

SESIÓN EJECUTIVA • 50 MINUTOS

Vigilancia y Cumplimiento Empresarial

Más allá del PLD/FT en Centros Cambiarios y Transmisores de Dinero



Objetivo de la sesión

50 MINUTOS

Presentar una visión práctica e integral del cumplimiento empresarial aplicable a Centros Cambiarios y Transmisores de Dinero, identificando los principales riesgos que deben vigilarse más allá de PLD/FT y los controles que permiten gestionar el negocio de manera preventiva, ordenada y demostrable.

Preventivo · Ordenado · Demostrable

AGENDA

- | | | |
|-----------|--|--------|
| 01 | Compliance más allá del PLD/FT | 10 min |
| 02 | ¿Qué riesgos debe vigilar el negocio? | 15 min |
| 03 | Del riesgo al control: el día a día | 15 min |
| 04 | ¿Qué aprender de las grandes empresas? | 7 min |
| 05 | Cierre y preguntas clave | 3 min |

01

Compliance más allá del PLD/FT

10 MINUTOS



¿Qué es realmente Compliance?

MÓDULO 01

Vigilancia empresarial

Observar de forma continua qué puede salir mal en el negocio y asegurar que existan controles que lo eviten.

Un sistema, no un trámite

El cumplimiento regulatorio es obligatorio; un sistema integral de Compliance ordena riesgos, controles y evidencia.

PLD/FT es un componente

Es una pieza esencial del sistema, no su totalidad ni su límite.

De la norma al riesgo

Pasar de "cumplir con la norma" a gestionar riesgos empresariales de forma preventiva.

PREGUNTA CENTRAL

¿Mi organización solamente cumple con PLD/FT o realmente tiene controlados sus principales riesgos?

Responsabilidad de la Dirección y de los órganos de gobierno.

Cumplimiento formal vs. cumplimiento efectivo

MÓDULO 01

Cumplimiento formal

- Existen políticas y manuales, pero no se aplican
- El expediente se arma para la revisión, no para operar
- Los controles no tienen responsable identificado
- No hay evidencia de que el control funcionó
- El sistema depende de una sola persona
- Se responde a la autoridad de forma reactiva

Cumplimiento efectivo

- Los riesgos del negocio están identificados y priorizados
- Cada riesgo tiene control, responsable y periodicidad
- La evidencia se genera en la operación diaria
- El monitoreo detecta desviaciones a tiempo
- La Dirección recibe reportes y toma decisiones
- El cumplimiento se puede demostrar en cualquier momento

02

¿Qué riesgos debe vigilar un Centro Cambiario o Transmisor de Dinero?

15 MINUTOS



Mapa Integral de Riesgos de Compliance

MÓDULO 02

Regulatorios y PLD/FT

- Obligaciones regulatorias
- Conocimiento del cliente
- Operaciones inusuales
- Reportes y expedientes
- Beneficiario controlador
- Sanciones y requerimientos de autoridad

De integridad

- Fraude interno y externo
- Corrupción
- Conflictos de interés
- Operaciones ficticias
- Manipulación de información
- Terceros e intermediarios

Del negocio

- Fiscales y contables
- Laborales y de seguridad social
- Protección de datos personales
- Ciberseguridad y continuidad del negocio
- Protección al usuario
- Reputacionales

Un mapa único que integra las tres familias de riesgo en una sola vista de gestión.



IDEA CLAVE

Una organización puede tener un excelente sistema de PLD/FT y, al mismo tiempo, tener riesgos graves de fraude, corrupción, datos personales, ciberseguridad, laborales o fiscales.

El riesgo no atendido no desaparece: solo cambia de lugar.

