

## Gestión del riesgo de cumplimiento

Gestionar los riesgos de cumplimiento preserva la integridad de la organización y evita incurrir en multas o sanciones. De este modo, desarrollar estrategias para este propósito, se convierte en una necesidad. Descubre hoy en **ContArte** cómo gestionar el riesgo de cumplimiento en tu organización.

### ¿Qué es el riesgo de cumplimiento?

Son amenazas existentes o emergentes relacionadas con un incumplimiento legal o de política interna, o violación del código de ética/conducta, que podrían resultar en violaciones civiles o penales y generar consecuencias financieras negativas, deterioro de la imagen de la marca o de la reputación.



### Factores que dan lugar a riesgos de cumplimiento

- Legislación y estándares internacionales.
- Regulación y legislación para el sector específico.
- Control y seguimiento de los organismos de supervisión (superintendencias).
- Gran volumen de ventas o transacciones.
- Cambios organizacionales como fusiones o adquisiciones, expansión hacia nuevos mercados, nuevos sistemas informáticos, etc.

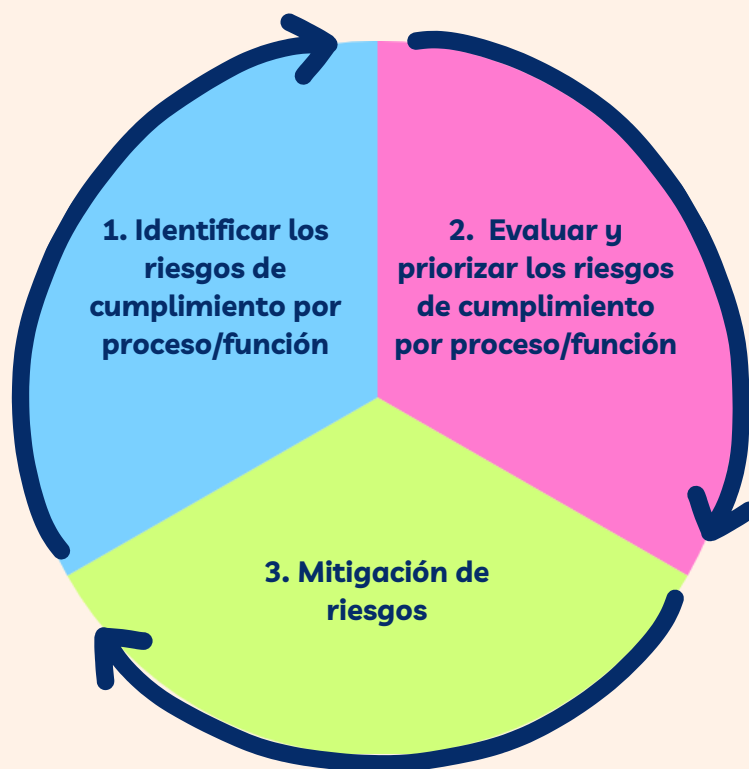
### Aspectos que se logran identificar

- Razones por las que un evento de riesgo puede ocurrir.
- Probabilidad de que un evento de riesgo pueda ocurrir.
- Gravedad del impacto potencial de riesgo.
- Grado de preparación del ambiente de control relacionado con los riesgos.

### Consecuencias del no cumplimiento

- Legales:** medidas regulatorias o legales contra la organización o sus empleados que pueden resultar en multas, sanciones, penas de prisión, decomiso de productos o inhabilitación comercial.
- Financieros:** impactos negativos en los resultados de la organización, el precio de las acciones, los potenciales ingresos futuros, o la pérdida de la confianza de los inversionistas.
- Operacionales:** eventos adversos como embargos o cierres de plantas que podrían afectar considerablemente la capacidad de funcionar de la organización.
- Reputacionales:** malas relaciones con los medios de comunicación, pérdida de la confianza del cliente, disminución la moral del empleado, etc.).

### Gestión del riesgo de cumplimiento



1

- Identificar riesgos de alto nivel.
- Evaluar la pertinencia del alcance de cada área con los esfuerzos de cumplimiento.
- Orientar el alcance del cumplimiento mediante la identificación de riesgos:
  - Identificación por preguntas-respuesta y lluvia de ideas.
  - Registrar eventos de cumplimiento.

2

- Revisar los riesgos identificados, verificando si aumentaron o disminuyeron.
- Evaluar el impacto, la probabilidad y el nivel de vulnerabilidad de los riesgos identificados.
- Revisar la calificación de los riesgos. Ponderar la tolerancia a los riesgos.
- Identificar las prioridades del proceso/función.
- Determinar cuáles son los riesgos de nivel empresarial para tomar medidas de prevención y concientización.

3

- Realizar seguimiento a la planeación.
- Identificar a los propietarios para cada riesgo priorizado.
- Elaborar un plan de proyectos, acciones y plazos dentro de las tolerancias del perfil del riesgo.
- Implementar proyectos de mitigación de riesgo priorizados.

