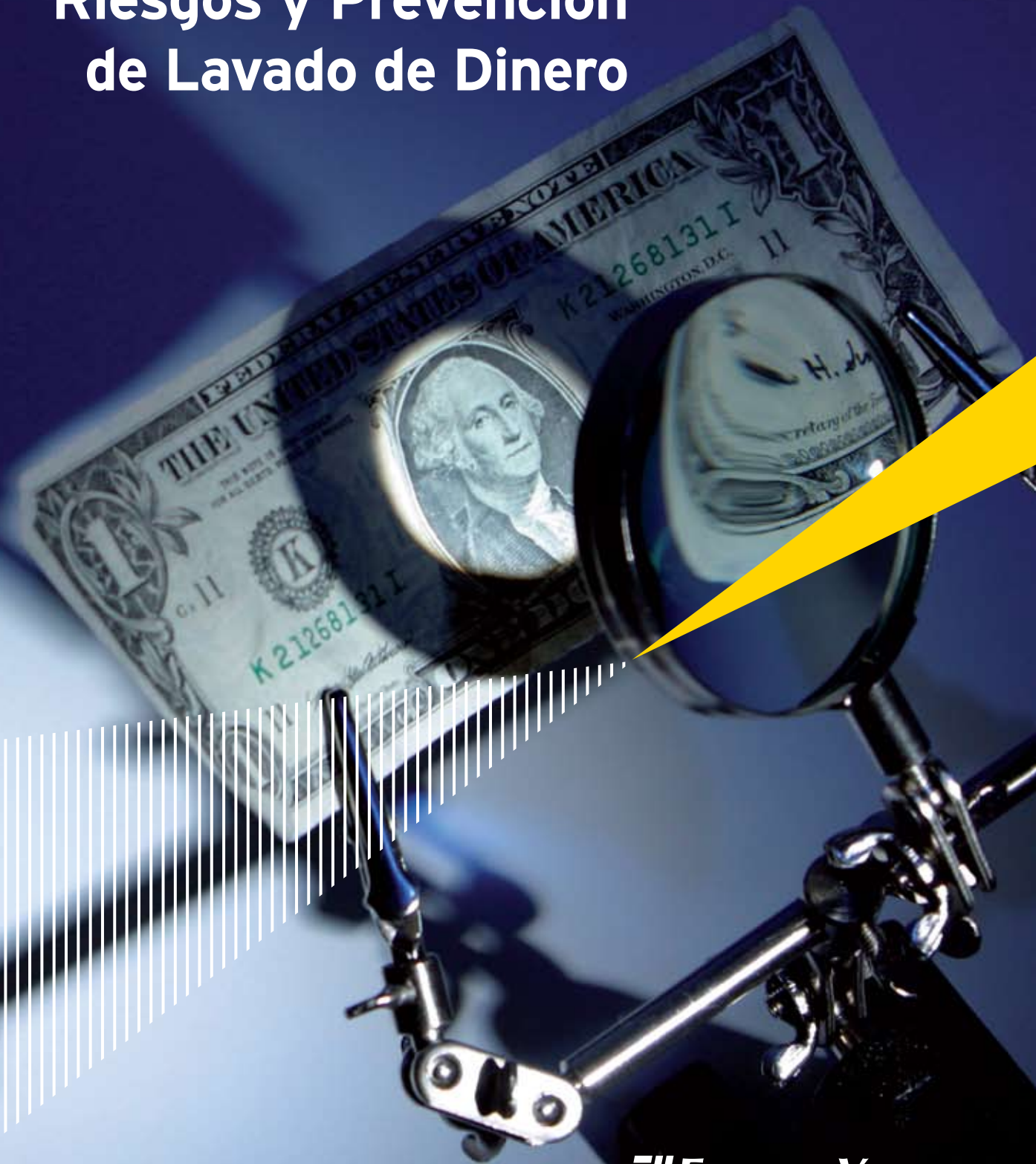


Administración de Riesgos y Prevención de Lavado de Dinero





Administración de Riesgos y Prevención de Lavado de Dinero

Identificación de riesgos y establecimiento de objetivos

Las organizaciones requieren de un proceso sistemático que les permita establecer sus objetivos de negocio en sincronía con las expectativas de sus inversionistas y stakeholders, y asegurarse que además sean consistentes con el apetito de riesgo y la estrategia corporativa.

