

# **ESCUELA DE POSGRADO NEWMAN**

**MAESTRÍA EN  
GESTION DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN**



**“Propuesta de mejora para el Proceso de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, para Grupo Coril Sociedad Agente de Bolsa, basado en un Sistema de Calificación Scoring de Riesgos. Lima – Perú, 2023”**

**Trabajo de Investigación  
para optar el Grado a Nombre de la Nación de:**

Maestro en  
Gestión de Tecnologías de la Información

**Autores:**

Bach. Gomero Guzmán, Jorge

**Director:**

Dr. Alatrística Salas, Hugo

**TACNA – PERÚ**

**2023**

## E\_final

---

### INFORME DE ORIGINALIDAD

---

**25%**

INDICE DE SIMILITUD

**24%**

FUENTES DE INTERNET

**6%**

PUBLICACIONES

**11%**

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

“El texto final, datos, expresiones, opiniones y apreciaciones contenidas en este trabajo son de exclusiva responsabilidad del (los) autor (es)”

## *DEDICATORIA*

*A mi esposa e hijos por su inmenso apoyo y, especialmente a mi madre,  
porque aun no teniéndola presente, me sigue iluminando el camino.*

## AGRADECIMIENTOS

A Dios por la vida y permitir que siga desarrollando lo que me apasiona.

A mi familia, por el constante apoyo y enseñanza recibida, en lo personal y en  
lo profesional.

A mis profesores, por haberme transferido sus valiosos conocimientos.

## RESUMEN

En el Perú y en el mundo, las entidades financieras que captan fondos de sus clientes, mediante productos de ahorro e inversión, son uno de los principales tipos de organizaciones con alto riesgo de ser utilizadas para el lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo, esto debido a las características inherentes a su funcionamiento y a la naturaleza de sus transacciones financieras. La Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), entidad que norma y supervisa el cumplimiento de la normativa en materia de prevención y control de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, exige a las entidades supervisadas, denominados “sujetos obligados”, la debida diligencia para conocer a sus clientes desde el momento del contacto inicial en el proceso de admisión y, posteriormente, mediante seguimiento y monitoreo de su comportamiento durante el proceso operativo y transaccional.

Es así, que identificamos la necesidad de mejorar los procesos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo en Grupo Coril Sociedad Agente de Bolsa, rediseñando los procesos vinculados a la admisión de clientes y al monitoreo de las actividades operativa y transaccional. Se realizó un diagnóstico del proceso actual de prevención LAFT relacionados, luego se diseñó un plan de acción para la implementación de los procesos mejorados y un Scoring LAFT. Asimismo, se establecieron mecanismos de control y seguimiento.

Palabras clave: lavado de activos; financiamiento del terrorismo, laft, uif; scoring laft, mejora de procesos

## ABSTRACT

In Peru and in the world, financial entities that raise funds from their clients through savings and investment products are one of the main types of organizations with a high risk of being used for money laundering or terrorist financing, this is due to the characteristics inherent to its operation and the nature of its financial transactions. The Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), one of the specialized units of the Peruvian's Superintendencia de Banca, Seguros y AFP', entity that regulates and supervises compliance with regulations on the prevention and control of money laundering and financing of terrorism, requires at supervised entities, called "obligated subjects", to carry out due diligence to know their clients since their the first contact in the admission process and, subsequently, by tracking and monitoring their behavior during the operational and transactional process.

Thus, we identified the need to improve the processes of prevention of money laundering and financing of terrorism at Grupo Coril Sociedad Agente de Bolsa, redesigning the processes linked to the admission of clients and the monitoring of operational and transactional activities. A diagnosis of the current Anti-Money Laundering/Financing of Terrorism (AML/FT) prevention process was carried out, then an action plan was designed for the implementation of the improved processes and an AML/FT Scoring. Likewise, control and monitoring mechanisms were established.

Keywords: money laundering, financing of terrorism, laft, uif, scoring laft, process improvement

## TABLA DE CONTENIDOS

CAPÍTULO I: ANTECEDENTES DE ESTUDIO .....	11
1.1.    Título del Tema.....	11
1.2.    Planteamiento del Problema .....	12
1.2.1. Diagnóstico básico.....	12
1.2.2. Pronóstico.....	13
1.2.3. Control.....	13
1.3.    Objetivos de la Investigación.....	14
1.3.1. Objetivo Principal .....	14
1.3.2. Objetivos Específicos .....	14
1.4.    Metodología.....	15
1.4.1. Tipo de Investigación.....	15
1.4.2. Diseño de Investigación .....	15
1.4.3. Técnicas e instrumentos de investigación .....	16
1.5.    Justificación.....	18
1.6.    Definiciones.....	19
1.7.    Alcances y limitaciones .....	21
1.7.1. Alcances .....	21
1.7.2. Limitaciones .....	21
1.8.    Cronograma .....	22
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	23
2.1.    Conceptualización de las variables y/o tópicos clave .....	23
2.2.    Importancia de la variable de estudio .....	31
2.3.    Análisis comparativo .....	38
2.4.    Análisis crítico .....	42
CAPÍTULO III: MARCO REFERENCIAL.....	44
3.1.    Reseña Histórica .....	44
3.2.    Filosofía Organizacional.....	48



