



Derechos Reservados ® NAICE Institute USA



**CURSO:**

# **CAJERO BANCARIO Y COMERCIAL**

# Tema:

1. Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del terrorismo.
2. Centrales de riesgo

Índice  
Índice  
Índice



# Tema 5

---

Sistema de Prevención de Lavado de Activos  
y Financiamiento del Terrorismo.

# ¿Qué es el Lavado de Activos?



# ¿Qué es el Financiamiento del Terrorismo?



## Lavado de dinero



Proceso de cambiar grandes cantidades de dinero **obtenidos** de **diversos delitos** y/o con **origen** no legitimo.

## Financiamiento del terrorismo

Cualquier forma de **acción económica, ayuda** o mediación que **proporcione apoyo** financiero a las actividades de elementos o grupos terroristas.





Reglamento de gestión de riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.

Res. SBS 2660 - 2015



## Know your customer (Conocimiento del cliente)

- Régimen General
- Régimen Reforzado

## Conocimiento de principales relacionados

Directores

Colaboradores

Proveedores

Contrapartes

Desde la parte del reclutamiento y selección del personal y/o proveedor para asegurar su integridad.



- Revisión periódica en listas.
- Actualizar su información periódicamente.
- Alcance de alertas.

# Principales obligaciones



Oficial de  
Cumplimiento



Manual de Prevención de  
Lavado de Activos y  
Financiamiento del  
Terrorismo



Código de  
Conducta



Programa de  
capacitación



Registro de  
Operaciones

# Registro de operaciones

Las empresas deben crear un registro que contenga las operaciones que realicen.

**“Correcta identificación de los participantes de una transacción”**



Solicitante



Ordenante



Beneficiario



Formulario de mayor cuantía

- Operaciones efectivo mayor a US\$.10K o su contravalor.
- Transferencia de fondos desde US\$.2,500
- Compra y/o venta de divisas desde US\$.5,000

# Señales de alerta

Tienen el objetivo de detectar o prevenir operaciones sospechosas relacionadas a LAFT.



Operaciones o conductas inusuales relativas a...



# Comunicación de operación inusual



Identificación de  
**comportamiento  
inusual** del cliente

“Señal de alerta”

1

COMPLIANCE

Comunicación de  
la señal de alerta a  
**Compliance.**

2



**Análisis y/o  
revisión** de señal de  
alerta.

3



## Operaciones o conductas inusuales relativas a los clientes

El cliente realiza  
de forma reiterada  
operaciones  
fraccionadas.



El cliente solicita ser  
excluido del registro  
de operaciones sin  
causa aparente o  
justificada.

# Operaciones o conductas inusuales relativas a los clientes

El cliente se niega a proporcionar la información solicitada o la información es inconsistente o de difícil verificación.



# Operaciones o conductas inusuales relativas a los clientes



El cliente se rehúsa a llenar los formularios o a proporcionar la información necesaria para completarlos o a realizar la operación una vez que se le solicita llenar los formularios.

# Operaciones o conductas inusuales relativas a los clientes

Utilización frecuente de intermediarios para realizar operaciones comerciales o financieras.



Las operaciones no corresponden al perfil del cliente.

## Operaciones o conductas inusuales relativas a los clientes

El cliente insiste en encontrarse con el personal de la empresa en un lugar distinto al de las oficinas para realizar una operación.

