



UNIVERSIDAD
DE PIURA

REPOSITORIO INSTITUCIONAL
PIRHUA

PROBLEMÁTICA EN LA EVALUACIÓN DE OPERACIONES PENDIENTES DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DEL BANCO DE LA NACIÓN

José Saucedá-Tume

Piura, octubre de 2018

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Programa Académico de Contabilidad y Auditoría

Sauceda, J. (2018). *Problemática en la evaluación de operaciones pendientes del sistema de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo del Banco de la Nación* (Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el título de Contador Público). Universidad de Piura. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Programa Académico de Contabilidad y Auditoría. Piura, Perú.



Esta obra está bajo una licencia

[Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivar 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/)

[Repositorio institucional PIRHUA – Universidad de Piura](https://repositorio.institucional.pirhua.edu.pe/)

**UNIVERSIDAD DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

JOSÉ KARLO SAUCEDA TUME

Título: “Problemática en la evaluación de operaciones pendientes del sistema de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo del Banco de la Nación”

Año 2018, 48 páginas (1 tomo), 02 anexos, 1 CD.

Revisor: Mg. Antonio Vélez Zamora

Resumen

El presente trabajo tiene como objeto brindar mayor claridad ante la problemática en la Evaluación de Operaciones pendientes de años anteriores del Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA-FT) que tiene actualmente el Banco de la Nación.

La falta de cumplimiento y seguimiento de los controles por parte de los Funcionarios de la Red de Agencias a nivel nacional – ponen en riesgo la buena imagen de la Institución – debido a que al encontrarse alguna operación sospechosa que no fue/sea reportada dentro de los plazos correspondientes, implicaría una sanción monetaria – además del Proceso Administrativo a cargo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP- SBS.

Se presenta los niveles jerárquicos de responsabilidad – de aquellas áreas que participan dentro de las medidas del control interno, planeamiento y seguimiento, además de la Normativa vigente que regula el LA-FT a todas las entidades financieras.



Esta obra está bajo una licencia [Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivar 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/)
No olvide citar esta obra.

UNIVERSIDAD DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



**Problemática en la evaluación de operaciones pendientes del
sistema de prevención de lavado de activos y financiamiento
del terrorismo del Banco de la Nación**

**Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de
Contador Público**

José Karlo Saucedá Tume

Revisor: Mg. Antonio Vélez Zamora

Piura, octubre 2018

Tabla de contenido

Introducción	1
 Capítulo 1 El Banco de la Nación.....	3
1.1. Orígenes y creación.....	3
1.2. Misión y visión.....	4
1.3. Estructura orgánica.....	4
1.3.1. Organigrama.....	4
1.3.2. Descentralización	5
1.4. Entidades reguladoras	8
1.5. Productos y servicios.....	8
1.6. Descripción de la experiencia	9
 Capítulo 2 Lavado de activos y financiamiento del terrorismo.....	11
2.1. Definición.....	11
2.2. Consecuencias	12
2.3. Modalidad y etapas	13
2.4. Programa de prevención de lavado de activos financiamiento terrorismo BN	14
2.5. Manual de procedimiento de LA/FT	15
2.6. Rol y participación del Gerente u Oficial de cumplimiento	15
2.7. Circuito de operaciones.....	16
2.8. SIARLADI	17
2.8.1. Operaciones en ventanilla en efectivo.....	17

2.8.2. Calificación de operaciones	17
2.8.3. Reporte de operaciones al Oficial de cumplimiento	18
2.8.4. Archivo y conservación de documentos	18
Capítulo 3 Problemática y análisis	19
3.1. COSO	19
3.1.1. Entorno de control.....	19
3.1.2. Evaluación de riesgos.....	20
3.1.3. Actividades de control	20
3.1.4. Información y control.....	20
3.1.5. Monitoreo.....	21
3.2. Limitaciones del sistema.....	21
3.2.1. Saraweb.....	21
3.2.2. SIARLADI	22
3.3. Responsabilidades.....	22
3.3.1. Administrador / Supervisor	22
3.3.2. Subgerencia Macro Región.....	22
3.3.3. Oficial de Cumplimiento.....	23
3.4. Problemática, solución y regularización	23
3.5. Controles y recomendaciones	25
3.6. Impacto contable.....	26
Conclusiones	27
Referencias bibliográficas.....	29
Anexos	31
Anexo 1. Organigrama	33
Anexo 2. Flujograma del proceso de operaciones	34