

COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO DEL EMIGRANTE ECUATORIANO  
Y SU FAMILIA LTDA.



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

## MÓDULO 2

# ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LA/FT Y DISEÑO DE MATRIZ DE RIESGOS

Presentado por:

Ing. Evelin Pilamunga Ramos

Oficial de Cumplimiento





**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

# OBJETIVO

Desarrollar las habilidades y competencias de los asistentes para identificar eventos de riesgo, evaluar el riesgo inherente, implementar controles adecuados y desarrollar planes de acción con monitoreo, contribuyendo a una gestión proactiva y al cumplimiento normativo dentro de la entidad.



## SISTEMA DE PREVENCIÓN DE RIESGOS:

Sistema de Prevención de Riesgos: conformado por las políticas, procedimientos, mecanismos y metodología de administración de riesgos desarrollados e implementados por las entidades para medir el riesgo de cada contraparte



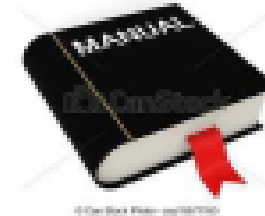
## CÓDIGO DE ÉTICA:

Promover la práctica de reglas de buena conducta y normas de ética institucional.



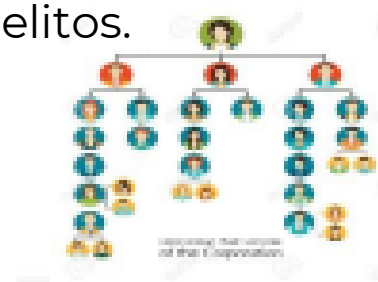
## MANUAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS:

las entidades deben registrar el Manual y sus actualizaciones. Para su elaboración se cuenta con una Guía publicada en <https://www.seps.gob.ec/tramites?mplafd> Registro en la Superintendencia, verificación de la implementación mediante supervisiones extra-situ e in-situ.



## ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:

Contar con una estructura mínima para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiamiento de Delitos.



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

# ELEMENTOS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

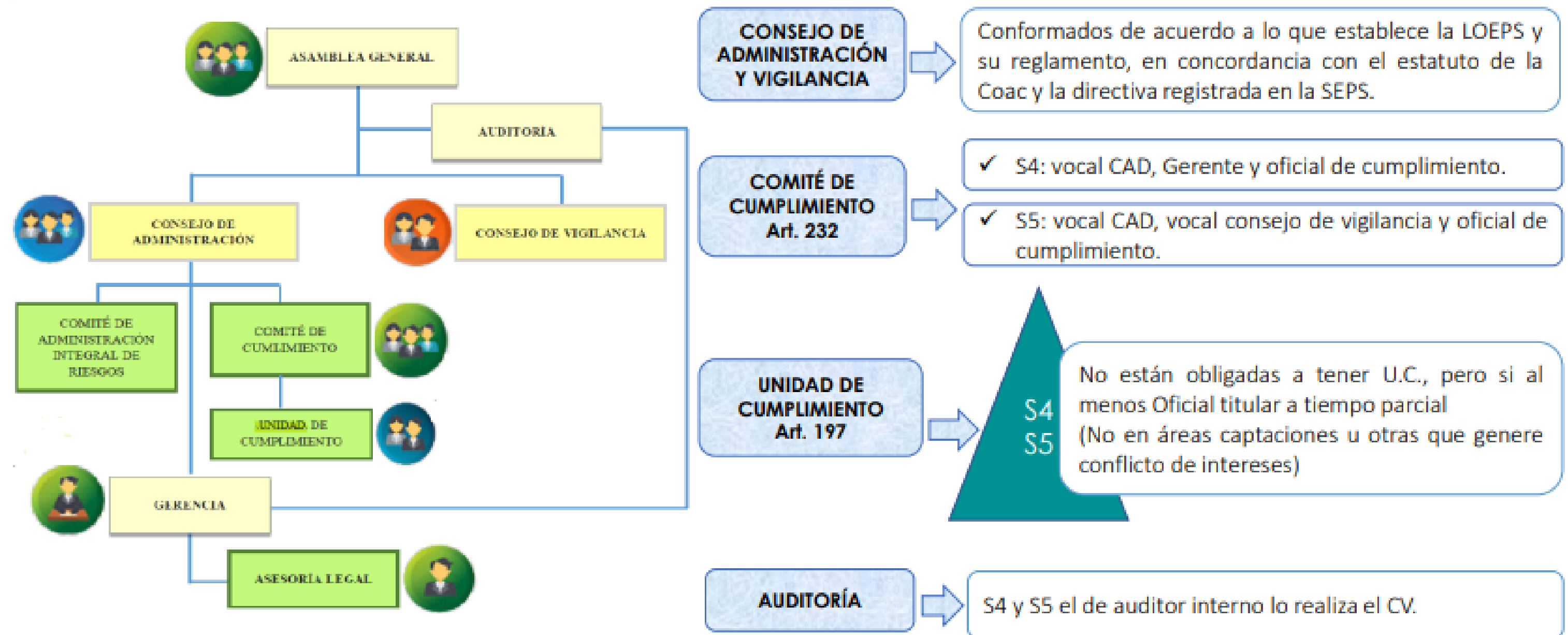
# ELEMENTOS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

## ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL





# POLÍTICAS PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

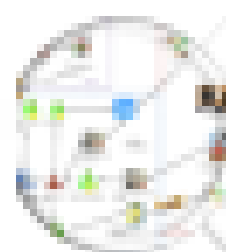


**Automatizar sus procesos para medir y calificar el riesgo de la contraparte y actualizar la información. Así como, mantener la reserva y confidencialidad sobre la información.**

