



VI CONFERENCIA ANUAL  
LATINOAMERICANA SOBRE  
**DELITOS FINANCIEROS**  
18-19 DE OCTUBRE, 2018 » PANAMÁ

# INSTITUCIONES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS APRENDEN A CALIFICAR EL RIESGO DE CLIENTES, REGIONES, PRODUCTOS Y CANALES

LUCIO H. MORA H. / SANDRA DELGADO R.

Directores Oficina Panamá

Flexcompliance Corporation, S.A.

Panamá

# EL PRIMER RIESGO ES

NO tener un Oficial de Cumplimiento  
capacitado y responsable



# Papel del Oficial de Cumplimiento

- a. Ejecutivo clave de Prevención;
- b. Menor intervención;
- c. No aprueba, solo revisa y verifica;
- d. Colabora con la seguridad del negocio;
- e. Es analista, no juez;
- f. Califica el riesgo y apoya en sus decisiones a la JD.

## ¿Por qué es necesario el OC?

- a. Porque la Junta Directiva necesita alguien experto que mitigue el riesgo de BC/FT/FPDAM;
- b. Porque es la persona que planea los planes y programas que se deben ejecutar en materia de prevención;
- c. Porque es la persona responsable de ejecutar los recursos y el presupuesto asignado al área de cumplimiento;
- d. Porque es quien debe elaborar y diseñar las matrices de riesgo por cada uno de los factores que determina la ley.

## Funciones específicas del OC

- a. Encargado de la elaboración, ejecución y seguimiento del Plan Anual de Prevención;
- b. Responsable de la ejecución del presupuesto del área de cumplimiento;
- c. Encargado de la elaboración, actualización y seguimiento del Manual de Prevención;
- d. Responsable ante los entes de control y regulación;
- e. Apoyo directo a la Junta Directiva en decisiones frente a los clientes.

## ¿Qué se necesita de la JD?

- a. Permitir la independencia del OC;
- b. Dotar de un presupuesto propio al OC para inversiones en el área de cumplimiento;
- c. Entregar las herramientas tecnológicas necesarias para el buen desempeño de la gestión del OC;
- d. Capacitarse en materia de prevención para entender que cumplimiento no es un gasto sino una inversión;
- e. Seguir las recomendaciones del OC cuando se produzca un hallazgo que ponga en peligro la continuidad del negocio.

# Teoría de Riesgos



RIESGO INHERENTE +

RIESGO INCORPORADO

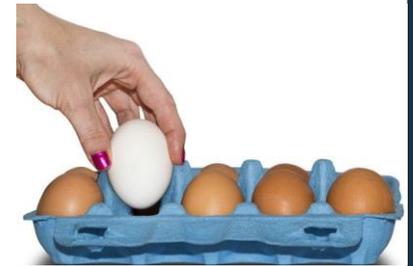
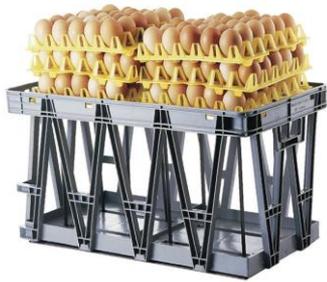
+

RIESGO POTENCIAL

RESULTADO: RIESGOS REALES LATENTES

MAL ADMINISTRADO = PÉRDIDAS / SANCIONES

# Teoría de Riesgos



RIESGO REAL



POLÍTICA DE  
GESTIÓN  
DE RIESGOS



CUMPLIMIENTO  
OBJETIVOS

MITIGACIÓN DE RIESGO: RIESGOS CONTROLADOS

BIEN ADMINISTRADO = BENEFICIOS

# Prevención es la Solución

Diferentes niveles de prevención considerando diversos factores:



# Escala de Evaluación de Riesgos

P R O B A B I L I D A D	IMPACTO			
	NIVELES	BAJO (1)	MEDIO (2)	ALTO (3)
	ALTO (3)	3	6	9
	MEDIO (2)	2	4	6
BAJO (1)	1	2	3	
UMBRALES DE RIESGO				