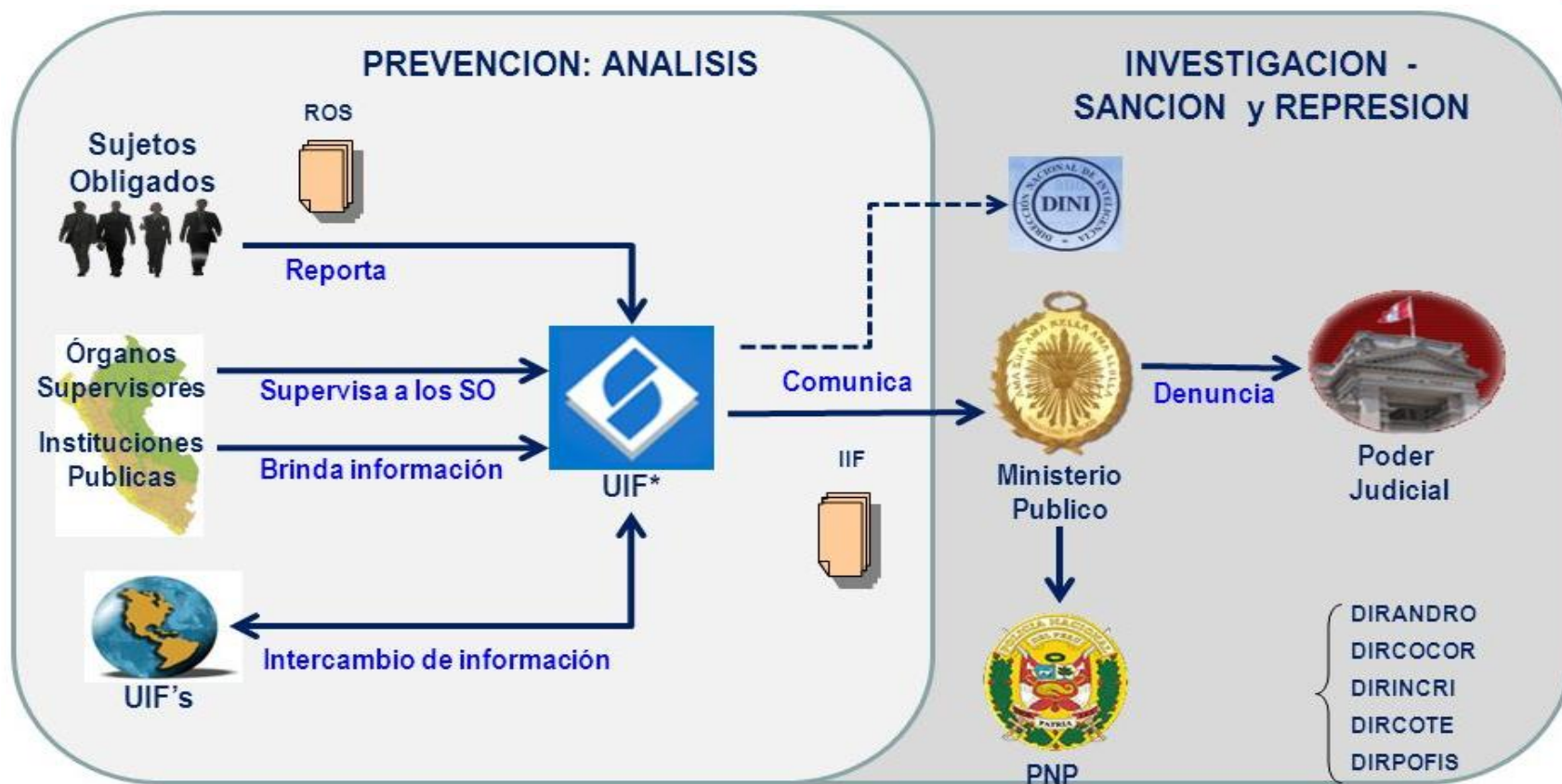


# Operaciones o conductas inusuales relativas a los clientes



Que se tome conocimiento por los medios de difusión pública u otro, según sea el caso, que un cliente está siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos, delitos precedentes, el delito de financiamiento del terrorismo y/o delitos conexos.

