



EL USO DE LAS MATRICES DE RIESGO COMO HERRAMIENTA DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Andrés Carriquiry
Carriquiry Consultores - Uruguay

SE HABLA MUCHO DE MATRICES DE RIESGO

NECESIDAD DE DESMITIFICAR = DESCOMPLEJIZAR

MATRIZ DE RIESGO COMO HERRAMIENTA VIVA

**NOS PERMITE CONOCER EL RIESGO QUE ENFRENTAMOS
Y CONSECUENTEMENTE CÓMO ENFRENTARLO**



QUE NECESITAMOS DE LA MATRIZ DE RIESGO ENTIDAD?

QUE SEA UTIL!



PARA ELLO HACE FALTA:

- * METODOLOGÍA CLARAMENTE DEFINIDA Y DOCUMENTADA**
- * CRITERIOS ESTABLES**
- * RESPONSABILIDAD Y AUTORIDAD**
- * COMPROMISO ORGANIZACIONAL**

SALIDAS DE LA MATRIZ DE RIESGO ENTIDAD

NIVEL DE RIESGO QUE REPRESENTAN:

- * CADA EVENTO DE RIESGO**
- * CADA FACTOR DE RIESGO**
- * LA ENTIDAD EN SU CONJUNTO**

INFORMACIÓN FUNDAMENTAL PARA ENCAMINAR PLANES DE ACCIÓN PARA ENCUADRAR EL NIVEL DE RIESGO EXISTENTE EN LOS LÍMITES DE APETITO DE RIESGO DEFINIDOS

- * EXCESO A NIVEL DE EVENTO = ACCIÓN SOBRE DETERMINADO PROCEDIMIENTO**
- * EXCESO A NIVEL DE FACTOR = ACCIÓN SOBRE PROCESOS**
- * EXCESO A NIVEL DE CONSOLIDADO ENTIDAD = REVISION DEL SISTEMA DE PLA/FT**

HERRAMIENTA VIVA, PROCESO ITERATIVO

NECESARIA REVISIÓN

**REVISIÓN TRIMESTRAL.
DE CONTEXTO.**

**CUANDO ALGÚN SUCESO
LO JUSTIFIQUE**

ANUALMENTE

*** DE LA MISMA MANERA, REVISIÓN Y SEGUIMIENTO DE LOS PLANES DE ACCIÓN**

*** PLANES NO CUMPLIDOS EN SIGUIENTE REVISIÓN DESMEJORAN EL CONTEXTO**

INTERACCIÓN DE RIESGOS (NO FINANCIEROS)

La matriz de riesgos interrelacionados permite visualizar los impactos cruzados entre los distintos riesgos

Riesgo Operativo



Riesgo LAFT

Riesgo
Cumplimiento



Riesgo LAFT

Riesgo LAFT



Riesgo
Reputacional

Riesgo LAFT



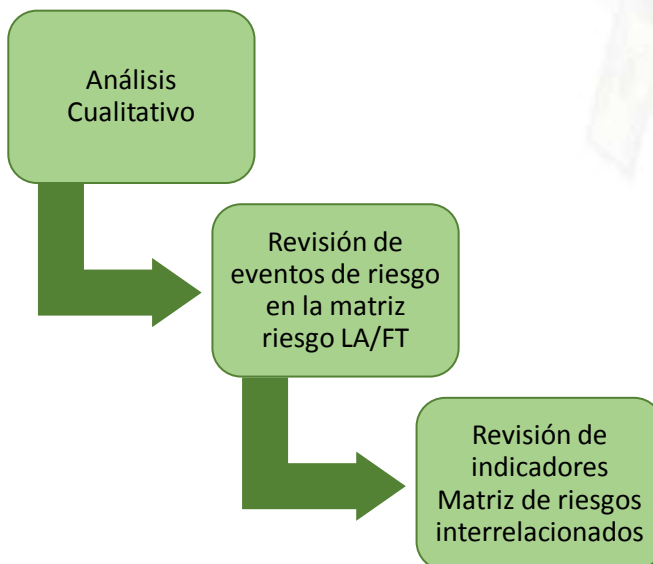
Riesgo
Cumplimiento
(legal)

OBJETIVOS DE LA MATRIZ DE RIESGOS INTERRELACIONADOS

Contar con indicadores que permitan detectar cuando un riesgo puede impactar significativamente en otro

Poder actuar oportunamente en los riesgos impactados cuando algún otro riesgo muestra señales de alerta

ANÁLISIS TRIMESTRAL



**UNA MATRIZ DE RIESGO ENTIDAD BIEN HECHA, PASA A SER
UNA HERRAMIENTA INDISPENSABLE PARA EL OFICIAL DE
CUMPLIMIENTO**

**UNA MATRIZ DE RIESGO RELIZADA PARA CUMPLIR UN
REQUERIMIENTO, ES UNA PÉRDIDA DE TIEMPO**

**GRACIAS.
ANDRÉS CARRIQUIRY**

CARRIQUIRY CONSULTORES

Prevencción de Lavado de Activos

andres@carriquiryconsultores.com