

Bogotá, septiembre 16 de 2021

# Prevención de LA/FT en un entorno dinámico

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia

Cada vez nos enfrentamos a contextos más complejos en los que la **incertidumbre**, **la velocidad de los cambios**, **su simultaneidad y materialidad**, requieren una adaptación con mayor rapidez

Un entorno económico más impredecible ante la materialización de choques de origen no financiero: **riesgos climáticos y sociales**.

Cambios en la **dinámica demográfica**: migraciones, urbanización, envejecimiento poblacional.

**Alta dependencia de la información** y necesidad de asegurar sus fuentes y su calidad.



La **transformación tecnológica** y la necesidad de consolidar una cultura digital.

**Diversidad** de la industria Fintech.

**Nuevos delitos** fuente y dinámicas delictivas cambiantes.

**Escenarios laborales** alternativos **en prueba**.

**Cada cambio es una oportunidad que algunos aprovechan para intentar vulnerar la capacidad de reacción del sistema.**

Cada vez nos enfrentamos a contextos más complejos en los que la **incertidumbre**, **la velocidad de los cambios**, **su simultaneidad y materialidad**, requieren una adaptación con mayor rapidez

Cambios en la **dinámica demográfica**: migraciones, urbanización, envejecimiento poblacional.

**Alta dependencia de la información** y necesidad de asegurar sus fuentes y su calidad.

**Nuevos jugadores y aliados** en la provisión de servicios financieros y en la tercerización de procesos.



**Nuevos delitos** fuente y dinámicas delictivas cambiantes.

**Escenarios laborales** alternativos **en prueba**.

**Consumidores cambiantes** con una necesidad evidente de consolidar la confianza en el servicio y la experiencia.

**Cada cambio es una oportunidad que algunos aprovechan para intentar vulnerar la capacidad de reacción del sistema.**

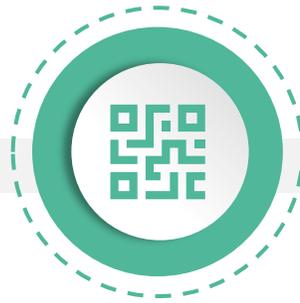
# Colombia se ha caracterizado por ser un país cooperante en la lucha contra el LAFT. **El CONPES 4042 de 2021** es la hoja de ruta para fortalecer la prevención, detección y judicialización de actividades de ALA/CFT/CFPADM

## Promueve la gestión del conocimiento e incentiva la participación ciudadana



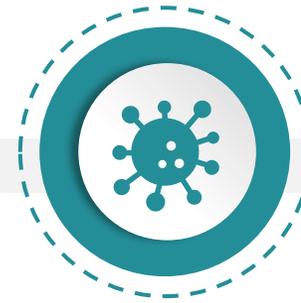
A través del PEM, planes de capacitación para los distintos sectores, *think tank*, documentos técnicos y catálogo anual con tipologías.

## Consolida procesos de coordinación y cooperación



Generación de sinergias para optimizar estos procesos y la producción de informes de seguimiento de las diferentes políticas y acuerdos.

## Fortalece el marco normativo



Propone: (i) tipificar la FPADM y ampliar los delitos fuente del tipo penal de LA, ii) reformar el procedimiento de extinción de dominio y reestructurar la Comisión de Coordinación Interinstitucional - CCICLA, y (iii) promover iniciativas legislativas en materia de DDC e identificación del beneficiario final.

## Mejora la gestión de la información en el Sistema Nacional Anti LAFT



Reconoce la importancia de generar indicadores para realizar el seguimiento a las medidas e implementar un nuevo sistema de reporte.

Que junto con otras medidas nos permite seguir avanzando de forma contundente para obtener la **recalificación del país por parte del GAFILAT**



**Decreto 830 de 2021**

**Fortalece la identificación y la debida diligencia a las PEP.**



**Ley de Inversión Social  
(sancionada el 14/09/21)**

**Homogeniza la definición de beneficiario final conforme a las recomendaciones del GAFI y se amplía el alcance del Registro Único de Beneficiarios Finales administrado por la DIAN.**

Que junto con otras medidas nos permite seguir avanzando de forma contundente para obtener la **recalificación del país por parte del GAFILAT**



**PL de Prevención y Lucha  
contra la Corrupción  
(PL 341 de 2021 Senado)**

**Consagra el principio de  
debida diligencia de acuerdo  
con la Recomendación 10 del  
GAFI a nivel de ley.**



**PL de Responsabilidad Penal  
de las Personas Jurídicas  
(PL 178 2020 Senado)**

**Delitos de LA/FT.**



**PL de modificación del Código  
de Extinción de Dominio  
(PL 061 de 2020 Cámara)**

**Modifica y adiciona la Ley 1708  
de 2014.**

La SFC a través del SARLAFT 4.0 reafirmó el **compromiso para converger integralmente a las recomendaciones del GAFI**, según la evaluación del FMI frente a las 40 Recomendaciones.



