



Uruguay  
**Presidencia**

**SENACLAFT**  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

# **Análisis y Gestión de Riesgos para el Sujeto Obligado del Sector Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL)**

**Setiembre 2021**

**Secretaría Nacional para la Lucha Contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del  
Terrorismo (SENACLAFT)**

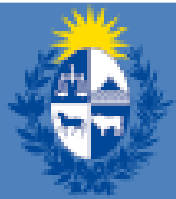


## **Temas a tratar**

- 1. Legislación aplicable**
- 2. Definición y Administración de Riesgos**
- 3. Principales Amenazas, Vulnerabilidades e Impactos**
- 4. Factores de Riesgo – Sector Organizaciones Sin Fines de Lucro**
- 5. Tipologías delictuales.**



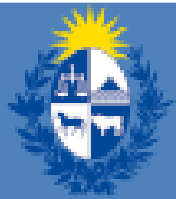
# Legislación aplicable



## ◎ **Ley 19.574 - 20 de Diciembre de 2017**

### > **Art. 16°. Aplicación de las Medidas de Debida Diligencia (DD).**

- **“...Los Sujetos Obligados (SO) podrán determinar las medidas de aplicación de las mismas en función del riesgo y dependiendo del tipo de cliente, relación de negocios, producto u operación...”**
- **“En todos los casos, los SO deberán estar en condiciones de demostrar a las autoridades competentes que las medidas adoptadas, tienen un alcance adecuado en relación al riesgo de LA/FT que representan mediante la presentación de un análisis de riesgo que deberá constar por escrito”.**
- **“Las medidas de DD deberán aplicarse a los nuevos clientes y a los existentes en función de su importancia relativa y de un análisis de riesgo”.**



# Legislación Aplicable



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

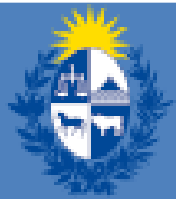
## ☉ Ley 19.889 - 09 de Julio de 2020

- **Art. 225°. Procedimiento de debida diligencia.**
- **Agrega al Artículo 17 de la Ley N° 19.574 (Medidas simplificadas de Debida Diligencia), lo siguiente:**
  - **Operación o actividad se realice la operación o actividad utilizando medios de pago electrónicos (transferencias bancarias/instrumentos de pago emitidos por instituciones de Int. Financiera), o de los que éstas fueran obligadas al pago, o valores de los que estas fueran depositarias, NO EXIME A LOS SUJETOS OBLIGADOS NO FINANCIEROS, DESIGNADOS POR EL ARTÍCULO 13 DE LA PRESENTE LEY, DE LA APLICACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS DE DEBIDA DILIGENCIA.**



## ◎ **Ley 19.889** - Art. 225°. Procedimiento de debida diligencia

- Considerando que **supone menor riesgo**, dichos procedimientos podrán consistir en la aplicación de medidas simplificadas de debida diligencia – **PRESUNCIÓN SIMPLE DE BAJO RIESGO**
  - Lo anterior **NO SERÁ APLICABLE** cuando se trate de situaciones previstas en los Artículos referidos a:
    - PEP's
    - Listas del Consejo de Seguridad de la ONU
    - Debida Diligencia Intensificada (DDI) (Ej. Inc. G - Art 13 – Dec. 379/018)
    - Omisión/Negativa a brindar información.
    - DDI Sujetos Obligados Arts 39, 40 y 41 del Dec. 379/018
    - ROS
  - Consideraciones especiales:
    - Ordenante del pago es distinto a quien realiza la operación.
    - Cuentas de origen y destino de los fondos/valores proceden de jurisdicciones de riesgo



## © ***Decreto 379/018 – 12 de Noviembre de 2018***

### > ***Art. 4°. Evaluación de Riesgos.***

- Sujetos Obligados **DEBERÁN** realizar una Evaluación de Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/PADM).