## Sistema Nacional Anti Lavado de Activos y contra el Financiamiento Del Terrorismo



Fuente: Unidad de Inteligencia Financiera



# Tema 6

---

Central de Riesgos



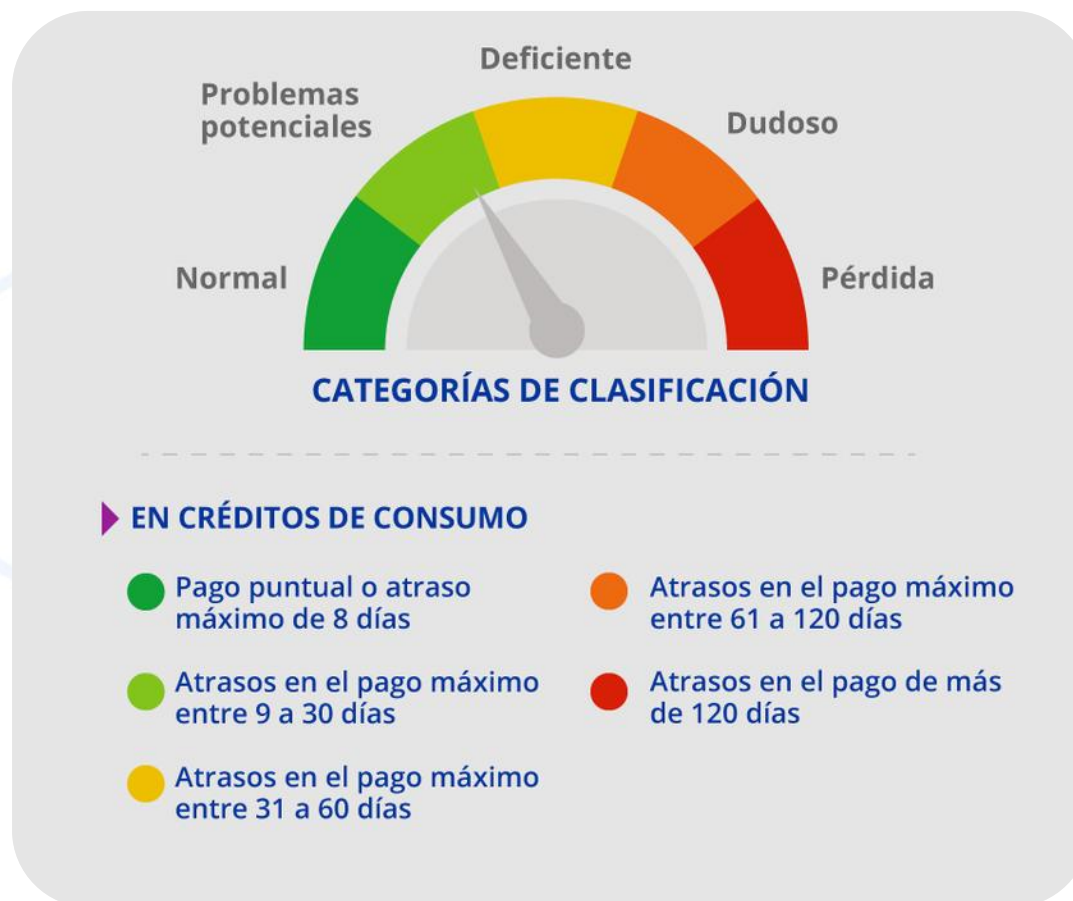
# ¿Qué es una Central de Riesgo?

Es un registro con **información** de los **deudores** del **sistema financiero**.

Propósito:

- Brinda **información consolidada y clasificada** de los deudores por entidad financiera.
- **Colabora** con la **solidez** del sistema financiero, **evitando** el **sobreendeudamiento** de los clientes.

