

TransUnion[®] 

Transforma tu
estrategia
SARLAFIT para
el sector salud



Introducción

En un mundo donde el lavado de activos y la financiación del terrorismo representan amenazas crecientes, cumplir con las normativas **SARLAFT (Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo)** es una necesidad ineludible para las entidades del sector salud.



La Superintendencia Nacional de Salud ha reforzado sus regulaciones con la Circular Externa 20211700000005-5 de 2021, exigiendo que EPS, IPS y empresas de medicina prepagada implementen controles rigurosos.

Esta circular establece que debes diseñar, adoptar e implementar un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) que contemple los siguientes aspectos clave:

- Identificación de los factores de riesgo, como clientes, productos y servicios, canales de distribución y jurisdicciones donde operas.
- Implementación de procedimientos de debida diligencia para conocer a tus contrapartes (clientes, proveedores y empleados).
- Establecimiento de sistemas de monitoreo y control continuo sobre operaciones y transacciones.
- Reporte de operaciones sospechosas a las autoridades competentes.
- Capacitación continua de tu equipo en materia de prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo.

En este e-book te proporcionamos una guía completa sobre las mejores estrategias tecnológicas para fortalecer el cumplimiento de SARLAFT, minimizar riesgos financieros y operativos, y garantizar la transparencia en las operaciones de tu entidad.





Capítulo 1:

La importancia del cumplimiento SARLAFT en el sector salud:

El incumplimiento de SARLAFT puede traer graves consecuencias, desde sanciones económicas que alcanzan los 200 SMLV hasta la pérdida de reputación de tu entidad. La digitalización y la automatización juegan un papel clave en la implementación de un marco de cumplimiento efectivo.



Riesgos de no cumplir con SARLAFT



- Multas significativas y sanciones regulatorias.
- Riesgo reputacional ante el público y entidades de control.
- Pérdida de acceso a mercados financieros y socios estratégicos.
- Exposición a delitos financieros y operativos.

Beneficios del cumplimiento con SARLAFT



- Fortalecimiento de la confianza con tus clientes y proveedores.
- Reducción de fraudes y transacciones sospechosas.
- Mayor eficiencia en los procesos internos de auditoría y verificación.
- Protección de tu entidad ante futuras regulaciones.



Capítulo 2:

Errores más comunes al implementar una política SARLAFT:

Uno de los principales desafíos al implementar una política SARLAFT efectiva es evitar errores que pueden comprometer el cumplimiento y exponerte a sanciones y riesgos operativos. A continuación, te presentamos los errores más comunes:



Falta de diagnóstico inicial: No realizar un diagnóstico adecuado del estado actual puede llevar a deficiencias en la implementación. Es fundamental evaluar políticas y procedimientos existentes para identificar brechas.



Falta de capacitación continua: Muchos programas fallan porque el personal no está actualizado. La formación debe ser constante para asegurar el conocimiento de nuevas regulaciones y mejores prácticas.



Dependencia de procesos manuales: Las organizaciones que dependen de procesos manuales tienen mayor riesgo de errores. La automatización es clave para mejorar eficiencia y precisión.



No implementar un monitoreo continuo: El SARLAFT debe tener vigilancia constante para detectar anomalías a tiempo.



No integrar SARLAFT con otras áreas: Esta política debe aplicarse en toda la organización para evitar vacíos de control y mejorar la coordinación.







Capítulo 3:





Herramientas tecnológicas clave para el cumplimiento SARLAFT:



Legal Check Plus de TransUnion: La solución integral

-  Automatizar consultas en tiempo real en más de 700 fuentes nacionales e internacionales.
-  Monitorear continuamente a tus clientes, proveedores y empleados en listas restrictivas.
-  Cumplir con los estándares de LA/FT y KYC de forma automatizada.
-  Proteger la reputación de tu entidad con reportes detallados y certificados encriptados

Inteligencia artificial y machine learning en la detección de riesgos:

-  El uso de algoritmos de IA mejora la identificación de patrones sospechosos mediante:
-  Análisis predictivo para prevenir actividades fraudulentas.
-  Reconocimiento de comportamientos financieros irregulares en tiempo real.
-  Creación de perfiles de riesgo dinámicos para cada cliente o proveedor.



Capítulo 4:

Implementación de una estrategia tecnológica para SARLAFT:

Pasos para digitalizar el cumplimiento de tus políticas:

Diagnóstico del estado actual del cumplimiento en tu entidad:



- Evaluación de políticas y procedimientos existentes.
- Análisis de brechas en el cumplimiento normativo.
- Identificación de riesgos operativos y tecnológicos.
- Desarrollo de un plan de acción según tu nivel de madurez.

Selección e implementación de herramientas digitales avanzadas:



- Elección de plataformas que cumplan con LA/FT y KYC.
- Integración de soluciones de monitoreo y análisis en tiempo real.
- Implementación de software con automatización y machine learning.
- Pruebas y ajustes para un funcionamiento óptimo.

Capacitación continua del personal:



- Desarrollo de programas internos sobre SARLAFT.
- Uso de plataformas digitales para entrenamiento normativo.
- Simulaciones y casos prácticos para reforzar el aprendizaje.
- Evaluaciones periódicas para medir el nivel de conocimiento del equipo.





Capítulo 4:

Implementación de una estrategia tecnológica para SARLAFT:

Integración de sistemas para vigilancia proactiva:



- Conexión de tus bases de datos con listas restrictivas.
- Implementación de alertas automáticas ante actividades sospechosas.
- Dashboards interactivos para monitoreo centralizado.
- Interoperabilidad con otras áreas de la organización.

Monitoreo y auditoría constante:



- Generación automática de reportes de cumplimiento.
- Seguimiento de indicadores clave de desempeño.
- Auditorías digitales para detectar fallas.
- Herramientas de trazabilidad y análisis forense para investigaciones.





Capítulo 5:

Futuro del cumplimiento SARLAFT y tendencias tecnológicas



Regulaciones emergentes y su impacto:

- Avances en listas de verificación internacionales.
- Mayor exigencia en la automatización de reportes regulatorios.

Tendencias tecnológicas para la prevención del lavado de activos:

- Uso de big data para análisis de riesgos en tiempo real.
- Implementación de firma digital y biometría.
- Modelos predictivos para detección temprana de fraudes.

Conclusión:

Cumplir con SARLAFT no solo es una obligación regulatoria, sino una necesidad para fortalecer la seguridad financiera y la transparencia en tu entidad. La adopción de herramientas como Legal Check Plus, junto con inteligencia artificial, representa la mejor estrategia para mitigar riesgos, reducir costos operativos y garantizar el cumplimiento normativo.

Evita sanciones y protege la reputación de tu entidad desde hoy. Contáctanos para obtener más información y transformar tu estrategia de cumplimiento SARLAFT con las soluciones más avanzadas del mercado.

