



BICENTENARIO
PERÚ 2021

Webinar Exportador

Carlos Wiese

Gerente de Compliance

worldsys

<https://www.worldsys.com.ar>

2021

Seminarios Virtuales
Especializados

Desarrollo de procesos internos para generar sostenibilidad

Lima, 01 de setiembre de 2021

¿Qué es un sistema de control interno?

El control interno de una empresa se define como aquellas actividades que trabajan en conjunto y que se integran a las operaciones normales de la organización con el objetivo de:

- ✓ Proteger activos
- ✓ Minimizar errores
- ✓ Garantizar una operación adecuada
- ✓ Cumplir los objetivos

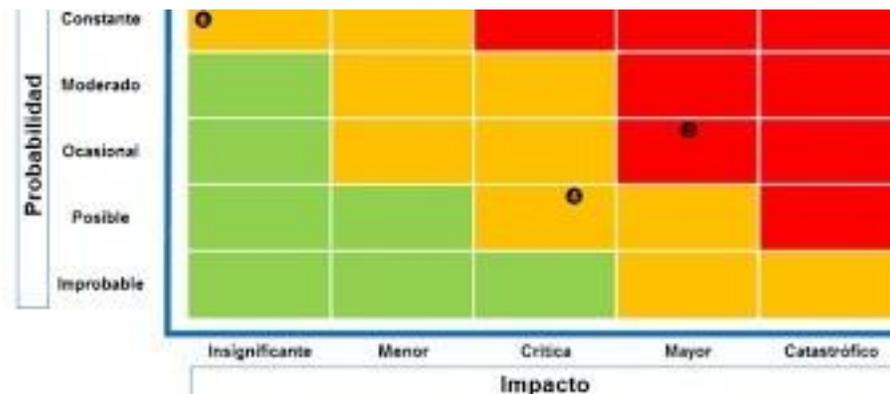


Un sistema de control interno tiene como objetivo “resguardar los recursos de la empresa o negocio, evitando pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización”.

¿Qué es gestión de riesgos en las empresas?

La gestión de riesgo empresarial es un enfoque del Buen Gobierno Corporativo que abarca toda la empresa con el fin de identificar, cuantificar, responder y vigilar las consecuencias de eventos potenciales y es evaluada por los auditores internos o el Compliance Officer con respecto a su eficacia y eficiencia.

Los sistemas de gestión de riesgos están diseñados para identificar el riesgo y también debe poder cuantificar el riesgo y predecir su impacto en la empresa. En consecuencia, el resultado es un riesgo aceptable o inaceptable. La aceptación o no aceptación de un riesgo depende del nivel de tolerancia de las políticas de la empresa.



Procedimientos internos– SOS (Sistema de Operaciones Sensibles)

Matriz de Riesgo

Listado de Conceptos

Matriz: MR_CLIENTES - Matriz de Riesgo

Mostrar 10 registros

Buscar

+Info	Indicador	Concepto	Participación	Orden
+	1	Monto por Tipo Cliente	10,00	1
+	2	Tipo de Cliente	15,00	2
+	3	PEP	20,00	3
+	4	Actividad Cliente	15,00	4
+	5	Nacionalidad	5,00	5
+	6	Monto Operado	15,00	6
+	7	Producto	20,00	7

Lista de resultados

Cliente: 760506407 - Albert Camus

Fecha y hora de generación: 25/09/2014 16:54:59

Matriz: Matriz de Riesgo para Bancos

IGR: 55,40 Riesgo Medio

Datos evaluados: Q

Mostrar Todos registros

Buscar

+Info	Indicador	Concepto	Participación	Valor	Riesgo
+	1	Tipo de Cliente	6,00	5,00	Alto
+	2	Antigüedad	5,00	4,00	Medio Alto
+	3	Actividad del Cliente	9,00	3,00	Medio
+	4	Nacionalidad	5,00	0,00	Bajo
+	5	Perfil Mensual	6,00	0,00	Bajo
+	6	Productos y Servicios	16,00	5,00	Alto
+	7	Volumen Mensual	12,00	5,00	Alto

Riesgos en las empresas de Comercio Exterior

Las empresas de comercio exterior son aquellas que promocionan la exportación de productos, bienes o mercancías **a otros países**. Como intermediarios en el proceso exportador, estas empresas trabajan en la apertura de nuevos mercados con el objetivo de impulsar las exportaciones de un territorio.

