



3. CONOCIMIENTOS EN AUDITORÍA, SUPERVISIÓN Y ENFOQUE BASADO EN RIESGOS EN PLD/FT

3.3 EBR (Contexto Nacional)

Antonio José Luis Coello Cerino



GOBIERNO DE
MÉXICO

Temario

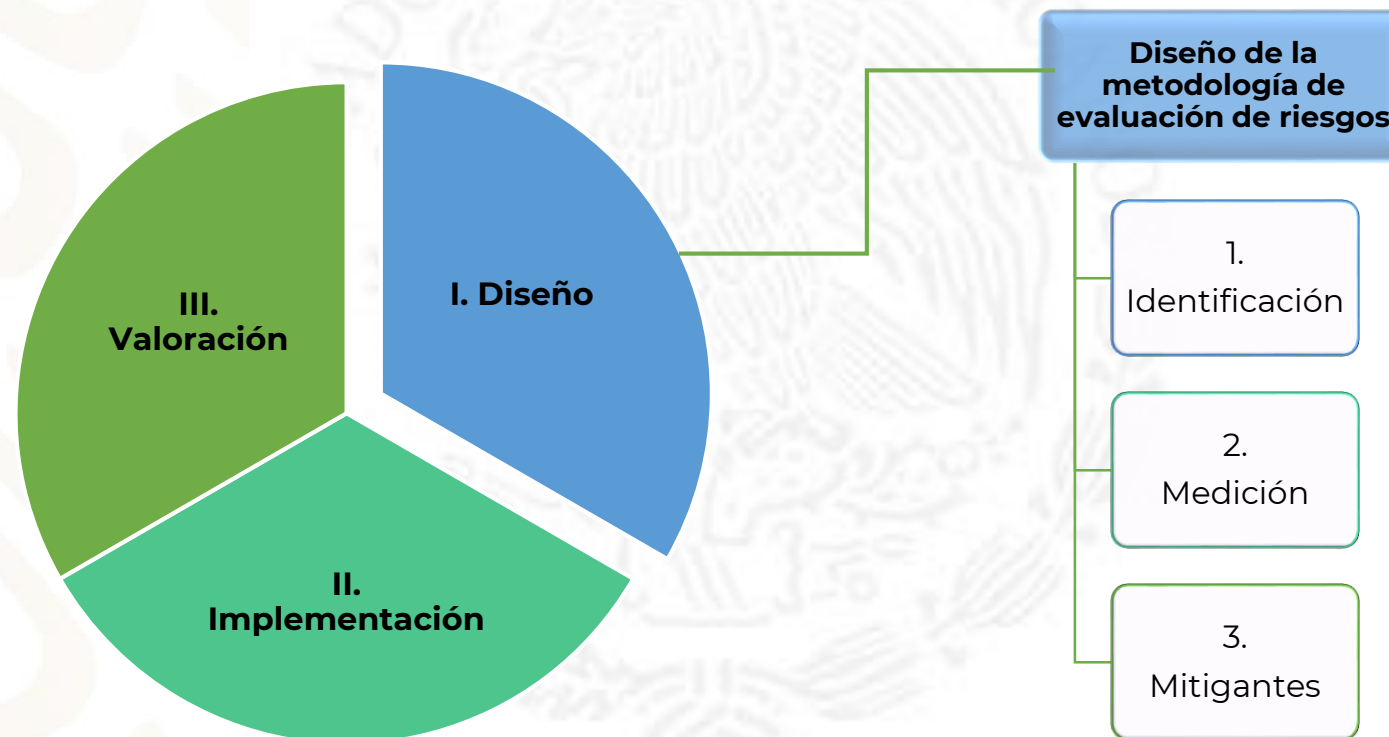
3.3. EBR (contexto nacional)

- **3.3.1. Metodología de evaluación de riesgos**
- 3.3.2. Clasificación por grado de riesgo para clientes y usuarios
- 3.3.3. Evaluación Nacional de Riesgos en México

3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

Metodología del EBR

Con su implementación, se pretende que los sujetos obligados sea capaces de identificar sus propios riesgos y de esta manera se encuentren en posibilidad de hacer frente a los mismos.