**Establecer lineamientos para identificar, evaluar, monitorear y controlar los riesgos inherentes; y, definir factores, criterios y niveles de riesgos para el análisis el análisis transaccional y de las contrapartes.**

**Establecer procedimientos para conocimiento de cada contrapartes: identificación y acreditación, así como el origen y destino de los fondos que se movilizan.**

**Definir directrices para el conocimiento del mercado**



**Generar políticas para la identificación y acreditación de las contrapartes, a través de formularios de inclusión.**

**Establecimiento de sanciones y conocimiento de las normas legales y reglamentarias en prevención del riesgo de lavado de activos**

**Acceso, reserva y confidencialidad de la información que maneja el oficial de cumplimiento**

**Implementar un Sistema de Prevención de Riesgos, que permita priorizar negocios seguros y minimizar los riesgos de la entidad.**



# ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

**ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.**– LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS SE BASA EN LA IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS Y LAS CAUSAS QUE PERMITEN TENER UNA MAYOR COBERTURA EN EL MOMENTO DE CONTROLAR LOS EVENTOS QUE PUEDAN GENERAR UN RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, PARA LO CUAL LA MEDICIÓN SE REALIZA POR CADA UNA DE LAS CAUSAS, IDENTIFICANDO ASÍ LOS RIESGOS DE MAYOR IMPACTO Y LAS MEDIDAS A TOMAR PARA SU CONTROL O MITIGACIÓN, ESTO PROPORCIONA UNA SEGURIDAD RAZONABLE DE LA PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y MITIGACIÓN DE LOS RIESGOS EN LAS ENTIDADES.



## ¿QUÉ ES EL RIESGO?

EL RIESGO ES LA PROBABILIDAD DE QUE UN EVENTO OCURRA Y PERJUDIQUE A UNA ENTIDAD. LAS AMENAZAS PUEDEN CONVERTIRSE EN RIESGOS QUE AFECTEN LA REPUTACIÓN INSTITUCIONAL, CONLLEVE A PROBLEMAS LEGALES, FINANCIEROS, OPERACIONALES ETC.

## ¿QUÉ ES LA GESTIÓN DEL RIESGO?

ES EL PROCESO DE IDENTIFICAR, ANALIZAR Y CUANTIFICAR LAS PROBABILIDADES DE PÉRDIDAS Y EFECTOS SECUNDARIOS QUE SE DESPRENDEN DE LOS RIESGOS, ASÍ COMO DE LAS ACCIONES PREVENTIVAS Y CORRECTIVAS CORRESPONDIENTES QUE DEBEN EJECUTARSE

## **METODOLOGÍA CON ENFOQUE BASADO EN RIESGOS.**

Las entidades deben elaborar y aplicar metodologías que permitan segmentar los factores de riesgos e identificar el riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo, y los riesgos asociados a cada factor de riesgo segmentado.

## **ANÁLISIS TRANSACCIONAL**

El oficial de cumplimiento, deberá realizar el análisis transaccional, con base en los factores y criterios de riesgo aprobados por el Consejo de Administración.

## **LOS FACTORES Y CRITERIOS SE ORGANIZARÁN POR CATEGORÍAS DE RIESGO.**

El análisis y los procedimientos utilizados para obtener las distintas categorías de riesgo, se sustentarán en un documento metodológico aprobado por el comité de cumplimiento

# **METODOLOGIA CON ENFOQUE BASADO EN RIESGOS – EBR**

# FACTORES Y CRITERIOS DE RIESGO

Factor de riesgo	Criterio de riesgo
<b>Perfil del socio/empleado/ Administrador/ proveedor</b>	Nivel de ingresos, actividad económica, transaccionalidad, edad, estado civil, género, nacionalidad, ocupación, entre otros.
<b>Tipo de producto o servicio</b>	Crédito, inversión, transferencia, depósitos mayores a un valor determinado, tarjetas de crédito o débito, entre otros.
<b>Canal transaccional</b>	Transferencias electrónicas, cajeros automáticos, ventanilla, entre otros.
<b>Zona geográfica donde se realiza la transacción.</b>	Provincia, cantón, parroquia, entre otras.



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.





# APLICACIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGO



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

La administración de riesgos es reconocida como una parte integral de las buenas prácticas gerenciales. Por lo tanto se trata de identificar oportunidades y evitar o mitigar pérdidas.

Entre las metodologías más comunes para APLICAR un sistema de riesgos en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos están las siguientes:

## SARLATF

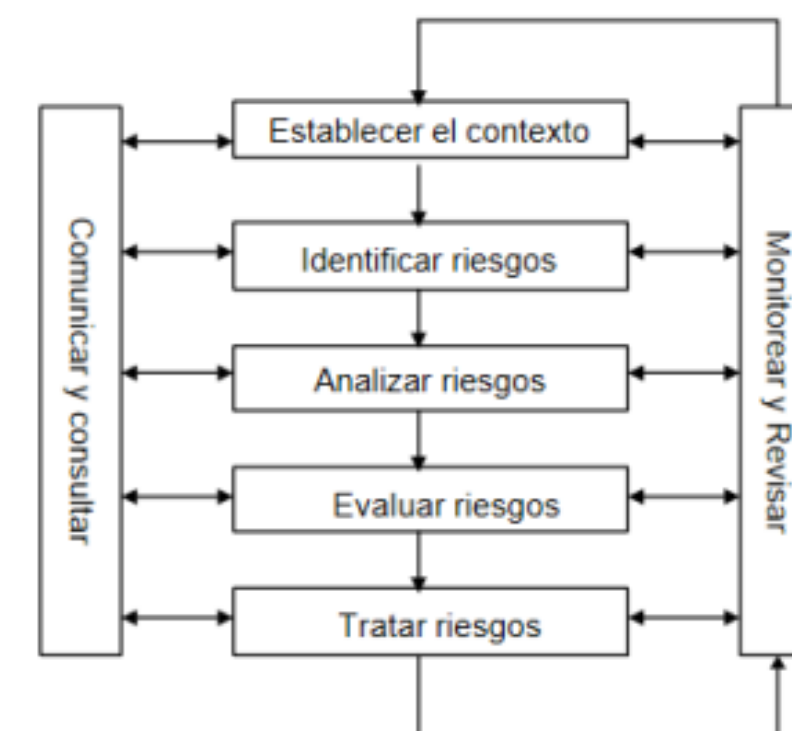
El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLATF), es un mecanismo (metodología) que permite administrar el riesgo en esta materia.



