

Aplicabilidad de la matriz de riesgos en la prevención de *lavado* de dinero y financiamiento al terrorismo

Enfoques y estrategias efectivas

**FLORES SERNA
& ASOCIADOS.**

Mtro. Franklin Martín Ruiz Gordillo,
Director General de Compliance de
Flores Serna & Asociados



Abogado postulante especialista en materia fiscal, penal fiscal, prevención de *lavado* de dinero y *compliance*.
Cuenta con más de 12 años de experiencia



GUILLÉN MEZA
CORPORATIVO

C.P.C. Víctor Hugo Guillén Meza,
Director de Guillén Meza Corporativo



Especialista en prevención de *lavado* de dinero, hacienda pública, contabilidad gubernamental y académico.
Cuenta con más de 25 años de experiencia

INTRODUCCIÓN

En un mundo caracterizado por la interconexión global y la evolución continua de las prácticas financieras, la Prevención de *Lavado* de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (PLD/FT) se ha convertido en una preocupación primordial para instituciones financieras y autoridades regulatorias en todo el mundo. En esta lucha constante contra actividades ilícitas, la matriz de riesgos emerge como una herramienta esencial que proporciona un enfoque estructurado y

estratégico para identificar, evaluar y mitigar los riesgos asociados con el *lavado* de dinero y el financiamiento al terrorismo.

Sin embargo, esta herramienta ha evolucionado con el tiempo, adoptando enfoques innovadores que amplían su alcance y eficacia en la identificación de amenazas financieras ilícitas. En este contexto, exploraremos cómo los fundamentos de la matriz de riesgos en PLD/FT establecen una base sólida; la manera en que las metodologías de evaluación de riesgos guían la toma de

decisiones y cómo los enfoques innovadores están redefiniendo su papel en la identificación de riesgos, ofreciendo una perspectiva más precisa y proactiva en la lucha contra estas actividades delictivas.

FUNDAMENTOS DE LA MATRIZ DE RIESGOS EN PLD/FT

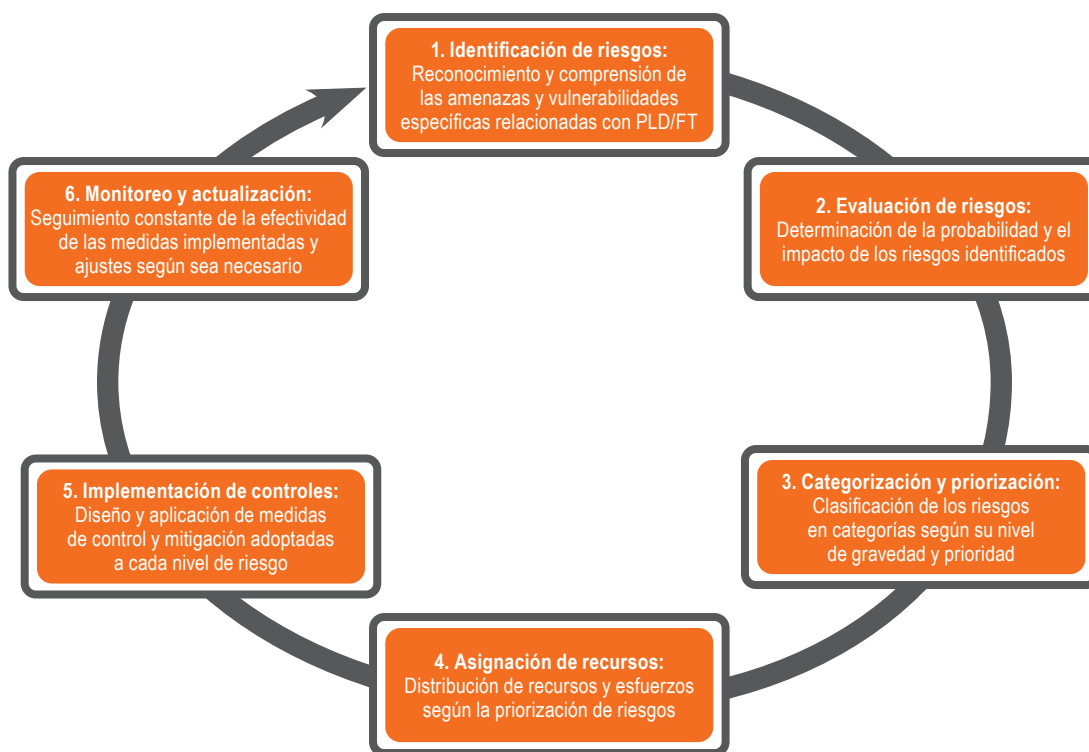
La matriz de riesgos es una herramienta fundamental en PLD/FT, ya que proporciona un enfoque estructurado para identificar, evaluar y mitigar los riesgos asociados con estas actividades ilícitas en el sector financiero y más allá. Según Brojt, la matriz de riesgos tiene como objetivo reflejar las distintas contingencias a las que un proyecto puede estar sujeto y la forma en que se ha previsto enfrentarlas. Este instrumento facilitará a las personas jurídicas priorizar sus esfuerzos y asignar recursos de manera efectiva para combatir tales amenazas.

