

# Los beneficios y desafíos de las Fintech

**César Reyes Acevedo**

---

Delegado para Riesgo de Lavado de Activos  
y Financiación del Terrorismo

Congreso LAFT América - 2023

Bogotá D.C., septiembre 13 de 2023



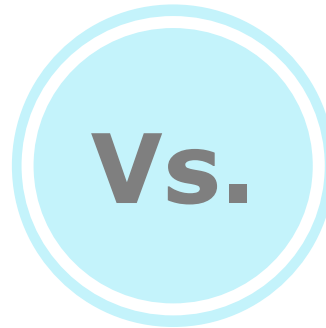
## **Rol del oficial de cumplimiento**

Funcionario responsable de las medidas de control de LA/FT

# Verificar el cumplimiento de mecanismos de control para conocer al cliente/potencial cliente

## SARLAFT 4.0

- Numeral 4.2.4.3
- Artículo 102 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero



**Libertad de elección<sup>1</sup>.** Las entidades vigiladas y los consumidores financieros podrán escoger libremente a sus respectivas contrapartes en la celebración de contratos para el suministro de productos o la prestación de servicios que las entidades ofrezcan.

**La negativa en la prestación de servicios o en el ofrecimiento de productos deberá fundamentarse en causas objetivas y no podrá establecerse un tratamiento diferente injustificado a los consumidores financieros.**

1. Literal B, artículo 3, Ley 1328 de 2009 (principios del régimen de protección al consumidor financiero).

## Avances del SARLAFT 4.0



### Autonomía de las entidades vigiladas

- No determina de manera **específica** la información que se debe solicitar a los potenciales clientes.
- La información que se solicite depende del **perfil de riesgo** del potencial cliente y es determinado por cada entidad.

# Análisis de riesgo LA/FT



**Perfil de riesgo  
normal/bajo**

**Información básica mínima:** actividad económica, características, montos y procedencia de ingresos y egresos, domicilio, número de identificación del representante legal y de los miembros de la junta directiva, etc.



**Perfil de riesgo  
alto (enunciativo)**

**Las medidas intensificadas pueden comprender:**

- 1.** Información adicional sobre el origen de los recursos, patrimonio, relaciones contractuales con otras entidades vigiladas, nombre de clientes y proveedores.
- 2.** Revisar los estados financieros, realizar una entrevista y/o visita, identificar a los administradores, efectuar una revisión en bases de datos de entidades públicas.
- 3.** Adoptar cualquier otra medida intensificada eficaz y proporcional a los riesgos identificados.

## Podemos decir que...



**Parte de la responsabilidad** sobre la inclusión financiera recae en los operadores de juegos de suerte y azar



Ganarse y mantener la **confianza** de la entidad vigilada

=



Ayuda a reforzar la **inclusión financiera** del sector

# ¿Qué hacer para tener un perfil de riesgo normal / bajo?

Sistemas de administración de riesgos LA/FT – que concuerden con:



**Parámetros  
internacionales del GAFI**

- Políticas y procedimientos
- Órganos y medidas de control
- Mecanismos de identificación del cliente
- Medidas intensificadas para los clientes de mayor riesgo como los PEP
- Hacer los reportes de ley a la UIAF y a Coljuegos



**Artículos 102 – 107 EOSF**

- Señales de alerta
- Herramientas tecnológicas
- Capacitación
- Sanciones financieras dirigidas
- Conservación de documentos

# ¿Qué hacer para tener un perfil de riesgo normal / bajo?

A la entidad vigilada se le puede demostrar



Que el SIPLAFT\*  
respectivo fue  
**aprobado**  
por Coljuegos



**Resultados** de las  
visitas hechas por  
Coljuegos



**Capacitaciones**  
recibidas por  
Coljuegos

\*SIPLAFT: Sistema integral de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.





## **iNO hay que bajar la guardia!**

En la última evaluación del Grupo de Acción Financiera Internacional –GAFI– el sector de juegos de suerte y azar tuvo **buenos resultados**.



## Punto de partida

Adoptar y dar cumplimiento a los criterios y parámetros mínimos establecidos por Coljuegos en la implementación y funcionamiento del SIPLAFT.

Resolución 20195100044514 del 31 de diciembre de 2019.



## **¿Cómo entran en este panorama las Fintech?**

# Fintech



**Proveedoras de  
servicios  
financieros**

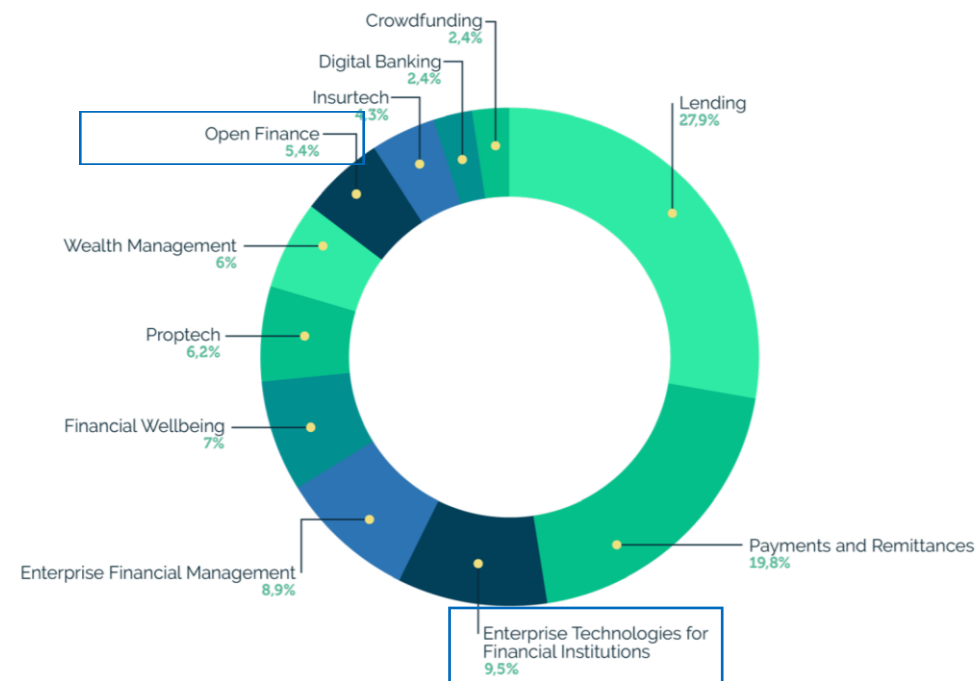
**Hacen una actividad  
financiera y tienen el  
conocimiento para  
cumplir con los requisitos  
de administración de  
riesgos LA/FT**



**Proveedoras de  
servicios y  
tecnología a  
entidades  
financieras**

**Contribuyen a una gestión  
del riesgo LA/FT más  
eficiente por parte de la  
misma entidad**

**Porcentaje de Fintech por segmento en Colombia**



Fuente: Radar Finnovista Colombia 2023



# Beneficios y desafíos

## Beneficios y desafíos de las Fintech



**Mayor inclusión y más competitividad:** acceso más sencillo con mayores opciones para los consumidores.



**Prever los riesgos y las consecuencias del uso de las nuevas tecnologías:** Fintech que estén al día con la normatividad LA/FT vigente (la responsabilidad sigue en cabeza de la entidad financiera).

# Descárguela en su dispositivo







@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



[super@superfinanciera.gov.co](mailto:super@superfinanciera.gov.co)



[www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co)