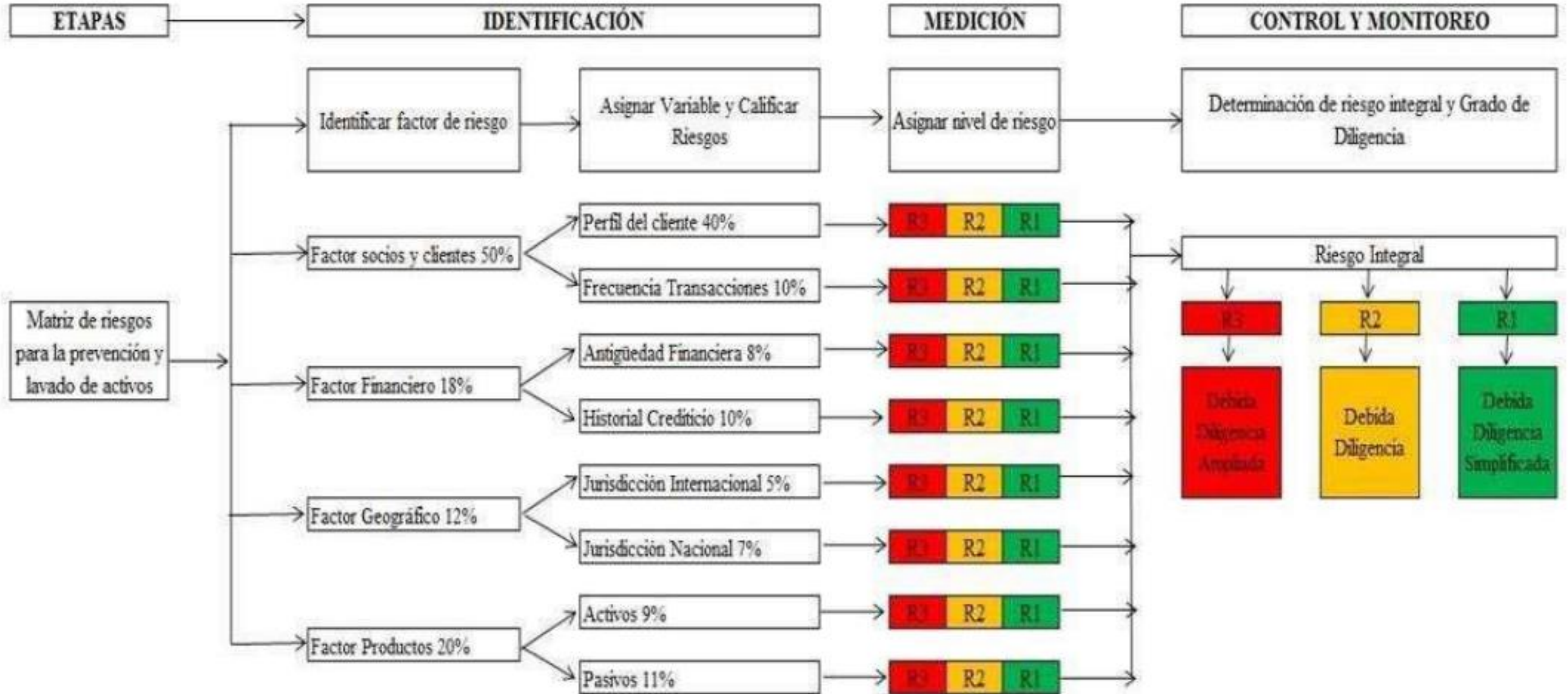
## ETAPAS:

