



MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA RELACIONES INTERIORES, JUSTICIA Y PAZ
 OFICINA NACIONAL CONTRA LA DELINCUENCIA ORGANIZADA Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO (ONCOFT)
 DIRECCIÓN GENERAL CONTRA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO



Sector	APNFD (Turismo)													Capital:	Privado				
Código	Evento de Riesgo LC/FT/FPADM	Factor de Riesgo	Causas	Probabilidad	V.	Impacto	V.	Riesgo Inherente	Severidad	Descripción del Control	Tipo	Automatización	Frecuencia	Valor del control	Riesgo Residual	Severidad	Acción para mitigar	Responsable	Tiempo de Ejecución
Riesgo N°1 Agencias de Viajes	Realizar transacciones con clientes que solicitan a la agencia de viajes servicios presentando la documentación incompleta, por no aplicar adecuadamente la política conoza a su cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido tomados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N°2 Agencias de Viajes	Realizar transacciones con clientes que solicitan a la agencia de viajes servicios presentando documentación expirada o cuya veracidad no puede ser convalidada, por no aplicar adecuadamente la política conoza a su cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido tomados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento y encargados de ventas	12 meses
Riesgo N°3 Agencias de Viajes/ Alojamiento	Relacionarse con clientes en los cuales se observa un comportamiento que haga presumir un flujo irregular de inmigrantes, sin aplicar adecuadamente la política conoza a su cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Crítico	4	16	Crítico	Han sido tomados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, pero se tiene poco conocimiento acerca del flujo irregular de inmigrantes. No existe información oficial sobre tipologías asociadas al sector turismo.	Preventivo	Manual	Permanente	3	5	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en materia de delitos de delincuencia organizada, como el tráfico ilegal de inmigrantes.	oficial o Responsable de Cumplimiento	12 meses
Riesgo N°4 Agencias de Viajes	Realizar transacciones con clientes que solicitan a la agencia de viajes servicios presentando documentación falsa, por no aplicar adecuadamente la política conoza a su cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido tomados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento y Ventas	12 meses
Riesgo N°5 Agencias de Viajes	Realizar transacciones con clientes que solicitan a la agencia de viajes servicios eludiendo suministrar información sobre el origen de los fondos con los cuales cancela los servicios, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido tomados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento y Ventas	12 meses
Riesgo N°6 Agencias de Viajes	Prestación de Servicios a clientes que cancelen en la agencia de viajes con papel moneda falso, sin realizar el debido reporte, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido tomados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento y Ventas	12 meses
Riesgo N°7 Agencias de Viajes	Prestación de Servicios a grupo de clientes que declaran un mismo domicilio y la dirección es una persona jurídica, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Moderado	3	12	Moderado	Han sido tomados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Semiautomático	Permanente	5	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento y Ventas	12 meses

Riesgo N°8 Agencias de Viajes	Prestación de Servicios a clientes que realizan pagos con instrumentos financieros que no corresponden con el tenedor o hagan presumir algo irregular, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Moderado	3	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Semiautomático	Permanente	5	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento y Ventas	12 meses
Riesgo N°9 Agencias de Viajes	Prestación de Servicios a clientes que intentan evadir trámites administrativo, presumiendo algo irregular, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Moderado	3	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Semiautomático	Permanente	5	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento y Ventas	12 meses
Riesgo N°10 Agencias de Viajes	Prestación de Servicios a clientes que muestran despreocupación o se ofrecen a cancelar a los empleados comisiones injustificadas, presumiendo algo irregular, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Moderado	3	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Semiautomático	Permanente	5	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Responsable de cumplimiento	12 meses
Riesgo N°11 Agencias de Viajes	Prestar servicios a clientes dudosos de las respuestas y/o consultar datos, por la ausencia de normas para identificar y documentar a los clientes, antes de iniciar las operaciones, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Moderado	3	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Semiautomático	Permanente	5	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de cumplimiento	12 meses
Riesgo N°12 Agencias de Viajes	Prestar servicios a los clientes sin utilizar los formularios de registros adaptados al cumplimiento normativo establecido, por no contar con los procedimientos adecuados, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento	12 meses
Riesgo N°13 Agencias de Viajes / Alojamiento	Relacionarse con Personas Naturales que no revelen su condición de PEP, nacionales o extranjeros, sin realizar la debida verificación por no realizar la debida diligencia del cliente, conllevando al riesgo legal, operacional y reputacional.	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Catastrófico	5	15	Crítico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, verificando los PEP.	Preventivo	Manual	Permanente	3	5	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento / junta directiva	12 meses
Riesgo N°14 Agencias de Viajes	Prestar servicios a los clientes sin conservar copia de los documentos de identidad, por no contar con los procedimientos adecuados, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Ocasional	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento / Gerente de Ventas /gerencia	12 meses