3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

I. Diseño



3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

I. Diseño

1.- Identificación



3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

I. Diseño

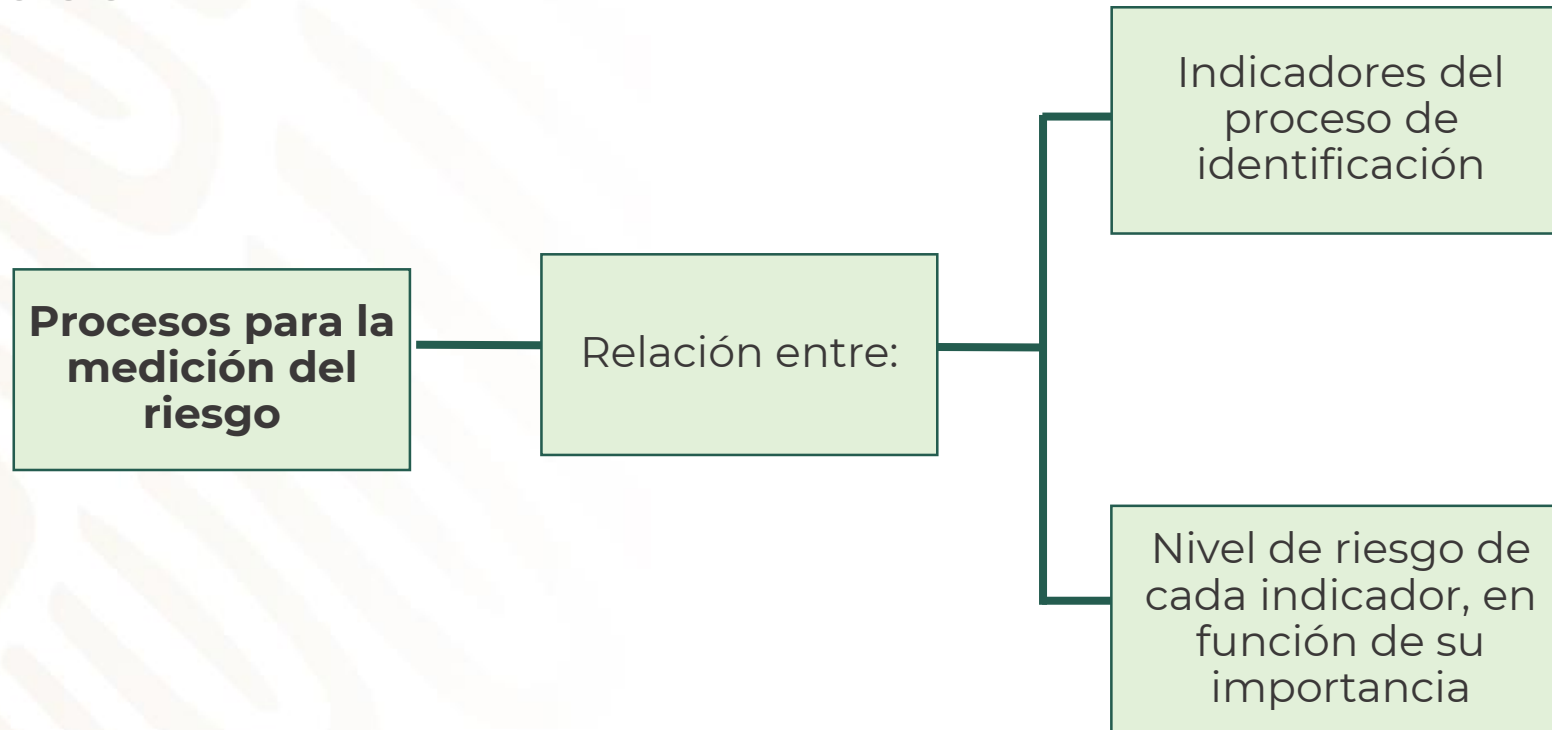
1.- Identificación

ELEMENTOS DE RIESGO	INDICADORES
Productos y servicios	Características propias de cada servicio y producto con el que opera que faciliten la realización de operaciones de LD/FT, incluyendo, entre otras, anonimato o falta de identificación del cliente o usuario o de alguna persona involucrada en la operación, productos de alto nivel de valor, productos o servicios que facilitan la transferencia de valor, etc.
Cliente y/o Usuario	<ul style="list-style-type: none">*Física/ moral/ fideicomiso.*Edad/fecha de constitución.*Nacional/ extranjera.*Actividad económica/giro mercantil.*Lista de Personas Bloqueadas o Listas emitidas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.
Países y áreas geográficas	<ul style="list-style-type: none">*Regímenes fiscales preferentes.*Países con medidas deficientes en materia de LD/FT.*Países identificados por el sujeto obligado como de mayor Riesgo.*Áreas nacionales de Riesgo alto.