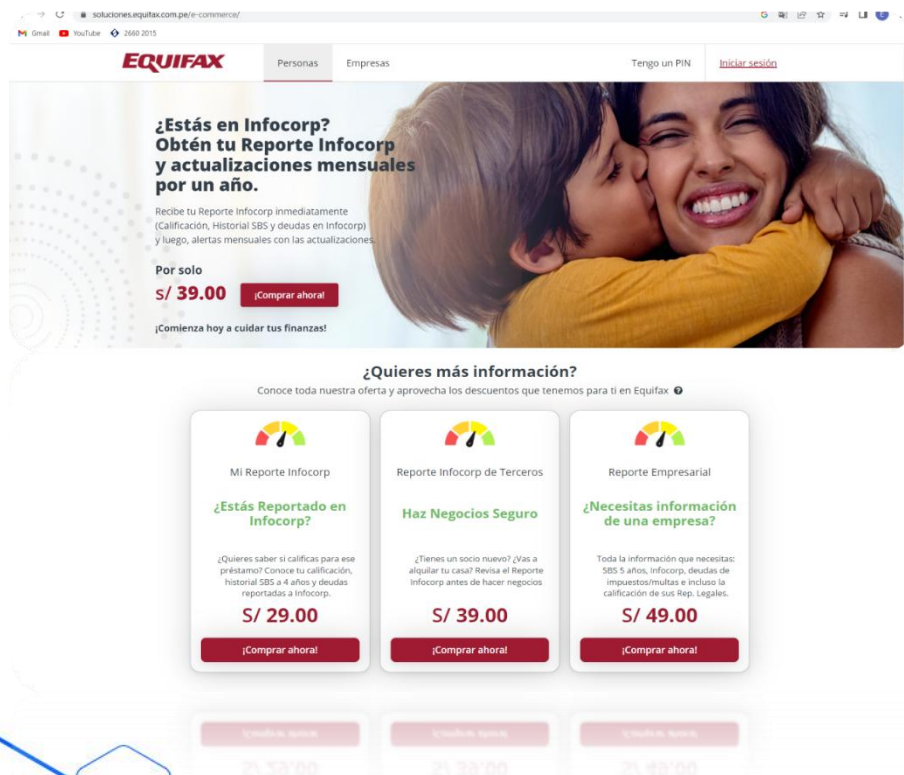
# Clasificación de clientes por comportamiento de pago



Fuente: SBS

# Tipos de Centrales de Riesgo

## PRIVADAS



**EQUIFAX** Personas Empresas Tengo un PIN [Iniciar sesión](#)

**¿Estás en Infocorp? Obtén tu Reporte Infocorp y actualizaciones mensuales por un año.**

Recibe tu Reporte Infocorp inmediatamente (Calificación, Historial SBS y deudas en Infocorp) y luego, alertas mensuales con las actualizaciones.

Por solo **S/ 39.00** [¡Comprar ahora!](#)

¡Comienza hoy a cuidar tus finanzas!

**¿Quieres más información?**  
Conoce toda nuestra oferta y aprovecha los descuentos que tenemos para ti en Equifax

| Mi Reporte Infocorp                                                                                                                                                                                                         | Reporte Infocorp de Terceros                                                                                                                                                             | Reporte Empresarial                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>¿Estás Reportado en Infocorp?</b><br>¿Quieres saber si calificas para ese préstamo? Conoce tu calificación, historial SBS a 4 años y deudas reportadas a Infocorp.<br><b>S/ 29.00</b><br><a href="#">¡Comprar ahora!</a> | <b>Haz Negocios Seguro</b><br>¿Tienes un socio nuevo? ¿Vas a alquilar tu casa? Revisa el Reporte Infocorp antes de hacer negocios.<br><b>S/ 39.00</b><br><a href="#">¡Comprar ahora!</a> | <b>¿Necesitas información de una empresa?</b><br>Toda la información que necesitas: SBS 5 años, Infocorp, deudas de impuestos/multas e incluso la calificación de sus Rep. Legales.<br><b>S/ 49.00</b><br><a href="#">¡Comprar ahora!</a> |

## PÚBLICAS



**SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP** [Inicio](#) [Registro](#)

### Servicios SBS en línea

Accede aquí a los servicios que brinda la SBS a los ciudadanos.

