



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

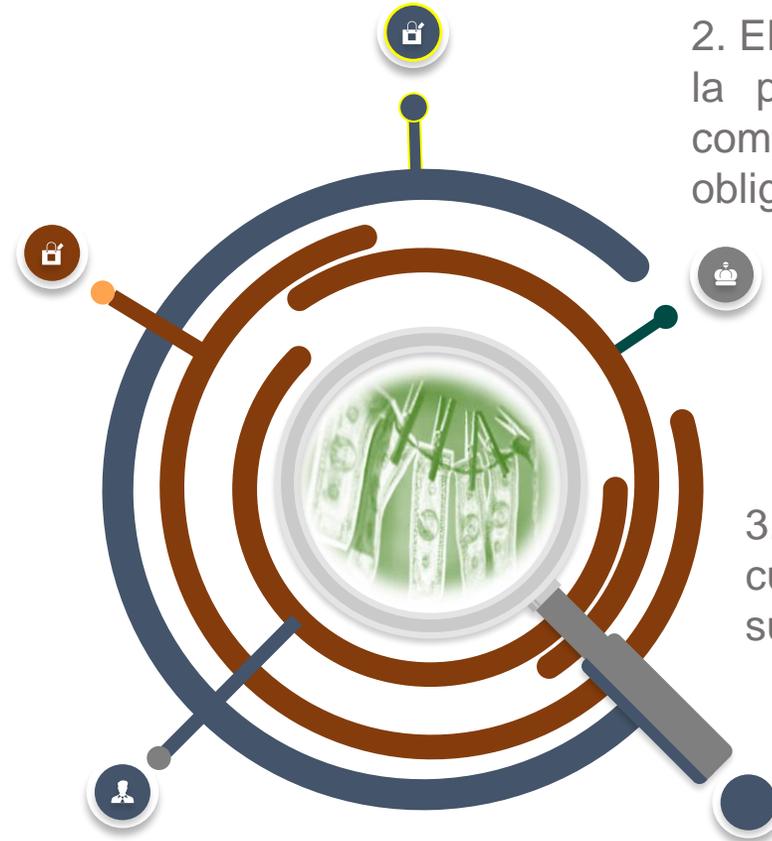
Resultados

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).

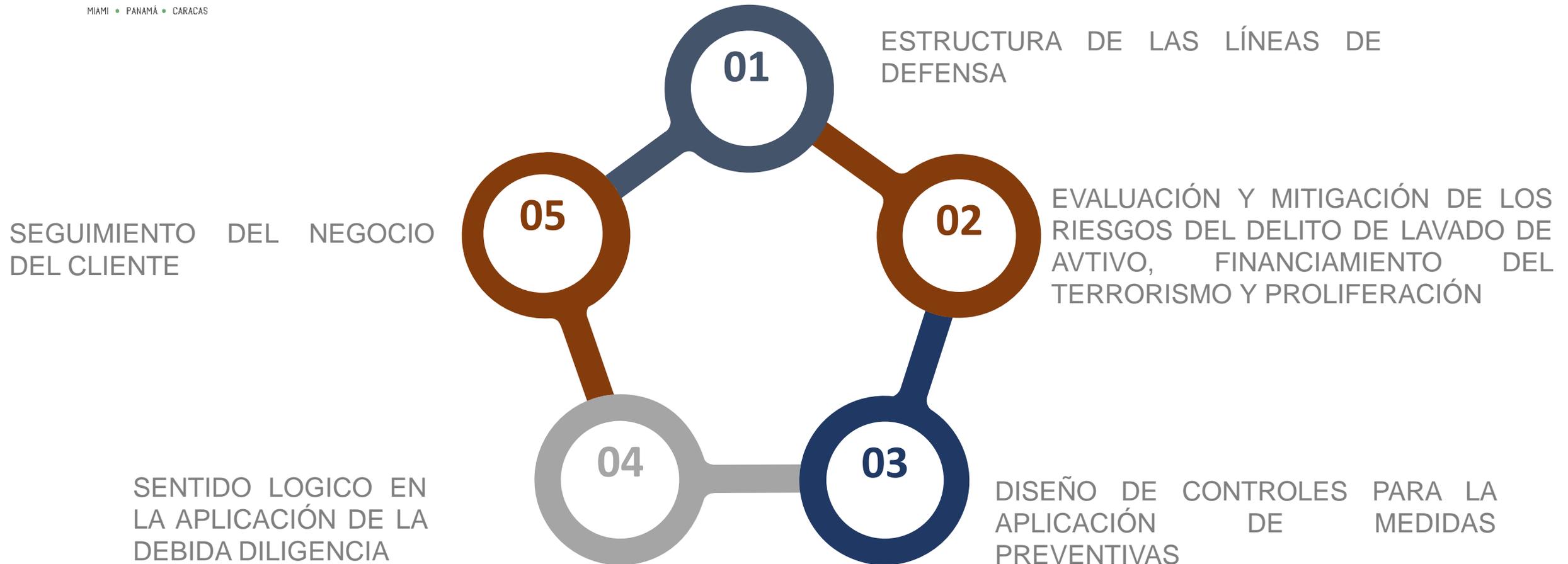


2. El nivel técnico del diseño de los controles para la prevención que conforme a su tamaño y complejidad de negocios ha diseñado el sujeto obligado.

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

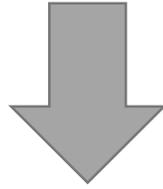
El que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, almacene, conserve, custodie o administre bienes que tengan su origen mediato o inmediato en actividades...

...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

Jag.julioaguirre@gmail.com

jcaguirre@as.financial