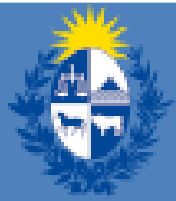
- **IDENTIFICAR y EVALUAR**

- **RIESGOS:**

- Cliente
- Operacional
- Geográfico

### > ***Art. 5°. Administración del Riesgo***

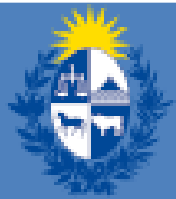
### > ***Art. 10°. Enfoque Basado en Riesgos (EBR)***



## © *Decreto 379/018*

- *Art. 5° Administración del Riesgo LA/FT/PADM*
  - *Elaborar: Políticas y Procedimientos.*
  - *Para: Prevenir, Detectar y Reportar operaciones inusuales o sospechosas (ROS)*
  - *Objetivo:*
    - *Identificar los riesgos inherentes a la actividad y clientes.*
    - *Evaluar sus posibilidades de ocurrencia e impacto.*
    - *Implementar medidas de control adecuadas para mitigar los diferentes tipos y niveles de riesgo*
    - *Monitorear periódicamente y de acuerdo a la actividad, los resultados de los controles aplicados y su grado de efectividad.*





## © **Decreto 379/018**

### > **Art. 10°. Enfoque Basado en Riesgos (EBR)**

- **Determinar el grado de aplicación de las medidas ALA/CFT/CPADM atendiendo al tipo de cliente, relación de negocios, producto, operación y ubicación geográfica.**
- **Medidas proporcionales a los riesgos identificados:**
  - **Riesgos Mayores = DD Intensificada**
  - **Riesgos Normales = DD Normal**
  - **Riesgos Menores = DD Simplificada**



# Definición y Administración de Riesgos



# Definición y Administración de Riesgos



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## *Etapas del Lavado de Activos*



### Colocación

El lavador introduce sus ganancias en el sistema financiero o no financiero a través de depósitos, compras, negocios inmobiliarios, etc.



### Estratificación

Múltiples transacciones separan los fondos de su origen inicial dificultando su rastreo.



### Integración

Reinserción en la economía de los fondos que aparecen como legítimos y pueden ser reutilizados.

ECONOMÍA



## Conceptualización:

Riesgo existente sobre el Sujeto Obligado

Posibilidad que el ***Sujeto Obligado*** sea ***utilizado DIRECTA o INDIRECTAMENTE*** a través de sus operaciones, ***como instrumento*** para el ***LA/FT/PADM***.



# Determinación y Administración de Riesgos



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

**RIESGO = fn (AMENAZA, VULNERABILIDAD, IMPACTO)**

- **Amenaza**: Es una persona, un grupo de personas, cuyo objeto o actividad tiene el potencial de afectar el normal devenir de un estado, una sociedad o una economía. En el contexto del LA/FT/PADM, se incluye a criminales y sus organizaciones; grupos terroristas, sus integrantes, sus fondos y futuras actividades delictivas. **(extrínseca al sistema)**

- **Vulnerabilidad**: Comprende aquellas debilidades que pueden ser explotadas por la amenaza o las que pueden facilitar y/o permitir sus actividades. **(intrínseca al sistema)**

- **Consecuencia** : Refiere al impacto o daño que el LA/FT/PADM puede causar e incluye los efectos de la actividad criminal y terrorista en el sistema, en las instituciones financieras, así como en la economía y en la sociedad toda **(las que observan sobre la nación/sociedad)**



# Determinación y Administración de Riesgos



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

**RIESGO = fn (AMENAZA, VULNERABILIDAD, IMPACTO)**



**AMENAZAS**



**VULNERABILIDADES**



**IMPACTO**

**RIESGOS**



# ***Principales Amenazas, Vulnerabilidades e Impactos.***



# Principales Amenazas al Sector No Financiero



Uruguay  
**Presidencia**

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

© **Las principales amenazas identificadas en la Evaluación Nacional de Riesgos 2017, responden a activos criminales originados en la Región.**

© **Principales modalidades delictivas:**

- > Narcotráfico.
- > Contrabando.
- > Corrupción.
- > Delito Fiscal.
- > Trata y Tráfico de Personas.





# Principales Vulnerabilidades del Sector No Financiero



Uruguay  
**Presidencia**

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

Cultura de cumplimiento en proceso de desarrollo.

Dificultades para el conocimiento del ambiente de la actividad.

Dificultades para conocimiento del Cliente y determinación de origen de fondos.



# Principales Impactos sobre el Sector No Financiero



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## Reputacional

- Asociación con delitos económicos.

