

Educación financiera

Definiciones

Saro

Posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos.



Sarlaft

Posibilidad de pérdida o daño que puede incurrir una entidad al ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y /o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.



Riesgo Asociados

Saro

1. Riesgo Legal.
2. Riesgo Reputacional.

Sarlaft

1. Riesgo Operativo.
2. Riesgo Legal.
3. Riesgo Reputacional.
4. Riesgo de Contagio.

Elementos

Saro

1. Políticas.
2. Procedimientos.
3. Documentación.
4. Estructura Organizacional.
5. Registro de Eventos de Riesgo
6. Operativo.
7. Órganos de control.
8. Plataforma Tecnológica.
9. Divulgación de información.
10. Capacitación.

Sarlaft

1. Políticas.
2. Procedimientos.
3. Documentación.
4. Estructura Organizacional.
5. Órganos de control.
6. Infraestructura tecnológica.
7. Divulgación de información.
8. Capacitación.

Señales de Alerta SARLAFT

- ✓ Clientes que realizan transacciones por montos muy superiores a sus ingresos y su patrimonio.
- ✓ Clientes que inicialmente realizan transacciones por montos bajos y al corto tiempo las incrementan en grandes cantidades.
- ✓ Realizan múltiples operaciones en efectivo.
- ✓ Empresas cuyos ingresos no operacionales son superiores a sus ingresos operacionales.
- ✓ Cambian muy frecuentemente sus datos tales como dirección, teléfono, ocupación, etc.
- ✓ Diligencian los formularios o formatos con letra ilegible.
- ✓ Suministra información falsa, de difícil verificación o insuficiente.
- ✓ Se muestran nerviosos al preguntarles la información requerida, dudan en las respuestas o traen escrita la información solicitada.