



El uso de las matrices de riesgo como herramienta del oficial de cumplimiento

País	Riesgo	Impacto	Probabilidad	Grado de Riesgo	Medidas de Mitigación	Responsable	Fecha de Actualización
Guatemala	Operativo	Alto	Alto	Alto	Revisión de procesos	Compliance	2018-05-24
	Legal	Medio	Medio	Medio	Actualización de legislación	Legal	2018-05-24
	Reputacional	Bajo	Bajo	Bajo	Monitoreo de medios	Marketing	2018-05-24
	Financiero	Medio	Medio	Medio	Revisión de costos	Finanzas	2018-05-24
El Salvador	Operativo	Alto	Alto	Alto	Revisión de procesos	Compliance	2018-05-24
	Legal	Medio	Medio	Medio	Actualización de legislación	Legal	2018-05-24
	Reputacional	Bajo	Bajo	Bajo	Monitoreo de medios	Marketing	2018-05-24
	Financiero	Medio	Medio	Medio	Revisión de costos	Finanzas	2018-05-24

Lic. Msc. Ricardo Vélez Lara
Consultor Internacional
Guatemala



Recomendaciones GAFI 2012

1. Evaluación de los riesgos y aplicación de un enfoque basado en el riesgo



Los países **deben exigir** a las instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras designadas (APNFD) que **identifiquen, evalúen y tomen una acción eficaz para mitigar sus riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.**

Riesgo Residual

- Nivel de riesgo que aun existe luego de insertar un control
- Debe ser medido



5

Riesgo Residual

- Ahora sabemos que los diques no son un Control Efectivo, a causa del riesgo residual



6



Establecimiento de Matriz de riesgos de LAFT

Identificación

- Descripción de **eventos de riesgo**
- Áreas responsables
- **Segmentación de los riesgos**

Evaluación

- Selección de criterios de evaluación
- **Medición del Impacto**
- **Medición de la Probabilidad**
- **Determinación de Riesgo inherente**

Control

- **Medidas para mitigación de los riesgos**
- **Reevaluación de Impacto y probabilidad**
- **Determinación de Riesgo residual**

Código	Descripción del evento de riesgo	Área responsable	Evaluación			
			Impacto	Probabilidad	Riesgo Inherente	Riesgo Residual
001	Incremento de los costos operativos	Departamento de Operaciones	Alto	Alto	Alto	Alto
002	Incremento de los costos de mantenimiento	Departamento de Mantenimiento	Medio	Medio	Medio	Medio
003	Incremento de los costos de energía	Departamento de Energía	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo
004	Incremento de los costos de transporte	Departamento de Logística	Medio	Medio	Medio	Medio
005	Incremento de los costos de personal	Departamento de Recursos Humanos	Alto	Alto	Alto	Alto



BENEFICIOS DE LA ADMINISTRACION DEL RIESGO LA-FT

Aumentar la posibilidad de alcanzar los objetivos	Fomentar la gestión proactiva	Ser consciente de la necesidad de valorar y tratar los riesgos	Cumplir con los requisitos establecidos
Mejorar la presentación de informes	Mejorar el gobierno corporativo	Mejorar la confianza y honestidad de las partes involucradas	Establecer una base confiable para la toma de decisiones y la planificación
Mejorar los controles	Asignar y usar eficazmente los recursos	Mejorar la eficiencia y la eficacia operativa	





IMPORTANCIA Y UTILIDAD DE LAS MATRICES DE RIESGO LA-FT

1. Definen las áreas críticas de riesgo LA-FT para ponerles mayor atención
2. Sirven para definir el proceso de identificar, evaluar y controlar los principales riesgos LA-FT por factor (cliente, productos, canales y geografía)
3. Expresan un diagnóstico técnico y completo de cada factor de riesgo, definiendo los riesgos inherentes y su probabilidad e impacto
4. Son utilizadas para analizar la eficacia y eficiencia de los controles y mitigadores estratégicos, permitiendo en una forma objetiva calificarlos
5. Sirven de base para el análisis de la evolución de las calificaciones de riesgo en el tiempo

Factor	Riesgo Inherente	Probabilidad	Impacto	Calificación	Control
Cliente	Alto	Alto	Alto	Rojo	Alto
Producto	Medio	Medio	Medio	Amarillo	Medio
Canal	Bajo	Bajo	Bajo	Verde	Bajo
Geografía	Alto	Alto	Alto	Rojo	Alto

9



IMPORTANCIA Y UTILIDAD DE LAS MATRICES DE RIESGO LA-FT

5. Sirven para definir bajo todo el análisis descrito, los objetivos y reevaluarlos en el tiempo con el objeto de minimizar dichos riesgos residuales
6. Permite asociar los riesgos inherentes con los controles relacionados y así poder tomar decisiones de fortalecimiento de dichos controles o bien generar proyectos para la creación de nuevos controles