# Herramientas para Calificar Riesgos

DISEÑO DE CONTROLES  
Y MITIGADORES  
DE RIESGOS

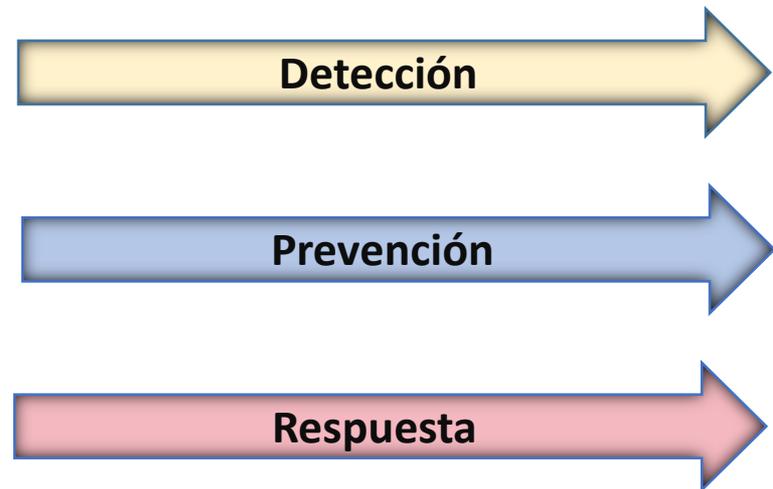
INVENTARIO DE RIESGOS

PERFIL DE RIESGOS

PERFIL  
FINANCIERO  
Y  
TRANSACCIONAL

# Controles y Mitigadores de Riesgos

- Declaración de Origen de Fondos;
- Recibo de Servicios Públicos;
- Pasaporte y Licencia vigentes.....



