

APLICACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LA MATRIZ

Así como se asignó una ponderación a cada uno de los factores definidos en virtud de la significatividad que tienen en el **nivel de riesgo** total de cada cliente (**1 a 10**), para cada uno de los **indicadores** definidos se estableció una **escala numérica (1-3-5)** para cuantificar la incidencia de esa característica para cada cliente. La mencionada escala se estableció en función del procesamiento de información histórica de las **operaciones realizadas por la entidad y experiencia del personal directivo y operativo**.

A modo de ejemplo se analiza a continuación el **factor o indicador nivel de ingresos** al cual se asignó una ponderación de 5. A su vez el nivel de ingresos se desagregó en la siguiente: escala: (1) transacciones de hasta USD 10.000; (3) operaciones entre USD 10.001 y USD 50.000; y (5) transacciones de más de USD 50.000. A partir de lo expuesto en los apartados precedentes, se desarrolló para la unidad de análisis un esquema matricial que calcula un número único para el factor de riesgo como puede verse en el **Cuadro 2**.

La sumatoria de cada uno de los factores ponderados da como resultado un valor final que, de acuerdo al rango numérico en el que se encuentre, se corresponderá con un nivel de riesgo determinado –bajo, medio o alto– de acuerdo con la escala predeterminada presentada en el **Cuadro 3**. escala: (1) transacciones de hasta USD 10.000; (3) operaciones entre USD 10.001 y USD 50.000; y (5) transacciones de más de USD 50.000. A partir de lo expuesto en los apartados precedentes, se desarrolló para la unidad de análisis un esquema

Cuadro 2 – Matriz de riesgo para definir perfil de cliente.
 Chart 2 – Risk Matrix to define customer's profile.

Factores de Riesgos	ponderación del factor (1 a 10)	Escala para cuantificar la incidencia del riesgo (impacto)			Riesgo
		1	3	5	
Nivel de ingresos	5	Hasta USD 10.000	Entre USD 10.001 y USD 50.000	Más de USD 50.000	A
Localización geográfica de las actividades	5	En la jurisdicción del ente	Dentro del país	En el exterior	B
Actividades desarrolladas	8	Actividades no incluidas en las dos categorías siguientes. Se incluyen jubilados y pensionados	Servicios Profesionales Seguros. Comercialización de obras de arte y metales preciosos. Servicios de intermediación	Juegos de azar. Actividad Financiera, hotelería, rubro inmobiliario, comercio internacional. Personas políticamente expuestas	C
Carácter y tipo societario	9	Sociedades incluidas en la Ley de Sociedades comerciales y cooperativas. Opera por cuenta propia	Asociaciones sin fines de lucro. Administradoras de fondos	Fideicomisos. Operaciones por cuenta de terceros	D
Modalidad de operatoria (habitual, compleja, etc)	9	Sin complejidad. Operación directa	Compleja	Compleja sin aparente justificación. Inusual	E
Trayectoria en la actividad	5	Más de 3 años	De 1 a 3 años	Menos de 1 año	F
Antecedentes comportamiento financiero	4	Sin antecedentes irregulares en el sistema financiero	Con antecedentes regularizados	Situación de irregularidades sin subsanar	G
Cuantificación total del riesgo del cliente					Σ A ~G

matricial que calcula un número único para el factor de riesgo como puede verse en el **Cuadro 2**. La sumatoria de cada uno de los factores ponderados da como resultado un valor final que, de acuerdo al rango numérico en el que se encuentre, se corresponderá con un nivel de riesgo determinado –**bajo, medio o alto**– de acuerdo con la escala predeterminada presentada en el **Cuadro 3**.

Cuadro 3 – Escala de riesgos.
Chart 3 – Risk scale.

Escala de riesgo	Desde	Hasta
BAJO	1	45
MEDIO	46	135
ALTO	136	225

EJEMPLO DE APLICACIÓN DE LA MATRIZ

A efectos de clarificar la aplicación de la matriz se presentan las siguientes situaciones correspondientes a transacciones realizadas por la unidad de análisis:

EJEMPLO A

El cliente es una sociedad anónima de **cinco años de antigüedad**, dedicada a la actividad hotelera y con domicilio legal **en la ciudad** de Necochea (Buenos Aires – Argentina), ubicada a 500 km de la entidad bajo análisis. Los **accionistas mayoritarios son extranjeros**. La **representación de la sociedad** está a cargo de un estudio jurídico de la localidad de la sede social de la entidad. Según surge de los estados financieros del último ejercicio económico y de las declaraciones juradas impositivas, la empresa tiene un promedio mensual de **ingresos de USD 50.000**. Al momento del relevamiento, la empresa tiene un proyecto **de apertura de tres hoteles en la ciudad** de Necochea que apuntan a **diferentes segmentos del mercado**, para lo cual reciben transferencias de fondos de **inversionistas italianos**. Los fondos provienen de un Banco de Estados Unidos, al cual previamente fueron transferidos desde **entidades bancarias de Italia**. El monto promedio de transacciones mensuales es de USD 150.000. La entidad **no posee antecedentes** de irregularidad financiera ni falta de cumplimiento de obligaciones fiscales.

Tal como surge de la aplicación de la matriz de riesgo expuesta en el **Cuadro 4**, la sumatoria de la ponderación de los diferentes indicadores da un total de **151 puntos**, que ubicados en la escala de riesgos del **Cuadro 2** define un perfil del cliente de **alto riesgo**.

Cuadro 4 – Ejemplo de aplicación de la matriz.
 Chart 4 – Example of application of the matrix.