1. Identificar
2. Medir
3. Controlar y
4. Monitorear los riesgos de LA/FD

## Estándar Australiano As/Nz 4360



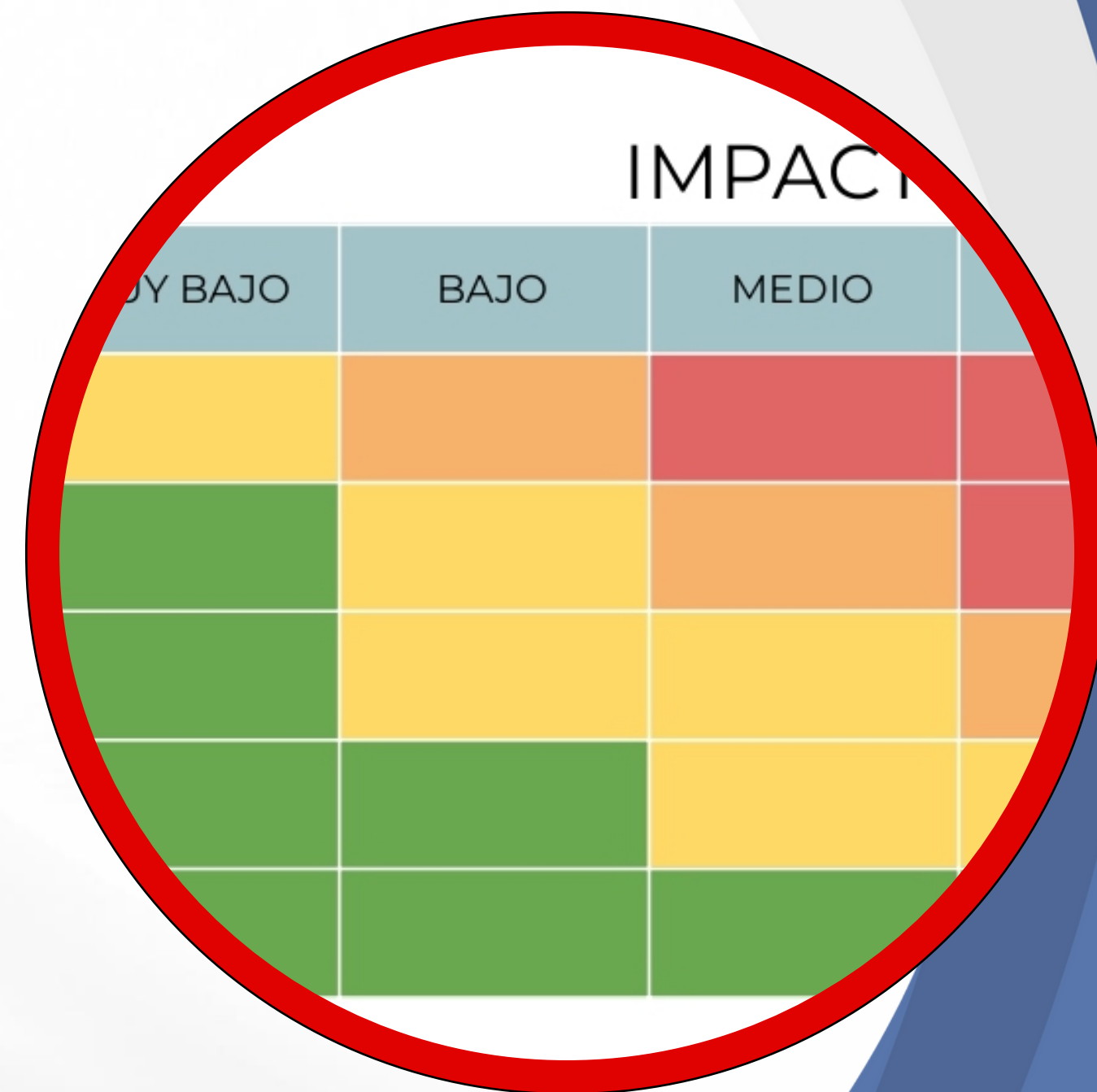
## ETAPAS: ESTABLECER EL NIVEL RIESGO POR CADA FACTOR





**Crédito Familiar**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

# MATRIZ DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS





# ETAPAS DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

## 1. IDENTIFICACIÓN:

Riesgos inherentes de lavado de activos y financiamiento de delitos a través de la identificación de factores y criterios de riesgo. Preguntarse: qué, por qué y cómo pueden presentarse los eventos de riesgos, cuáles son las causas y por qué se generan.

## 2. EVALUACIÓN O MEDICIÓN:

Evaluar cualitativa y cuantitativamente la probabilidad de ocurrencia y el impacto ocasionado en el caso de materializarse los riesgos.

## 3. CONTROL:

Tratamiento de los riesgos inherentes, es decir buscar la reducción del impacto y de la probabilidad de ocurrencia de los eventos de riesgo, para su mitigación (riesgo residual).  
Controles: preventivos, detectivos y correctivos.

## 4. MONITOREO:

Identificar fallas, deficiencias o inconsistencias en el Sistema de Prevención de Riesgos o en los controles implementados. Verificar la minimización del riesgo inherente y residual de cada factor de riesgo identificado.



# 1. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

En esta etapa se deberá establecer formatos estandarizados para registrar la información de los riesgos levantados por los grupos de interés de la cooperativa en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos.

MATRIZ DE RIESGOS					
Tipo / área de Proceso:			Gobernante // Operativo // Apoyo		
Código	Descripción del riesgo	<u>Factor</u>	Causa	Efecto (Consecuencia)	Riesgo asociado
RLA-1	Socio con transacciones en efectivo fuera del perfil económico declarado.	Socio – cliente	1) Ausencia de actualización de información del socio. 2) Omisión de controles transaccionales en el área de cajas-operaciones.	Exposición directa de la cooperativa como medio de lavado de dinero.	Reputacional
RLA-2	Omisión de formulario de origen y destino de recursos en transacciones (licitud de fondos).	Productos – servicios	Ausencia de parametrizaciones del sistema transaccional de la cooperativa.	Sanciones por los entes de control al personal y entidad.	Legal
RLA-3	Variación patrimonial injustificada por parte de administradores/empleados.	Empleado - administrador	Ausencia de políticas de actualización periódica de información hacia empleados/directivos.	Proliferación de comportamientos inusuales internos.	Operativo
RLA-4	XXXXX		XXXXX	XXXXXX	XXXXX

# 1. MEDICIÓN DE RIESGO

A cada riesgo determinado por la Cooperativa, se lo valorará por su IMPACTO y PROBABILIDAD. Serán responsables de la medición/valoración en esta etapa los líderes de los procesos involucrados y el Oficial de Cumplimiento. (criterio de expertos)

El **Impacto** tiene que ver con la afectación del riesgo en la entidad.