## Legal

- Apercibimientos, Observaciones y Multas.

## Penal

- Formalizaciones/Sentencias.

## Económico

- Pérdidas.



# Ponderación de Riesgos



Uruguay  
**Presidencia**

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo



**Clientes**



**Operativa**



**Procedencia/  
Ubicación  
Geográfica**

**RIESGO MAYOR**



# Ponderación de Riesgos



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo



**Clientes**



**Operativa**



**Procedencia/  
Ubicación  
Geográfica**

**RIESGO MENOR**

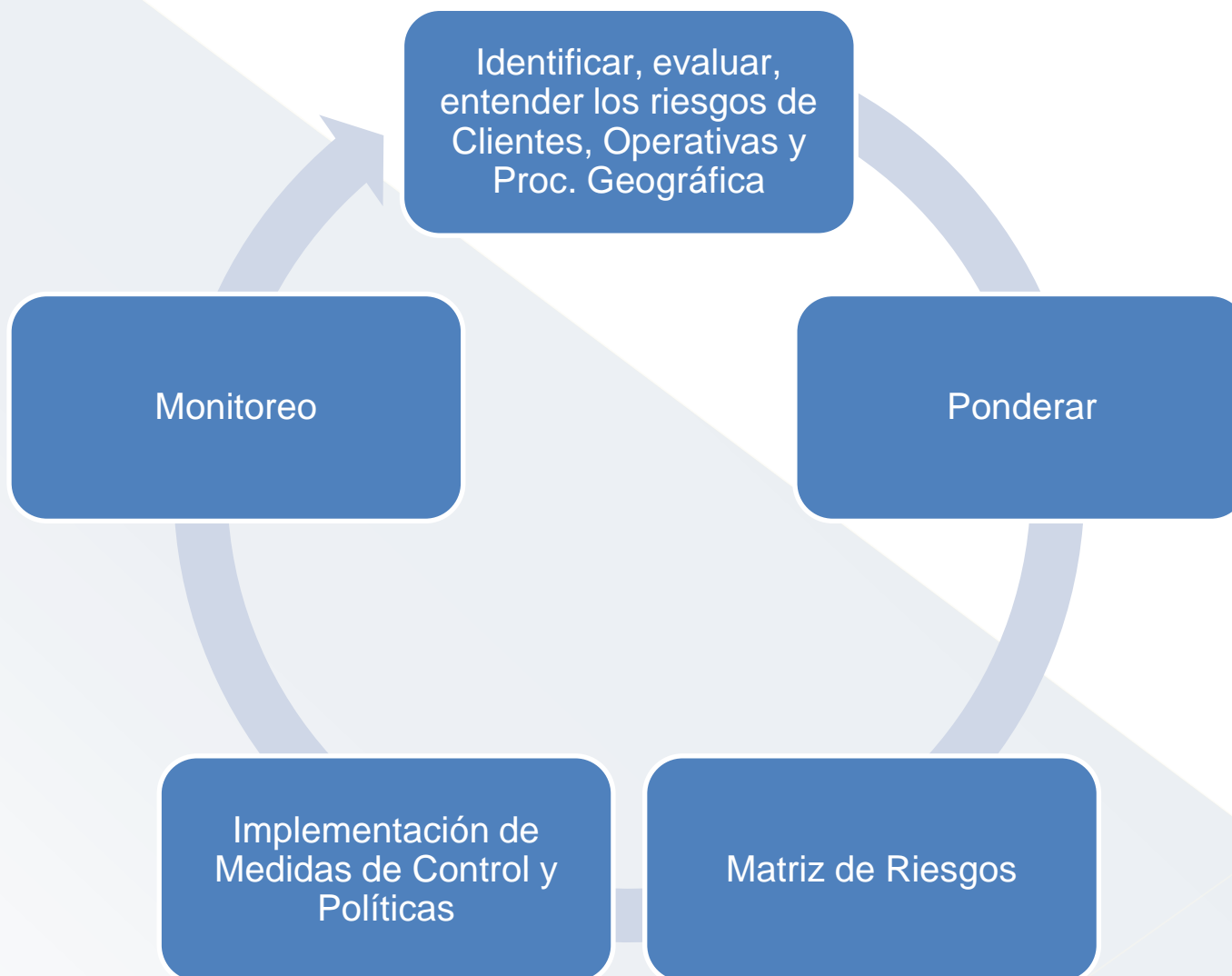


# Administración de Riesgos



Uruguay  
**Presidencia**

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo





# Matriz de Riesgos



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

		Riesgo = Probabilidad x Impacto				
Probabilidad	0,9	0,05	0,09	0,18	0,36	0,72
	0,7	0,04	0,07	0,14	0,28	0,56
	0,5	0,03	0,05	0,10	0,20	0,40
	0,3	0,02	0,03	0,06	0,12	0,24
	0,1	0,01	0,01	0,02	0,04	0,08
		0,05	0,10	0,20	0,40	0,80
		Impacto				



# Matriz de Riesgos/Debida Diligencia



Uruguay  
**Presidencia**

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## **Riesgos Menores = DD Simplificada**

Personas Físicas (PF): Nombre  
Fecha y Lugar de Nacimiento  
Documento de identidad  
Domicilio

Determinar si actúa en nombre de terceros, identificación de Beneficiario Final (BF)  
Listas del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (CSNNUU)  
Personas Jurídicas (PJ): Verificación de datos - Monitoreo/Actualización e identificación del Cliente – Plazo Razonable

## **Riesgos Normales = DD Normal**

PF: Debida Diligencia (DD) Simple  
+  
Profesión, oficio o actividad principal

PJ: DD Simple  
+  
Datos PJ/Socios-Accionistas > 15%  
PJ Extranjeras – Certificado de Vigencia  
Terceros – BF – Listas CSNNUU – Búsqueda Fuentes Abiertas – Volumen ingresos – Propósito/Naturaleza de la relación Comercial – PEP  
Verificación de datos - Monitoreo/Actualización e identif del Cliente – Plazo Razonable

## **Riesgos Mayores = DD Intensificada**

PF: DD Normal  
+  
Estado Civil y datos conyugue/concubino/a  
Declaración de Regularidad Fiscal

PJ: DD Normal  
+  
Declaración Jurada (Ley 18.930 y 19.484)



# Implementación de Medidas de Control y Políticas - Monitoreo



Uruguay  
**Presidencia**

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## Políticas