Factor	Riesgo Inherente	Probabilidad	Impacto	Calificación	Control
Cliente	Alto	Alto	Alto	Rojo	Alto
Producto	Medio	Medio	Medio	Amarillo	Medio
Canal	Bajo	Bajo	Bajo	Verde	Bajo
Geografía	Alto	Alto	Alto	Rojo	Alto

10



El uso y efectividad de las matrices de riesgo como apoyo a la labor del funcionario de cumplimiento

1. Durante el proceso de preparación de información para la construcción del sistema, Cumplimiento profundiza en el análisis de la información disponible generando una serie de aspectos que mejoran la calidad de dicha información, a través de aspectos como la minería de datos y genera un cambio en la cultura de la información.
2. Se genera un cambio de análisis del riesgo de aspectos tradicionales como señales de alerta **hacia eventos de riesgo** lo cual hace mas proactiva la prevención y permite una base para ir validando dichos eventos a través de la experiencia de la entidad y proveyendo un mejor fundamento para el diseño y mejoramiento de los mitigadores.

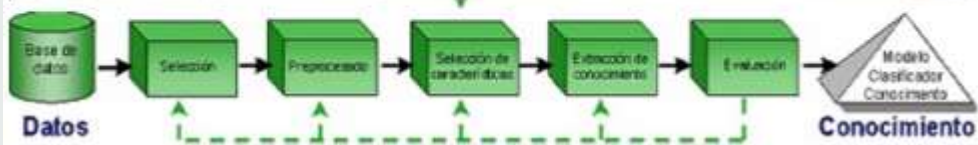
11



BENEFICIO DEL ANALISIS Y DEPURACION DE LA DATA PARA LAS MATRICES

En el proceso de elaboración de las matrices de riesgo es fundamental contar con una data que muestre la realidad actualizada de cada factor de riesgo y esto muchas veces se complica cuando la información no ha sido debidamente levantada en los procesos iniciales de relación y/o durante las actualizaciones de información en el tema de clientes lo que conlleva una minería de datos

Referencia	Código	Compañía/Proveedor	Fax	Cuenta B.C.P.	Fecha de Creación
02	Alfreda Quiros Semelinos	PARTICULAR	915.750.354		22/12/2005
03	ALICIA OCHOA	EMPRESA			22/12/2005
04	ALIMENTARIA MANCHEGA (AR) S.L	INVERSOR	915.393.336		22/12/2005
05	ALLIANZ	EMPRESA	915.306.903		22/12/2005
06	ALISO SANCHEZ RETALINS SPAIN	EMPRESA	915.438.787		22/12/2005
08	ALMACENES COLÓN	EMPRESA	915.537.155		22/12/2005
07	AMARDO DE EL	INGUERO			22/12/2005
09	Amudena San Juan	PARTICULAR			22/12/2005
09	ALTA ZAPATERIA BALEAR EL CALBA	EMPRESA	915.764.317		22/12/2005
10	ÁLVAR VIDA. COMERCIO	EMPRESA			22/12/2005
01	Álvaro Peñón	PROPIETARIO	915.395.025		22/12/2005
02	Álvaro Peque López	PARTICULAR	915.315.592		22/12/2005



12



El uso y efectividad de las matrices de riesgo como apoyo a la labor del funcionario de cumplimiento

3. Durante la construcción de las matrices por cada factor de riesgo, Cumplimiento puede comprender mejor donde se encuentran focalizados los principales riesgos, por cada segmento y variable, coadyuvando a una evaluación mas objetiva de la **eficiencia y eficacia de los controles**
4. Así mismo, dichas matrices sirven de punto de partida para el monitoreo de los riesgo residuales y permiten puntualmente ir trabajando las áreas mas débiles y fortaleciendo los controles existentes o bien generando proyectos de desarrollo de nuevos controles pero en una forma mas focalizada.
5. Deben buscarse elementos lo mas objetivo posible para la definición de la probabilidad y el impacto, de manera que pueda buscarse disminuir estas variables relacionado los elementos con controles en forma mas puntal.

13



El uso y efectividad de las matrices de riesgo como apoyo a la labor del funcionario de cumplimiento

- 6 Es importante que las matrices se enfoquen sobre las principales variables que componen cada segmento a efecto que los esfuerzos de mejora sean orientados bajo un criterio de importancia relativa y no gastar esfuerzos en puntos no significativos, para ello pueden usarse variables como numero de transacciones por variable y valor de dichas transacciones
- 7 La información generada en las matrices permite a Cumplimiento presentar los riesgos a la Junta Directiva y alta gerencia en una forma mas objetiva y definida lo cual incide en el apoyo para mejorar los controles y mitigadores estratégicos y también permite al ápice estratégico que no necesariamente conoce todos los elementos del proceso de administración, para que puedan tomar mejores decisiones respecto al apetito de riesgo.
- 8 Para las auditorias también es mas fácil especializar sus revisiones y comprender mejor los riesgos de LA-FT asumidos por la entidad y la atención y seguimiento que se de a dichos riesgos

14



***GRACIAS POR SU
ATENCIÓN***

***Lic. Msc. Ricardo Vélez Lara
Consultor Internacional
Guatemala***