La **Probabilidad** está relacionada con la frecuencia con que se presenta un evento en el año.

IMPACTO	DESCRIPCIÓN	VALORACIÓN
Catastrófico	Si el riesgo se materializa, a la entidad le resultaría casi imposible recuperarse	5
Serio	Las consecuencias de la materialización del riesgo, aunque severas, se pueden manejar hasta cierto punto	4
Significativo	Las consecuencias de la materialización del riesgo no son graves y, en caso de materializarse, pueden ser manejadas	3
Menor	Las consecuencias de la materialización del riesgo se consideran relativamente poco importantes	2
Insignificante	Las consecuencias de que este riesgo se materialice son insignificantes	1

PROBABILIDAD	DESCRIPCIÓN	VALORACIÓN
Frecuente	Ocorre la mayoría de las veces	5
Probable	Probablemente va a ocurrir	4
Posible	Puede ocurrir en un momento futuro	3
Improbable	Puede ocurrir ocasionalmente	2
Raro	Puede ocurrir excepcionalmente	1

**RIESGO INHERENTE (severidad) = Impacto x Probabilidad**

Extremo	Alto	Moderado	Bajo
---------	------	----------	------



# 1. MEDICIÓN DE RIESGO

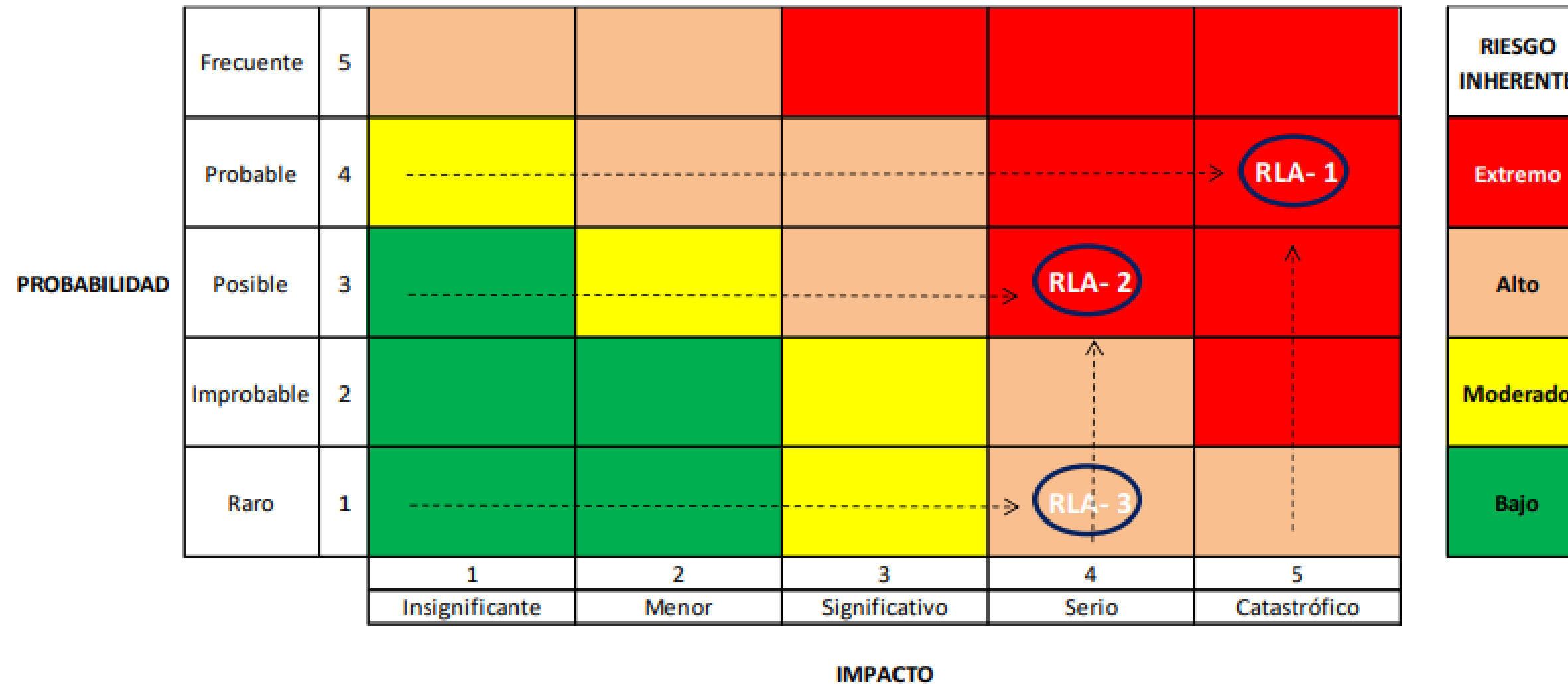
Los riesgos determinados por la Cooperativa en la etapa 1 “IDENTIFICACIÓN”, deberán valorarse de acuerdo a su Impacto y probabilidad, así:

MATRIZ DE RIESGOS				
Tipo / área de Proceso:		Gobernante // Operativo // Apoyo		
Código	Descripción del riesgo	Impacto	Probabilidad	Riesgo Inherente
RLA-1	Socio con transacciones en efectivo fuera del perfil económico declarado.	5	x 4	= 20
RLA-2	Omisión de formulario de origen y destino de recursos en transacciones (licitud de fondos).	4	x 3	= 12
RLA-3	Variación patrimonial injustificada por parte de administradores/empleados.	4	x 1	= 4
RLA-4				

# 1. MEDICIÓN DE RIESGO

El mapa de calor se puede elaborar con base a 5 x 5 ejes de probabilidad e impacto. El mapa de 3 x 3 también es de uso frecuente. Cuantos más ejes consideremos, más precisos y delimitados serán los resultados.