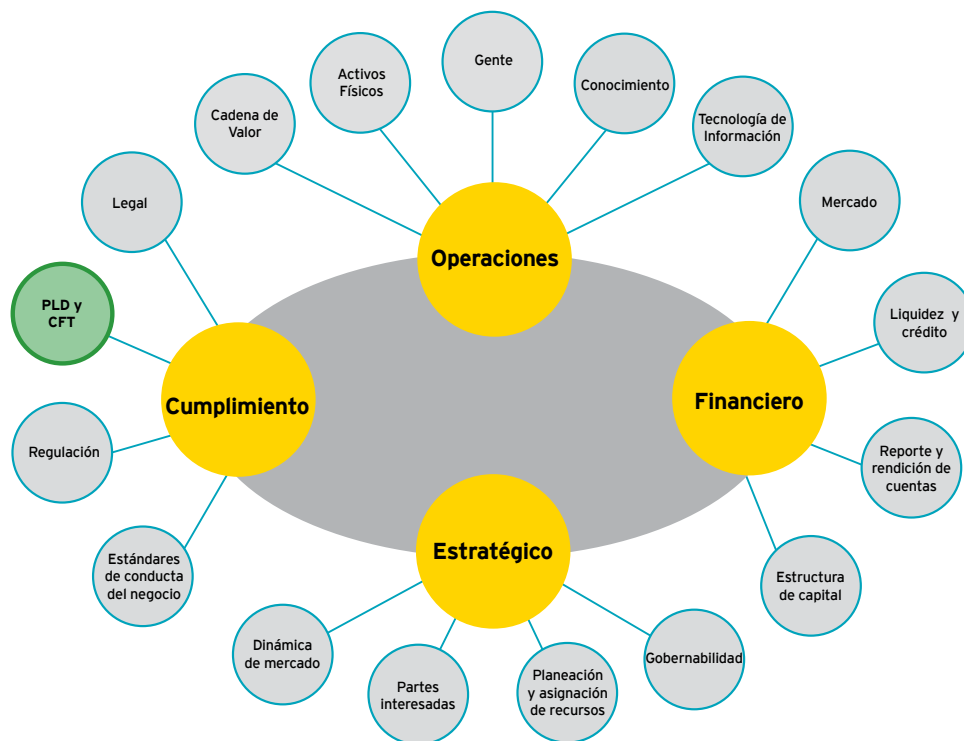
Una administración basada en riesgos permite lograr un conocimiento profundo

de los peligros críticos. Además, favorece la toma de decisiones oportuna, el control interno, la eficiencia y efectividad, así como el alineamiento de los objetivos de negocio. Lo primero es identificar los riesgos.

En Ernst & Young apoyamos el fortalecimiento de los procesos de administración de riesgos de su organización. Colaboramos con ustedes para identificar

los riesgos de negocio y establecer controles efectivos para mitigarlos. Tomamos como base el universo de riesgos de su industria -desarrollado por Ernst & Young a nivel mundial-, y mediante un proceso de análisis, entendimiento y documentación de los procesos clave de su negocio, identificamos los riesgos específicos de su organización.

Gráfico 1. Riesgos organizacionales



Gobierno Corporativo y Administración de Riesgos

¿Qué es el Gobierno Corporativo?