La matriz de riesgos en PLD/FT es un modelo que ayuda a las organizaciones a evaluar la probabilidad y el impacto de riesgos específicos relacionados con estas actividades. Se basa en la recopilación y análisis de información sobre

los clientes, productos, geografías y canales utilizados en las transacciones financieras.

La evaluación de riesgos es el documento en el que se identifican y valoran los riesgos que existen en la empresa y se establecen acciones preventivas para su control, por lo que debe proporcionar información necesaria para tomar decisiones adecuadas sobre qué medidas adoptar y cuándo llevarlas a cabo. Esta herramienta permite clasificar los riesgos en diferentes categorías y niveles de gravedad, lo que a su vez guía la implementación de medidas de control y supervisión.

En empresas del sector financiero, es crucial el tema de PLD/FT, ya que no todos los clientes, transacciones o actividades presentan el mismo nivel de riesgo. Al comprender y categorizar los riesgos, las instituciones financieras pueden enfocar sus recursos en áreas de mayor vulnerabilidad y tomar decisiones informadas sobre medidas de prevención y mitigación. Una matriz de riesgos efectiva consta de varios componentes interrelacionados:



Los fundamentos de la matriz de riesgos en PLD/FT permiten a las instituciones financieras y a las autoridades identificar y abordar de manera proactiva las amenazas financieras ilícitas. Esta herramienta proporciona una base sólida para la toma de decisiones estratégicas y la protección del sistema financiero contra actividades delictivas.

METODOLOGÍAS DE EVALUACIÓN DE RIESGOS

La metodología se centra en la capacidad de previsión, atendiendo delitos mediante procedimientos con base en una política interna de prevención. Al ser una herramienta clave en ello, permite la identificación de zonas riesgosas, reconoce delitos y prioriza según la posibilidad de ocurrencia. La detección y reporte localizan incumplimientos y anticipan medidas, lo que facilita que la persona jurídica se identifique como responsable de delitos por omisión de deberes de supervisión.

El mapa de riesgos implica un método para la medición de riesgos que establece la empresa en la relación entre indicadores (productos o servicios, tipos de clientes, países o áreas geográficas, transacciones y canales de envío o distribución vinculados con operaciones comerciales que se realizan con los clientes) y los elementos a los que pertenecen, asignando un determinado valor, a fin de precisar el efecto que estos tendrán sobre indicadores y factores de riesgos. Asimismo, la organización debe considerar políticas, criterios, medidas y procedimientos internos propios de los manuales de prevención para que se definan las repercusiones en los diferentes indicadores de riesgo señalados en la matriz de riesgos.