Transacciones y canales de envío vinculados con las operaciones del sujeto obligado, con sus clientes y con sus usuarios	<ul style="list-style-type: none">*Canales de envío no presenciales (como cajeros, medios electrónicos, etc.)*Instrumento monetario o medios de pago de Riesgo (por ejemplo, efectivo en moneda nacional o divisas, transferencias internacionales, documentos, tarjetas prepagadas, etc.).* Frecuencia y monto de las transacciones.

3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

I. Diseño

2.- Medición

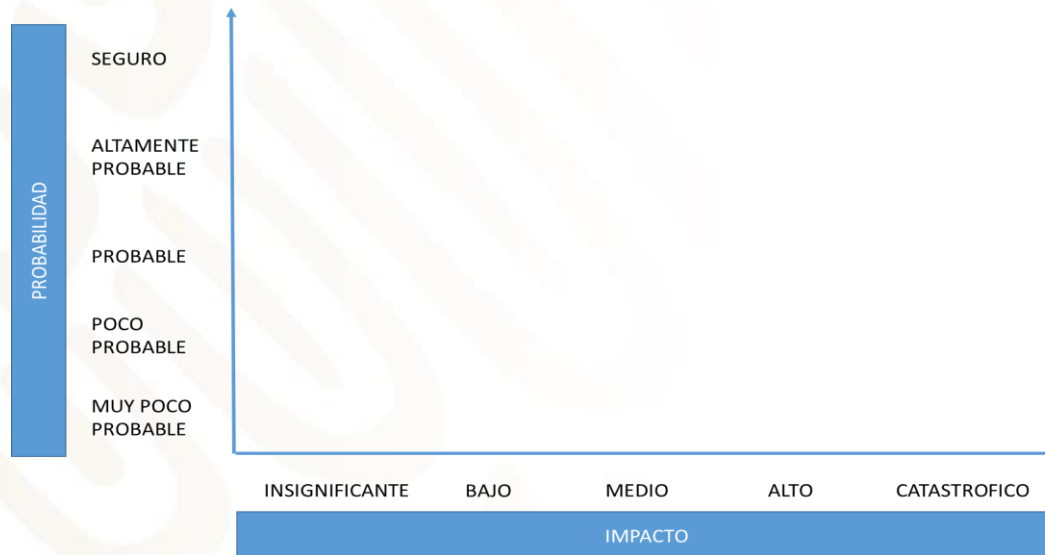


3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

1. Diseño

2.- Medición

Para medir o evaluar el Riesgo en materia de LD/FT, el sujeto obligado puede asignar diversos **rangos de calificación** a cada Indicador, mismos que deberán representar la relación que existe entre probabilidad de ocurrencia del Riesgo de que se lleve a cabo una operación de LD/FT y el **posible impacto** del mismo.