- Asignación de tareas de Cumplimiento
- Protocolos de Actuación
- Selección de Clientes

## Medidas de Control

- Controles Internos
- Cumplimientos

## Auditoría

- Frecuencia
- Profundidad

## Monitoreo

- Acorde con el tipo y dinámica del negocio.

# A MEDIDA DEL SUJETO OBLIGADO INDIVIDUAL





# MEJORES PRÁCTICAS PARA LAS ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO SUGERIDAS POR EL GAFILAT



Uruguay  
**Presidencia**

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## Respecto de la gestión interna de las OSFL deberían:

En relación a la gestión administrativa

- Constituirse bajo una estructura organizacional definida.
- Contar con la licencia o registro correspondiente para su debido funcionamiento.
- Establecer, con precisión, su finalidad y objetivos.
- Contar con un sistema documental de control gerencial, administrativo, financiero y operativo.

En relación a la gestión financiera

- Producir estados contables anuales, con desglose detallado de ingresos y gastos.
- Establecer presupuestos y programas sujetos a supervisión.
- Aplicar controles apropiados para garantizar que se contabilicen todos los fondos y que éstos se gasten de una manera coherente con el propósito y objetivos de las actividades previstas.
- Contar con sistemas de auditoría externa.
- Utilizar los canales financieros formales para realizar sus transacciones y operaciones económicas.



# MEJORES PRÁCTICAS PARA LAS ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO SUGERIDAS POR EL GAFILAT



Uruguay  
**Presidencia**

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## Respecto de la gestión interna de las OSFL deberían:

En relación a la gestión de control interno

- a. Registrar y entregar información, exacta y transparente, respecto de las donaciones y su utilización.
- b. Adoptar procedimientos y políticas de debida diligencia respecto de sus miembros, directivos, funcionarios, empleados, fideicomisarios, donantes, beneficiarios y organizaciones relacionadas.
- c. Establecer controles sobre proyectos realizados, su finalidad y objetivos, así como sus donantes y beneficiarios.
- d. Implementar programas de medición y seguimiento de resultados.
- e. Controlar y monitorear los fondos, bienes y servicios entregados fuera de su jurisdicción de origen.