FATF LISTA DE PAÍSES DE ALTO RIESGO Y NO COOPERANTES



Países de alto riesgo sujetos a un llamado a la acción	Países bajo monitoreo
<ul style="list-style-type: none">• República Popular Democrática de Corea (RPDC)• Irán	<ul style="list-style-type: none">• Albania• Bahamas• Barbados• Botsuana• Camboya• Ghana• Islandia• Jamaica• Mauricio• Mongolia• Myanmar• Nicaragua• Pakistán• Panamá• Siria• Uganda• Yemen• Zimbabue



OBSERVATORIO JUDICIAL DOMINICANO



Riesgos en las empresas de Comercio Exterior

EL MAPA DE LOS PARAÍSO FISCALES

● Lista española ● Lista de la UE

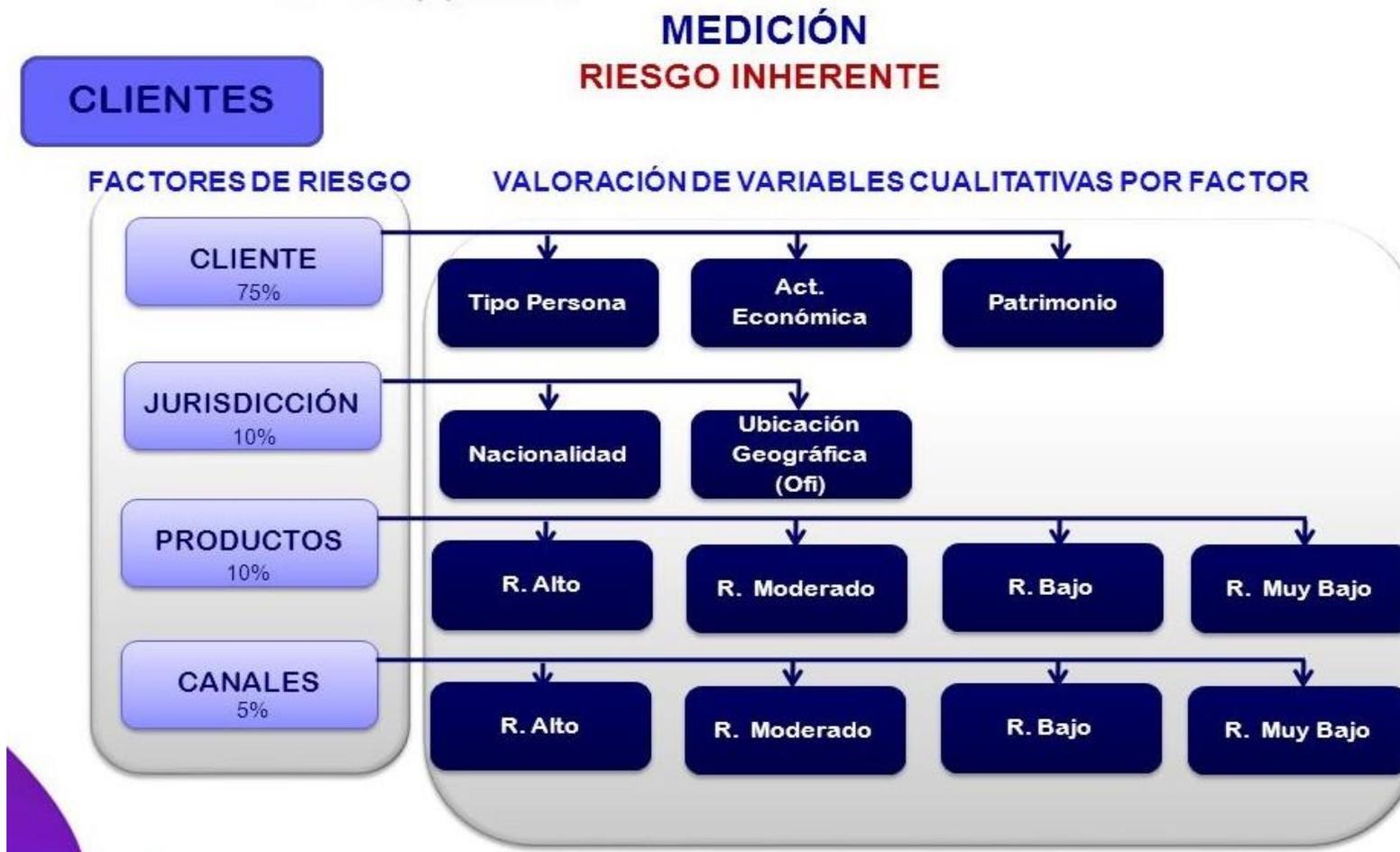


FUENTE: Intermón Oxfam y elaboración propia.