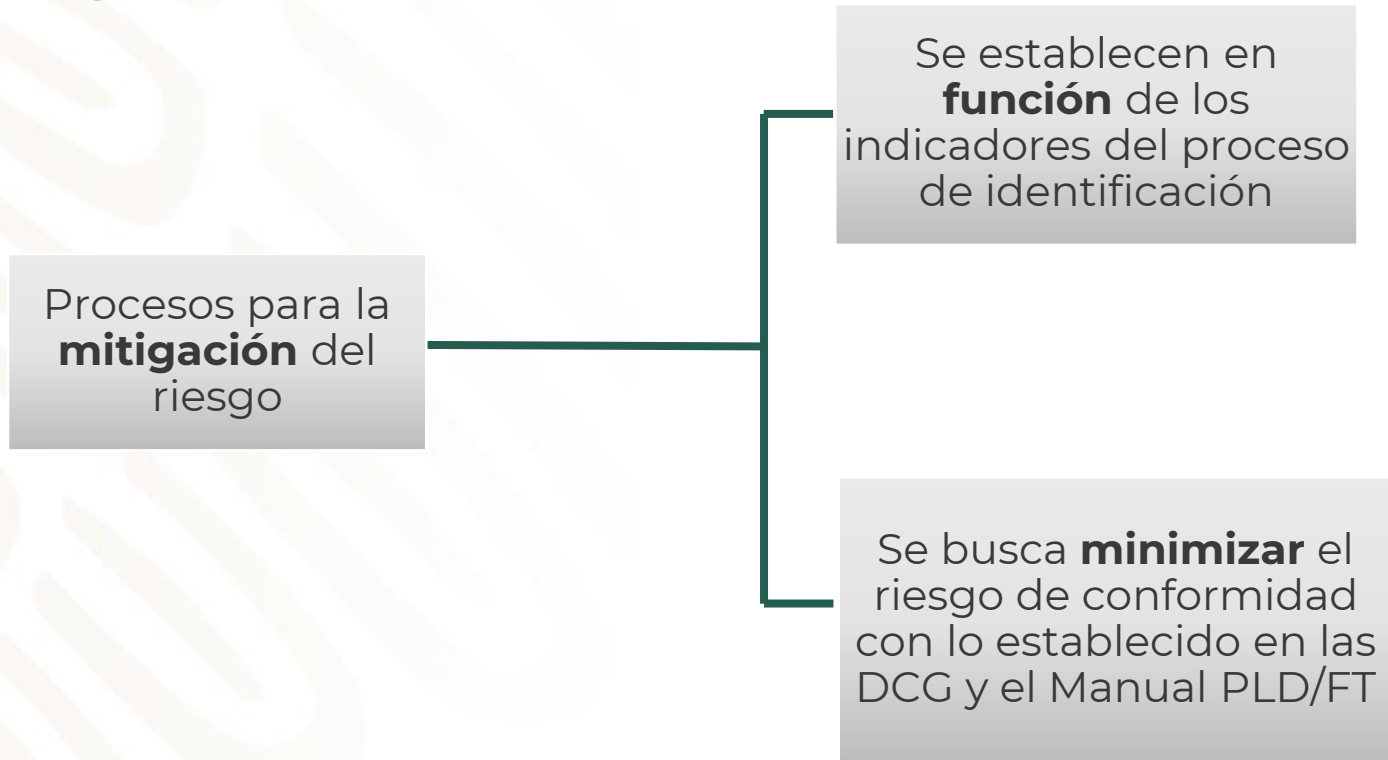


Los sujetos obligados deberán **documentar el resultado de su medición o evaluación y la justificación** de su resultado mediante la metodología que se hubiera elegido aplicar para este proceso.

3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

I. Diseño

3.- Mitigación



3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

I. Diseño

3.- Mitigación

Implica la identificación de los controles, estructuras internas, medidas, criterios, políticas y procedimientos implementados por los sujetos obligados, así como los recursos de cumplimiento que contribuyen a administrar, controlar y disminuir (no evitar o anular), la exposición a los Riesgos de LD/FT.



3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

Metodología del EBR II. Implementación

Derivado de la implementación se pueden detectar mayores o nuevos riesgos

Modificación de políticas y medidas para mitigar esos riesgos

El cumplimiento o resultado del EBR se revisará y actualizará cada doce meses por escrito estará a disposición de la CNBV

La CNBV puede revisar y en su caso ordenar la modificación de la metodología

La CNBV puede también solicitar un plan de acción para que adopten medidas reforzadas para la gestión y mitigación de riesgos

Conservación de la información generada por el EBR durante un plazo no menor a cinco años

3.3.1 Metodología de evaluación de riesgos

III. VALORACIÓN

Revisa la eficiencia y eficacia de la metodología y abre la posibilidad de realizar actualizaciones o modificaciones en el diseño.

El sujeto obligado debe revisar y, en su caso, actualizar su metodología en un plazo no mayor a 12 meses para identificar cambios en el grado de exposición al riesgo de LD/FT.