EFFECTIVIDAD DEL CONTROL O MITIGADOR

# Inventario de Riesgos - Cliente

PRIMER PASO		SEGUNDO PASO					TERCER PASO			
FACTOR DE RIESGO	CRITERIOS APLICABLES	ORIGEN DEL RIESGO	CAUSAS O FORMAS DE MATERIALIZACION DEL RIESGO	CONSECUENCIAS DEL EVENTO		RIESGO NETO	NIVEL DE RIESGO NETO	EFECTIVIDAD CONTROLES	RIESGO RESIDUAL	NIVEL RIESGO RESIDUAL
				PROBABILIDAD	IMPACTO					
CLIENTE	EN LISTAS RESTRICTIVAS INTERNACIONALES	EXÓGENO	EL ENTE JURÍDICO APARECE LISTADO EN ALGUNA O VARIAS LISTAS DE RIESGO INTERNACIONALES	3	3	9	ALTO	2	7	ALTO
	NO LISTADO INTERNACIONALMENTE	EXÓGENO	EL ENTE JURÍDICO NO APARECE LISTADO LOCALMENTE EN NINGUNA LISTA RESTRICTIVA INTERNACIONAL	1	1	1	BAJO	1	0	BAJO
	EN LISTAS RESTRICTIVAS LOCALES	EXÓGENO	EL ENTE JURÍDICO APARECE LISTADO EN CENTRALES DE RIESGO O EN EL SISTEMA JUICICIAL DE PROCESOS LOCAL	2	3	6	ALTO	1	5	MEDIO
	NO LISTADO LOCALMENTE	EXÓGENO	EL ENTE JURÍDICO NO APARECE LISTADO LOCALMENTE EN NINGUNA LISTA RESTRICTIVA LOCAL	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	TIPO DE ENTIDAD DE BAJO RIESGO	EXÓGENO	LAS CLASES DE ENTIDAD DE BAJO RIESGO NO REVISTEN RIESGOS POTENCIALES	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	TIPOS DE ENTIDADES CON FORMAS DE FIDECOMISO, FUNDACION DE INTERES PRIVADO, FUNDACION DE INTERES PUBLICO, ORGANIZACION NO GUBERNAMENTAL, ORGANIZACION SIN ANIMO DE LUCRO U ORGANIZACION CON ESTRUCTURAS COMPLEJAS	EXÓGENO	QUE UTILIZANDO CUALQUIERA DE ESTAS ESTRUCTURAS SE REALICEN ACTOS RELACIONADOS CON EL LAFT/FTADM Y CPP	3	3	9	ALTO	3	6	ALTO
	NO ES PUBLICA O POLITICAMENTE ES PUBLICA Y/O POLITICAMENTE	EXÓGENO	EL ENTE JURÍDICO NO ES UNA PERSONA PUBLICA O POLITICAMENTE EXPUESTA	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	PROFESION U OFICIO LISTADA	EXÓGENO	LAS PROFESIONES U OFICIOS LISTADOS REPRESENTAN ALTO RIESGO EN MATERIA DE LA ET, EPADM Y CPP	3	3	9	ALTO	1	8	ALTO
	PROFESION U OFICIO NO LISTADA	EXÓGENO	LAS PROFESIONES U OFICIOS NO LISTADOS REPRESENTAN BAJO RIESGO EN MATERIA DE LA ET, EPADM Y CPP	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	ACTIVIDAD ECONOMICA Y FINANCIERA DE ALTO RIESGO	EXÓGENO	ACTIVIDADES LISTADAS REPRESENTAN RIESGO LATENTE DE LA FT, PADM Y CPP	3	3	9	ALTO	1	8	ALTO
	ACTIVIDAD ECONOMICA Y FINANCIERA DE BAJO RIESGO	EXÓGENO	ACTIVIDADES NO LISTADAS NO REPRESENTAN RIESGO LATENTE DE LA ET, PADM Y CPP	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	ORIGEN PRINCIPAL DE FONDOS CLARO	EXÓGENO	EL ORIGEN DE FONDOS ESTÁ BIEN SUSTENTADO DECLARANDO RENTAS E INGRESOS DE MANERA CLARA Y	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	ORIGEN PRINCIPAL DE FONDOS DUDOSO	EXÓGENO	EL ORIGEN DE FONDOS NO ES MUY CLARO Y PUEDE REPRESENTAR ALTO RIESGO	3	3	9	ALTO	1	8	ALTO
	SUJETO A REPORTES FATCA	EXÓGENO	EL ENTE JURÍDICO ES SUJETO DE REPORTES FATCA	2	3	6	ALTO	1	5	MEDIO
	NO SUJETO A REPORTES FATCA	EXÓGENO	EL ENTE JURÍDICO NO ES SUJETO A REPORTES EN FATCA	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	BENEFICIARIO FINAL IGUAL AL RESPONSABLE	EXÓGENO	NO REPRESENTA RIESGO PORQUE LA DEBIDA DILIGENCIA IDENTIFICA AL BENEFICIARIO FINAL REAL	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	BENEFICIARIO FINAL DIFERENTE AL RESPONSABLE	EXÓGENO	PUEDE REPRESENTAR RIESGOS PORQUE UN TERCERO ES EL BENEFICIARIO FINAL DE LOS PRODUCTOS O SERVICIOS PROPUESTOS POR EL SUJETO OBLIGADO	3	3	9	ALTO	1	8	ALTO
	MONTO MENSUAL OPERADOS BAJOS	EXÓGENO	TRANSACCIONES EN MONTO BAJOS CON EL ENTE JURÍDICO NO REPRESENTAN RIESGO EN MATERIA DE LA ET, EPADM Y CPP	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	MONTO MENSUAL OPERADOS MEDIOS	EXÓGENO	TRANSACCIONES EN MONTO MEDIOS PUEDEN INCREMENTAR EL RIESGO DE LA ET, EPADM Y CPP	2	2	4	BAJO	1	3	BAJO
	MONTO MENSUAL OPERADOS ALTOS	EXÓGENO	TRANSACCIONES EN MONTO ALTO CON EL ENTE JURÍDICO, REPRESENTAN RIESGO ALTO EN MATERIA DE LA ET	2	3	6	ALTO	1	5	MEDIO
	FRECUENCIA DE PAGO ALTA	EXÓGENO	LA FRECUENCIA DE PAGO ALTA Y CON BAJAS CIFRAS, ES SEÑALA DE ALERTA EN MATERIA DE LA ET, EPADM Y CPP	2	3	6	ALTO	1	5	MEDIO
	FRECUENCIA DE PAGO MEDIA	EXÓGENO	LA FRECUENCIA DE PAGO MODERADA REPRESENTA UN RIESGO MENOR EN MATERIA DE LA ET, EPADM Y CPP	2	2	4	BAJO	1	3	BAJO
	FRECUENCIA DE PAGO POR TRANSFERENCIAS NACIONALES DE ENVÍO Y RECIBO DE DINERO	EXÓGENO	LA FRECUENCIA DE PAGO BAJA O CON PERIODICIDAD DISMINUIDA, NO REPRESENTA RIESGO SIGNIFICATIVO PARA EL SUJETO OBLIGADO	1	1	1	BAJO	1	0	BAJO
	FRECUENCIA DE TRANSACCIONES ALTA	EXÓGENO	CUANDO LA FRECUENCIA DE TRANSACCIONES ES ALTA	3	3	9	ALTO	1	8	ALTO
FRECUENCIA DE TRANSACCIONES MEDIA	EXÓGENO	CUANDO LA FRECUENCIA DE TRANSACCIONES ES MEDIA	2	2	4	BAJO	1	3	BAJO	
FRECUENCIA DE TRANSACCIONES BAJA	EXÓGENO	CUANDO LA FRECUENCIA DE TRANSACCIONES ES BAJA	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO	

