



**CONGRESO INTERNACIONAL
DE FINANZAS Y AUDITORIA
VI CIFA**

El Riesgo de Lavado de Activos en Empresas Cooperativas Un Enfoque Preventivo

Ing. Cesar Novo, CISA, CISM, CRISC
Socio de Riesgos y T. I.
SM Consulting S. R. L.

SM Consulting, S.R.L.
Consultores Integrales para la Gerencia

Punta Cana
4 al 7 de agosto de 2011
Republica Dominicana

© Original Artist
Reproduction rights obtainable from
www.CartoonStock.com



SM *Swal* Consulting, S.R.L.
Consultores Integrales para la Gerencia

Introducción

El lavado de activos, y en especial el lavado de dinero, es una de las actividades de corrupción que han crecido de manera vertiginosa en los últimos años a nivel mundial y en especial en países Latinoamérica.

Este flagelo afecta y las estructuras de los países trayendo consigo males tales como, tráfico de drogas, corrupción, extorsión, evasión fiscal, fraude, secuestros, trata de blancas entre otros.

Esta disertación tiene la intención de alertar a las empresas cooperativas en los **riesgos** que se ven involucradas en el lavado de dinero.

Como establecer medidas preventivas en un enfoque basado en riesgo que les permita efectivamente mitigar esta practica en sus instituciones.

Agenda

- Definición, breve historia e importancia de las empresas cooperativas.
- Definición y breve sobre el lavado de dinero.
- La gestión de riesgos: COSO-ERM.
- Evaluación del riesgo de lavado en empresas cooperativas. Indicadores Claves de Riesgo (KRI).
- Conclusiones

QUE ES UN EMPRESA COOPERATIVA

Una cooperativa es una **asociación autónoma** de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de **propiedad conjunta y democráticamente controlada.**

El 2 de Julio de 2011 se celebra el día internacional de las Cooperativas.

VALORES DE UNA EMPRESA COOPERATIVA

Las cooperativas se basan en los valores de **ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad**. Siguiendo la tradición de sus fundadores sus miembros creen en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás.

PRINCIPIO DE UNA EMPRESA COOPERATIVA

- Primer principio : Membrecía abierta y voluntaria**
- Segundo principio : Control democrático de los miembros**
- Tercer principio : La participación económica de los miembros**
- Cuarto principio : Autonomía e independencia**
- Quinto principio : Educación, formación e información**
- Sexto principio : Cooperación entre cooperativas**
- Séptimo principio : Compromiso con la comunidad**

BREVE HISTORIA DE LA EMPRESA COOPERATIVA

Una de las primeras experiencias cooperativas data de 1844, cuando se crea en Rochdale, Inglaterra, la cooperativa de consumo Sociedad Equitativa de los Pioneros de Rochdale.

IMPORTANCIA EN EL MUNDO DE LA EMPRESA COOPERATIVA



DEFINICION DE LAVADO DE DINERO

Es el mecanismo a través del cual se oculta el verdadero origen del dinero o productos provenientes de actividades ilegales, tanto en moneda nacional como extranjera y cuyo fin es vincularlos como legítimos dentro del sistema económico de un país.

Actividades Ilegales que generan lavado de dinero



BREVE HISTORIA SOBRE LAVADO DE DINERO

El término “lavado de dinero” proviene desde las primeras décadas del 1900, la época en la cual en los Estados Unidos estaba prohibido el negocio de venta de licor ilegal y las actividades de juegos.

BREVE HISTORIA SOBRE LAVADO DE DINERO

AL CAPONE



1920

LUCKY LUCIANO
BUGSY SIEGEL



1930

EE.UU



1975

EE.UU



1986

VIENA



1988

GAFI



1989

Se emiten las 40 recomendaciones

BREVE HISTORIA SOBRE LAVADO DE DINERO

PALERMO



2000

USA PATRIOT



2002

LEY SOX



2002

MEXICO



2003

Convención de la ONU en México contra la Corrupción



La Gestión de Riesgos COSO - ERM

El nuevo Informe COSO - ERM

Informe COSO - ERM / Origen

Riesgo

“ La posibilidad de que algo ocurra que impacte determinados objetivos, el cual se mide en términos de consecuencias y esperanza matemática.

Los riesgos son futuros eventos inciertos, los cuales pueden influir en el cumplimiento de los objetivos de las organizaciones, incluyendo sus estrategias, finanzas y operaciones”.