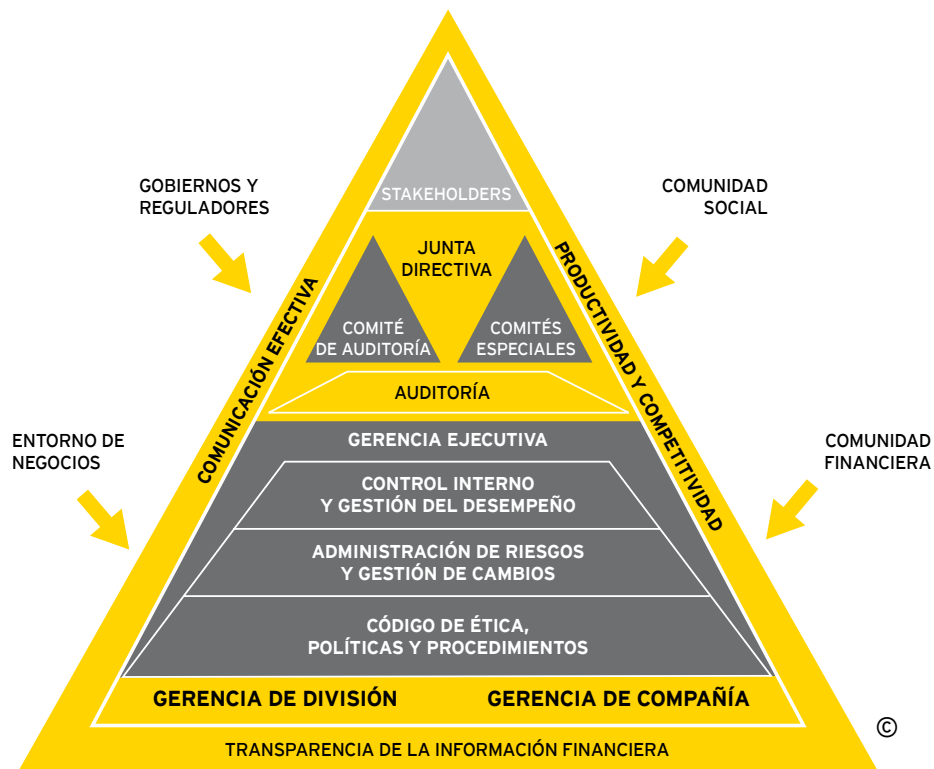
Es el conjunto de principios y normas que regulan el diseño, integración y funcionamiento de los órganos de gobierno de la empresa. Consiste en una serie de interrelaciones entre la dirección de la compañía, su Consejo de Administración, sus accionistas y otros grupos de interés social.

Proporciona una estructura para establecer los objetivos de la compañía, determinar los medios para alcanzarlos y supervisar su cumplimiento. Las buenas prácticas de administración de riesgo en un gobierno corporativo efectivo ayudan a las organizaciones a mitigar los riesgos operativos, financieros, estratégicos y de cumplimiento que amenazan con obstaculizar el logro de los objetivos organizacionales.

La implementación de un buen sistema de Gobierno Corporativo favorece la competitividad y prepara a su organización para los retos del entorno actual.

Sus beneficios son diversos: facilita el acceso a recursos financieros, apoya la continuidad de negocio, disminuye costos de capital, promueve la eficiencia operacional y ayuda a consolidar una administración eficiente de los riesgos.

Gráfico 2. Modelo de Ernst & Young para un Gobierno Corporativo efectivo



Prevención de Lavado de Dinero y del Financiamiento del Terrorismo



En la actualidad, las prácticas de lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo son una amenaza constante. Como consecuencia se han incrementado las leyes y regulaciones orientadas a prevenir y combatir dichas prácticas. Para las compañías del sector financiero

esto significa mayores riesgos de cumplimiento que podrían implicar multas millonarias, deterioro de la relación con entidades financieras, prisión y daño a su imagen.

En Ernst & Young sabemos que uno de los bienes más preciados para su empresa es el buen nombre y la reputación. Hemos desarrollado servicios para apoyar a

su compañía en el cumplimiento de la legislación, mediante la implementación de prácticas líderes para el análisis e identificación de los riesgos y el diseño de controles que los mitiguen.

Nuestro equipo de profesionales, certificados por la Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS), puede apoyar a su organización en el desarrollo de un programa efectivo para la Prevención de Lavado de Dinero y del Financiamiento del Terrorismo.