# Inventario de Riesgos - Jurisdicción

CATEGORÍA	TIPO DE RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	PUNTO DE IMPACTO	PUNTO DE VULNERABILIDAD	PUNTO DE EXPOSICIÓN	NIVEL DE RIESGO	PUNTO DE IMPACTO	PUNTO DE VULNERABILIDAD	PUNTO DE EXPOSICIÓN	NIVEL DE RIESGO
JURISDICCIÓN	PAIS DE ORIGEN	EXÓGENO	PAISES DE ALTO RIESGO, NO COOPERANTES SEGUN GAFI Y CON BAJOS NIVELES DE TRANSPARENCIA REPRESENTAN ALTA POSIBILIDAD DE LAFT/FPADM Y CPP. CALIFICACION OBTENIDA DE LA LISTA DE PAISES.	3	3	9	ALTO	3	6	ALTO
	NACIONALIDAD(ES)	EXÓGENO	NACIONALES DE PAISES DE ALTO RIESGO, NO COOPERANTES SEGUN GAFI Y CON BAJOS NIVELES DE TRANSPARENCIA REPRESENTAN ALTA POSIBILIDAD DE LAFT/FPADM Y CPP. CALIFICACION OBTENIDA DE LA LISTA DE PAISES.	3	3	9	ALTO	3	6	ALTO
	PAIS DE RESIDENCIA	EXÓGENO	PAISES DE ALTO RIESGO, NO COOPERANTES SEGUN GAFI Y CON BAJOS NIVELES DE TRANSPARENCIA REPRESENTAN ALTA POSIBILIDAD DE LAFT/FPADM Y CPP. CALIFICACION OBTENIDA DE LA LISTA DE PAISES.	3	3	9	ALTO	3	6	ALTO
	LUGAR DE OPERACIÓN	EXÓGENO	PAISES DE ALTO RIESGO, NO COOPERANTES SEGUN GAFI Y CON BAJOS NIVELES DE TRANSPARENCIA REPRESENTAN ALTA POSIBILIDAD DE LAFT/FPADM Y CPP. CALIFICACION OBTENIDA DE LA LISTA DE PAISES.	3	3	9	ALTO	3	6	ALTO
	PROVINCIA DE BOCAS DEL TORO	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE	2	2	4	MEDIO	0	4	MEDIO
	PROVINCIA DE COCLÉ	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE	2	1	2	BAJO	3	-1	BAJO
	PROVINCIA DE COLÓN	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE	3	3	9	ALTO	3	6	ALTO
	PROVINCIA DE CHIRIQUÍ	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE	2	1	2	BAJO	1	1	BAJO
	PROVINCIA DE DARIÉN	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE	3	3	9	ALTO	3	6	ALTO
	PROVINCIA DE HERRERA	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	PROVINCIA DE LOS SANTOS	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	PROVINCIA DE PANAMÁ	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE	2	2	4	BAJO	1	3	BAJO
	PROVINCIA DE VERAGUAS	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	PROVINCIA DE PANAMÁ OESTE	EXÓGENO	CALIFICACION CONFORME AL INFORME NACIONAL DE EVALUACION DE LA COMISION CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE DESTRUCCION MASIVAS. SE TOMA EN CUENTA QUE EL SUJETO OBLIGADO TIENE PRESENCIA LOCAL Y CONOCE LA UBICACION GEOGRAFICA CON LO CUAL	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO

# Inventario de Riesgos - Productos/Serv.

PRODUCTOS O SERVICIOS	TARJETAS DE CRÉDITO PERSONAL	ENDÓGENO	QUE LA TARJETA DE CRÉDITO EXPEDIDA POR EL SUJETO OBLIGADO, TERMINE SIENDO USADA PARA PRESTAR AYUDA FINANCIERA A ACTIVIDADES AL MARGEN DE LA LEY TALES COMO LA/FT/FPADM Y	2	3	6	ALTO	2	4	MEDIO
	TARJETAS DE CRÉDITO CORPORATIVA	ENDÓGENO	QUE LA TARJETA DE CRÉDITO EXPEDIDA POR EL SUJETO OBLIGADO, TERMINE SIENDO USADA PARA PRESTAR AYUDA FINANCIERA A ACTIVIDADES AL MARGEN DE LA LEY TALES COMO LA/FT/FPADM Y	3	3	9	ALTO	3	6	ALTO
	PRÉSTAMOS PERSONALES CON DESCUENTO DIRECTO	ENDÓGENO	QUE EL CLIENTE AL QUE SE LE APRUEBA EL PRÉSTAMO PERSONAL DE CONSUMO, LO TERMINE UTILIZANDO PARA SITUACIONES QUE SE ENCUENTRAN AL MARGEN DE LA LEY TALES COMO FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO O PARA FINANCIAR ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVAS Y/O PAGUE DE MANERA ADELANTADA LA OBLIGACIÓN PARA BLANQUEAR CAPITALES PROCEDENTES DE DELITOS O DE	1	3	3	BAJO	1	2	BAJO
	PRÉSTAMOS PERSONALES CON GARANTÍA HIPOTECARIA	ENDÓGENO	QUE EL CLIENTE AL QUE SE LE APRUEBA EL PRÉSTAMO PERSONAL DE CONSUMO, LO TERMINE UTILIZANDO PARA SITUACIONES QUE SE ENCUENTRAN AL MARGEN DE LA LEY TALES COMO FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO O PARA FINANCIAR ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVAS Y/O PAGUE DE MANERA ADELANTADA LA OBLIGACIÓN PARA BLANQUEAR CAPITALES PROCEDENTES DE DELITOS O DE	1	3	3	BAJO	1	2	BAJO
	PRÉSTAMOS PERSONALES CON FIADOR	ENDÓGENO	QUE EL CLIENTE AL QUE SE LE APRUEBA EL PRÉSTAMO PERSONAL DE CONSUMO, LO TERMINE UTILIZANDO PARA SITUACIONES QUE SE ENCUENTRAN AL MARGEN DE LA LEY TALES COMO	2	3	6	ALTO	1	5	MEDIO
	PRÉSTAMOS PERSONALES	ENDÓGENO	QUE EL CLIENTE AL QUE SE LE APRUEBA EL PRÉSTAMO PERSONAL DE CONSUMO, LO TERMINE UTILIZANDO PARA SITUACIONES QUE SE ENCUENTRAN AL MARGEN DE LA LEY TALES COMO FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO O PARA FINANCIAR ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVAS Y/O PAGUE DE MANERA ADELANTADA LA OBLIGACIÓN PARA BLANQUEAR CAPITALES PROCEDENTES DE DELITOS O DE	1	3	3	BAJO	1	2	BAJO
	PRÉSTAMOS EMPRESARIALES	ENDÓGENO	QUE EL CLIENTE CORPORATIVO AL QUE SE LE APRUEBA EL PRÉSTAMO EN ESTA MODALIDAD ENCUBRA MEDIANTE DICHA OPERACIÓN ACTIVIDADES AL MARGEN DE LA LEY TALES COMO FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO O PARA FINANCIAR ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVAS Y/O PAGUE DE MANERA ADELANTADA LA OBLIGACIÓN PARA BLANQUEAR CAPITALES PROCEDENTES DE DELITOS O DE CORRUPCIÓN PÚBLICA O PRIVADA	3	3	9	ALTO	3	6	ALTO