En un mundo empresarial en constante cambio, donde la legislación y las normativas evolucionan de manera dinámica, la gestión de riesgos se ha convertido en un pilar fundamental para garantizar la legalidad, integridad y continuidad de las organizaciones. Una herramienta esencial

en esta tarea es la matriz de riesgos, la cual despliega un proceso estructurado y estratégico para identificar, evaluar, prevenir y controlar los riesgos a los que se enfrenta una compañía. En particular, en el ámbito tributario, la matriz de riesgos se vuelve crucial para asegurar el cumplimiento regulatorio y evitar consecuencias adversas.

Identificación de riesgos

La primera etapa en el diseño de una matriz de riesgos se centra en la identificación de los riesgos que podría enfrentar una empresa. Diversos factores entran en juego, como el tamaño de la organización y la industria a la que pertenece; es vital considerar las características comerciales y, en particular, la relación con los clientes.

La implementación de un sistema de debida diligencia del cliente se revela como una herramienta esencial para evitar relaciones comerciales con compañías que figuren en listas negras emitidas por el Servicio de Administración Tributaria (SAT), impidiendo involucrarse en operaciones simuladas y reduciendo la exposición a riesgos potenciales.

Probabilidad de riesgo y definición de impacto

La siguiente etapa involucra evaluar la probabilidad y el impacto de los riesgos identificados. Esta evaluación permite priorizar los riesgos y establecer un orden jerárquico de importancia. Dicha priorización es fundamental para dirigir los esfuerzos de control y corrección de manera efectiva.

Al jerarquizar los riesgos, según su probabilidad de ocurrencia y repercusión, la empresa puede asignar recursos de manera más eficiente y tomar medidas acordes con la gravedad de cada riesgo. Esta fase también se convierte en un pilar para el diseño e implementación de controles de acción y rectificación que ayudan a prevenir y mitigar riesgos.

Medidas de prevención y toma de decisiones

Una vez evaluados los riesgos, se deben definir medidas de prevención adecuadas, las cuales no son meras interpretaciones, sino que se basan en datos concretos proporcionados por herramientas de control y medición, como la propia matriz de riesgos. La alta dirección juega un papel crucial en la toma de decisiones basadas en estas medidas, reflejando así el compromiso de la empresa con el cumplimiento normativo y la integridad.

La matriz de riesgos brinda un enfoque claro y sistemático para someter a revisión crítica los procesos y procedimientos que puedan dar lugar a contingencias, evitando así posibles crisis patrimoniales o daños a la reputación.

Contextualización y adaptación al entorno

Finalmente, la identificación del contexto en el que opera la empresa completa el diseño de la matriz de riesgos. Considerar las características sociales, políticas y económicas que rodean a la organización permite anticipar y mitigar posibles impactos externos. Cada compañía labora en un entorno específico y se rige por normativas particulares. La matriz de riesgos, al contextualizar estos factores, favorece un enfoque más preciso y adaptado a las circunstancias, asegurando una gestión de riesgos efectiva y personalizada.

ENFOQUES INNOVADORES EN LA IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE DINERO A PARTIR DE LA MATRIZ DE RIESGOS

En la lucha constante contra el *lavado* de dinero y el financiamiento al terrorismo, la identificación efectiva de riesgos se ha vuelto una prioridad crítica para las instituciones financieras y las autoridades regulatorias. La matriz de riesgos, una herramienta probada y esencial en este proceso, ha evolucionado hacia enfoques innovadores que permiten una detección más precisa y anticipada de las amenazas financieras ilícitas. Estos

redefinen cómo se utiliza la matriz de riesgos y sus beneficios en el contexto de PLD/FT.