**Mapa de calor de riesgos inherentes LA/FD**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito



**Priorización de riesgos**



**Acciones inmediatas**

# APLICACIÓN DE CONTROLES

La valoración de los riesgos identificados (Riesgo Inherente), le permite a la COAC tomar decisiones respecto a los controles con los que cuenta o los que necesitaría implementar para reducir la probabilidad o mitigar el impacto de los riesgos.

Los controles, según sus características pueden disminuir el nivel de riesgo, es decir, que un riesgo pase de tener un valor a otro, con esto se obtiene un riesgo residual.

## Características del control :

- Preventivo, detectivo o correctivo
- Efectividad: Fuerte, moderada, baja, nula
- Ejecución: Alta, media, baja. - Responsable de su ejecución
- Naturaleza del control: Manual, Automático
- Soporte del Control: Formalización del control al interior de la cooperativa
- Frecuencia del control: Cada cuanto se ejecuta el control (Anual, Mensual, Semanal, Diario, Permanente, etc.)



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.



# APLICACIÓN DE CONTROLES

Se verifica si la entidad aplica controles a los eventos de riesgo establecidos y determina su efectividad.

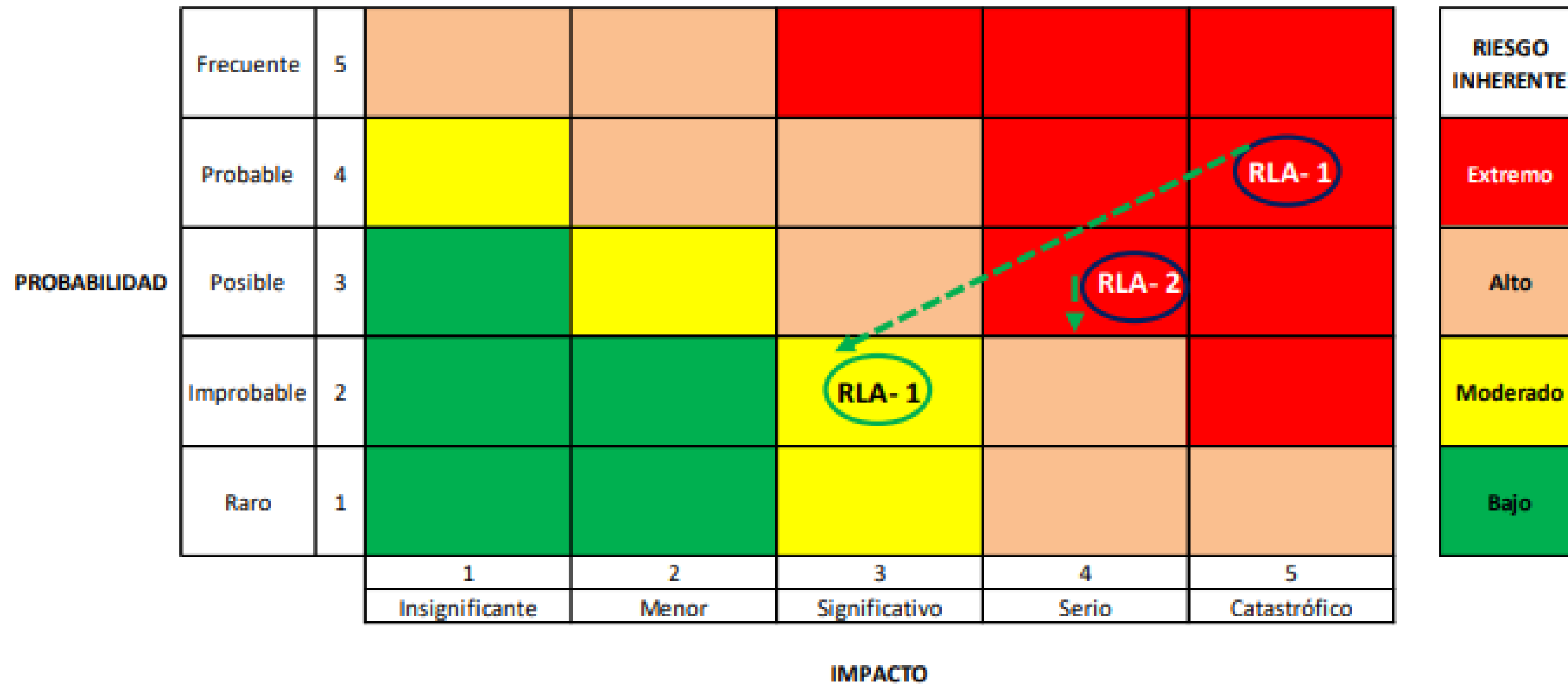
Si los controles son débiles o nulos se aplican planes de acción al corto o mediano plazo.

MATRIZ DE RIESGOS							
Tipo / área de Proceso:				Gobernante // Operativo // Apoyo			
Código	Descripción del riesgo	Riesgo Inherente	Controles	Efectividad control	Imp.	Prob.	Riesgo Residual
RLA-1	Socio con transacciones en efectivo fuera del perfil económico declarado.	20	1. Actualización anual de información del socio	Fuerte	3	2	6
			2. Herramienta de alertas inmediatas.	Moderado			
RLA-2	Omisión de formulario de origen y destino de recursos.	12	No tiene control establecido	NULA	4	3	12

# APLICACIÓN DE CONTROLES

La matriz de riesgos residual permite a la COAC identificar la efectividad de los controles y si éstos son adecuados para minimizar el impacto y la probabilidad de los riesgos analizados.

