



Sistema de Administración de Riesgos de
Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

SARLAFT

CONTENIDO

• ¿Qué es el SARLAFT?

• ¿Qué es lavado de activos (LA)?

• ¿Qué es financiación del terrorismo (FT)?

• ¿Qué es riesgo?

• Tipologías generales de lavado de dinero en el sector financiero

• ¿Qué hace el Fondo para prevenir?

• ¿Qué podemos hacer para evitar que utilicen al Fondo para lavar activos y/o financiar terrorismo?

• La clave es ¡prevenir!

• Funcionario Responsable

¿Qué es el **SARLAFT**?

SARLAFT o **Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**, es un sistema que busca prevenir que las empresas sean utilizadas para dar apariencia de legalidad a recursos obtenidos de manera ilícita y/o para financiar actividades terroristas.

Este sistema se desarrolla sobre un conjunto de políticas, procedimientos, controles y herramientas que permiten identificar, gestionar y tomar acciones sobre este tipo de riesgos para proteger las actividades o relaciones con afiliados y proveedores y dar cumplimiento a la normatividad colombiana.



¿Qué es **lavado de activos (LA)**?



El lavado de activos es el proceso de ocultar el origen ilícito de bienes o recursos obtenidos a través de actividades criminales, para hacerlos parecer legítimos.



Esto implica transformar dinero o bienes provenientes de actividades como el narcotráfico, la corrupción, el contrabando, entre otros, para darles una apariencia de legalidad y poder utilizarlos sin levantar sospechas.

Se utilizan tanto transacciones financieras como otras operaciones para lograr este objetivo.

El lavado de activos es un problema muy relevante que afecta la economía y la seguridad de un país, permitiendo a las organizaciones criminales disfrutar de sus ganancias ilícitas sin ser descubiertas.

¿Qué es **financiación del terrorismo (FT)**?

La financiación del terrorismo (FT) se refiere a cualquier forma de apoyo financiero, ya sea directo o indirecto, que se proporciona a grupos terroristas, sus miembros, o para la realización de actividades terroristas. Esto incluye la provisión o recolección de fondos, bienes, o recursos, así como cualquier acto que promueva, organice, o sostenga económicamente a estas organizaciones o actividades.

El financiamiento del terrorismo abarca una amplia gama de actividades, incluyendo:

- Provisión de fondos
- Recolección de fondos
- Gestión y administración de fondos
- Actos que promueven o sostienen económicamente a grupos terroristas
- Uso de empresas o entidades legítimas



¿Qué es **RIESGO SARLAFT**?

El riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir FIMPREVI al ser utilizado directamente o a través de sus operaciones, como instrumento para cometer esos delitos o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.



Atento a las señales **SEÑALES DE ALERTA**

Son aquellas situaciones que al ser analizadas se salen de los comportamientos particulares de los clientes, proveedores, empleados o del mercado, considerándose atípicas y que, por tanto, requieren mayor análisis para determinar si existe una posible operación de lavado de activos o financiación del terrorismo.



“

Todos debemos estar atentos a esas señales de alerta y en caso de determinarlas reportarlas por los medios indicados al Funcionario Responsable

”



Atento a las señales

Operaciones inusuales



Son inusuales aquellas operaciones cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica del cliente o proveedor, o que correspondan con alguna señal de alerta y no tenga aparente explicación.

Operaciones sospechosas

Son sospechosas aquellas operaciones sobre las cuales existen serias dudas, indicios o certeza, de que el origen no sea legal o indicios de vinculación con actividades ilícitas.



Tipologías generales de lavado de **dinero en el sector financiero**

Las tipologías son las técnicas o prácticas utilizadas por las organizaciones criminales para financiar sus actividades criminales o dar apariencia de legalidad a los fondos de procedencia ilícita y transferirlos de un lugar a otro o entre personas.

La comisión de los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo puede llevarse a cabo a través de la ejecución de modalidades tales como:

- ✓ • Transferencias entre cuentas del mismo titular o a favor de otras personas, sin justificación aparente.
- ✓ • Operaciones realizadas por internet, cajeros electrónicos o telefónicamente para evitar la identificación.
- ✓ • Transacciones que por su monto no corresponden al ingreso mensual reportado a las entidades financieras.