**Este trabajo ha sido coordinado con otros Supervisores Financieros y con la Superintendencia de Sociedades como supervisor del sector real-SAGRILAFT**

# El seguimiento al proceso de **implementación del SARLAFT 4.0** nos ha permitido identificar y ratificar las fortalezas de nuestro esquema LAFT

Incorpora la guía de identidad digital – GAFI



Apoya la implementación de nuevas tecnologías



Empodera la labor del Oficial de Cumplimiento



Promueve la inclusión y la bancarización



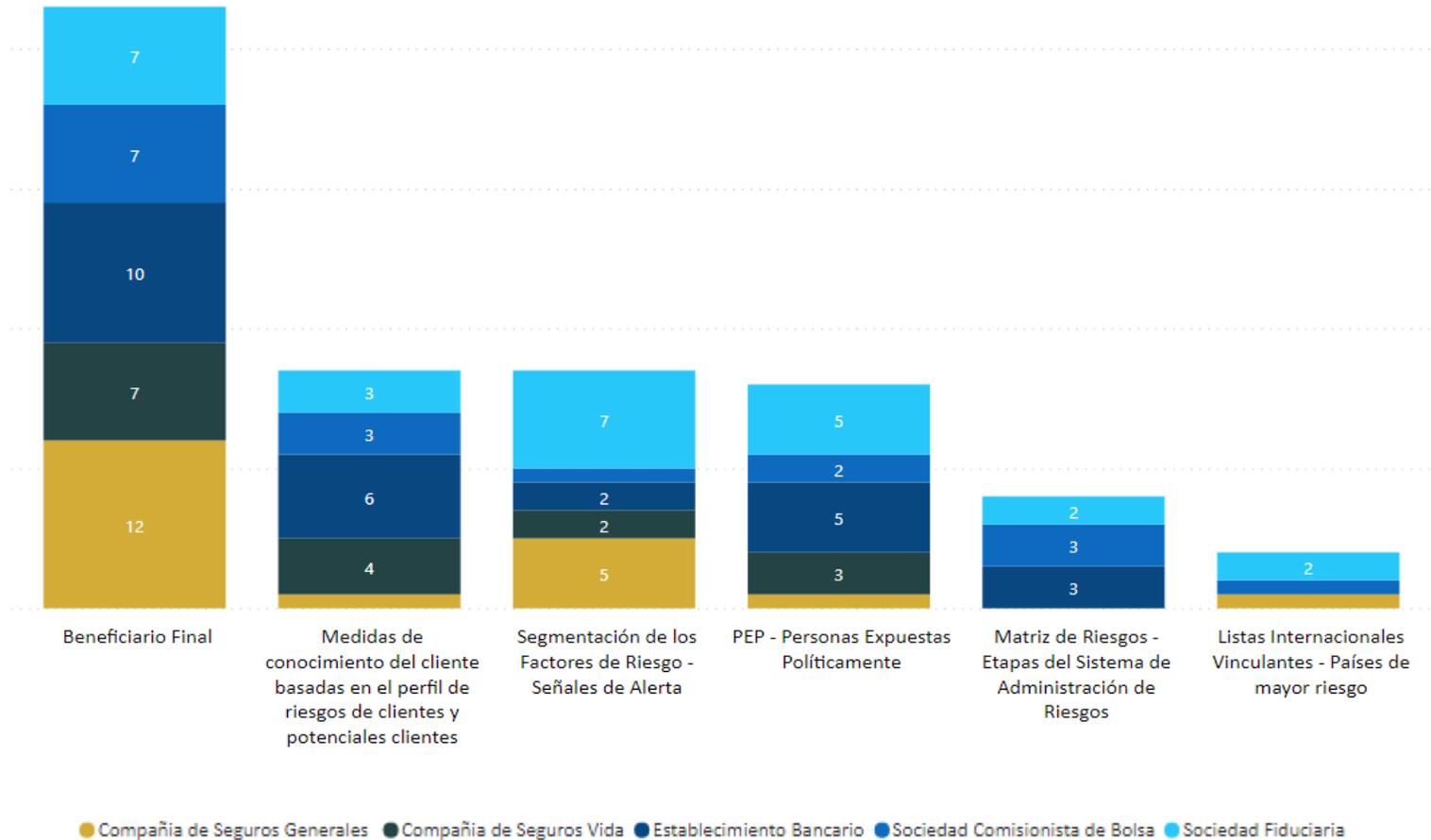
Robustece la gestión del riesgo LA/FT



# Evidenciando la necesidad de seguir **acompañando desde la supervisión y la regulación** algunos aspectos que aseguren una implementación exitosa en un contexto dinámico

## Retos para las entidades vigiladas

- Realizar ajustes de acuerdo con la expedición de normas.
- Reconocer los nuevos tipos de realidades y de entidades.
- Identificar vulnerabilidades y riesgos emergentes.



# Más que nunca, la **innovación y colaboración** serán aliadas de los equipos de cumplimiento para incorporar en su gestión los **cambios de comportamiento y transaccionalidad** que trae la nueva normalidad

Altos niveles de transaccionalidad, expone la necesidad de moverse del cumplimiento de reglas manuales, a un **enfoque basado en riesgos**, con procesos automatizados y que incorporan el **contexto de las transacciones**.

La pandemia ha ejercido presión sobre los equipos de cumplimiento para que **sean más eficientes y tecnológicos**.

Cambios en el **comportamiento de usuarios (y también criminales)** pone de presente la urgencia de tecnificar la detección de patrones y anomalías (por ejemplo, utilizando inteligencia artificial y *machine learning*).

A nivel mundial, se ha venido construyendo un llamado a la colaboración e innovación en el espacio LAFT. La clave está en reconocer que **es un fenómeno global y transfronterizo**.

**Descárguela  
en su  
dispositivo**



# #LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