Riesgo N°15 Agencias de Viajes	Prestar servicios a clientes que realizan pagos en efectivo por encima del Umbral establecido por la UNIF, y no realizar el reporte de operaciones, por no contar con sistemas de seguimiento adaptados a tal requerimiento, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Ciente	Falta de controles, y procesos administrativos que garanticen la correcta emisión de los reportes	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento / Gerente de Ventas /gerencia	12 meses
Riesgo N°16 Agencias de Viajes	Prestar servicios a clientes categorizados como turistas extranjeros, y no realizar el reporte requerido a la UNIF, por no contar con sistemas de seguimiento adaptados a tal requerimiento, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Ciente	Falta de controles, y procesos administrativos que garanticen la correcta emisión de los reportes	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Semiautomático	Permanente	5	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento y Ventas	12 meses

Riesgo N°17 Agencias de Viajes	Relacionarse con clientes que contraten servicios turísticos por montos que no se ajustan a su actividad económica o que no tiene coherencia con el propósito del viaje, sin realizar los debidos reportes por no cumplir de manera efectiva con la debida diligencia del cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo, de contagio y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Casi Seguro	5	Catastrófico	5	25	Catastrófico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, pero se debe focalizar más la debida diligencia hacia actividad económica del cliente	Preventivo	Manual	Ocasional	3	8	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en relación a las señales de alerta emitidas por la UNIF, focalizando en la actividad económica del cliente	oficial o Responsable de Cumplimiento y Ventas	12 meses
Riesgo N°18 Agencias de Viajes	No emitir los reportes periódicos en los lapsos establecidos, por no contar con un efectivo sistema integral de administración de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falta de controles, y procesos administrativos que garanticen la correcta emisión de los reportes	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes,	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	oficial o Responsable de Cumplimiento y Ventas	12 meses
Riesgo N°19 Agencias de Viajes	Relacionarse con clientes que cancelen servicios en efectivo, suspendiendo casi inmediatamente el servicio a los fines de solicitar el reembolso a través de cuentas bancarias de las cuales no son titulares, sin realizar los debidos reportes por no cumplir de manera efectiva con la debida diligencia del cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Catastrófico	5	20	Catastrófico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Semiautomático	Periódico	4	5	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Junta Directiva y Responsable de Cumplimiento	12 meses
Riesgo N°20 Alojamiento Turístico	Realizar transacciones con huéspedes que presenten documentación incompleta, por no aplicar adecuadamente la política conoza a su cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de cumplimiento personal de recepción Front	12 meses
Riesgo N°21 Aojamiento	Prestar servicios a los clientes sin utilizar los formularios de registros adaptados al cumplimiento normativo establecido, por no contar con los procedimientos adecuados, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Crítico	4	8	Significativo	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de cumplimiento personal de recepción Front	12 meses
Riesgo N°22 Alojamiento	Realizar transacciones con huéspedes que presenten documentación expirada o cuya veracidad no puede ser convalidada, por no aplicar adecuadamente la política conoza a su cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Catastrófico	5	10	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Periódico	3	3	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento, Junta Directiva y recursos Humanos	12 meses
Riesgo N°23 Alojamiento	Prestar servicios a los clientes sin completar toda la información requerida en los formularios de registros adaptados al cumplimiento normativo establecido, por no contar con los procedimientos adecuados, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Crítico	4	8	Significativo	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Detectivo	Manual	Periódico	2	4	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento y administración	12 meses
Riesgo N°24 Alojamiento	Prestar servicios a clientes o huéspedes, sin conservar copia de los documentos de identidad, por no contar con los procedimientos adecuados, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Crítico	4	8	Significativo	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento y ventas	12 meses
Riesgo N°25 Alojamiento	Prestar servicios a clientes o huéspedes, sin conservar los soportes de pago, por no contar con los procedimientos adecuados, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Crítico	4	8	Significativo	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Detectivo	Manual	Periódico	2	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento y ventas	12 meses

Riesgo N°26 Alojamiento	PPrestar servicios a los clientes sin utilizar los formularios de registros adaptados al cumplimiento normativo establecido, por no contar con los procedimientos adecuados, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Crítico	4	8	Significativo	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento y ventas	12 meses
Riesgo N°27 Alojamiento	Realizar transacciones con huéspedes que presenten documentación falsa, por no aplicar adecuadamente la política conocida a su cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Catastrófico	5	10	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Detectivo	Manual	Periódico	2	5	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento y ventas	12 meses
Riesgo N°28 Alojamiento	Relacionarse con clientes en los cuales se observa el tráfico y/o consumo de sustancias estupefacientes o psicotrópicas, sin realizar los debidos reportes, por no realizar la debida diligencia del cliente, conllevando al riesgo legal, operacional y reputacional.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Catastrófico	5	15	Crítico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponda, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, pero se conoce poco sobre los procedimientos a seguir en caso de detectar el tráfico y/o consumo de drogas. No existe información oficial sobre tipologías asociadas al sector.	Detectivo	Manual	Periódico	2	8	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en relación a las señales de alerta emitidas por la UNIF y los procedimientos a seguir en caso de detectar el tráfico y/o consumo de drogas	Oficial de Cumplimiento y ventas	12 meses