J. Aguirre / EL MUNDO

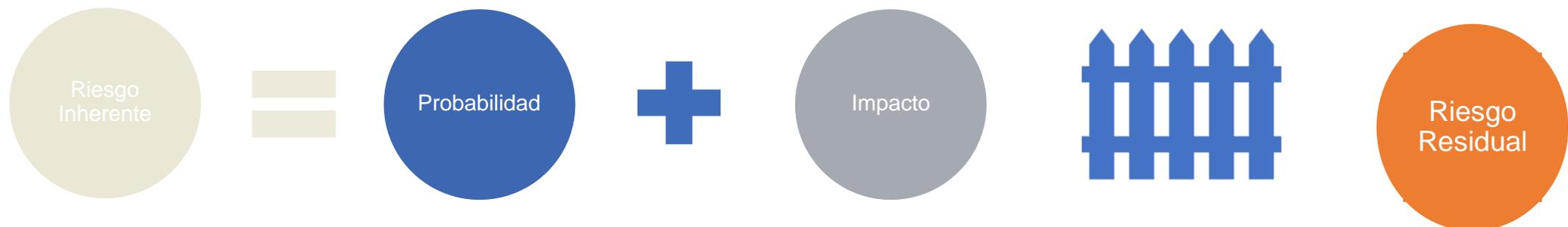
Riesgos en las empresas de Comercio Exterior

**** La exportación de productos, bienes o mercancías a otros países ***





Evaluación de riesgos



Efecto de incertidumbre respecto al logro de objetivos

Posibilidad de que ocurra un evento dentro de un período de tiempo determinado

Consecuencia de un evento, expresado a nivel financiero, reputacional, y de clientes

Medida que modifica el riesgo

Efecto remanente después del tratamiento de riesgo a través de los controles

Prevenir riesgos (usando tecnología) en empresas de Comercio Exterior

LISTAS NEGATIVAS Y PEP`S

Prevenir relaciones con terceros vinculados a delitos fuentes de PLAFT

worldsys

Listas de Informados



Prevenir riesgos en las empresas de comercio exterior

¿Qué es el Lavado de Activos?

- Es el conjunto de operaciones realizadas por una o más personas naturales o jurídicas, tendientes a ocultar o disfrazar el origen ilícito de bienes o recursos que provienen de actividades delictivas.

Los delitos precedentes al Lavado de Activos son:

