



FINANCIERO

FINANCIERO

Los mayores escándalos financieros de los últimos años en instituciones o inversionistas inmersos en situaciones poco deseables, hoy en día están pagando principalmente con una caída de su reputación y credibilidad. El pago de hacer mal las cosas no solo es monetario, sino afecta de manera importante en la reputación con los grupos de interés, los reguladores u órganos rectores, proveedores y clientes en particular.

A manera de proteger el sector financiero y darle mayor certidumbre y credibilidad, las entidades financieras buscan atenuar los riesgos legales, pero también atender a las presiones económicas de terceros interesados, por lo que hoy en día, están reestructurando sus modelos de negocio, para mantener la liquidez, mejorar los márgenes de utilidad y atender las expectativas de los inversionistas.

En el Sistema Financiero el **Enfoque Basado en Riesgo (EBR)**, es una parte fundamental para la aplicación efectiva de los Estándares Internacionales, un EBR, permite adoptar medidas de control y recursos de manera más efectiva, **enfocando los esfuerzos humanos y económicos de la mejor manera posible**, donde hay mayor riesgo legal, deben existir medidas más estrictas o mayor cantidad/ calidad de recursos asignados al control de **COMPLIANCE** y dónde existen menos riesgos, aplicamos medidas simplificadas de control.

En nuestros servicios legales con Enfoque Basado en Riesgo Legal, utilizamos directrices y estrategias de Modelos de Gestión de Riesgos, como Estándares Internacionales de aplicación efectiva de control regulatorio, tales como Recomendaciones del GAFI sobre la Lucha contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, Criterios para la Gestión de Riesgos LD|FT Wolfsberg, Principios de Basilea, en materia de auditoría legal, utilizamos el marco de referencia de control interno y administración de riesgos de COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) y otras disposiciones internacionales aplicables, tales como: la nueva **Norma ISO 9001:2015 y la Norma ISO 31000** para “*Gestión de Riesgos*”, que establecen una serie de principios rectores, estrategias y metodologías que, enfocados al campo de Regulación, Supervisión, Cumplimiento, Monitoreo y Auditorías Legales, se obtiene una Plataforma Estructurada para un eficaz control de la Prevención y Gestión de Riesgos Legales.

En este escenario de regulación basta y compleja, apoyamos a que nuestros clientes cumplan de manera adecuada con los diversos Cuerpos Normativos Mexicanos en PLD/FT y los Estándares Internacionales de aplicación forzosa en esta materia, para ello, establecemos esquemas de Prevención y Gestión de Riesgos Legales en la actividad operativa para **las Instituciones Financieras**.



Gobierno Corporativo a Entidades Financieras

Diseño de una Plataforma de Gobierno Corporativo, como una herramienta de medición legal y control para la Dirección General y Consejo de Administración, en este contexto, le apoyamos, entre otros aspectos a elaborar: Plan de Acción, Código de Ética y de Conducta, Manuales, Reglamentos, Metodologías de Cumplimiento, Programas de Trabajo, Programas de Capacitación, Mecanismos de Difusión y Reporte a la Alta Dirección.

Implementación de esquemas de prevención y gestión de riesgos legales

En este rubro, asesoramos sobre la implantación de mecanismos de prevención, gestión de cumplimiento, supervisión y reporte sobre Riesgo Legal, Riesgo Lavado de Dinero y Anticorrupción, así como Riesgo Corporativo, incluyendo sus Accionistas, Consejeros, Directivos, Empleados, Apoderados, etc.



Gobierno Corporativo a Entidades Financieras



Diseño de una Plataforma de Gobierno Corporativo, como una herramienta de medición legal y control para la Dirección General y Consejo de Administración, en este contexto, le apoyamos, entre otros aspectos a elaborar: Plan de Acción, Código de Ética y de Conducta, Manuales, Reglamentos, Metodologías de Cumplimiento, Programas de Trabajo, Programas de Capacitación, Mecanismos de Difusión y Reporte a la Alta Dirección.

Auditoria Direccionada a Líneas de Negocio y/o Áreas Funcionales

Como medida de prevención de riesgos legales, lo apoyamos a evaluar mediante auditorías especializadas, el grado de cumplimiento a la normativa aplicable a Líneas de Negocio, o Áreas Funcionales en lo particular, evitando con ello, el riesgo de una imposición de alguna sanción, multa, apercibimiento o clausura, o cuyo incumplimiento normativo produciría un impacto en la economía de la entidad, o en la imagen reputacional que tiene ésta ante la sociedad, sus proveedores y clientes.

Ofrecemos nuestros servicios en las siguientes disciplinas jurídicas:

- Corporativo
- Financiero
- Prevención de Lavado de Dinero
- Anticorrupción
- Protección de Datos Personales
- Inmobiliario

Due Diligence

Tenemos la experiencia de revisar y dictaminar el estatus jurídico actual de empresas de manera previa a una transacción o la firma de cualquier contrato o convenio, participación accionaria y aumento de capital, Merger & Acquisition, Joint Venture, a fin de conocer la situación legal, proyección, factores de riesgos legales y el conjunto de variables legales que determinan su éxito o fracaso en el negocio