Riesgo N°29 Alojamiento	Prestación de servicios a huéspedes que se rehúsan o evitan entregar información sobre su actividad económica, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Catastrófico	5	10	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Detectivo	Manual	Periódico	2	5	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento y ventas	12 meses
Riesgo N°30 Alojamiento	Relacionarse con clientes que figuren en medios de comunicación por encontrarse relacionados en investigaciones y hechos dudosos de trascendencia pública, por no contar con un sistema de seguimiento en fuentes abiertas, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Improbable	1	Catastrófico	5	5	Aceptable	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	2	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento, ventas y administración	12 meses
Riesgo N°31 Alojamiento	Prestación de Servicios a huéspedes que eluden suministrar información sobre el origen de los fondos con los cuales cancela los servicios, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponda, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, aunque se desconoce la forma de proceder en caso que el cliente no quiera indicar el origen de los fondos.	Correctivo	Manual	Permanente	2	6	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en relación a las señales de alerta emitidas por la UNIF y las forma de proceder en caso que el cliente no quiera indicar el origen de los fondos	Oficial de Cumplimiento y ventas	12 meses
Riesgo N°32 Alojamiento	Relacionarse con clientes que figuren en medios de comunicación por encontrarse relacionados en investigaciones y hechos dudosos de trascendencia pública, por no contar con un sistema de seguimiento en fuentes abiertas, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Improbable	1	Catastrófico	5	5	Aceptable	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Encargado Front Y ventas	12 meses
Riesgo N°33 Alojamiento	Prestación de Servicios a huéspedes que cancelen con papel moneda falso, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Encargado Front Y ventas	12 meses
Riesgo N°34 Alojamiento	Prestación de Servicios a grupo de huéspedes que declaran un mismo domicilio y la dirección es una persona jurídica, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Catastrófico	5	10	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación.	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento	12 meses

Riesgo N°35 Alojamiento	Relacionarse con clientes identificados como Organizaciones, Fundaciones o Asociaciones sin fines de lucro (OSFL), cuyos servicios contratados no guarden relación con su objeto, no realizando los debido reportes por contar con los debidos procesos de debida diligencia del cliente, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales	Ciente	Omisión en los procesos de monitoreo de las operaciones que llevan a cabo los clientes OSFL vinculados a delitos de LC/FT/FPADM	Posible	3	Catastrófico	5	15	Crítico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Permanente	3	5	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento y ventas o Front	12 meses
Riesgo N°36 Alojamiento	Prestación de servicios a huéspedes que muestran despreocupación o se ofrecen a cancelar a los empleados comisiones injustificadas, presumiendo algo irregular, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Catastrófico	5	10	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Gerencia de Ventas	12 meses
Riesgo N°37 Alojamiento	Prestación de servicios a huéspedes que realizan pagos con instrumentos financieros que no corresponden con el tenedor o hagan presumir algo irregular, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Catastrófico	5	10	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Periódico	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento y Unidad de Prevención y Control	12 meses
Riesgo N°38 Alojamiento	Prestación de Servicios a huéspedes que intentan evadir trámites administrativo, presumiendo algo irregular, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Raro	2	Catastrófico	5	10	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento, Encargado de cumplimiento area de seguridad	12 meses
Riesgo N°39 Alojamiento	Relacionarse con personas Jurídicas que puedan ser Empresas Fachada, pantalla o papel y contraten servicios turísticos para materializar delitos de delincuencia organizada, por no cumplir de manera efectiva con la debida diligencia del cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo, de reputación y financiero	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Catastrófico	5	20	Catastrófico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponda, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, aunque existen debilidades en cuanto a las relaciones contractuales con personas jurídicas	Preventivo	Manual	Permanente	3	7	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en relación a las señales de alerta emitidas por la UNIF, focalizadas en casos irregulares asociados a relaciones contractuales con personas jurídicas	Oficial de Cumplimiento, Encargado de cumplimiento area de seguridad	12 meses
Riesgo N°40 Alojamiento	Relacionarse con clientes a través de terceros intervinientes que impiden la correcta identificación de los clientes, por no manejarse una relación contractual claramente establecida, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo, de contagio y reputacional.	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Catastrófico	5	20	Catastrófico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, para gestionar los riesgos, aunque existen terceros terceros intervinientes con los cuales es complejo manejar una relación contractual acorde con la norma	Preventivo	Manual	Permanente	3	7	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en relación a los terceros intervinientes y suscribir contratos con terceros intervinientes, que incluyan cláusula referida a la prevención de LC/FT/FPADM	Oficial de Cumplimiento, Encargado de cumplimiento area de seguridad	12 meses