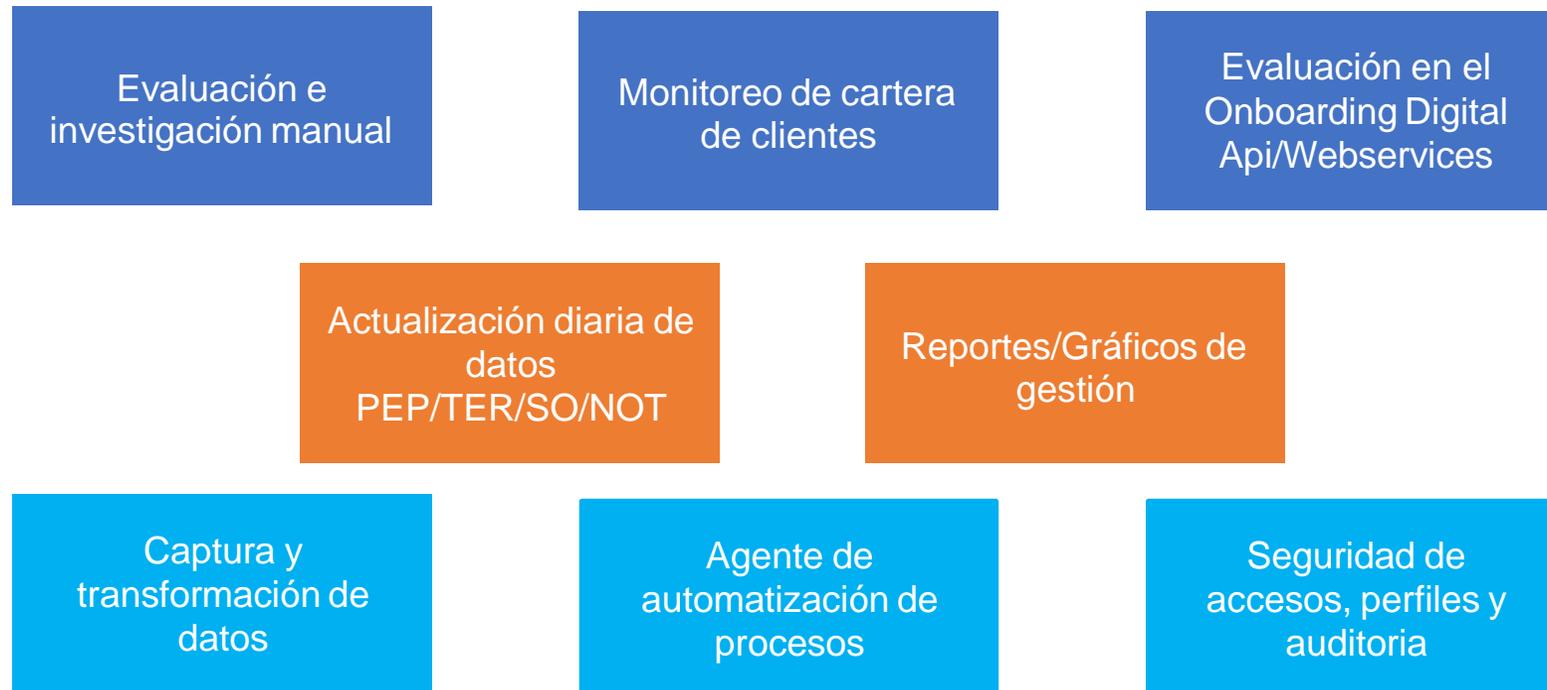


Prevenir riesgos en las empresas de comercio exterior

Listas de Informados worldsys

Principales Funciones

Estos son las principales funciones que tiene la solución para cubrir las distintas necesidades del monitoreo y conocimiento del cliente.



Caso práctico



Simular exportaciones consiste en estructurar una operación ficticia de comercio exterior, ello requiere de métodos sofisticados donde por lo general intervienen un grupo de personas expertas en producción de bienes, aduanas, asuntos contables y materia cambiaria, llegando a los extremos de adquirir, para estos propósitos, empresas exportadoras en declive, que contablemente continúen operando, para poder acreditar ante las Aduanas exportaciones, y generar con ello un mayor respaldo documental a la simulación, para el consiguiente reintegro de divisas soportado por una fachada difícil de detectar.

Señales de alerta

1. Adulteración de la calidad y tipo de las mercancías.
2. Un tercero se encuentra en una jurisdicción a pesar que los bienes deben ser entregados en otra jurisdicción.
3. Tanto el proveedor como el comprador están relacionados con el intermediario, o el comprador y el vendedor pertenecen al mismo grupo de empresas.
4. Sobrevaloración de las mercancías.
5. Serie de las transacciones transfronterizas de los mismos bienes entre empresas relacionadas.
6. El uso de las empresas de factoring para financiar transacciones comerciales entre empresas relacionadas.
7. Empresa capaz de generar grandes fondos a pesar de la recesión en su área de producción.
8. Comercio de automóviles usados y bienes de consumo, cuya valoración puede ser manipulada.
9. Pagos recibidos de bancos ubicados en una tercera jurisdicción, mientras que los bienes se negocian entre otros dos países.
10. Depósitos en efectivo realizados en grandes cantidades en ciertas cuentas bancarias de clientes de alto riesgo, como casas de cambio.
11. Transferencias transfronterizas a jurisdicciones sensibles sin una explicación adecuada.
12. Exportación de bienes sin ningún tipo de pedido correspondiente a las materias primas o a productos terminados.
13. Aumento repentino en el volumen de las exportaciones por un nuevo exportador.
14. El registro de una empresa comercial en un paraíso fiscal a pesar de que su actividad se relaciona con otra jurisdicción.
15. Discrepancias entre los documentos financieros y los documentos comerciales como conocimiento de embarque, factura de importación y facturas.
16. Pagos directos de los bancos a los proveedores extranjeros sin una adecuada verificación de la autenticidad de dichos proveedores, y sin verificar las transacciones.

Webinar Exportador

Carlos Wiese

Gerente de Compliance

cwiese@worldsysllc.com

worldsys

<https://www.worldsys.com.ar>

Seminarios Virtuales
Especializados

**Preguntas
y respuestas**