#### Reportes y Alerta

|                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <b>Reporte de deudas SBS</b><br>Accede a tu calificación crediticia, el estado de tus deudas y líneas de crédito contratadas. |  <b>Reporte de Afiliación AFP</b><br>Revisa si estás afiliado y obtén información importante. |
|  <b>Alerta Crediticia SBS</b><br>Recibe una alerta si cambia tu calificación o se registra una nueva línea de crédito.        |  <b>Reporte de siniestralidad SOAT</b><br>Accede a tu récord de siniestralidad.              |

#### Consultas y trámites

# Reporte de Equifax

**EQUIFAX**

**INFOCORP**

## Reporte de Crédito Infocorp

Cliente : [REDACTED]

Usuario : [REDACTED]

Nro de Operación : [REDACTED]

28 Marzo, 2022 11:15:06



DNI: [REDACTED] Dirección : No Existe Información

## Resumen Crediticio

### SCORE PREDITIVO CON VARIABLES

SCORE  
Riesgo Alto Medio



### CONCLUSIÓN

De cada 1000 personas con este Score, se espera que 217 de ellas incumplan con 60 días de atraso en sus pagos durante los próximos 12 meses.

### PRINCIPALES VARIABLES DEL SCORE

- Presenta información en el Sistema Financiero regulado en el último año y no supera los 30 días de atraso en los 24 meses anteriores: SI
- Presenta deuda castigada, refinanciada o judicial (SFR y/o SFNR), en el último año: No
- Presenta información negativa reportada a Infocorp (SICOM), en el último año: No
- Presenta mal comportamiento crediticio en el último año: No

SFR: Sistema Financiero Regulado (SBS)  
SFNR: Sistema Financiero no Regulado (MICROFINANZAS)

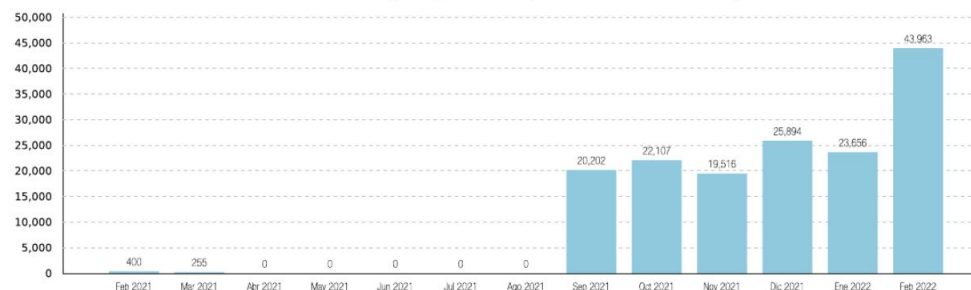
### RESUMEN FINANCIERO: SISTEMA REGULADO Y NO REGULADO (Reporte a Febrero 2022)

|             |          |                                                  |                 |                                        |                                                   |
|-------------|----------|--------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Deuda Total | <b>1</b> | NOR 100%<br>CPP 0%<br>DEF 0%<br>DUD 0%<br>PER 0% | Deuda Castigada | Estimación de gasto financiero mensual | Entidades a las que debe en el Sistema Financiero |
| S/. 43,963  |          |                                                  | S/. 0           | S/. 2,972                              | 1 Entidades                                       |

\* Importe expresado en soles. Sistema Regulado según SBS. Sistema No Regulado, importes solarizado con TC referencial del mes.

### EVOLUCIÓN DE ENDEUDAMIENTO

Sistema Financiero Regulado y No Regulado (considera deuda directa e indirecta)



\* Importe expresado en soles. Sistema Regulado según SBS. Sistema No Regulado, importes solarizado con TC referencial del mes.