03

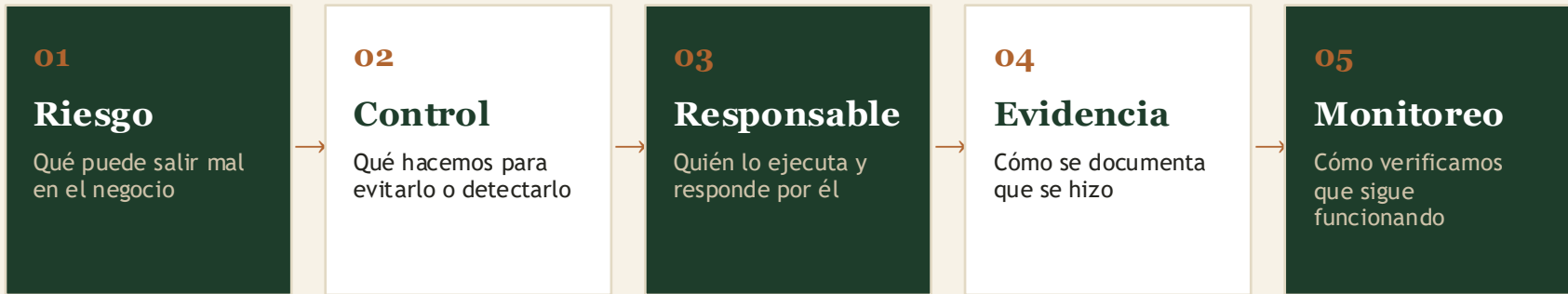
Del riesgo al control: ¿qué debemos hacer en el día a día?

15 MINUTOS



Metodología práctica: de la exposición a la evidencia

MÓDULO 03



PRINCIPIO FUNDAMENTAL

Compliance no debe operar el negocio; debe ayudar a identificar riesgos, establecer controles, monitorear su funcionamiento y escalar las desviaciones.

Controles esenciales del día a día

MÓDULO 03

01 Segregación de funciones

02 Niveles de autorización

03 Conciliaciones y arqueos

04 Control de accesos

05 Monitoreo de operaciones

06 Debida diligencia de clientes y terceros

07 Gestión de conflictos de interés

08 Canal de denuncias

09 Investigaciones internas

10 Capacitación

11 Auditoría y monitoreo

12 Planes de remediación

Cada control necesita un responsable, una periodicidad y una evidencia verificable.

¿Quién debe vigilar?

MÓDULO 03

Operación

Primera línea: ejecuta y controla en el momento

PLD/FT y Compliance

Diseña, asesora y monitorea el sistema

Jurídico

Marco normativo, contratos y contingencias

Finanzas

Conciliaciones, arqueos y control contable

Recursos Humanos

Selección, capacitación y régimen disciplinario

Tecnología

Accesos, ciberseguridad y continuidad

Auditoría

Verificación independiente de los controles

Dirección y gobierno

Decide, asigna recursos y rinde cuentas

Compliance coordina y escala; la vigilancia es responsabilidad de toda la organización.

04

¿Qué podemos aprender de las grandes empresas?

7 MINUTOS



Diez prácticas que sí se pueden adoptar

MÓDULO 04

01 Gobierno corporativo con responsabilidades definidas

02 Compliance basado en riesgos

03 Tres líneas de responsabilidad

04 Matrices de riesgos y controles

05 Indicadores KPI y KRI

06 Due diligence de terceros

07 Canales de denuncia e investigaciones

08 Monitoreo continuo

09 Reportes a la Alta Dirección

10 Cultura de cumplimiento

No se trata de replicar la estructura de una multinacional, sino de adoptar sus principios.

¿Cómo trasladarlo a organizaciones pequeñas?

MÓDULO 04

Responsables claros

+

Riesgos identificados

+

Controles efectivos

Evidencia

+

Monitoreo

+

Rendición de cuentas

La escala cambia; los principios no. Un sistema pequeño bien documentado vale más que una estructura grande sin evidencia.

Las 5 preguntas que toda Dirección debería poder contestar

CIERRE · 3 MINUTOS

1 ¿Cuáles son nuestros principales riesgos?

2 ¿Quién es responsable de cada riesgo?

3 ¿Qué controles tenemos para mitigarlos?

4 ¿Cómo sabemos que esos controles realmente funcionan?

5 ¿Podemos demostrarlo ante una autoridad, auditor o Consejo?

MENSAJE FINAL

Compliance no consiste en tener más políticas. Consiste en conocer los riesgos del negocio, establecer controles efectivos, vigilar que funcionen y poder demostrarlo.

PLD/FT es indispensable, pero el verdadero reto es construir una organización integralmente bajo control.