Riesgo N°41 Alojamiento	Prestar servicios a clientes señalados en listas internacionales conforme a las resoluciones de CSNU sin realizar el reporte respectivo, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo, de contagio y reputacional.	Ciente	Inexistencia de un procedimiento para el chequeo de listas restrictivas que permita la realización de operaciones con clientes vinculados o relacionadas con los delitos de LC/FT/FPADM.	Probable	4	Catastrófico	5	20	Catastrófico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponda, instruidos sobre la verificación de clientes en listas restrictivas, aunque el proceso de verificación se realiza manual y los sistemas automatizados no han sido implementados	Preventivo	Manual	Permanente	3	7	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en relación a la búsqueda automatizada en listas internacionales restrictivas (CSNU)	Oficial de Cumplimiento, Encargado de cumplimiento area de seguridad	12 meses
Riesgo N°42 Alojamiento	Relacionarse con clientes que se acompañen niños, niñas y adolescentes debidamente identificados, que se presume que elaboren dentro de las habitaciones de los establecimientos turísticos imágenes y videos sexuales, por no contar con una debida politica de monitoreo del cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo, de contagio y reputacional.	Ciente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Catastrófico	5	20	Catastrófico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponda, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, aunque existen debilidades en cuanto al alojamiento de niños, niñas y adolescentes. No existe información oficial sobre tipologías asociadas al sector	Preventivo	Manual	Permanente	3	7	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en materia de delitos de delincuencia organizada, utilizando niños, niñas y adolescentes	Oficial de Cumplimiento, Encargado de cumplimiento area de seguridad	12 meses

Riesgo N°43 Alojamiento	Prestar servicios a huéspedes dudosos de las respuestas y/o consultar datos, por la ausencia de normas para identificar y documentar a los clientes, antes de iniciar las operaciones, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento, Gerencia de Venta y Recursos Humanos	12 meses
Riesgo N°44 Alojamiento	No emitir los reportes y documentos requeridos para la implementación efectiva del sistema integral de administración de riesgos, por no contar con procesos y sistema automatizados, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	No contar con un sistema integral de administración de riesgos	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde y diseñado Normas, Políticas y Procedimiento, aunque los procesos mayormente se desarrollan manualmente y aún existe un número importante de PST por cumplir al cumplimiento	Detectivo	Semiautomático	Ocasional	1	12	Moderado	Impulsar el desarrollo de auditorías de cumplimiento y poner en prácticas el plan anual de inspecciones en lo referido al cumplimiento de la Resolución 020-2021	Oficial de Cumplimiento, Gerencia de Venta y Recursos Humanos	12 meses
Riesgo N°45 Alojamiento	Prestación de Servicios a huéspedes que intentan no completar los formularios de registro, evitando registrar a los acompañantes, presumiendo algo irregular, sin realizar el debido seguimiento, por el desconocimiento del personal que labora en las áreas sensibles de riesgos, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento Área de Recepción	12 meses
Riesgo N°46 Alojamiento	Realizar transacciones con huéspedes que presenten documentación incompleta, por no aplicar adecuadamente la política conocida a su cliente, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo y reputacional	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, se encargan de realizar la debida diligencia de los clientes, monitoreando cada operación	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de cumplimiento	12 meses
Riesgo N°47 Alojamiento	Relacionarse con clientes en los cuales se observa la tenencia de artefactos, armas, municiones, explosivos o cualquier otro equipo o implemento de uso militar o policial y otros materiales relacionados, sin realizar los debidos reportes por contar con los debidos procesos de debida diligencia del cliente, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Probable	4	Crítico	4	16	Crítico	designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponda, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, no obstante existen debilidades en cuanto a incidencias vinculadas a la tenencia de artefactos, armas, municiones, explosivos, etc. No existe información oficial sobre tipologías asociadas al sector	Correctivo	Manual	Permanente	3	5	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en relación a la tenencia de artefactos, armas, municiones, explosivos o cualquier otro equipo o implemento de uso militar o policial y otros materiales relacionados	Oficial de Cumplimiento Área de Front o Recepción	12 meses
Riesgo N°48 Alojamiento	relacionarse con clientes que se presentan en grupos y cuyos trámites son gestionados por un líder, denotando comportamientos que hagan presumir que se utiliza el establecimiento turístico como punto de encuentro de grupos de delincuencia organizada, sin realizar el respectivo monitoreo y reporte, lo cual conlleva al riesgo legal, operativo, de contagio y reputacional	Cliente	Falla u omisión de los controles y procesos establecidos para la efectiva debida diligencia del cliente	Casi Seguro	5	Crítico	4	20	Catastrófico	Han sido formados y designados oficiales o responsables de cumplimiento según corresponda, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, aunque existen debilidades en cuanto a las formas de operación de la delincuencia organizada en el sector	Detectivo	Semiautomático	Permanente	1	20	Aceptable	Reforzar los planes de formación y capacitación en materia de delitos de delincuencia organizada	Oficial de cumplimiento	12 meses
Riesgo N°49 Agencias de Viajes	Ser utilizados como medios para la LC/FT/FPADM y otros ilícitos a través servicios turísticos ofertados en estados del país considerados de alto riesgo, por no contar con un monitoreo bajo el enfoque basado en riesgo, según la zona geográfica de ubicación de la sucursal de la agencia de viajes, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Geográfico	No contar con la segmentación geográfica adecuada que permita monitorear las operaciones con un enfoque basado en riesgo (EBR)	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento realizan autoevaluaciones de riesgos, participando activamente en la elaboración de matrices de riesgos y consideran las zonas geográficas consideradas de mayor riesgo	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial o Responsable de Cumplimiento de prevención y ventas	12 meses