Programa de Prevención de Lavado de Dinero y del Financiamiento del Terrorismo (PLD)

Un programa efectivo de Prevención de Lavado de Dinero y del Financiamiento del Terrorismo debe diseñarse con base en un enfoque de Administración de Riesgos y Gobierno Corporativo, y tener al menos los siguientes elementos:

- ▶ Un Oficial de Cumplimiento idóneo.
- ▶ Un manual sobre Prevención de Lavado de Dinero revisado y aprobado. Éste debe tener políticas y procedimientos para la identificación y conocimiento de los clientes y para el cumplimiento de los requerimientos legales.
- ▶ Un programa adecuado de entrenamiento al personal.
- ▶ Sistemas automatizados para el monitoreo de operaciones.
- ▶ Revisiones independientes del programa de Prevención de Lavado de Dinero.

Aspectos a considerar en la revisión y desarrollo de políticas y procedimientos PLD

- ▶ Identificación y conocimiento del cliente.
- ▶ Reportes de operaciones relevantes, inusuales, internas preocupantes y transferencias internacionales
- ▶ Estructuras internas.
- ▶ Capacitación y difusión.



- ▶ Sistemas automatizados.
- ▶ Reserva y confidencialidad.
- ▶ Conocimiento de los empleados.

Nuestros Servicios

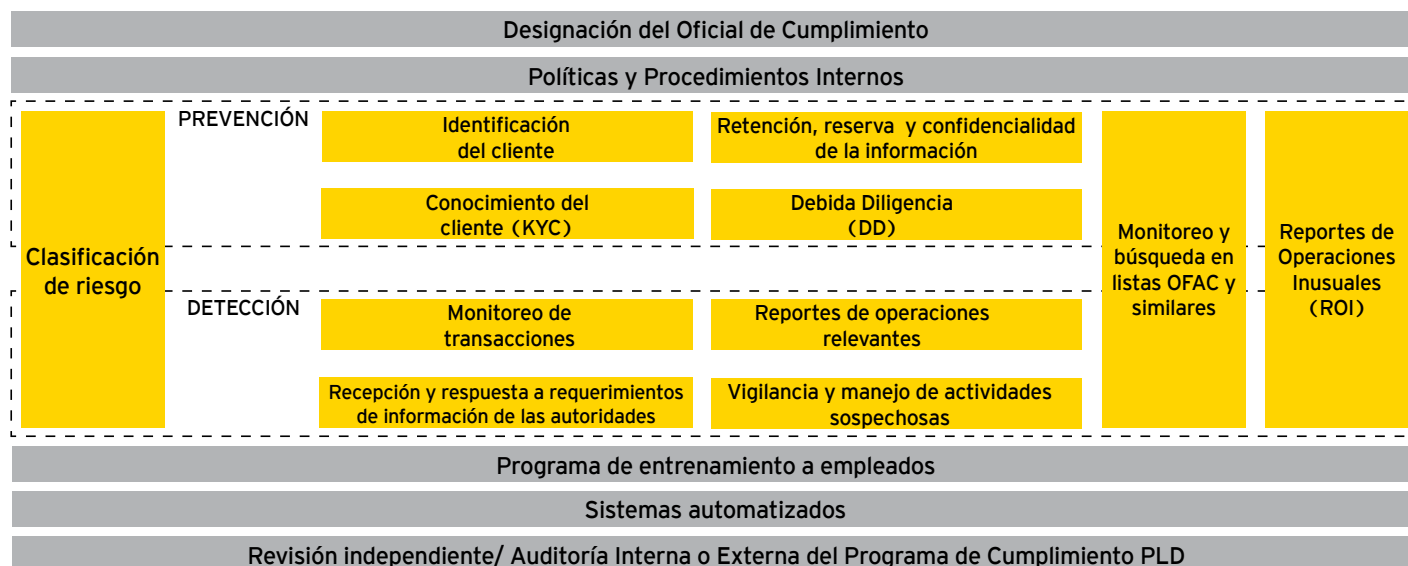
- ▶ Diagnóstico de Cumplimiento (Independent testing).
- ▶ Evaluación de riesgos
- ▶ Evaluación de desempeño
- ▶ Mejora y remediación
 - ▶ Desarrollo de Políticas y Procedimientos sobre Prevención de Lavado de Dinero.
 - ▶ Desarrollo de Matrices de Riesgos (PLD).
- ▶ Monitoreo y evaluación de cumplimiento.
- ▶ Capacitación y entrenamiento multiniveles.