## Mapa de calor de riesgos residual LA/FD Cooperativa de Ahorro y Crédito




# APLICACIÓN DE CONTROLES

Aquellos riesgos que presentan riesgos residuales EXTREMOS, ALTOS (priorización de riesgos por parte de la entidad), deberán contar con tratamientos adecuados para minimizar su impacto y probabilidad.

El tratamiento de los riesgos, se lo realiza mediante planes de acción propuestos, implementados y validados por parte de los responsables de cada proceso de la entidad.

MATRIZ DE RIESGOS							
Tipo / área de Proceso:				Gobernante // Operativo // Apoyo			
Código	Descripción del riesgo	Riesgo Inherente	Controles	Efectividad control	Imp.	Prob.	Riesgo Residual
RLA-2	Omisión de formulario de origen y destino de recursos en transacciones.	12	No tiene control establecido	NULA	4	3	12

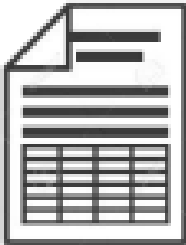




# APLICACIÓN DE CONTROLES

Los planes de acción, deberán definirse en formatos estandarizados para registrar la información de los riesgos identificados (extremos – altos), los responsables de ejecutarlos, los nuevos controles propuestos, el riesgo residual a conseguir, fechas de cumplimiento, recursos, etc.

Código	Descripción del riesgo	Riesgo Inherente	Control actual	Riesgo residual actual
RLA-2				
RLA-3				
RLA-10				
RLA-14				



Ejemplo de formato de Plan de Acción

CARACTERÍSTICAS DEL CONTROL PROPUESTO						
Detalle el control a implementarse	Tipo	Naturaleza	Frecuencia	Requiere presupuesto	Monto USD	Riesgo residual final
	Preventivo	Manual	Permanente	Si		
	Detectivo	Automático	Diario	No		
	Correctivo		Mensual			
			Anual			

CALENDARIO DE IMPLEMENTACIÓN		
Fecha inicio	Fecha fin	Responsable



El plan de acción contendrá firmas de responsabilidad

## APLICACIÓN DE CONTROLES

La entidad obtendrá una matriz de eventos de riesgos consolidada en materia de PLA/FD, clasificada por cada macro proceso institucional y cada factor de riesgo.

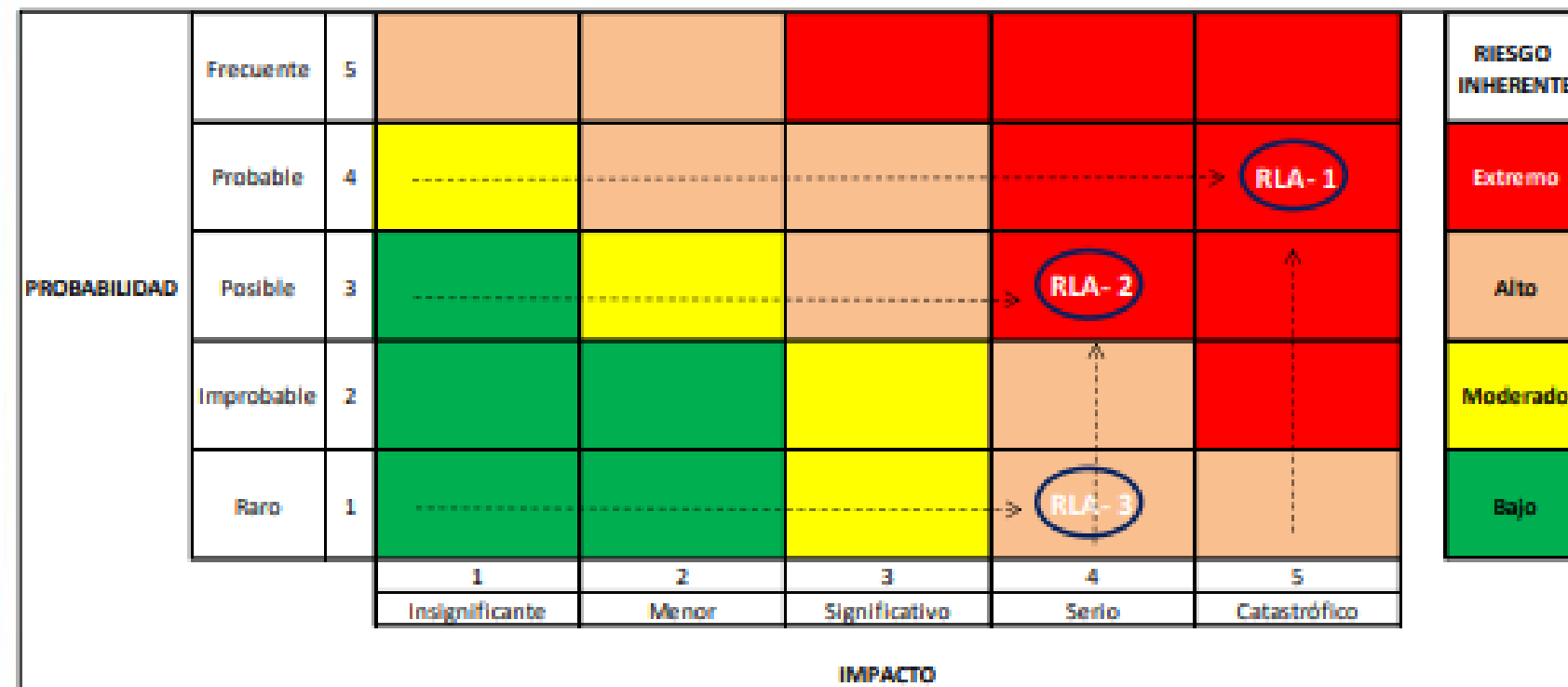
## Ejemplo de Matriz de Eventos de Riesgo LA/FD