Riesgo N°50 Agencias de Viajes	Prestar servicios a organizaciones terroristas fuera y dentro de Venezuela con el objeto de cometer acciones terroristas en territorio venezolano, por no contar con un monitoreo bajo el enfoque basado en riesgo, ocasionando riesgo legal, operacional y reputacional.	Geográfico	No contar con la segmentación geográfica adecuada que permita monitorear las operaciones con un enfoque basado en riesgo (EBR)	Raro	2	Moderado	3	6	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento realizan autoevaluaciones de riesgos, participando activamente en la elaboración de matrices de riesgos y consideran las zonas geográficas consideradas de mayor riesgo	Preventivo	Manual	Periódico	3	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Responsable de Cumplimiento /gerencia	12 meses

Riesgo N° 51 Agencias de Viajes	Agencias de Viajes que operen en zonas consideradas de alto riesgo señaladas dentro de las evaluaciones de riesgos y no aplicar las medidas de mitigación correspondientes causando los riesgos operacionales y legales.	Geográfico	No contar con la segmentación geográfica adecuada que permita monitorear las operaciones con un enfoque basado en riesgo (EBR)	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los oficiales o responsables de cumplimiento realizan autoevaluaciones de riesgos, participando activamente en la elaboración de matrices de riesgos y consideran las zonas geográficas consideradas de mayor riesgo, aunque aun existen agencias de viajes que deben sumarse al cumplimiento de la norma	Detectivo	Manual	Ocasional	1	12	Moderado	Impulsar el desarrollo de auditorías de cumplimiento y poner en práctica el plan anual de inspecciones en lo referido al cumplimiento de la Resolución 020-2021	oficial o Responsable de Cumplimiento /gerencia	12 meses
Riesgo N° 52 Agencias de Viajes	Ofrecer paquetes turísticos a clientes procedentes de zonas geográficas internacionales consideradas de alto riesgo, sin realizar un monitoreo bajo un enfoque basado en riesgo, ocasionando riesgo legal, operacional y reputacional.	Geográfico	No contar con la segmentación geográfica adecuada que permita monitorear las operaciones con un enfoque basado en riesgo (EBR)	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento realizan autoevaluaciones de riesgos, participando activamente en la elaboración de matrices de riesgos y consideran las zonas geográficas consideradas de mayor riesgo	Preventivo	Manual	Periódico	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	oficial o Responsable de Cumplimiento /gerencia	12 meses
Riesgo N° 53 Alojamiento	Ofrecer servicios de alojamiento a clientes procedentes de zonas geográficas nacionales internacionales consideradas de alto riesgo, sin realizar un monitoreo bajo un enfoque basado en riesgo, ocasionando riesgo legal, operacional y reputacional.	Geográfico	No contar con la segmentación geográfica adecuada que permita monitorear las operaciones con un enfoque basado en riesgo (EBR)	Raro	2	Crítico	4	8	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento realizan autoevaluaciones de riesgos, participando activamente en la elaboración de matrices de riesgos y consideran las zonas geográficas consideradas de mayor riesgo	Preventivo	Manual	Ocasional	3	3	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	oficial o Responsable de Cumplimiento /gerencia	12 meses
Riesgo N° 54 Alojamiento	Establecimientos turísticos de alojamiento que operen en zonas consideradas de alto riesgo señaladas dentro de las evaluaciones de riesgos y no aplicar las medidas de mitigación correspondientes ocasionando	Geográfico	no contar con la segmentación geográfica adecuada que permita monitorear las operaciones con un enfoque basado en riesgo	Raro	2	Catastrófico	5	10	Moderado	Los oficiales o responsables de cumplimiento realizan autoevaluaciones de riesgos, participando activamente en la elaboración de matrices de riesgos y consideran las zonas geográficas consideradas de mayor riesgo	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	Oficial de cumplimiento y Junta Directiva	12 meses
Riesgo N° 55 Agencias de Viajes	Clientes que disfrutan de servicios turísticos indicando un lugar de procedencia distinto al registrado en fuentes abiertas de información, denotando algo irregular, sin realizar un monitoreo bajo un enfoque basado en riesgo, ocasionando un posible riesgo legal, y operacional en caso de materializarse al algún hecho irregular.	Geográfico	No contar con la segmentación geográfica adecuada que permita monitorear las operaciones con un enfoque basado en riesgo (EBR)	Improbable	1	Insignificante	1	1	Aceptable	Los oficiales o responsables de cumplimiento realizan autoevaluaciones de riesgos, participando activamente en la elaboración de matrices de riesgos y consideran las zonas geográficas consideradas de mayor riesgo	Preventivo	Manual	Periódica	3	0	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial o responsable de Cumplimiento y Area de Ventas	12 meses
Riesgo N° 56 Agencias de Viajes	Venta de paquetes turísticos que incluyan trasladados a zonas fronterizas propensas al tráfico ilegal de inmigrantes, sin contar con los debidos controles y registros, generando un posible riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular.	Producto/Servicios	No contar con procesos internos que permita aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR), en función a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboración de matrices de riesgos, considerando los riesgos asociados a los productos y servicios ofertados	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial o Responsable de Cumplimiento	12 meses
Riesgo N° 57 Agencias de Viajes	Alquiler de salones para eventos abiertos al público que impliquen la recaudación de fondos, sin aparente justificación y afluencia, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generando un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular.	Producto/Servicios	No contar con procesos internos que permita aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR), en función a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Leve	2	6	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboración de matrices de riesgos, considerando los riesgos asociados a los productos y servicios ofertados	Preventivo	Manual	Permanente	3	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	Oficial de cumplimiento y Gerencia de Ventas	12 meses