# ***Factores de Riesgo***

## ***Sector Organizaciones Sin Fines de Lucro.***



# Factores de Riesgo



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## Factores de Riesgo en Sector Organizaciones Sin Fines de Lucro – Geográfico

### ● Criterios rectores:

- Organizaciones que tienen su casa matriz, principales financistas, asociados, seguidores en países con fuerte presencia de Organizaciones Terroristas, Criminales de Accionar Transfronterizo, y/o de mayor riesgo de LA/FT/PADM.

### ● Mayor riesgo:

- Áreas/países de mayor incidencia de actividades criminales y terroristas.
  - Áreas, jurisdicciones o países de importante actividad de grupos terroristas, narcotraficantes, contrabandistas, falsificación de mercaderías, trata y tráfico de personas, tráfico de armas, delitos económicos, etc.
  - Áreas, jurisdicciones o países que no integran el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y Grupos Regionales tipo GAFI.
  - Áreas, jurisdicciones o países incluidos en listas de países no cooperantes con los lineamientos de los organismos internacionales para la lucha contra el LA/FT/PADM (GAFI).
  - “Paraísos fiscales” determinados por la lista BONT de la Dirección General Impositiva (DGI).



# Factores de Riesgo



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## Factores de Riesgo en Sector Organizaciones Sin Fines de Lucro – Cliente

### ● Criterios rectores

- Personas físicas/jurídicas que realicen operativas que obstaculizan la identidad del beneficiario final y/o el origen de sus fondos.

### ● Mayor riesgo en:

- Presenten evidentes indicios de falta de capacidad económica para sus movimientos/transacciones comerciales/financieros.
- Personas Físicas intenten suplantar, o presentar fraudulentos, viajen frecuentes desde y hacia zonas de riesgo.
- Existen señales de inconsistencias entre lo que es la PF, la PJ y perfil de la organización.
- Sean Personas Jurídicas que estén registradas en el país, pero sus titulares son Personas Físicas no residentes,
- Realicen actividades económicas/financieras con uso intensivo de efectivo,
- El trato no sea directo sino a través de intermediarios que actúan por cuenta y orden de la PF o PJ



# Factores de Riesgo



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## Factores de Riesgo en Sector Organizaciones Sin Fines de Lucro – Cliente

### ● Mayor riesgo en:

- > Sean Personas Físicas o Jurídicas que presenten un domicilio desconocido, de mera correspondencia o sin certeza cierta.
- > Sean Personas Físicas o Jurídicas que participan en varias operaciones o en operaciones realizadas por grupos de personas que puedan estar relacionadas entre sí.
- > Sean Personas Jurídicas de reciente constitución o la operación es realizada por PJ sin actividad.



# Factores de Riesgo



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## Factores de Riesgo en Sectores Sector Organizaciones Sin Fines de Lucro – Operativa

### ● Criterios rectores:

- Personas físicas/jurídicas que realicen operativas que obstaculizan la identidad del beneficiario final y/o el origen de sus fondos.
- Utilización o explotación de negocios u organizaciones lícitas para canalizar fondos legales con fines ilícitos hacia organizaciones criminales/terroristas.

### ● Riesgo Operativo/Transaccional:

- Operaciones donde existe opacidad para conocer el origen de los fondos utilizados.
- Operación intensiva de donaciones con difícil determinación del origen de los fondos y/o del beneficiario final.
- Se realizan operaciones en relación con actividades comerciales relacionadas con compra de equipos militares, de difusión de extremismo,
- Se realizan numerosas colectas, donativos realizados por la misma persona a diferentes fines.
- Se realizan múltiples depósitos con retiros únicos (capitalizaciones súbitas)





# Factores de Riesgo



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo

## Factores de Riesgo en Sector Organizaciones Sin Fines de Lucro – Operativa

### ● Criterios rectores:

- Personas físicas/jurídicas que realicen operativas que obstaculizan la identidad del beneficiario final y/o el origen de sus fondos.
- Utilización o explotación de negocios u organizaciones licitas para canalizar fondos legales con fines ilícitos hacia organizaciones criminales/terroristas.

