



*Matriz de Riesgo Transaccional
Mitos y Realidades*

Prevenición de
*Lavado de
Dinero y
Financiamiento
al Terrorismo.*

¿Qué es una Matriz de Riesgos ?

- La Matriz de Riesgos es una **herramienta de gestión** que permite determinar objetivamente cuáles son los riesgos relevantes de una entidad.
- Una matriz de riesgo es una **herramienta de control** y de gestión normalmente utilizada para **identificar los procesos** más importantes de una institución financiera, el tipo y nivel de **riesgos inherentes** a estos procesos y los factores de riesgo.

Elementos que integran la Matriz de Riesgos

Prevención

Detección

Procedimientos para determinar el Perfil Transaccional Inicial del Cliente

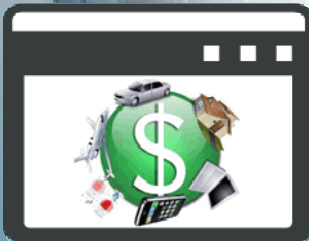
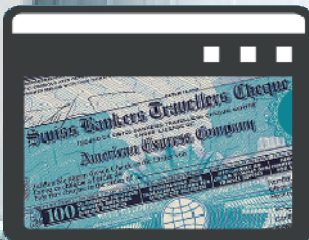
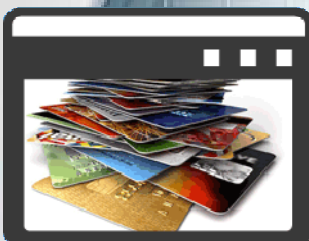
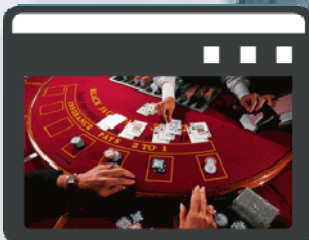
Los supuestos en que las Operaciones se aparten del perfil transaccional

Procedimientos para que la Entidad dé seguimiento a las Operaciones realizadas por sus Clientes

Medidas para la identificación de posibles Operaciones Inusuales,

Consideraciones para, en su caso, modificar el grado de Riesgo previamente determinado para un Cliente.

Perfil Transaccional



- Monto, tipo, naturaleza y frecuencia de las operaciones.
- Origen y destino de los recursos.
- Conocimiento que tenga el empleado.
- Considerar los montos máximos mensuales de operaciones.
- Dos evaluaciones por año calendario.

Grado de Riesgo



- Antecedentes.
- Profesión, actividad o giro del negocio.
- Origen y destino de los recursos.
- Lugar de residencia.

+ *Mayor Riesgo*



- Mayor información sobre su actividad.
- Supervisión más estricta sobre su comportamiento transaccional.
- Origen y destino de los recursos.
- En PM obtener información de su estructura corporativa y de los accionistas y en PF vínculos patrimoniales y cónyuge y/o dependientes económicos

Riesgos

*Mitos y
Realidades*



Mitos y Realidades

- **Nuestro sistema ya incluye la Matriz de Riesgos para dar cumplimiento a las Disposiciones (M)**
- **El sistema debe desarrollarse, customizarse e implementarse de acuerdo a las características propias de las entidad (R)**

Mitos y Realidades

- Todos nuestros clientes son de bajo riesgo; contar con clientes de alto riesgo indica a la autoridad que ingresan recursos ilícitos. Deben ser indeseables (M)
- En algunos casos, no hay conocimiento de lo que implica determinar el grado de Riesgo de los clientes (R)

Mitos y Realidades

- Todas las operaciones de Clientes de Alto Riesgo deben reportarse como Operaciones Inusuales (M)
- En algunos casos, no hay conocimiento de lo que implican los procedimientos de control para los clientes de alto riesgo (R)

Mitos y Realidades

- Al cumplir con el dictamen técnico implica que ya se tiene considerado los procedimientos de conocimiento de cliente en el Manual y en el Sistema (M)
- No se consideran los criterios, medidas y procedimientos de la identificación y conocimiento del cliente y el sistema solo tiene una opción para determinar el riesgo de los clientes (R)

Mitos y Realidades

- El Oficial de Cumplimiento (OC) cuenta con las alertas adecuadas en el sistema de las posibles Operaciones Inusuales (M)
- El Sistema NO cuenta con un sistema de alertas correcto de acuerdo a las características de la entidad y esto genera demasiadas alertas falsas lo que implica que en algunos casos el OC dedique más del 50% de su tiempo en revisar alertas (R)

Mitos y Realidades

- El sistema determina correctamente el grado de riesgo de los clientes y los supuestos para modificar el grado de riesgo (M)
- Para clasificar a los clientes de alto riesgo no consideran todos los factores de riesgo, además nunca se modifica el grado de riesgo (R)

Factores a considerar para contar con una adecuada Matriz de Riesgo Transaccional

- Desarrollar una Metodología propia de la entidad (Taller Matriz de Riesgos)
- Participación activa de las personas en puestos clave (negocios, sistemas, miembros del CCC, Auditor Interno, Dirección General)
- Establecer medidas de control.
- Planes de acción (fecha compromiso, responsable)





***¡Gracias
por su
participación!***

www.blinda.cc

Blinda MMD, S.C

Contactos:

Gerardo Mendoza Ghigliazza

Cel. 55 32 32 32 08

Email: gmendoza@blinda.cc

Hipólito Monroy Macías

Cel. 449 104 06 99

Email: hmonroy@blinda.cc

Tel. Oficina 55 9172 1499

Río Amazonas 82 Piso 2,
Colonia Cuauhtémoc,
México, D.F., C. P. 06500

Bvd. Manuel Avila Camacho 36,
Torre Esmeralda II,
Pisos 10 y 12,
Colonia Lomas de Chapultepec
México, D.F., C. P. 11000

Email: info@blinda.cc

www.blinda.cc