3.3.	Diseño Organizacional .....	51
3.4.	Productos y Servicios .....	53
3.5.	Diagnóstico Organizacional.....	55
CAPÍTULO IV: RESULTADOS .....		61
4.1.	Marco Metodológico.....	61
4.2.	Diagnóstico.....	61
4.2.1.	Presentación de resultados.....	62
4.3.	Propuesta de Mejora .....	71
4.3.1.	Mapa de Procesos de la Propuesta de Mejora.....	71
4.3.2.	Proceso de configuración de factores, criterios y pesos .....	72
4.3.3.	Proceso de cálculo de Scoring de Riesgo LAFT inicial .....	79
4.3.4.	Proceso de cálculo de Scoring de Riesgo LAFT real.....	83
4.4.	Mecanismos de control .....	84
4.5.	Mecanismos de implementación .....	84
4.6.	Resumen del capítulo.....	88
CAPÍTULO V: SUGERENCIAS.....		89
5.1.	Conclusiones.....	89
5.2.	Recomendaciones .....	90
BIBLIOGRAFÍA.....		92

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Modelamiento AsIs ToBe.....	17
<b>Figura 2</b> Fases del Proceso de Mejora .....	17
<b>Figura 3</b> Cronograma de Actividades para el desarrollo y presentación de la Propuesta de Mejora .....	22
<b>Figura 4</b> Norma ISO 31000 - Gestión de Riesgos.....	27
<b>Figura 5</b> Factores de Riesgo LAFT a evaluar en Clientes .....	30
<b>Figura 6</b> Debida diligencia de conocimiento del Cliente.....	30
<b>Figura 7</b> Sistema Nacional contra el LAFT .....	34
<b>Figura 8</b> Proceso de Análisis de una Operación Sospechosa .....	35
<b>Figura 9</b> Estadística de Reporte de Operaciones Sospechosas 2013 – 2023	36
<b>Figura 10</b> ROS que concluyen en sentencias condenatorias.....	36
<b>Figura 11</b> Principales Empresas del Grupo.....	46
<b>Figura 12</b> Eventos relevantes en la Historia de Grupo Coril.....	47
<b>Figura 13</b> Valores de Grupo Coril.....	49
<b>Figura 14</b> Landing Grupo Coril Soc Agente de Bolsa.....	50
<b>Figura 15</b> Organigrama de Grupo Coril SAB.....	51
<b>Figura 16</b> Matriz FODA de Grupo Coril SAB.....	56
<b>Figura 17</b> Proceso de Admisión de Clientes (ASIS) .....	63
<b>Figura 18</b> Evaluación Periódica de Clientes (ASIS).....	66
<b>Figura 19</b> Mapa de Procesos de Propuesta de Mejora .....	71
<b>Figura 20</b> Propuesta de Mejora para cálculo de Scoring LAFT inicial .....	80
<b>Figura 21</b> Proceso de Admisión de Clientes TOBE .....	82
<b>Figura 22</b> Proceso de cálculo de Scoring de Riesgos LAFT real .....	83

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Tiempos promedio consumidos en procesos de Evaluación LAFT en Admisión (2021).....	64
<b>Tabla 2</b> Análisis Causa / Efecto del Problema .....	70
<b>Tabla 3</b> Niveles de Riesgo y pesos equivalentes.....	73
<b>Tabla 4</b> Niveles de Riesgos según Scoring resultado.....	74
<b>Tabla 5</b> Ocupaciones y Niveles de Riesgo .....	74
<b>Tabla 6</b> Actividades Económicas y Niveles de Riesgo .....	75
<b>Tabla 7</b> Zonas Geográficas y Niveles de Riesgo .....	75
<b>Tabla 8</b> Países y Niveles de Riesgo.....	76
<b>Tabla 9</b> Perfil de Riesgos Inicial para Personas Naturales .....	77
<b>Tabla 10</b> Perfil de Riesgos Inicial para Personas Jurídicas .....	78
<b>Tabla 11</b> Perfil de Riesgos Real para Personas Naturales .....	78
<b>Tabla 12</b> Perfil de Riesgos Real para Personas Jurídicas .....	79
<b>Tabla 13</b> Mecanismos de Control .....	84
<b>Tabla 14</b> Plan de Actividades del Proyecto (meses).....	84
<b>Tabla 15</b> Presupuesto del Proyecto de Implementación de Mejoras .....	85
<b>Tabla 16</b> Tiempos promedio diario proyectados en procesos de Evaluación LAFT.....	86