[illegible]

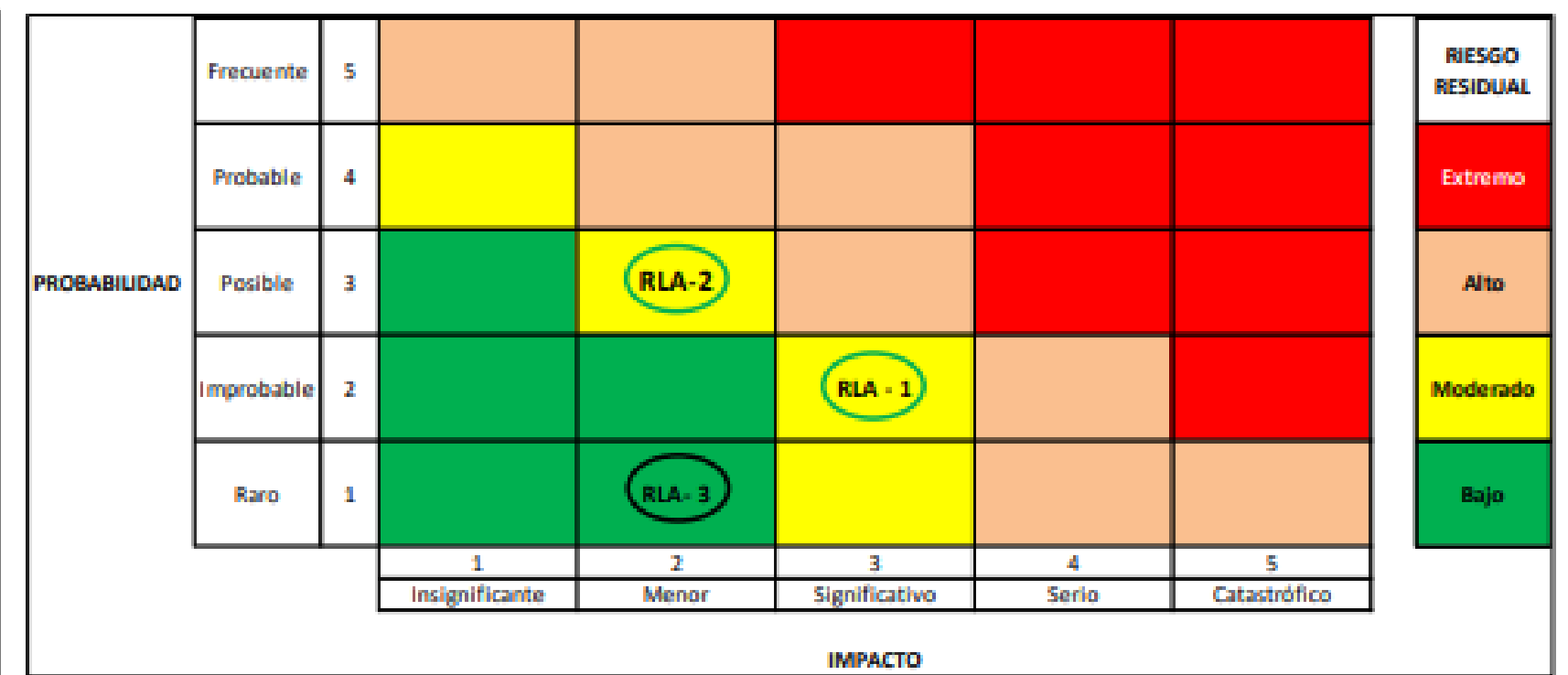
## APLICACIÓN DE CONTROLES

La aplicación de controles, permite analizar la efectividad de los mismos y si estos minimizan el riesgo inherente. El mapa de calor permite visualmente identificar los movimientos de los riesgos evaluados. Recuerde: Es importante determinar los niveles de aceptación de los riesgos.

## Mapa de calor de riesgos inherentes LA/FD



### Mapa de calor de **riesgos residual** LA/FD





# MONITOREO



Es una etapa de autoevaluación de riesgos y controles con el fin de examinar y medir la efectividad del sistema de prevención de manera general.

Aunque es la cuarta etapa de la Administración de Riesgos, el monitoreo está presente en todo momento, especialmente en la implementación de controles y planes de acción propuestos por los dueños de procesos y las actualizaciones de los elementos que conforman el Sistema PLA/FD en las entidades.

El oficial de cumplimiento podrá en cualquier momento, efectuar revisiones aleatorias de los riesgos identificados, los controles aplicados y la efectiva mitigación de los mismos, así como la evaluación metodológica del perfil de riesgo de cada contraparte, basada en las características de criterios y subcriterios adoptados.

De ser necesario, se actualizarán políticas, procedimientos, metodologías, manuales, etc.



**Crédito Familiar**

Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

# GRACIAS POR SU ATENCIÓN



**CORREO COOPERATIVA:** CCF@CREDITOFAMILIAR.COM.EC

**DIRECCIÓN:** QUISQUIS 910 Y JOSÉ DE ANTEPARA

**TELÉFONO:** 0992559549 - 0995217471