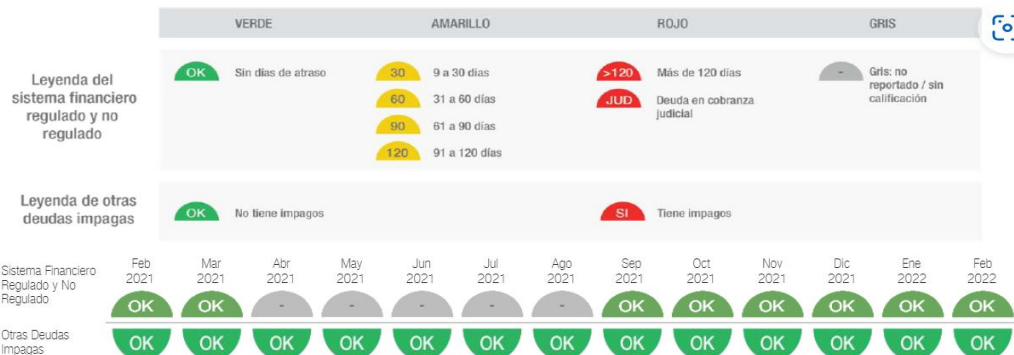
# Reporte de Equifax

## DESGLASE DE DEUDA

| Tipo de Mercado                                        | Deuda Vigente |      | Deuda Morosa |      | ¿Presenta Castigos? |
|--------------------------------------------------------|---------------|------|--------------|------|---------------------|
|                                                        | S/            | US\$ | S/           | US\$ |                     |
| Deuda en Sistema Financiero Regulado(SBS)              | 43,963        | -    | -            | -    | No                  |
| Deuda en Sistema Financiero No Regulado(MICROFINANZAS) | -             | -    | -            | -    | No                  |
| Deuda en SUNAT                                         | -             | -    | -            | -    | -                   |
| Protestos históricos últimos 5 años                    | -             | -    | -            | -    | -                   |
| Deudas Reportadas a INFOCORP                           | -             | -    | -            | -    | -                   |

## COMPORTAMIENTO GENERAL

(En los últimos 13 meses)



El Comportamiento General de Pago consolida el estado de las deudas de esta persona o entidad en dos ámbitos:

- Semáforo superior: Sistema Financiero Regulado (SBS) compuesto por Bancos, Cajas, Financieras, Edyomes, y Sistema Financiero No Regulado (Microfinanzas), compuesto por Cooperativas, ONG's y otras instituciones microfinancieras.
- Semáforo inferior: Otras deudas impagas, compuestas por las deudas reportadas a Infocorp y documentos protestados (letras y pagarés).

## ✓ VERIFICACIONES DOMICILIARIAS Y DE TRABAJO REALIZADAS POR EQUIFAX

No Existe Información

## DIRECTORIO SUNAT

|                          |                             |
|--------------------------|-----------------------------|
| RUC                      | 10710989848                 |
| Razón Social             | CASTILLO CARRERA JESUS BOY  |
| Nombre Comercial         |                             |
| Tipo de Contribuyente    | PERSONA NATURAL CON NEGOCIO |
| Estado del Contribuyente | ACTIVO                      |
| Condición Domiciliaria   | HABIDO                      |

|                                |                                            |
|--------------------------------|--------------------------------------------|
| Dependencia                    | I.R. LA LIBERTAD-MEPECO                    |
| CIUJ                           | 52190-VTA. MIN. OTROS PRODUCTOS EN ALMACEN |
| Inicio de Actividades          | 16/09/2020                                 |
| Actividad de Comercio Exterior | SIN ACTIVIDAD                              |
| Dirección de Domicilio Fiscal  |                                            |

## Periodo : Febrero 2022

Vista Histórica

Periodo : Febrero 2022

| Período  | % Peor Calificación |      | #Entidades | Situación de la Deuda (S/.) (**) |          |          |        |           | Días de Atraso |
|----------|---------------------|------|------------|----------------------------------|----------|----------|--------|-----------|----------------|
|          |                     |      |            | Al día                           | Atrasada | Judicial | TOTAL  | Castigada |                |
| Feb 2022 | NOR                 | 100% | 1          | 43,963                           | 0        | 0        | 43,963 | 0         | 0              |
| Ene 2022 | NOR                 | 100% | 1          | 23,657                           | 0        | 0        | 23,657 | 0         | 0              |
| Dic 2021 | NOR                 | 100% | 1          | 25,894                           | 0        | 0        | 25,894 | 0         | 0              |
| Nov 2021 | NOR                 | 100% | 2          | 19,517                           | 0        | 0        | 19,517 | 0         | 0              |
| Oct 2021 | NOR                 | 100% | 2          | 22,107                           | 0        | 0        | 22,107 | 0         | 0              |
| Sep 2021 | NOR                 | 100% | 1          | 20,203                           | 0        | 0        | 20,203 | 0         | 0              |
| Ago 2021 | -                   |      | -          | -                                | -        | -        | -      | -         | -              |
| Jul 2021 | -                   |      | -          | -                                | -        | -        | -      | -         | -              |
| Jun 2021 | -                   |      | -          | -                                | -        | -        | -      | -         | -              |
| May 2021 | -                   |      | -          | -                                | -        | -        | -      | -         | -              |
| Abr 2021 | -                   |      | -          | -                                | -        | -        | -      | -         | -              |