Riesgo N° 58 Agencias de Viajes	Venta de paquetes turísticos a través de convenios corporativos con fines comerciales, siendo beneficiarios del servicio terceros ajenos a la empresa sin justificación aparente, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generando un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Producto/Servicios	No contar con procesos internos que permita aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR), en función a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboración de matrices de riesgos, considerando los riesgos asociados a los productos y servicios ofertados	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	Oficial de cumplimiento y Gerencia de Ventas	12 meses

Riesgo N°59 Agencias de Viajes	Venta de paquetes turísticos para viajes de placer nacionales para personas relativamente jóvenes con bajo nivel de escolaridad, sin un aparente respaldo económico legítimo, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generándose un riesgo legal y operacional si se prestación de servicios de alojamiento a través de convenios corporativos con fines comerciales, siendo beneficiarios del servicio terceros ajenos a la empresa sin justificación aparente, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generándose un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Producto/Servicios	No contar con procesos internos que permita aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR), en función a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Leve	2	6	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboración de matrices de riesgos, considerando los riesgos asociados a los productos y servicios ofertados	Preventivo	Semiautomático	Permanente	5	1	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	Oficial de cumplimiento y Gerencia de Ventas	12 meses
Riesgo N°60 Alojamiento	prestación de servicios de alojamiento a clientes cuyos acompañantes, denoten comportamientos inusuales asociados a esquemas de trata de personas u otros delitos asociados a la delincuencia organizada, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generándose un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Producto/Servicios	No contar con procesos internos que permita aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR), en función a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboración de matrices de riesgos, considerando los riesgos asociados a los productos y servicios ofertados	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	Responsable de Cumplimiento	12 meses
Riesgo N°61 Agencias de Viajes	Venta de paquetes turísticos para viajes de placer nacionales e internacionales para personas relativamente jóvenes con bajo nivel de escolaridad, sin un aparente respaldo económico legítimo, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generándose un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Producto/Servicios	No contar con procesos internos que permita aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR), en función a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboración de matrices de riesgos, considerando los riesgos asociados a los productos y servicios ofertados, aunque existen debilidades en cuanto a las señales de alerta sobre este factor	Preventivo	Manual	Ocasional	3	3	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en cuanto a las señales de alerta asociadas a productos y servicios ofertados en el sector	Junta Directiva	12 meses
Riesgo N°62 Alojamiento	prestación de servicios de alojamiento a clientes cuyos acompañantes, denoten comportamientos inusuales asociados a esquemas de trata de personas u otros delitos asociados a la delincuencia organizada, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generándose un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Producto/Servicios	No contar con procesos internos que permita aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR), en función a los productos y servicios ofertados	Probable	4	Crítico	4	16	Crítico	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboración de matrices de riesgos, considerando los riesgos asociados a los productos y servicios ofertados, aunque existen debilidades en cuanto a las señales de alerta sobre este factor	Detectivo	Manual	Periódico	2	8	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en cuanto a las señales de alerta asociadas a productos y servicios ofertados en el sector	Responsable de Cumplimiento /gerencia	12 meses
Riesgo N°63 Agencias de Viajes	Venta de paquetes turísticos que incluyan boletería con retorno al país de origen casi de forma inmediata, sin justificación alguna, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generándose un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Producto/Servicios	No contar con procesos internos que permita aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR), en función a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Leve	2	6	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboración de matrices de riesgos, considerando los riesgos asociados a los productos y servicios ofertados	Preventivo	Manual	Periódica	3	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	Dpto. de Ventas	12 meses
Riesgo N°64 Alojamiento	venta de paquetes turísticos que incluyan alojamiento en hoteles de paso o muy cerca del aeropuerto para hacer su retorno al país de origen casi de forma inmediata, sin justificación alguna, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generando un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Producto/Servicios	No contar con procesos internos que permita aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR), en función a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboración de matrices de riesgos, considerando los riesgos asociados a los productos y servicios ofertados, aunque existen debilidades en cuanto a las señales de alerta sobre este factor	Detectivo	Manual	Ocasional	1	9	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en cuanto a las señales de alerta asociadas a productos y servicios ofertados en el sector	Responsable de Cumplimiento / Gerente de Ventas /gerencia	12 meses
