



AGUIRRE & SCHWARZ

Member of **CSMB** Alliance Network

MIAMI • PANAMÁ • CARACAS

**EVALUACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES  
CONGRESO LAFT AMERICA  
2018**

Criterios de Evaluación

Alcance

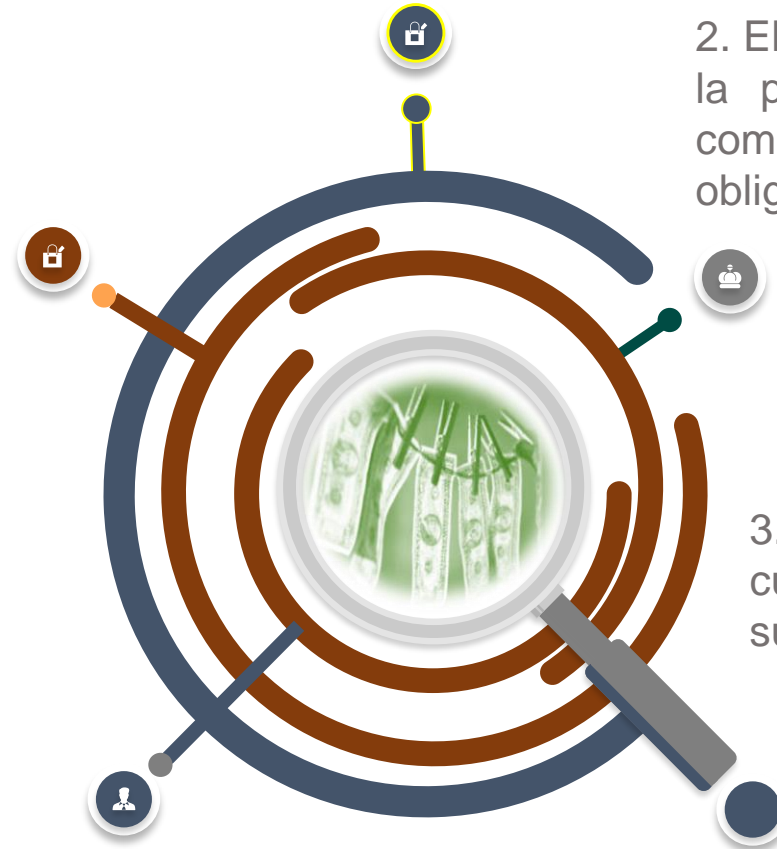
Resultados

**AGENDA**

*Presentado por:*  
*Julio Aguirre*  
*Presidente*  
**AGUIRRE & SCHWARZ**

# Los criterios que adoptamos en nuestra evaluación usan como metodología el observar los siguientes aspectos

1. La metodología utilizada para la evaluación de los eventos potenciales de los riesgos externos e internos (amenazas y vulnerabilidades).