La CNBV podrá revisar y ordenar a los Sujetos Obligados la modificación de su metodología, así como solicitar un plan de acción para que adopten medidas reforzadas para gestionar y mitigar sus riesgos.

Adicionalmente, el cumplimiento de todas las demás obligaciones establecidas en las Disposiciones deberá realizarse en congruencia con los resultados que genere la implementación de la metodología.

Temario

3.3. EBR (contexto nacional)

- 3.3.1. Metodología de evaluación de riesgos
- 3.3.2. Clasificación por grado de riesgo para clientes y usuarios
- **3.3.3. Evaluación Nacional de Riesgos en México**

3.3.3 Evaluación Nacional de Riesgos en México

Objetivo.

- La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) resolvió realizar una Evaluación Nacional de Riesgos (ENR) con la finalidad de elaborar un plan de acción de PLD/CFT, que contribuyera a la efectividad, coordinación e incremento en la calidad de las acciones públicas en dicha materia.



3.3.3 Evaluación Nacional de Riesgos en México

Riesgo		
Amenaza Persona, grupo de personas, objeto o actividad con potencial de dañar.	Vulnerabilidad Cosas que se pueden explotar por la amenaza o que pueden sustentar o facilitar sus actividades.	Consecuencia Impacto o daño que el LD o FT puede causar.

Datos susceptibles de explotación	Economía Informal	Corrupción
	Movimientos de efectivo en divisas	Mapa Criminal
	Economía criminal	Sectores privados
	Calidad institucional	Infraestructura jurídica
	Revisión de resultados judiciales	Financiamiento al Terrorismo
	Relación binacional con E.U.A.	

3.3.3 Evaluación Nacional de Riesgos en México

1. Tipos de riesgo:

A) Riesgos de lavado de dinero en México.

Se denomina delitos precedentes al LD a todas aquellas conductas tipificadas como delitos que generan recursos, derechos o bienes de cualquier naturaleza.

Los riesgos de LD derivados de las amenazas y las vulnerabilidades estructurales identificadas en México:

Delincuencia organizada	<ul style="list-style-type: none">• Los recursos ilícitos ya no provienen solo de la producción y tráfico de drogas, sino de otros delitos como extorsión.• Esta amenaza de LD es ALTA en México.
Percepción de corrupción	<ul style="list-style-type: none">• Representa un elemento que pudiera vulnerar fuertemente el sistema de prevención y combate, así como constituir un facilitador para la comisión de delitos.• Esta amenaza de LD es ALTA en México.
Uso de efectivo en pesos	<ul style="list-style-type: none">• El uso de efectivo, que ha tenido un incremento mayor que las transferencias, se considera como un facilitador para las operaciones de LD.• Esta vulnerabilidad es de nivel ALTO.

3.3.3 Evaluación Nacional de Riesgos en México

1. Tipos de riesgo:

A) Riesgos de lavado de dinero en México.

Economía informal

- El excesivo volumen de la economía informal no criminal dificulta la detección de flujos criminales.
- La relación al impacto de este factor con sus consecuencias financieras y económicas es **MEDIO**.

Sistemas de pago

- Las tendencias son la reducción en el uso de cheques y un incremento en las transferencias electrónicas de fondos.
- Esta vulnerabilidad de LD es **BAJA** en México.

3.3.3 Evaluación Nacional de Riesgos en México

1. Tipos de riesgo:

B) Riesgos de financiamiento al terrorismo en México.

El riesgo de terrorismo en México proviene de manera predominante de dinámicas externas.

México, derivado de su posición geográfica, fronteriza y corrupción, puede ser utilizado como plataforma logística, operativa y financiera de terrorismo internacional.

Los riesgos de financiamiento al terrorismo derivado de las amenazas y vulnerabilidad en México, son los siguientes:

VULNERABILIDADES	AMENAZAS
Posición geográfica (Vulnerabilidad: ALTA).	Existencia de combatientes terroristas extranjeros de nacionalidad mexicana (Amenaza: BAJA – MEDIA).
Porosidad en la frontera (Vulnerabilidad: ALTA).	Existencia de terroristas o grupos de terroristas nacionales o implantación de alguna célula terrorista (Amenaza: BAJA).
Conocimiento y capacitación de los sujetos obligados sobre indicadores específicos de FT (Vulnerabilidad: MEDIA).	Generación de recursos que pudieran ser utilizados por terroristas (Amenaza: BAJA).
Posible abuso o utilización de organizaciones sin fines de lucro (Vulnerabilidad: BAJA).	