# Inventario de Riesgos - Canales

CANALES DE DISTRIBUCIÓN	DIRECTO CON EL ENTE	ENDÓGENO	CUANDO LA FINANCIERA FACILITA LA ENTRADA A PERSONAS QUE ATIENDE DIRECTAMENTE Y A QUIENES NO SE LES PRACTICAN LAS LOS PROCEDIMIENTOS DE DETECCIÓN Y PREVENCIÓN EN MATERIA DE LA ET/FPADM Y CPP	1	2	2	BAJO	1	1	BAJO
	PUBLICIDAD	EXÓGENO	QUE MEDIANTE CAMPAÑA PUBLICITARIA SE PUEDA CAPTAR A ALGÚN CLIENTE QUE ESTÉ RELACIONADO CON ALGÚN FENÓMENO RELACIONADO CON	1	2	2	BAJO	0	2	BAJO
	CORREO ELECTRÓNICO	ENDÓGENO	QUE MEDIANTE EL USO DE CORREO ELECTRÓNICO SE OTORGUEN O RECIBAN INSTRUCCIONES PARA REALIZAR ACTOS RELACIONADOS CON LA ET/FPADM Y CPP	1	1	1	BAJO	0	1	BAJO
	PERSONAL	ENDÓGENO	CUANDO EL INTERMEDIARIO ENCUBRE MEDIANTE OPERACIONES FICTICIAS, EL VERDADERO ORIGEN DEL DINERO DE LAS TRANSACCIONES O SIMULA LA EXISTENCIA DE CLIENTES QUE NO TIENEN EL PERFIL ADECUADO O QUE SE ENCUENTRAN INCURSOS EN	2	3	6	ALTO	2	4	MEDIO

# Calificación de Riesgos - Perfil Riesgos

## PERFIL DE RIESGOS DE ENTE JURÍDICO

RUC:

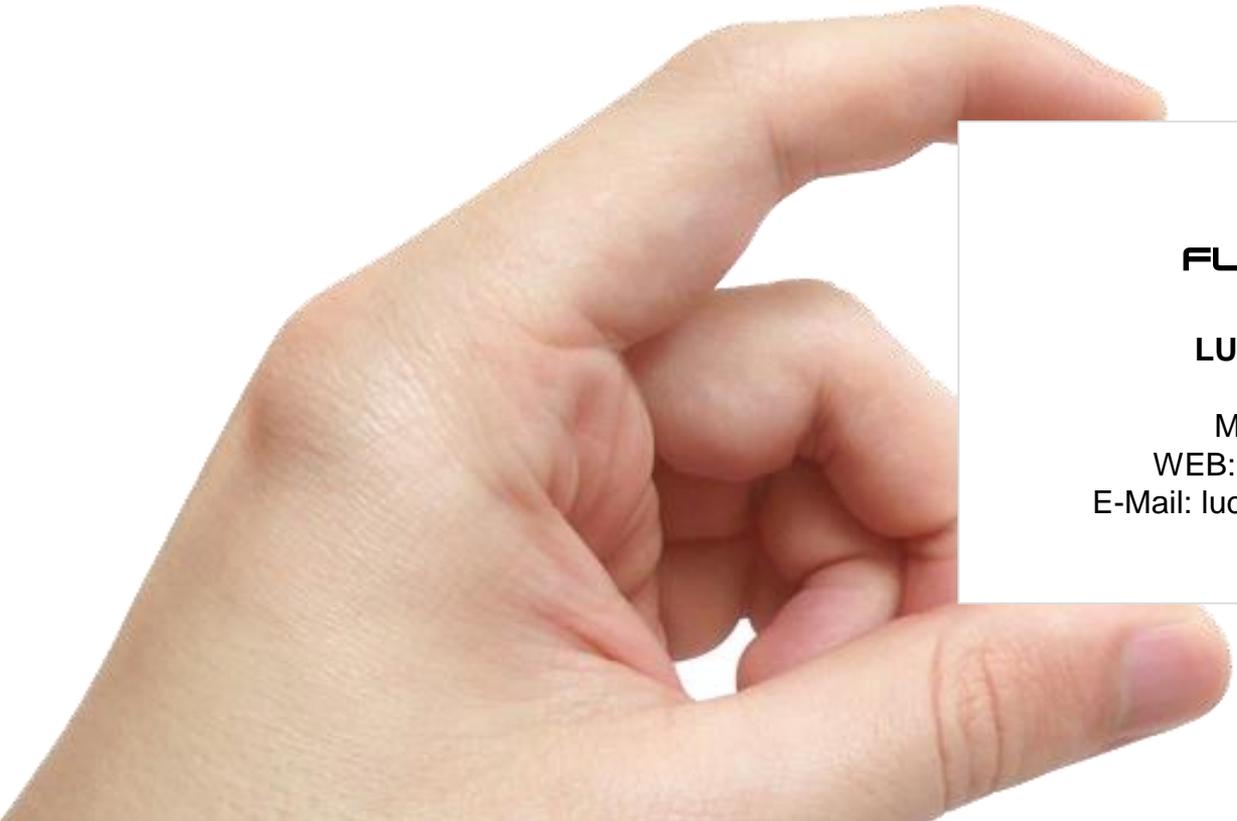
**FECHA IMPRESIÓN:** OCTUBRE 18 DE 2018 **RESPONSABLE:** JOHN DOE

**FECHA DE EVALUACIÓN:** OCTUBRE 18 DE 2018 **TIPO ENTIDAD JURÍDICA:** PERSONA NATURAL

**NOMBRE DEL ENTE JURÍDICO:** LUIS DANIEL MORA DELGADO **CÓDIGO O NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN:** 123456

FACTORES DE RIESGO		RIESGO NETO	POTENCIAL
<b>1. CLIENTE</b>		1.92	FACTOR 1
CONTROL INHIBITORIO	EN LISTAS RESTRICTIVAS INTERNACIONALES	2.00	0.96
CONTROL VINCULANTE	EN LISTAS RESTRICTIVAS LOCALES	1.00	
PEP	ES PÚBLICA Y/O POLÍTICAMENTE EXPUESTO	2.00	
EXTRANJERÍA	ES EXTRANJERO	8.00	
OCUPACIÓN	PROFESIÓN U OFICIO LISTADA	1.00	
ACTIVIDADES	COMERCIO DE ORO Y METALES PRECIOSOS	3.00	
BENEFICIARIO	BENEFICIARIO FINAL DIFERENTE AL RESPONSABLE	1.00	
ORIGEN DE FONDOS	ORIGEN PRINCIPAL DE FONDOS DUDOSO	1.00	
MONTOS ANUALES	MONTOS MENSUAL OPERADOS BAJOS	1.00	
FRECUENCIA OPERACIONES	FRECUENCIA DE PAGO MEDIA	1.00	
FORMA DE PAGO	FORMA DE PAGO EN EFECTIVO O CUASIEFECTIVO, NACIONAL	1.00	
FATCA	NO SUJETO A REPORTES FATCA	1.00	
<b>2. PRODUCTOS O SERVICIOS</b>		2.00	FACTOR 2
USOS CORPORATIVOS	TARJETAS DE CRÉDITO PERSONAL	2.00	0.60
<b>3. JURISDICCIÓN</b>		3.00	FACTOR 3
PAÍS ORIGEN	COSTA DE MARFIL	2.00	0.30
PAÍS RESIDENCIA	ECUADOR	3.00	
LUGAR TRANSACCIONES	PROVINCIA DE BOCAS DEL TORO	4.00	
NACIONAL DEL PAÍS	ECUADOR	3.00	
<b>4. CANAL DE DISTRIBUCIÓN</b>		1.00	FACTOR 4
CONTACTO	DIRECTO CON EL ENTE	1.00	0.10
SUMINISTRO	DIRECTO CON EL ENTE	1.00	
<b>PROMEDIO</b>		<b>1.98</b>	
<b>NIVEL POTENCIAL DE RIESGO DEL ENTE JURÍDICO:</b>		<b>ALTO</b>	

# Muchas Gracias!!!



**FLEXCOMPLIANCE**

**LUCIO H. MORA HORTA**

Móvil: +507 6929-5440

WEB: [www.flexcompliance.com](http://www.flexcompliance.com)

E-Mail: [lucio.mora@flexcompliance.com](mailto:lucio.mora@flexcompliance.com)