### ● Riesgo Operativo/Transaccional:

- Operaciones de leasing (pagos recurrentes a empresas de vehículos utilitarios, flipping)
- Se realizan operaciones con uso intensivo de efectivo, Pólizas de Seguros, cofres fort, transferencias realizadas sin origen de los fondos claramente determinado, operativas con casas de empeño
- Se realizan compra de pasajes de forma asidua a zonas de riesgo
- Operaciones con productos precursores químicos fuera del perfil de la organización o de las personas físicas relacionadas con la misma.





# ***Tipologías Delictuales***

## ***Diagramas de flujo***

## Esquema de relaciones familiares y juntas directivas de las OSFL

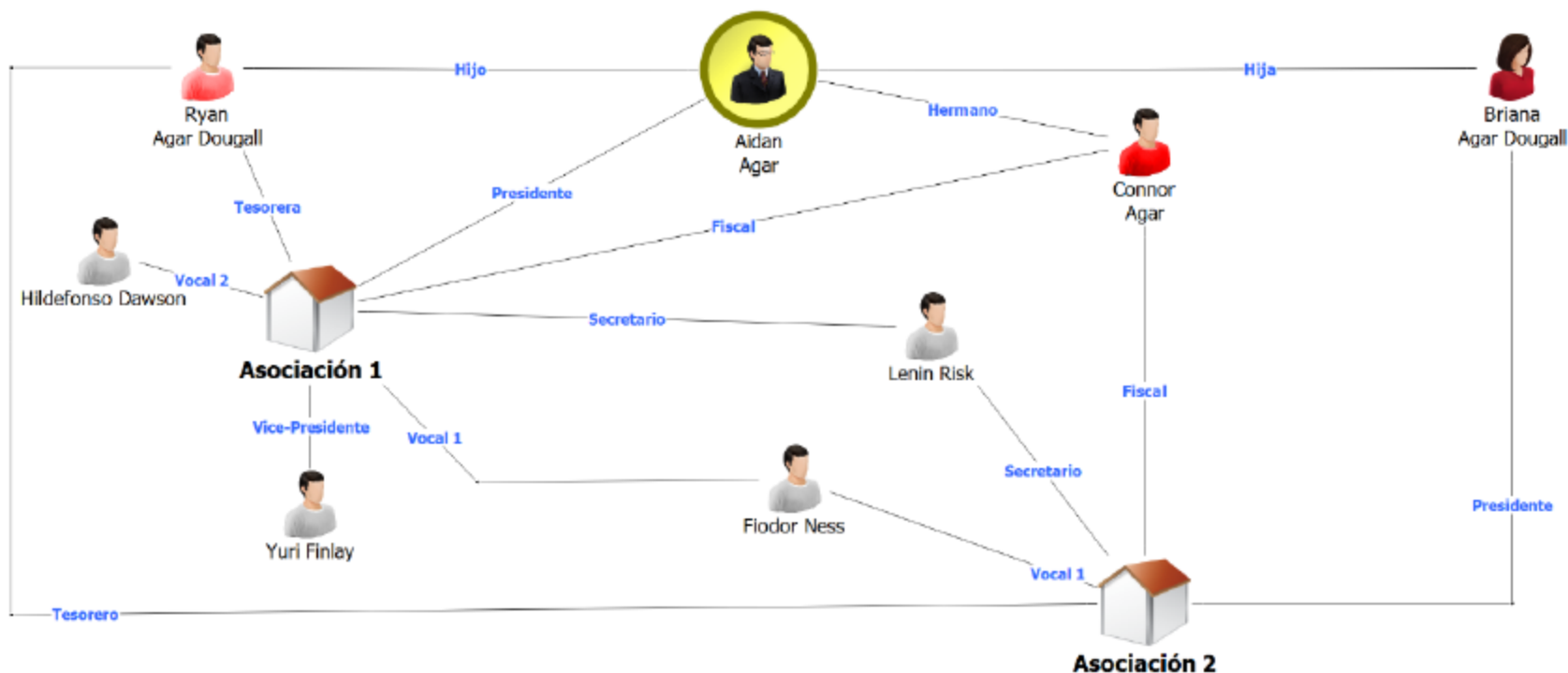


DIAGRAMA DE FLUJO – OSFL

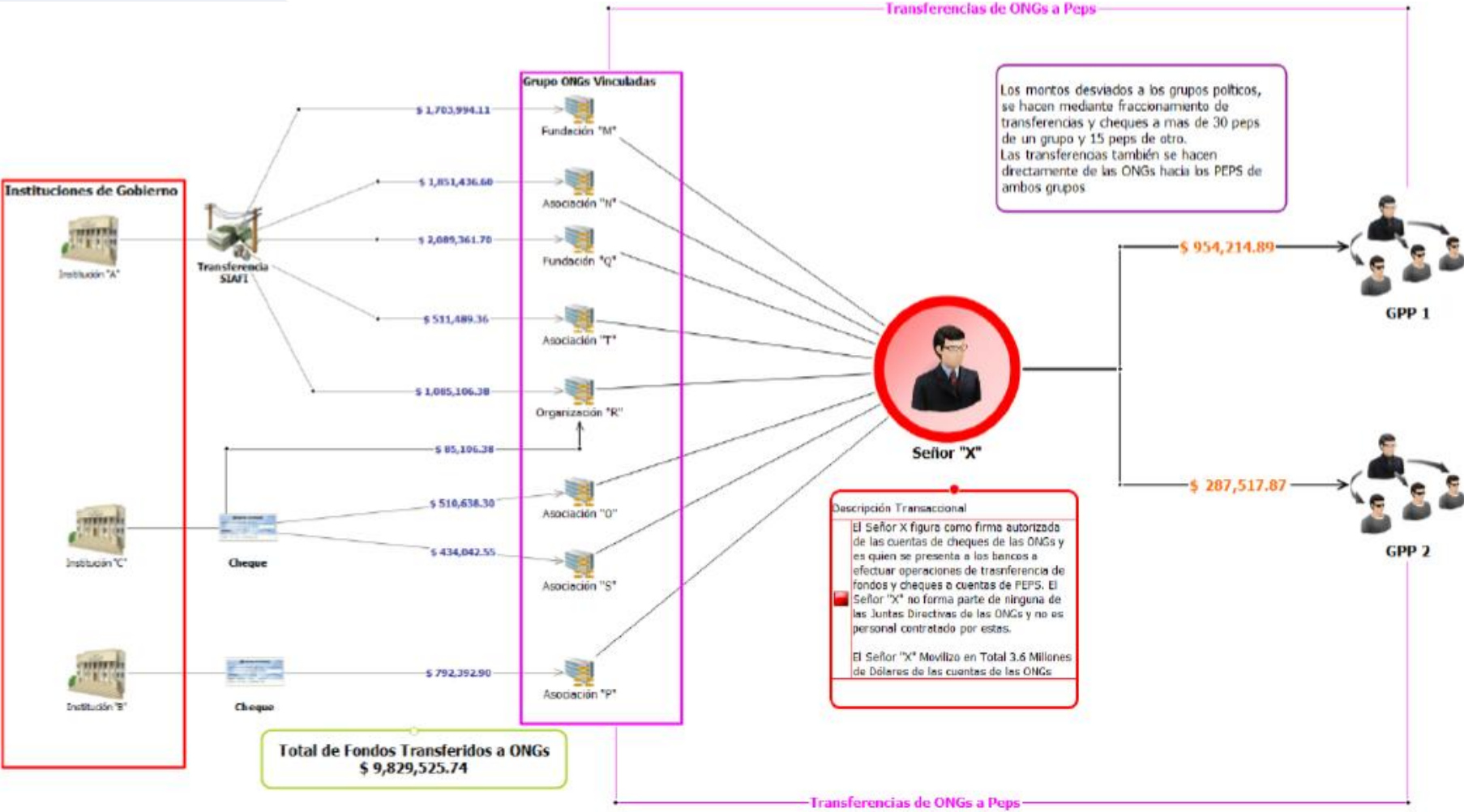
Fuente: Grupo de Acción Financiero de Latinoamérica

(GAFILAT)



Uruguay  
Presidencia

SENACLAFT  
Secretaría Nacional para la Lucha  
Contra el Lavado de Activos  
y el Financiamiento del Terrorismo





# **LA SECRETARIA NACIONAL PARA LA LUCHA PARA EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO LES AGRADECE POR SU TIEMPO**



## **MUCHAS GRACIAS**