar el Manual y el Código de Conducta.

Designar un Oficial de Cumplimiento.

Aprobar el Plan de Trabajo y el Plan de Capacitación.

De la Gerencia:

Asegurar la implementación del Sistema de Prevención.

Proveer recursos e infraestructura necesarios para la PLAFT.

Del Oficial de Cumplimiento:

Evaluar operaciones y, de ser el caso, emitir los Reportes de Operaciones Sospechosas.

Emitir informes de su gestión.

De los Colaboradores:

Cumplir con el control de los riesgos de LAFT, de acuerdo a sus funciones.

Conclusiones

- Necesidad de adaptabilidad de la normativa a nuevas exposiciones de riesgo, que permita modernización y calidad del servicio, sin que implique comprometer la efectividad del sistema y al mismo tiempo se genere inclusión.
- Cada entidad tiene sus propios fundamentos de gestión de riesgos. Se debe validar el enfoque. Para lo que a uno es alto riesgo, para el otro no. Ello debe ser entendido por todos, para luego evaluar el cumplimiento de la metodología con la normativa.
- Asegurar el compromiso de la Junta Directiva en todas la entidades aseguradoras y la independencia del Oficial de Cumplimiento.
- Realizar una adecuada identificación de nuestros propios riesgos que nos permita definir donde aplicar procesos de DD intensificados o simplificados.

GRACIAS

Juan Carlos Medina Carruitero
Consultor

jcmedina@pucp.edu.pe

(+51 989 233507)

<https://www.linkedin.com/in/juan-carlos-medina-carruitero-a9446221/>