



GESTIÓN GERENCIAL

Código: GE- FOR-06

MATRIZ DE GESTION DE RIESGOS SAGRILAFT

Versión: 01

Fecha: 08/01/2021

17

6,1875

50%

0

N.º	Área	Riesgo	Causa	Riesgo Asociado	Factor de Riesgo	Probabilidad	Calificación	Impacto	Calificación	Riesgo Inherent	Control1	Control2	Control3	Disminuye	Efectividad	Riesgo Residual
1	Gerencia Comercial	Vinculación de contrapartes con identidad falsa	Deficiencias en identificación de cliente/contraparte.	Legal	contraparte / cliente	Posible	3	Bajo	2	6	Políticas SAGRILAFT	Respuesta Requerimientos	Sin Control	PROBABILIDAD	51%	2
2	Gerencia de Gestión Humana	Vinculación de contrapartes con identidad falsa	Inadecuada o inexistente capacitación de funcionarios en prevención de LAFT.	Legal	contraparte / cliente	Posible	3	Bajo	2	6	Monitoreo de Transacciones	Capacitación SAGRILAFT	Sin Control	PROBABILIDAD	44%	4
3	Gerencia Financiera y Contable	Vinculación de contrapartes con identidad falsa	Inadecuados o inexistentes procedimientos de validación de listas Restrictivas.	Reputacional	contraparte / cliente	Posible	3	Medio	3	9	Manual SAGRILAFT	Envío de Reportes	Sin Control	PROBABILIDAD	53%	3
4	Gerencia Comercial	Vinculación de clientes relacionados en delitos de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y proliferación de Armas	Deficiencias en identificación de cliente/contraparte.	Legal	contraparte / cliente	Posible	3	Bajo	2	6	Validación Listas	Visita Entrevista	Sin Control	PROBABILIDAD	51%	2
5	Gerencia de Postventa	Vinculación de clientes relacionados en delitos de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y proliferación de Armas	Inadecuados o inexistentes procedimientos de validación de listas Restrictivas.	Legal	contraparte / cliente	Muy Probable	4	Medio	3	12	Actualización Información	Visita Entrevista	Sin Control	PROBABILIDAD	46%	6
6	Gerencia General	Vinculación de clientes relacionados en delitos de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y proliferación de Armas	Falta de recursos económicos, físicos, tecnológicos y humanos.	Operacional	contraparte / cliente	Posible	3	Bajo	2	6	Validación Listas	Visita Entrevista	Sin Control	PROBABILIDAD	51%	2
7	Gerencia de Postventa	Usar los canales de distribución con fines ilícitos	No existen políticas ni procedimientos para la prevención de LAFT.	Operacional	Canales	Posible	3	Bajo	2	6	Validación Listas	Visita Entrevista	Sin Control	PROBABILIDAD	51%	2
8	Gerencia Comercial	Cientes que separan vehículos con abonos en efectivo y no regresan o regresan después a deshacer el negocio	Inadecuadas políticas de separación de vehículos	Legal	contraparte / cliente	Posible	3	Medio	3	9	Manual SAGRILAFT	Políticas SAGRILAFT	Sin Control	IMPACTO	55%	3
9	Gerencia Comercial	Operaciones con clientes ubicados en zonas de alto riesgo Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y proliferación de Armas	No existen políticas ni procedimientos para la prevención de LAFT.	Operacional	Jurisdicción	Poco Probable	2	Bajo	2	4	Manual SAGRILAFT	Monitoreo de Transacciones	Sin Control	PROBABILIDAD	48%	2
10	Gerencia Financiera y Contable	Realizar operaciones con documentos falsos	Deficiencias en identificación de cliente/contraparte.	Legal	contraparte / cliente	Posible	3	Bajo	2	6	Visita Entrevista	Validación telefónica	Sin Control	PROBABILIDAD	51%	2
11	Gestión Humana	Realizar operaciones con documentos falsos	Inadecuada o inexistente capacitación de funcionarios en prevención de LAFT.	Operacional	contraparte / cliente	Posible	3	Bajo	2	6	Visita Entrevista	Validación Formato	Sin Control	PROBABILIDAD	49%	4
12	Gerencia Financiera y Contable	Recibir aportes de dinero proveniente de actividades ilícitas	Inadecuadas políticas de recepción de efectivo	Legal	Accionistas	Raro	1	Medio	3	3	Entidad Financiera	Declaración de Origen de Fondos	Sin Control	PROBABILIDAD	46%	3
13	Gerencia Financiera y Contable	Tener en La compañía un empleado/colaborador involucrado en actividades de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y proliferación de Armas	Deficiente estructuración del sistema de prevención de LAFT.	Operacional	contraparte / cliente	Raro	1	Bajo	2	2	Validación Listas	Capacitación SAGRILAFT	Sin Control	PROBABILIDAD	49%	2
14	Gerencia Financiera y Contable	Relación con compañías Fachada	Deficiente evaluación o estudio de proveedores de bienes o servicios en relación a vulnerabilidad en comisión de delitos conexos o subyacentes al LAFT.	Operacional	Proveedores	Raro	1	Medio	3	3	Visita Entrevista	Validación Listas	Sin Control	PROBABILIDAD	51%	3
15	Administrativa	Recibir o realizar pagos a clientes y/o Terceros incumpliendo la política de efectivo	Inadecuadas políticas de recepción de efectivo	Operacional	contraparte / cliente	Muy Probable	4	Medio	3	12	Entidad Financiera	Declaración de Origen de Fondos	Sin Control	PROBABILIDAD	46%	6
16	Administrativa	Recibir Multas o sanciones por parte de las entidades de control	Deficiente estructuración del sistema de prevención de LAFT.	Legal	contraparte / cliente	Raro	1	Medio	3	3	Políticas SAGRILAFT	Manual SAGRILAFT	Sin Control	PROBABILIDAD	55%	3
17	Gerencia Comercial	Relación con compañías Fachada	Deficiencias en identificación de cliente/contraparte.	Legal	contraparte / cliente	Posible	3	Medio	3	9	Formato de Vinculación	Validación Listas	Sin Control	PROBABILIDAD	64%	3