Factores de Riesgos	ponderación del factor (1 a 10)	Escala para cuantificar la incidencia del riesgo (impacto)			Riesgo
		1	3	5	
Nivel de ingresos	5	Hasta USD 10.000	Entre USD 10.001 y USD 50.000	Más de USD50.000	15
Localización geográfica de las actividades	5	En la jurisdicción del ente	Dentro del país	En el exterior	15
Actividades desarrolladas	8	Actividades no incluidas en las dos categorías siguientes. Se incluyen jubilados y pensionados	Servicios Profesionales Seguros. Comercialización de obras de arte y metales preciosos. Servicios de intermediación	Juegos de azar. Actividad Financiera, hotelería, rubro inmobiliario, comercio internacional. Personas políticamente expuestas	40
Carácter y tipo societario	9	Sociedades incluidas en la Ley de Sociedades comerciales y cooperativas. Opera por cuenta propia	Asociaciones sin fines de lucro. Administradoras de fondos	Fideicomisos. Operaciones por cuenta de terceros	45
Modalidad de operatoria (habitual, compleja, etc)	9	Sin complejidad. Operación directa	Compleja	Compleja sin aparente justificación. Inusual	27
Trayectoria en la actividad	5	Más de 3 años	De 1 a 3 años	Menos de 1 año	5
Antecedentes comportamiento financiero	4	Sin antecedentes irregulares en el sistema financiero	Con antecedentes regularizados	Situación de irregularidades sin subsanar	4
Cuantificación total del riesgo del cliente					151

EJEMPLO B

El caso a analizar es una sociedad irregular, con sede en la misma localidad del domicilio de la entidad. La representación está a cargo de los dos socios en forma indistinta, siendo ambas personas conocidas en la actividad de compra y venta de repuestos de automóviles, con más de diez años de trayectoria en el medio. La empresa posee ventas mensuales promedio de USD 40.000 con una rentabilidad del 30% de las operaciones se realizan a nombre de la empresa, en forma esporádica (una o dos veces al año) a efectos de importar repuestos. Durante la crisis financiera del año 2001, la empresa atravesó dificultades financieras que implicaron falta de pago de deudas bancarias posteriormente canceladas, e incumplimientos de obligaciones fiscales que la empresa regularizó mediante planes de pago.

Según surge del **Cuadro 5**, la cuantificación total para el ejemplo planteado es de **81 puntos**, con lo cual la calificación para el cliente analizado es de **riesgo medio**.

Cuadro 5 – Ejemplo de aplicación de la matriz de riesgo.

Chart 5 – Example of application of the matrix.

Factores de Riesgos	ponderación del factor (1 a 10)	Escala para cuantificar la incidencia del riesgo (impacto)			Riesgo
		1	3	5	
Nivel de ingresos	5	Hasta USD 10.000	Entre USD 10.001 y USD 50.000	Más de USD50.000	15
Localización geográfica de las actividades	5	En la jurisdicción del ente	Dentro del país	En el exterior	5
Actividades desarrolladas	8	Actividades no incluidas en las dos categorías siguientes. Se incluyen jubilados y pensionados	Servicios Profesionales Seguros. Comercialización de obras de arte y metales preciosos. Servicios de intermediación	Juegos de azar. Actividad Financiera, hotelería, rubro inmobiliario, comercio internacional. Personas políticamente expuestas	8
Carácter y tipo societario	9	Sociedades incluidas en la Ley de Sociedades comerciales y cooperativas. Opera por cuenta propia	Asociaciones sin fines de lucro. Administradoras de fondos	Fideicomisos. Operaciones por cuenta de terceros	27
Modalidad de operatoria (habitual, compleja, etc)	9	Sin complejidad. Operación directa	Compleja	Compleja sin aparente justificación. Inusual	9
Trayectoria en la actividad	5	Más de 3 años	De 1 a 3 años	Menos de 1 año	5
Antecedentes comportamiento financiero	4	Sin antecedentes irregulares en el sistema financiero	Con antecedentes regularizados	Situación de irregularidades sin subsanar	12
Cuantificación total del riesgo del cliente					81

CONSIDERACIONES FINALES

El delito de lavado de activos de origen delictivo re- presenta para las organizaciones en general y especialmente para aquellos sujetos obligados a reportar operaciones sospechosas, riesgos inherentes, legales y de reputación, de muy alto impacto, dado que pueden afectar, en casos extremos, la continuidad de la vida de la empresa.

La implantación de un sistema de control interno eficaz cumple una función preponderante dentro de un plan integral de prevención contra el delito de lavado de activos donde juega un rol fundamental el principio internacionalmente conocido como “conozca a su cliente”.

La matriz de riesgo es una herramienta útil en el proceso de evaluación de riesgos ya que posibilita disminuir la subjetividad en la calificación y conocimiento de los clientes. No obstante su diseño requiere un profundo conocimiento del negocio y la legislación vigente tanto por parte de los integrantes del gobierno corporativo como del personal involucrado y profesionales asesores.

El resultado de aplicación de la matriz es un disparador para que los responsables del ente tomen decisiones respecto a la detección de operaciones inusuales o sospechosas. Es un punto de partida para poner en marcha los controles, los mecanismos de alertas y profundizar el análisis del cliente y su actividad, ya sea solicitando documentación adicional, indagando en el medio sobre su reputación y trayectoria o consultando publicaciones de organismos de contralor, entre otros.

Por otra parte, y por tratarse de un proceso dinámico, es necesario realizar una supervisión continua de los componentes de la matriz para adecuarla a los cambios en la normativa vigente como en las políticas de la dirección del ente.

Finalmente, hay que destacar la importancia del rol del auditor interno capacitado, conocedor del negocio, que monitoree el funcionamiento de la herramienta y del sistema de control interno en general. Debe asesorar a la dirección en la implantación y/o modificación de controles que puedan mitigar los riesgos que debe enfrentar una organización seleccionada por los delincuentes como vehículo para lavar dinero proveniente de actividades ilícitas.