



El Enfoque Basado en Riesgos: Un pilar de nuestro SARLAFT 2.0

Entendiendo la nueva cultura de prevención

En la lucha contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, no se trata solo de cumplir reglas. Se trata de entender y gestionar el riesgo.

El SARLAFT 2.0, actualizado por la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada, se fundamenta en un enfoque basado en riesgos. Pero, ¿qué significa esto para nosotros?

En pocas palabras, implica que nuestras acciones y controles deben ser proporcionales a los riesgos a los que nos enfrentamos.

A mayor riesgo, mayor control.

¿Cómo nos impacta este enfoque en nuestro día a día?

1. Procesos a la medida

No todas las operaciones son iguales. Este enfoque nos permite adaptar nuestros procedimientos de Debida Diligencia para que sean más rigurosos con clientes o transacciones que presenten un riesgo elevado, como las Personas Expuestas Políticamente (PEP).

2. Identificación proactiva

En lugar de solo reaccionar, ahora somos proactivos en la identificación de los factores de riesgo que podrían afectarnos. Estos factores pueden ser:

- Nuestros clientes: su perfil, actividad económica y origen de los recursos.
- Nuestros productos y servicios: si son vulnerables para ser utilizados de forma ilícita.
- Áreas geográficas: lugares de operación que pueden tener un alto riesgo de LA/FT/FP.

3. Protección de la compañía

Al aplicar este enfoque, no solo protegemos a la empresa de sanciones legales y reputacionales, sino que también cuidamos nuestro patrimonio colectivo. Cada uno de nosotros es un sensor de riesgo, y nuestra capacidad para identificar, evaluar y monitorear es nuestra mejor defensa.

¿Cuál es tu rol?

1. Identifica

Presta atención a cualquier factor de riesgo en tu área de trabajo. Si algo no se ajusta a lo que consideras "normal", ¡es una señal de alerta!

2. Comunica

Reporta de manera oportuna a tu superior o al Oficial de Cumplimiento cualquier situación que consideres inusual. Tu reporte es una pieza fundamental para la gestión del riesgo.

3. Aprende

Participa activamente en las capacitaciones y actualiza tus conocimientos. La prevención es una responsabilidad de todos.

Lo que no debemos olvidar:

- Listas Vinculantes: Recordar la importancia de consultar y reportar hallazgos en las listas vinculantes, un proceso clave para el control de riesgos.
- Reportes a la UIAF: Las nuevas reglas sobre el reporte de transacciones en efectivo son un ejemplo claro de cómo el enfoque de riesgo se traduce en procedimientos específicos.

El SARLAFT 2.0 es más que un sistema, es una cultura de prevención.
Juntos, podemos construir un entorno de trabajo más seguro y protegido.