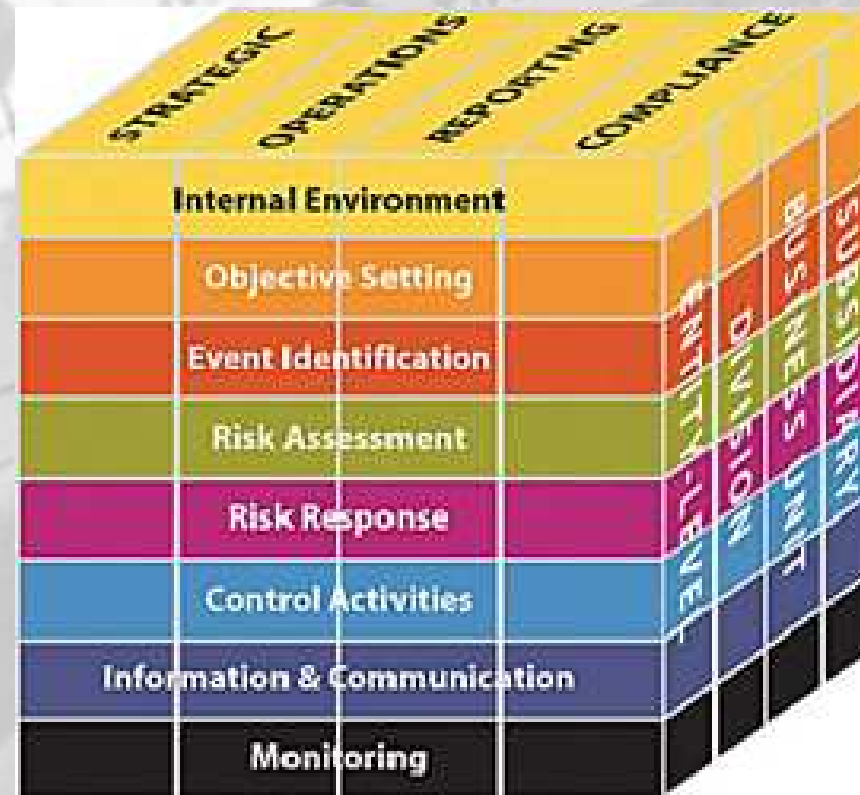
RIESGO = IMPACTO X PROBABILIDAD

La Gestión de Riesgos COSO - ERM

COSO – ERM

La estructura ERM del Informe COSO define componentes esenciales, sugiere un lenguaje común, y provee una dirección y guía clara para la administración de riesgos de la empresa.

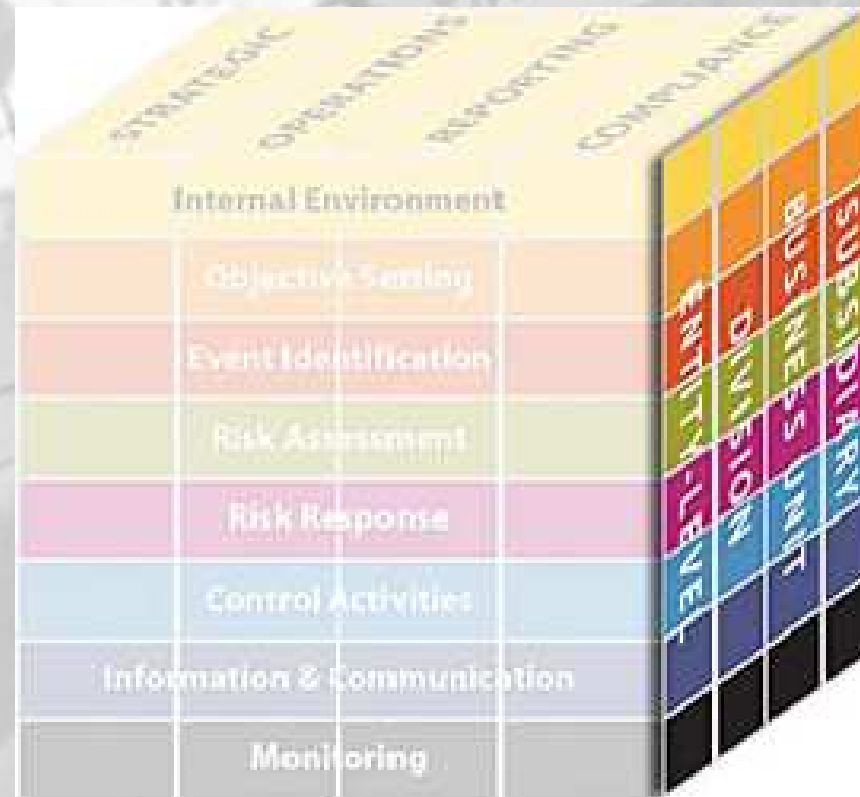
Hay una relación directa entre los objetivos principales de una organización (arriba) y los 8 componentes ERM (al frente). La entidad y sus unidades se describen en la tercera dimensión del cubo.