Integración de tecnología avanzada

Uno de los enfoques más prometedores en la identificación de riesgos de *lavado* de dinero a través de la matriz de riesgos es la integración de tecnología avanzada, como la inteligencia artificial y el aprendizaje automático. Estas tecnologías facilitan el análisis de datos a gran escala de manera rápida y precisa, identificando patrones y anomalías que podrían indicar actividades sospechosas de *lavado* de dinero o financiamiento al terrorismo. La matriz de riesgos se convierte en un punto de entrada para alimentar estos algoritmos, posibilitando una detección más temprana y una adaptación continua a medida que evolucionan las amenazas.

Análisis de redes y modelos predictivos

Otro enfoque innovador es la aplicación de análisis de redes y modelos predictivos en la identificación de riesgos de *lavado* de dinero a partir de la matriz de riesgos. Las transacciones financieras y las relaciones comerciales se pueden representar como redes interconectadas, lo que permite revelar patrones ocultos y conexiones entre actores sospechosos. Al combinar esta información con modelos predictivos, la matriz de riesgos puede prever posibles escenarios futuros de *lavado* de dinero y financiamiento al terrorismo, facilitando una respuesta proactiva y preventiva.

Integración de fuentes de datos externas

Los enfoques más innovadores también implican la integración de fuentes de datos externas en la matriz de riesgos. Esto puede incluir redes sociales, fuentes públicas y bases de datos externas de inteligencia financiera. Al enriquecer la matriz de riesgos con esta información adicional, se amplía la visión de las

actividades de los clientes y se obtiene una comprensión más completa de los riesgos potenciales. La combinación de datos internos y externos en la matriz de riesgos mejora la capacidad de identificar patrones y comportamientos inusuales.

Modelos de simulación y escenarios hipotéticos

Tales enfoques innovadores también pueden involucrar la aplicación de modelos de simulación y la creación de escenarios hipotéticos en la matriz de riesgos. Estos modelos permiten evaluar el impacto potencial de diferentes situaciones y variables en los niveles de riesgos. Al simular diversas condiciones, la matriz de riesgos puede proporcionar información valiosa sobre los posibles efectos de las decisiones comerciales y políticas internas en PLD/FT.

Al incorporar tecnología avanzada, análisis de redes, datos externos y modelos predictivos, la matriz de riesgos se transforma en una herramienta más poderosa y adaptable. Estos enfoques no solo mejoran la capacidad de detectar actividades sospechosas, sino que también propician una anticipación más efectiva y una toma de decisiones informada en PLD/FT.

CONCLUSIONES

La matriz de riesgos, como una herramienta fundamental en PLD/FT, se erige como un pilar esencial en la protección del sector financiero y la sociedad en general contra las amenazas financieras ilícitas. Su enfoque estructurado y estratégico permite a las instituciones y autoridades identificar, evaluar y mitigar riesgos de manera efectiva; además, su aplicación se ha ampliado a través de enfoques innovadores que transforman su papel en la detección y prevención de actividades delictivas.

La matriz de riesgos no solo se limita a la identificación de los riesgos asociados con PLD/FT, sino que también proporciona una base sólida para la toma de decisiones informadas. A través de la definición de la probabilidad de riesgo e impacto, así como la determinación de medidas preventivas, se facilita la asignación adecuada de recursos y la implementación de controles necesarios para contrarrestar las amenazas delictivas. A medida que el panorama financiero y normativo continúa evolucionando, la matriz de riesgos, respaldada por estos enfoques innovadores, sigue siendo un componente crucial en la prevención delictiva. •

Potencializa tus conocimientos jurídicos asistiendo a los EVENTOS PUNTOS FINOS de Thomson Reuters 2023

SEPTIEMBRE / OCTUBRE

28 / 27
SEP OCT

Diplomado Penal-Fiscal

NOVIEMBRE

09

5° Congreso Internacional
Compliance

DICIEMBRE

14

Seminario Cierre del Ejercicio y
Expectativa Económica para 2024

Reserva ahora
por donde
tú prefieras



Con un ejecutivo

o



Nuestra tienda
en línea