Riesgo N°65 Agencias de Viajes	mantener relaciones laborales con empleados que renuncien al disfrute del periodo vacacional, sin realizar el debido seguimiento y reporte, por no contar con mecanismos internos que permitan que los supervisores o Encargados de Cumplimiento, elaboren los respectivos informes (RIAS), conllevando a riesgos legales, operativos y de reputación	Empleados	Incumplimiento de las políticas de supervisión a empleados.	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	El personal de recursos humanos con el apoyo del oficial de cumplimiento realiza la revisión de los periodos vacacionales	Correctivo	Manual	Periódico	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	oficial o Responsable de Cumplimiento / Gerente de recursos humanos	12 meses
Riesgo N°66 Agencias de Viajes	Mantener relaciones laborales con empleados vinculados a actividades de LC/FT/FPADM y otros ilícitos, por no aplicarse correctamente la política de conozca a su empleado debidamente, conllevando a riesgos legales, operativos y de reputación.	Empleados	No impartir formación y capacitación a los empleados del área de RRHH sobre el cumplimiento de la política conozca a su empleados	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al cumplimiento de los empleados	Preventivo	Manual	Periódico	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	Responsable de Cumplimiento / Gerente de Ventas /gerencia	12 meses
Riesgo N°67 Agencias de Viajes	Mantener relaciones laborales con empleados que frecuentemente incurren en excepciones en cuanto al registro de las operaciones de determinado cliente, por no conocer la consecuencias legales de ese hecho, conllevando a riesgos legales, operativos y de reputación	Empleados	No impartir formación y capacitación a los empleados en materia de LC/FT/FPADM y otros ilícitos	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al cumplimiento de los empleados	Preventivo	Manual	Periódica	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados	Dpto. de de Administración	12 meses

Riesgo N°68 Agencias de Viajes	Mantener relaciones laborales con empleados que realicen operaciones cambiantes no autorizadas, no registrando correctamente la forma de pago del cliente, por no conocer las consecuencias legales de ese hecho, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Empleados	No impartir formación y capacitación a los empleados en materia de LC/FT/FPADM y otros ilícitos	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados.	Preventivo	Manual	Periódica	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Dpto. de Reservas	12 meses
Riesgo N°69 Alojamiento	Rotación frecuente de personal, sin aplicar los respectivos procesos de captación, registro y contratación de personal, por no aplicar de manera efectiva la política conocida a su empleado, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Empleados	No impartir formación y capacitación a los empleados del área de RRHH sobre el cumplimiento de la política conocida a su empleado	Raro	2	Insignificante	1	2	Aceptable	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados.	Preventivo	Manual	Permanente	3	1	Aceptable	Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento y Recursos Humanos	12 meses
Riesgo N°70 Agencias de Viajes	Mantener relaciones laborales con empleados, que divulgan la información a los clientes sobre la emisión de reportes a las autoridades, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Empleados	No impartir formación y capacitación a los empleados en materia de LC/FT/FPADM y otros ilícitos	Raro	2	Crítico	4	8	Significativo	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados.	Preventivo	Manual	Periódico	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Oficial de Cumplimiento	12 meses
Riesgo N°71 Alojamiento	Mantener relaciones laborales con empleados que faciliten actividades asociadas a la LC/FT/FPADM y otros ilícitos, por no haber sido formados en materia de prevención y control de LC/FT/FPADM y otros ilícitos, conllevando a riesgos legales, operativos y de reputación.	Empleados	No impartir formación y capacitación a los empleados en materia de LC/FT/FPADM y otros ilícitos	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados, aunque la alta rotación del personal hotelero, dificulta desarrollar algunos planes de capacitación para personal destino y empresas outsourcing principalmente de	Detectivo	Manual	Periódico	2	6	Significativo	Desarrollar políticas especiales de formación y capacitación adaptadas a la alta rotación del personal, el personal destino y empresas outsourcing principalmente de seguridad	Oficial de Cumplimiento	12 meses
Riesgo N°72 Alojamiento	Mantener relaciones laborales con empleados que faciliten actividades asociadas a la LC/FT/FPADM y otros ilícitos, por no conocer ni promover el cumplimiento del código de ética organizacional, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Empleados	No diseñar y divulgar el código de ética, especialmente la cláusulas en materia de LC/FT/FPADM y otros ilícitos	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	El oficial de cumplimiento con la Gerencia de recursos humanos	12 meses
Riesgo N°73 Alojamiento	Mantener relaciones laborales con empleados que renuncien al disfrute del periodo vacacional, sin realizar el debido seguimiento y reporte, por no contar con mecanismos internos que permitan que los supervisores o Encargados de Cumplimiento, elaboren los respectivos informes (RIAS), conllevando a riesgos legales, operativos y de reputación.	Empleados	Incumplimiento de las políticas de supervisión a empleados.	Raro	2	Crítico	4	8	Significativo	El personal de recursos humanos con el apoyo del oficial de cumplimiento realiza la revisión de los periodos vacacionales	Preventivo	Manual	Periódico	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	El oficial de cumplimiento con la Gerencia de recursos humanos	12 meses
Riesgo N°74 Alojamiento	Mantener relaciones laborales con empleados que frecuentemente incurran en excepciones en cuanto al registro de las operaciones de determinado cliente, por no conocer las consecuencias legales de ese hecho, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Empleados	No impartir formación y capacitación a los empleados en materia de LC/FT/FPADM y otros ilícitos	Raro	2	Crítico	4	8	Significativo	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados.	Preventivo	Manual	Permanente	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	El oficial de cumplimiento con la Gerencia de recursos humanos	12 meses