# Reporte de Equifax

|                                       | Feb 2022           | Ene 2022           | Dic 2021           | Nov 2021           | Oct 2021           | Set 2021           | Ago 2021           |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                       | Nuevos Soles (S/.) | Nuevos Soles (S/.) | Nuevos Soles (S/.) | Nuevos Soles (S/.) | Nuevos Soles (S/.) | Nuevos Soles (S/.) | Nuevos Soles (S/.) |
| <b>Directa</b>                        | <b>43,963</b>      | <b>23,656</b>      | <b>25,894</b>      | <b>19,516</b>      | <b>22,107</b>      | <b>20,202</b>      | <b>-</b>           |
| VIGENTE                               | 43,963             | 23,656             | 25,894             | 19,516             | 22,107             | 20,202             | -                  |
| MICROEMPRESA                          | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 20,202             | -                  |
| PRESTAMOS                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 20,202             | -                  |
| CUOTAFUJA                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 20,202             | -                  |
| MIBANCO BANCO DE LA MICRO EMPRESA S A | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 20,202             | -                  |
| CONSUMO                               | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | -                  |
| PRESTAMOS                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | -                  |
| NOREVLIBREDSP                         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | -                  |
| BANCO DE CREDITO DEL PERU             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | -                  |
| PEQUENAEMPRESA                        | 43,963             | 23,656             | 25,894             | 19,516             | 22,107             | 0                  | -                  |
| PRESTAMOS                             | 43,963             | 23,656             | 25,894             | 19,516             | 22,107             | 0                  | -                  |
| CUOTAFUJA                             | 43,963             | 23,656             | 25,894             | 19,516             | 22,107             | 0                  | -                  |
| BANCO DE CREDITO DEL PERU             | 0                  | 0                  | 0                  | 2,233              | 3,300              | 0                  | -                  |
| MIBANCO BANCO DE LA MICRO EMPRESA S A | 43,963             | 23,656             | 25,894             | 17,283             | 18,807             | 0                  | -                  |
| <b>Indirecta</b>                      | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>-</b>           |
| <b>TOTAL DEUDA</b>                    | <b>43,963</b>      | <b>23,656</b>      | <b>25,894</b>      | <b>19,516</b>      | <b>22,107</b>      | <b>20,202</b>      | <b>-</b>           |
| <b>Otras obligaciones</b>             | <b>622</b>         | <b>330</b>         | <b>397</b>         | <b>401</b>         | <b>427</b>         | <b>401</b>         | <b>-</b>           |
| INTORVIG                              | 622                | 330                | 397                | 401                | 427                | 401                | -                  |
| INTORMES                              | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 401                | -                  |
| MIBANCO BANCO DE LA MICRO EMPRESA S A | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 401                | -                  |
| INTORCONS                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | -                  |
| BANCO DE CREDITO DEL PERU             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | -                  |
| INTORPEOEMPR                          | 622                | 330                | 397                | 401                | 427                | 0                  | -                  |
| BANCO DE CREDITO DEL PERU             | 0                  | 0                  | 0                  | 57                 | 87                 | 0                  | -                  |
| MIBANCO BANCO DE LA MICRO EMPRESA S A | 622                | 330                | 397                | 343                | 339                | 0                  | -                  |
| <b>Garantias</b>                      | <b>2</b>           | <b>2</b>           | <b>2</b>           | <b>1</b>           | <b>1</b>           | <b>1</b>           | <b>-</b>           |
| GARANTIAS                             | 2                  | 2                  | 2                  | 1                  | 1                  | 1                  | -                  |

# Reporte de SBS

[Servicios SBS en línea](#)

## Reporte de Deudas SBS

Accede a tu calificación crediticia, el estado de tus deudas y líneas de crédito contratadas.