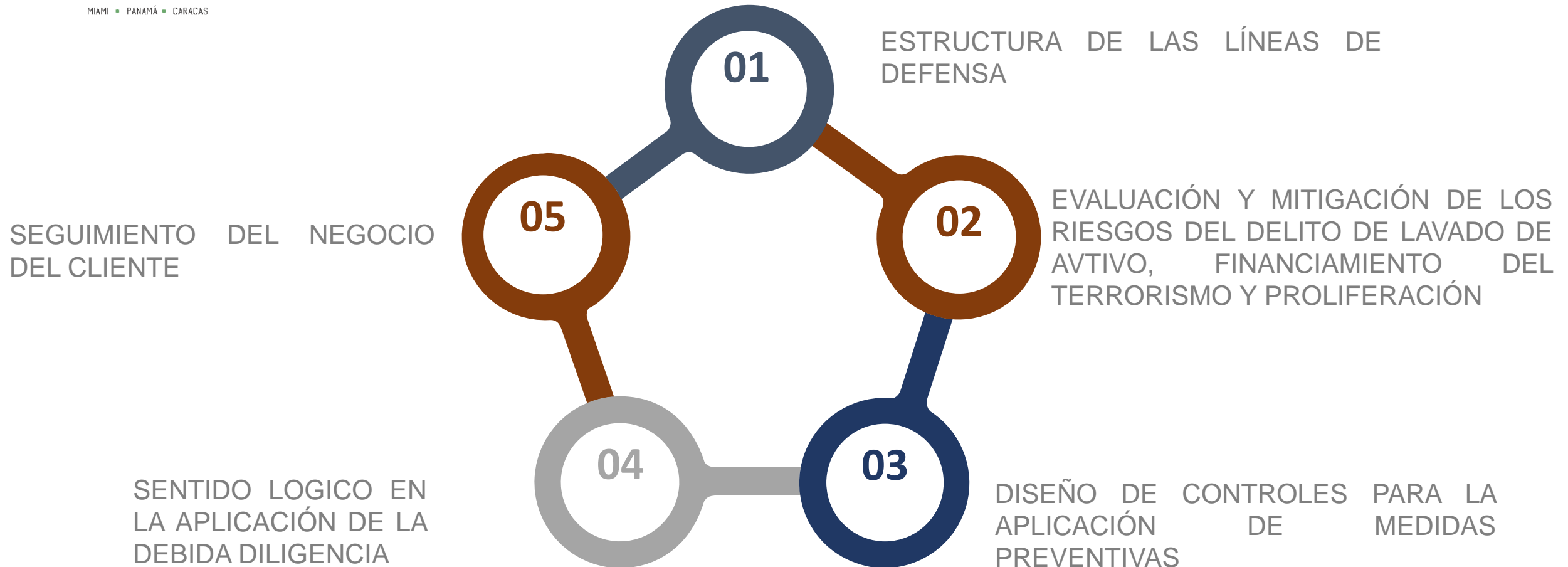


2. El nivel técnico del diseño de los controles para la prevención que conforme a su tamaño y complejidad de negocios ha diseñado el sujeto obligado.

3. El nivel de implementación de lo diseñado, el cual incluye el conocimiento del personal clave y sus responsabilidades.

4. El nivel de efectividad en la implementación y ejecución de tales controles, con especial atención a los controles claves.

## Nuestros resultados se clasifican en :



# Hallazgo que técnicamente hace que los mitigantes no sean proporcionales

## 1 METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN

No incluyen los delitos precedentes que surgen de la tipificación del delito, así como los verbos rectores que integran ese tipo penal

**CODIGO  
PENAL**

## Entendiendo y comprendiendo el delito

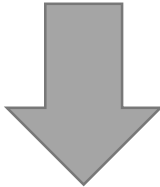
*El que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, almacene, conserve, custodie o administre bienes que tengan su origen mediato o inmediato en actividades...*

*...vinculados con el producto de delitos ejecutados bajo concierto para delinquir, o les dé a los bienes provenientes de dichas actividades apariencia de legalidad o los legalice, oculte o encubra la verdadera naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento o derecho sobre tales bienes o realice cualquier otro acto para ocultar o encubrir su origen ilícito...*

## Por ejemplo hacia los clientes

SEGMENTO DE CLIENTES	ACTIVIDAD DELICTIVA		
	DELITO SUBYACENTE	RECIBIR	TRANSFERIR
PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE	PECULADO	Cheques de Entidades del Estado	
	ENRIQUECIMIENTO INJUSTIFICADO	Créditos no relacionados a sus Ingresos	
	CORRUPCIÓN	Créditos de proveedores del Estado	
PROVEEDORES DEL ESTADO	CORRUPCIÓN		No se permite transferencia a PEP's, empresas relacionadas a PEP's.
			Personas naturales o Jurídicas que no guarden relación con un Proyecto.

# Por ejemplo hacia los productos y servicios



DETERMINACIÓN DEL RIESGO SIN CONTROLES							DETERMINACIÓN DEL RIESGO CON CONTROLES					
ACTOR	PROCESO	EVENTO POTENCIAL DE RIESGO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA	IMPACTO	EXPOSICIÓN AL RIESGO INHERENTE DE BC/FT/FPADM		RESPONSABLE	MITIGANTE	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA	IMPACTO	EXPOSICIÓN AL RIESGO RESIDUAL DE BC/FT/FPADM	
			3	4	12	MEDIO			2	4	8	MEDIO BAJO
			3	4	12	MEDIO			2	4	8	MEDIO BAJO
			3	4	12	MEDIO			2	4	8	MEDIO BAJO
			3	6	18	MEDIO ALTO			2	6	12	MEDIO
			3	6	18	MEDIO ALTO			2	6	12	MEDIO
			3	6	18	MEDIO ALTO			2	6	12	MEDIO
			3	6	18	MEDIO ALTO			2	6	12	MEDIO
			3	6	18	MEDIO ALTO			2	6	12	MEDIO
			4	6	24	ALTO			3	6	18	MEDIO ALTO
			4	6	24	ALTO			3	6	18	MEDIO ALTO
			4	6	24	ALTO			3	6	18	MEDIO ALTO
			4	6	24	ALTO			3	6	18	MEDIO ALTO





AGUIRRE & SCHWARZ

Member of CSMB Alliance Network

MIAMI • PANAMÁ • CARACAS

Julio Aguirre

[jcaguirre@cs-mb.com](mailto:jcaguirre@cs-mb.com)

[Jag.julioaguirre@gmail.com](mailto:Jag.julioaguirre@gmail.com)

[jcaguirre@as.financial](mailto:jcaguirre@as.financial)

