



Enfoque Basado en Riesgo

Instituciones de Seguros

En junio de 2007, GAFI emitió la *“Guía del enfoque basado en el riesgo para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo: principios y procedimientos de alto nivel”*. Este documento contiene los lineamientos para autoridades públicas e instituciones financieras.

A partir de ese momento, los países miembros han integrado este enfoque a la normatividad para cumplir las directrices de GAFI. México ha desplegado este enfoque en el sistema financiero, estando pendiente su adopción por el sector asegurador.

El **anteproyecto de las Disposiciones** de Carácter General a que se refiere el artículo 492 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, considera de este enfoque en la misma dimensión que los otros sectores del sector financiero mexicano.



Enfoque Basado en Riesgo

**Decisiones
inteligentes para
disminuir el Riesgo
de Lavado de Dinero
y Financiamiento al
Terrorismo en su
empresa**



Enfoque Basado en Riesgo

Definición Conceptual

El Enfoque Basado en Riesgo se integra de manuales, políticas y procedimientos para identificar, medir y mitigar riesgos, indicadores cuantitativos y en un proceso documentado de evaluación de riesgo.

METODOLOGÍA

Establecer un marco de trabajo documentado, que consiste en manuales, políticas y procedimientos para identificar, medir y mitigar los Riesgos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

DISEÑO

Identificar y documentar los factores de riesgo y diseñar indicadores dinámicos a partir de métodos cuantitativos para la determinación del riesgo, así como identificar mitigantes y el riesgo residual.

EVALUACIÓN

Implementar la metodología y realizar la evaluación de riesgo para conocer el grado de riesgo y actuar en consecuencia para mitigar el riesgo y establecerlo en un nivel aceptable.



Enfoque Basado en Riesgo

Diseño de Indicadores de Riesgo

Los indicadores se construyen a partir de la evaluación de la naturaleza y operación de cada Institución y reflejan el grado de Riesgo.



Tablero de Indicadores de Riesgo

Productos y Servicios



Determinación cuantitativa del riesgo asociado a los productos y servicios que ofrece a sus clientes.

Indicador	Riesgo	Mitigación	Riesgo Residual
-----------	--------	------------	-----------------

Clientes



Determinación cuantitativa del riesgo de que los Clientes transfieren a la Institución.

Indicador	Riesgo	Mitigación	Riesgo Residual
-----------	--------	------------	-----------------

Países y Áreas Geográficas



Determinación cuantitativa del riesgo geográfico por los países y/o áreas en que opera la institución.

Indicador	Riesgo	Mitigación	Riesgo Residual
-----------	--------	------------	-----------------

Canales de Distribución



Determinación cuantitativa del riesgo de las Transacciones que realiza la Institución y los Canales de Distribución que opera.

Indicador	Riesgo	Mitigación	Riesgo Residual
-----------	--------	------------	-----------------



Enfoque Basado en Riesgo

Nuestros Servicios Relacionados

Contamos con experiencia se relaciona con el diseño e implementación de metodologías con un Enfoque Basado en Riesgo.

DISEÑO

- Definición del apetito de riesgo;
- Diseño de la metodología bajo un Enfoque Basado en Riesgos y los manuales, políticas y procedimientos aplicables;
- Diseño de la matriz de riesgos, y
- Diseño conceptual, técnico y estadístico de los indicadores cuantitativos para la medición del Riesgo.

IMPLEMENTACIÓN

- Implementación de la metodología bajo un Enfoque Basado en Riesgo;
- Ejecución de la evaluación de Riesgos;
- Ejecución de una evaluación independiente de la metodología basada en riesgo empleada, y
- Capacitación al equipo directivo y al personal.

Nuestros Diferenciadores

Nuestro perfil nos hace únicos y nos destaca de otras firmas.

- **Experiencia relevante en la empresa.** Parte de nuestra experiencia proviene de responsabilidades en empresa, por tanto, entendemos la dinámica corporativa y proporcionamos soluciones efectivas para mitigar los riesgos regulatorios y cumplir con los estándares corporativos;
- **Equipo multidisciplinario.** Abordamos temas complejos de una manera sencilla utilizando una metodología basada en el riesgo, proporcionando asesoramiento eficaz y soluciones de mitigación de riesgos desde diferentes perspectivas, y
- **Atención personalizada.** Nos asociamos con nuestros clientes para desarrollar soluciones ágiles, involucrándonos para entregar resultados de calidad, tangibles y de valor agregado.





Legal & Compliance Solutions es una firma boutique especializada en servicios de consultoría jurídica y de cumplimiento, enfocada en aspectos legales y regulatorios de entidades financieras, bancarias, aseguradoras, FinTech e InsurTech. Nos enfocamos en brindar soluciones en

- Diseñar y ejecutar estrategias enfocadas a la solución rápida y eficiente de contingencias legales y operativas;
- Prevenir y mitigar riesgos jurídicos y regulatorios, y
- Brindar soluciones a la medida para facilitar el cumplimiento de las obligaciones regulatorias.

NUESTROS SOCIOS

Los socios de **Legal & Compliance Solutions** acumulan más de 40 años de experiencia relevante en firmas de prestigio y como ejecutivos con poder de decisión en aseguradoras globales, multinacionales y locales.

José Raúl Plascencia Peña

*Oficial de Cumplimiento Certificado (CNBV)
Auditor Interno Certificado (IIA)
Socio Director*

Juan Carlos Menéndez Marcin

*Abogado y Oficial de Cumplimiento
Socio Director*

CONTACTO

Ponemos a su disposición nuestros datos de contacto para obtener información de como podemos apoyarle en el diseño e implementación del Enfoque Basado en Riesgo y otras soluciones de su interés.

Juan Carlos Menéndez Marcin

jcmenendezm@jcmlaw.com
Móvil: +52 (55) 4520.0690

José Raúl Plascencia Peña

rplascencia@jcmlaw.com
Móvil: +52 (55) 4848.4869