[Reporte de Deudas](#) [Alerta de Calificaciones](#) [Preguntas frecuentes](#)

### Datos Personales

Nombres:  N° de Documento de Identidad:   
Apellidos:  Código SBS:

Mes de reporte:

**Agosto 2023** [Julio 2023](#) [Junio 2023](#) [Mayo 2023](#) [Abril 2023](#) [Marzo 2023](#)

### Calificación crediticia



Cifras redondeadas. No se muestra información menor a 0.5%

Fecha de Consulta: 25/09/2023 05:17:20 a. m.  
Período Reportado: Agosto-2023

### Detalle de deuda

| No. | Entidad Informante | Calificación | Capital    | Intereses y Comisiones | Deuda Total |
|-----|--------------------|--------------|------------|------------------------|-------------|
| 1   | BANCO DE CREDITO   | ● 0: Normal  | S/. 41,191 | S/. 144                | S/. 41,335  |

### Líneas de crédito

Líneas de crédito otorgadas y que no han sido usadas.

| No. | Entidad Reportante | Tipo de Línea                                       | Total Línea de Crédito |
|-----|--------------------|-----------------------------------------------------|------------------------|
| 1   | BANCO RIPLEY       | Líneas de crédito en tarjetas de crédito de consumo | S/. 2,800              |
| 2   | BBVA               | Líneas de crédito en tarjetas de crédito de consumo | S/. 5,000              |
| 3   | BANCO FALABELLA    | Líneas de crédito en tarjetas de crédito de consumo | S/. 3,500              |

[Servicios SBS en línea](#)

# Alerta de cambio de calificación

## Alerta Crediticia SBS

Recibe una alerta si cambia tu calificación o se registra una nueva línea de crédito.

[Reporte de Deudas](#)

[Alerta de Calificaciones](#)

[Preguntas frecuentes](#)

Te enviaremos un aviso cada vez que una entidad financiera reporte:



Una nueva línea de crédito a tu nombre, que no se reportó en el mes previo.



Un cambio en tu calificación crediticia, de "Normal" (pago puntual) a una calificación negativa (con atraso).

### Solicitud de suscripción



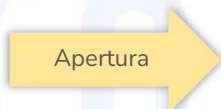
Declaro que he leído el [Aviso de Privacidad y Protección de Datos Personales](#) y autorizo a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP a utilizar de mis datos personales para la inscripción en el servicio de Alerta de Calificaciones.

# Deudas fantasma

ONBOARDING = INICIO DE RELACIÓN  
COMERCIAL



Cliente



No lee el  
contrato y/o condiciones generales  
del producto adquirido



Cuenta de  
ahorros



Tiempo después...



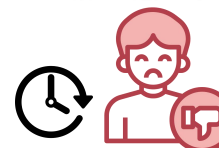
Alto cobro de  
comisiones



Cliente molesto



Retira todo su dinero y no  
solicita la cancelación de  
la cuenta



Reportado en la central de riesgos con calificación **PÉRDIDA**  
por \$/30.00 (mantenimiento de cuenta).



- Préstamos solo para lo necesario.
- Fecha de pago acorde con fecha de ingresos.
- Informarse sobre el producto o servicio a contratar.
- Confirmar que el producto ha quedado sin saldo deudor: Certificado de no adeudo.
- Proteger información personal (deudas no reconocidas).



**Buen score de comportamiento de pagos que nos permita acceder a mejores condiciones.**



[www.naiceinstitute.us](http://www.naiceinstitute.us)