¿Qué hace **FIMPREVI** para prevenir?

En el Fondo contamos con un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - **SARLAFT**.

A través de **SARLAFT, FIMPREVI** previene ser utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de acciones delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

“

Las etapas del sistema permiten administrar el riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo.

”



¿Qué hace **FIMPREVI** para prevenir?

Los elementos del sistema corresponden al conjunto de componentes a través de los cuales se administra de forma organizada y metódica el riesgo en el Fondo.

ELEMENTOS

- ✓ Políticas
- ✓ Procedimientos
- ✓ Documentación
- ✓ Estructura Organizacional
- ✓ Órganos de Control
- ✓ Infraestructura Tecnológica
- ✓ Divulgación de Información
- ✓ Capacitación

ETAPAS

IDENTIFICACIÓN

MONITOREO

CONTROL

MEDICIÓN

SARLAFT
ADMINISTRACIÓN

¿Qué podemos hacer **PARA EVITARLO?**

- ✓ Realizar una debida verificación y validación de la información de afiliados y proveedores
- ✓ Conocer y cumplir las políticas y procedimientos del **SARLAFT**
- ✓ Documentar todas las transacciones que se realizan con afiliados y proveedores
- ✓ Estar atentos a situaciones o solicitudes que, por su monto o ubicación geográfica, puedan resultar inusuales frente a lo que se conoce de otros afiliados, proveedores o frente a las características de nuestro mercado



La clave es **¡PREVENIR!** En su empresa el LA – FT

Implementando políticas y procedimientos robustos, realizando debida diligencia, monitoreando transacciones y denunciando actividades sospechosas.



Además, es crucial que nuestros proveedores conozcan las señales de alerta del lavado de activos y se mantengan actualizados sobre la normativa vigente.



MEDIDAS ESPECÍFICAS QUE UN PROVEEDOR PUEDE ADOPTAR:

- ✓ • Debita diligencia con los clientes
- ✓ • Políticas y procedimientos claros
- ✓ • Monitoreo de Transacciones
- ✓ • Detección de señales de alerta
- ✓ • Reporte de actividades sospechosas
- ✓ • Formación continua
- ✓ • Colaboración con las autoridades

Funcionario Responsable

Dentro de la estructura organizacional de **FIMPREVI** existe una persona encargada de verificar y corroborar que el **SARLAFT** funcione de forma correcta y cumpla con su objetivo, esta persona es denominada Funcionario Responsable.

Le corresponde verificar que todos los empleados cumplan con los procedimientos de control establecidos. También analiza las operaciones inusuales reportadas por los empleados y determina la existencia de operaciones sospechosas para reportarlas a la autoridad competente, en este caso a la Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF; unidad que tiene como objetivo la detección, prevención y en general la lucha contra el lavado de activos en todas las actividades económicas.

“

No dude en contactar al Funcionario Responsable ante cualquier duda o irregularidad observada.

”



Pongamos a prueba nuestros conocimientos:

Marque con una x la respuesta correcta

Pregunta 1:

¿Qué es el SARLAFT y cuál es su objetivo principal dentro de una entidad como FIMPREVI?

- ☐ A. Un sistema contable para registrar operaciones internas del Fondo.
- ☐ B. Una estrategia comercial para aumentar las afiliaciones.
- ☐ C. Un sistema para identificar, gestionar y controlar el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- ☐ D. Un mecanismo para reducir los costos operativos del Fondo.

Pregunta 2:

¿Cuál de las siguientes opciones corresponde a señales de alerta que podrían indicar operaciones sospechosas?

- ☐ A. Clientes que saludan al personal de forma inusual.
- ☐ B. Transacciones que no corresponden con la actividad económica declarada.
- ☐ C. Aumento en la asistencia a capacitaciones internas..
- ☐ D. Entregas de documentos por correo electrónico.

Pregunta 3:

¿Qué funciones cumple el Funcionario Responsable del SARLAFT en FIMPREVI?

- ☐ A. Promocionar el Fondo en eventos públicos.
- ☐ B. Verificar el cumplimiento de los controles, analizar operaciones inusuales y reportar a la UIAF.
- ☐ C. Gestionar la atención al cliente y afiliaciones.
- ☐ D. Administrar el presupuesto del área de talento humano.