Metodología y elementos a considerar en la etapa de documentación

Nuestra metodología de Administración de Riesgos está orientada a robustecer el Gobierno Corporativo de las empresas y apoyar a en la implementación de un programa de PLD para cumplir con los requerimientos legales. Nuestra metodología cuenta con los siguientes elementos:

- ▶ Análisis de la legislación local y codesarrollo de expectativas.
- ▶ Documentación y elaboración de flujogramas de los procesos involucrados.
- ▶ Análisis e identificación de los riesgos.
- ▶ Diseño de controles mitigantes.
- ▶ Evaluación y monitoreo de controles PLD para cumplir con la legislación aplicable.

Gráfico 3. Componentes clave de un Programa de Cumplimiento PLD



¿Por qué Ernst & Young?

Ernst & Young es una de las organizaciones globales líderes en servicios profesionales, con más de 144,000 colaboradores alrededor del mundo. En México, más de 2,500 profesionales en 21 oficinas distribuidas a lo largo de la República Mexicana tienen el conocimiento y experiencia para ofrecer alternativas que optimicen y maximicen el potencial de su negocio.

Ernst & Young es un líder global en servicios sobre Prevención de Lavado de Dinero y del Financiamiento del Terrorismo. Han

coordinado con éxito equipos en México y Centroamérica para proporcionar servicios en torno a estos temas. Entre nuestros clientes han estado grupos importantes del sector financiero, como bancos, compañías de seguros e inversión.

Tenemos a su disposición nuestro extenso equipo de regulación y tecnología, para proporcionarle apoyo en temas específicos.

Nuestras oficinas	Clave	Teléfono
Aguascalientes	449	912-82-01
Cancún	998	884-98-75
Chihuahua	614	425-35-70
Ciudad Juárez	656	648-16-10
Ciudad Obregón	644	413-32-30
Culiacán	667	714-90-88
Guadalajara	33	3884-61-00
Hermosillo	662	260-83-60
León	477	717-70-62
Los Mochis	668	818-40-33
Mérida	999	926-14-50
Mexicali	686	568-45-53
México, D.F.	55	5283-13-00
Monterrey	81	8152-18-00
Navojoa	642	422-70-77
Puebla	222	237-99-22
Querétaro	442	216-64-29
Reynosa	899	929-57-07
San Luis Potosí	444	825-72-75
Tijuana	664	681-78-44
Torreón	871	713-89-01
Veracruz	229	922-57-55

Contactos

José Claudio Treviño, CFE, CFI
Socio de Investigación de Fraudes y Asistencia en Litigios

jose.trevino@mx.ey.com

Tel: (55) 5283 1450

Rodolfo Islas Strassburger, CAMS
Gerente Senior en Inteligencia Financiera México

rodolfo.islas@mx.ey.com

Tel: (55) 5283 8613



Ernst & Young

Aseguramiento | Asesoría | Fiscal | Transacciones

Acerca de Ernst & Young

Ernst & Young es líder global en aseguramiento, asesoría, servicios fiscales y transaccionales. A nivel global, nuestros 144,000 profesionales están unidos por los mismos valores y un compromiso sólido con la calidad. Marcamos la diferencia al ayudar a nuestra gente, clientes y comunidades a lograr su potencial.

www.ey.com/mx

Ernst & Young se refiere a la organización global de firmas miembro conocidas como Ernst & Young Global Limited, en la que cada una de ellas actúa como una entidad legal separada. Ernst & Young Global Limited no provee servicios a clientes.

© 2010 Mancera S.C.
Integrante de Ernst & Young Global
Derechos reservados
Clave: TLD 001