3.3.3 Evaluación Nacional de Riesgos en México

1. Tipos de riesgo:

C) Riesgos del régimen de prevención y combate al LD/FT en México.

El régimen nacional de PLD/CFT tiene como objetivo proteger el sistema financiero y la economía nacional mediante el establecimiento de medidas y procedimientos para prevenir actos que involucren operaciones con recursos de procedencia ilícita (ORPI), así como la comisión de delitos de terrorismo y su financiamiento.

Los riesgos derivados de las vulnerabilidades del régimen, son los siguientes:

RIESGOS

- Efectividad en el proceso judicial en casos de ORPI (Impacto ALTO).
- Aplicación de medidas precautorias o definitivas en casos de ORPI y delitos precedentes (Impacto ALTO).
- Número de investigaciones iniciadas de ORPI derivadas de delitos precedentes (Impacto MEDIO – ALTO).
- Sistemas de monitoreo y alertamiento de algunos sujetos obligados (Impacto ALTO).
- Maduración en los modelos de evaluación de riesgos aplicados por los supervisores en materia de PLD/CFT para la aplicación de un EBR (Impacto MEDIO – ALTO).
- Obligatoriedad normativa de la elaboración de una evaluación de riesgos integral por parte de los sujetos obligados (Impacto MEDIO – ALTO).
- Actualización en los registros sobre los accionistas y controladores, así como cambios que se dan en éstos para las personas morales (Impacto MEDIO).
- Recursos humanos para realizar una supervisión efectiva en materia de PLD/ CFT (Impacto MEDIO).

3.3.3 Evaluación Nacional de Riesgos en México

1. Tipos de riesgo:

D) Riesgos de los sujetos obligados al régimen de PLD/CFT.

La evaluación de riesgos de los sectores financieros que actualmente envían reportes a la UIF y tomando en cuenta las vulnerabilidades identificadas, presentan los resultados siguientes:

Sector	Riesgo Final
Banca Múltiple G-7 ¹³	Riesgo ALTO
Casas de Bolsa	
Casas de Cambio	
Banca Múltiple - Comercial	
Banca Múltiple - Consumo	
Centros Cambiarios	Riesgo MEDIO-ALTO
Banca Múltiple - Inversión	
Transmisores de Dinero	
Uniones de Crédito	
Banca de Desarrollo	
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo	Riesgo MEDIO
Sociedades Financieras Populares	
Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión	
Aseguradoras	
AFORES	Riesgo BAJO-MEDIO
Sociedades Distribuidoras de Acciones de Sociedades de Inversión	
Fianzas	
SOFOMES No Reguladas	
Almacenes Generales de Depósito	
SOFOMES Reguladas	

3.3.3 Evaluación Nacional de Riesgos en México

1. Tipos de riesgo:

D) Riesgos de los sujetos obligados al régimen de PLD/CFT.

La evaluación de riesgos de las actividades vulnerables que actualmente envían Avisos a la UIF y tomando en cuenta las vulnerabilidades identificadas, presentan los resultados siguientes:

Sector ¹⁴	Riesgo Final
Compra y Venta de Vehículos	Riesgo ALTO
Mutuo, Préstamo o Crédito	
Transmisión de Derechos Sobre Inmuebles	
Juegos y Sorteos	Riesgo MEDIO
Tarjetas de Servicio y Crédito	
Metales, Piedras, Joyas y Relojes	
Obras de Arte	
Fe Pública	Riesgo BAJO-MEDIO
Arrendamiento de Inmuebles	
Tarjetas Prepagadas	
Traslado y Custodia de Valores	
Recepción de Donativos	
Servicios Profesionales	
Tarjetas de Devolución y Recompensas	
Servicios de Blindaje	



GRACIAS

Antonio José Luis Coello Cerino



GOBIERNO DE
MÉXICO