La Gestión de Riesgos COSO - ERM

Las actividades se consideran a todos los niveles de la organización:

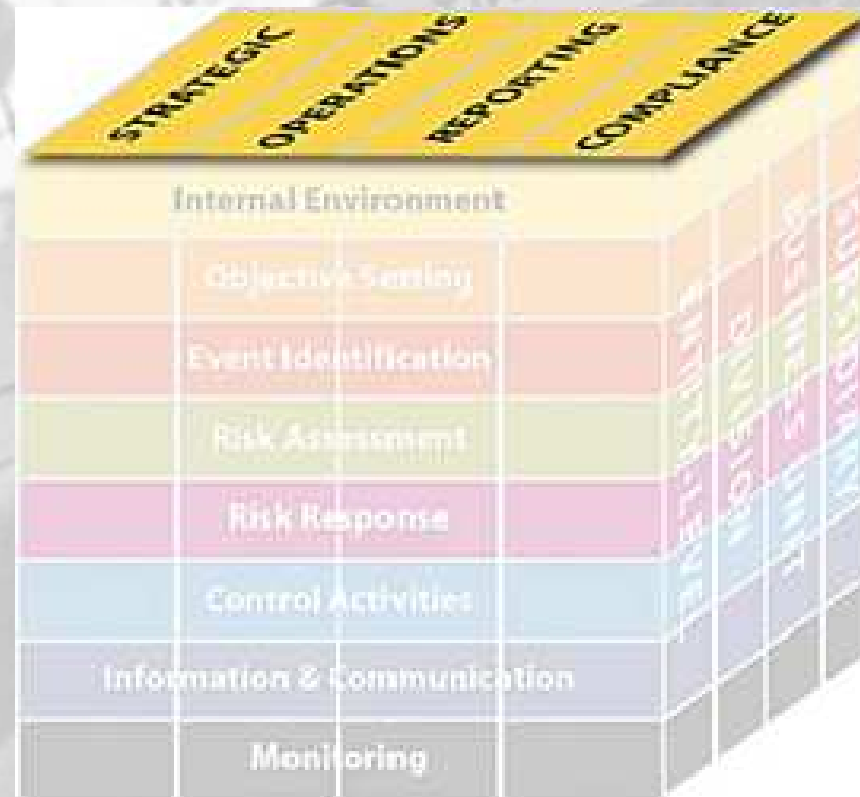
- Entidad
- División
- Unidad de Negocio
- Subsidiaria



La Gestión de Riesgos COSO - ERM

Los objetivos se observan en el contexto de cuatro categorías:

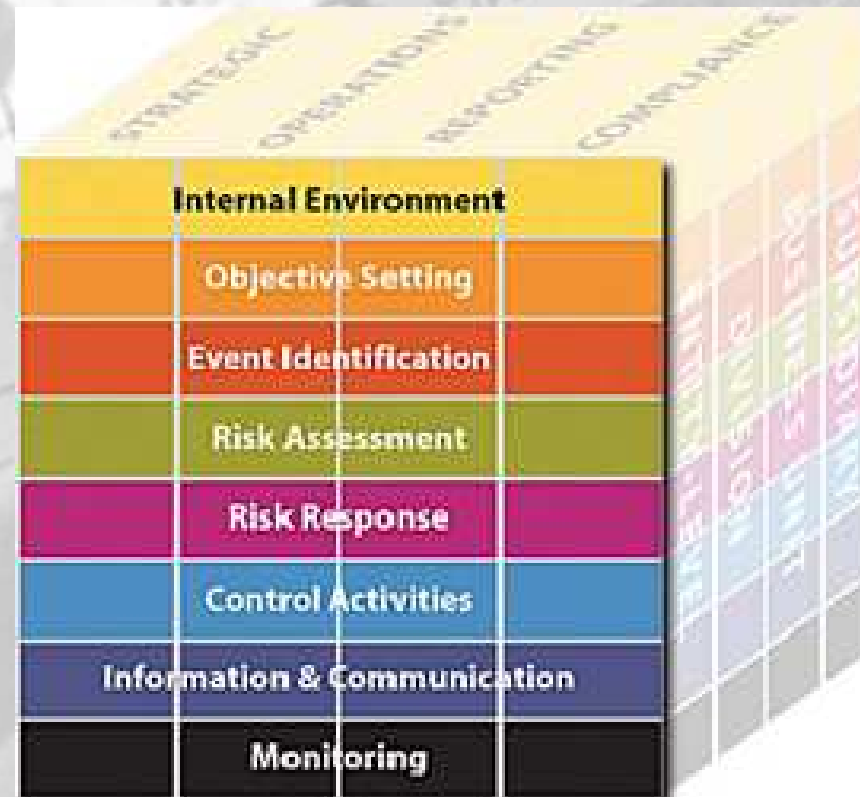
- Estratégicos
- De Operaciones
- De Informes
- De Cumplimiento



La Gestión de Riesgos COSO - ERM

8 componentes interrelacionados que están integrados con el proceso de la gerencia:

- Ambiente Interno
- Fijación de Objetivos
- Identificación de Eventos
- Evaluación de Riesgos
- Respuesta a los Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Monitoreo



La Gestión de Riesgos COSO - ERM

El nuevo Informe COSO - ERM

Matriz de Impacto vs. Probabilidad

Alto

I
M
P
A
C
T
O

<i>Riesgo Medio</i>	<i>Riesgo Alto</i>
<i>Compartir</i>	<i>Mitigar y Controlar</i>
<i>Bajo Riesgo</i>	<i>Riesgo Medio</i>
<i>Aceptarlo</i>	<i>Controlar</i>

Bajo

PROBABILIDAD



Evaluación del riesgo de lavado en empresas cooperativas. Indicadores Claves de Riesgo (KRI).

Principales factores de riesgos en una empresa cooperativa

PASO 1: Identificación

Clientes

Captación

Empleados

Evaluación del riesgo de lavado en empresas cooperativas. Indicadores Claves de Riesgo (KRI).

Pasos para la realización de una evaluación de riesgo de lavado en una empresa cooperativa.

PASO 2: EVALUACION DEL RIESGO

1. Necesidad de Conocer el cliente.

1. Obtención de todos los datos del nuevo cliente y la verificación de los mismos.
2. En clientes existentes verifique que cuenta con todos los datos de su cliente.

2. Captación.

1. Obtenga un perfil de solvencia de sus clientes.
2. Verifique comportamiento transaccional de las captaciones de su cliente.

Evaluación del riesgo de lavado en empresas cooperativas. Indicadores Claves de Riesgo (KRI).

Pasos para la realización de una evaluación de riesgo de lavado en una empresa cooperativa.

PASO 2: EVALUACION DEL RIESGO

3. Conozca sus empleados:

1. Obtenga un perfil de solvencia de sus empleados y compárelo con los movimientos en sus cuentas de ahorro.
2. Analice los movimientos inusuales en las cuentas de ahorro de sus empleados.

Evaluación del riesgo de lavado en empresas cooperativas. Indicadores Claves de Riesgo (KRI).

Pasos para la realización de una evaluación de riesgo de lavado en una empresa cooperativa.

PASO 3: MONITEREO

1. Evalué continuamente estos indicadores de riesgo.

CONCLUSIONES

1. El lavado de dinero busca continuamente nichos de operación.
2. La ausencia de regulaciones es un elemento de riesgo para las cooperativas en materia de prevención de lavado.
3. No espere a que le roben para poner candado (Frase Dominicana).
4. Mejore la utilización de sus sistemas de información para una gestión adecuada de los riesgos en su empresa cooperativa.
5. No permita ser utilizado para el blanqueo de capitales.



Ing. Cesar Novo, CISA, CISM, CRISC

Socio de Riesgos y T. I.

SM Consulting S. R. L.

cesar.novo@smconsulting.com.do

Ingeniero de Sistemas egresado de la universidad INTEC, Especialista en Auditoría Interna, de Sistemas, Auditoría Informática y de estándares de controles informáticos para plataformas empresariales. Catedrático de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la universidad APEC, de la Facultad de Ingeniería de la Universidad INTEC y de la faculta de Economía de la UASD . Instructor certificado por la empresa ACL Services, Ltd, empresa líder en la rama de software de auditoría a nivel mundial.

Coautor del Libro: Auditoría Forense aplicada a la prevención del lavado de dinero en las instituciones financieras.

Socio de Riesgos y Tecnología de la Información de la firma SM Consulting S. R. L., firma asociada a SM Soriano, Martinez & Asocs.

Auditor de Sistemas Certificado (CISA), Gerente de Seguridad Certificado (CISM) y Certificado en Riesgos y Controles de Sistemas de Información (CRISC) certificaciones emitidas por el ISACA, Instituto Internacional de Auditores de Sistemas.

Posee una maestría en Auditoría Integral y Control de Gestión de la Universidad de Valencia. Así como también posee una Especialidad en Gestión de Negocios de la Universidad APEC. Actualmente prepara su tesis Doctoral sobre la gestión de riesgo operativo en el sistema financiero dominicano, a fines de obtener su título de Doctor en Negocios por la Universidad de Valencia.

Cuenta con una vasta experiencia profesional en auditoría interna basada en riesgos, informática y de sistemas en empresas financieras, comerciales y gubernamentales. Así como también en el desarrollo de soluciones automatizadas para la revisión de control interno y herramientas de monitoreo continuo de controles internos.

Ha prestado servicios de Auditor/Consultor en países tales como Venezuela, Costa Rica, Honduras y Republica Dominicana. Y participado como expositor internacional en distintos seminarios y congresos tanto a nivel nacional como internacional.

SM Consulting S.R.L.
Consultores Integrales para la Gerencia