Riesgo N°75 Alojamiento	Mantener relaciones laborales con empleados que realicen operaciones cambiantes no autorizadas, no registrando correctamente la forma de pago del cliente, por no conocer las consecuencias legales de ese hecho, conllevando a riesgos legales, operativos y de reputación.	Empleados	No impartir formación y capacitación a los empleados en materia de LC/FT/FPADM y otros ilícitos	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados.	Preventivo	Manual	Periódica	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	El oficial de cumplimiento con la Gerencia de recursos humanos	12 meses
Riesgo N°76 Alojamiento	Mantener relaciones laborales con empleados, que divulgan la información a los huéspedes o clientes sobre la emisión de reportes a las autoridades, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Empleados	No impartir formación y capacitación a los empleados en materia de LC/FT/FPADM y otros ilícitos	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados.	Preventivo	Manual	Periódica	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, las emisiones de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	El oficial de cumplimiento con la Gerencia de recursos humanos	12 meses

Riesgo N°77 Agencias de Viajes	Mantener relaciones laborales con empleados, que presenten un incremento inusual del perfil financiero, por no contar con mecanismos internos que permitan que los supervisores o Encargados de Cumplimiento, elaboren los respectivos informes (RIAS), conllevando a riesgos legales.	Empleados	Incumplimiento de las políticas de supervisión a empleados.	Probable	4	Moderado	3	12	Moderado	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al	Preventivo	Manual	Periódica	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, la emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a	El oficial de cumplimiento con la Gerencia de recursos humanos	12 meses
Riesgo N°78 Agencias de Viajes	Mantener relaciones laborales con empleados que reciban frecuente e injustificadamente, regalos por parte de clientes o huéspedes, por no contar con mecanismos internos que permitan que los supervisores o Encargados de Cumplimiento, elaboren los respectivos informes (RIAS), conllevando a riesgos legales.	Empleados	Incumplimiento de las políticas de supervisión a empleados.	Probable	4	Moderado	3	12	Moderado	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al	Correctivo	Manual	Periódica	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, la emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a	El oficial de cumplimiento con la Gerencia de recursos humanos	12 meses
Riesgo N°79 Alojamiento	Reservas realizadas a través de terceros intervinientes (Agencias de intermediación y OTAS), sin contar con la información completa del cliente para su verificación con anticipación, por no contar con convenios con cláusulas que incorporen en enfoque basado en riesgo, generando un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular.	Canales	No contar con convenios con cláusulas que incorporen en enfoque basado en riesgo	Posible	3	Catastrófico	5	15	Crítico	Los prestadores de servicios turísticos vienen desarrollando planes de formación y capacitación, impulsados por Mintur y los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al	Preventivo	Manual	Permanente	3	5	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, la emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a	Oficial o Responsable de Cumplimiento y encargados de cumplimiento recursos humanos	12 meses
Riesgo N°80 Agencias de Viajes	Realizar venta de paquetes turísticos via online (pagina web, instagram o whatsapp, otros), Ni verificar in situ la identidad de los clientes, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generando un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Canales	Gestionar reservas sin contacto directo con el cliente	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los oficiales o responsable de cumplimiento conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgo, se encargan del monitoreo de las operaciones, aun cuando es practica comun dentro de las agencias de viaje, no mantener contacto directo con el cliente	Correctivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, la emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a	Responsable de Cumplimiento / Gerente de Ventas /gerencia	12 meses
Riesgo N°81 Agencias de Viajes	Recepcion de pagos por canales de pagos internacional, sin poder identificar plenamente el titular del instrumento financiero, ni aplicar un enfoque basado en riesgo, generando un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Canales	Gestionar pagos por canales de alto riesgo	Posible	3	Leve	2	6	Significativo	Los oficiales o responsable de cumplimiento conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgo, se encargan del monitoreo de las operaciones y conservar los registros de pago correspondientes	Preventivo	Manual	Periódica	3	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, la emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a	Responsable de Cumplimiento / Gerente de ventas/gerencia	12 meses
Riesgo N°82 Agencias de Viajes	Recepcion de pagos por pasarelas digitales (criptoactivos) no autorizadas, sin poder identificar plenamente el titular del instrumento financiero, ni aplicar un enfoque basado en riesgo, generando un riesgo legal y operacional si se materializa un hecho irregular	Canales	Gestionar pagos por canales de alto riesgo	Posible	3	Leve	2	6	Significativo	Los oficiales o responsable de cumplimiento conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgo, se encargan del monitoreo de las operaciones y no es practica comun utilizar pasarelas de pago digitales (criptoactivos) para gestionar pagos de los clientes	Preventivo	Manual	Periódica	3	2	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, la emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a	Responsable de Cumplimiento / Gerente de Ventas /gerencia	12 meses
Riesgo N°83 Agencias de Viajes	Operar con proveedores de servicio sin contar con la respectiva documentación, por no llevar a cabo un proceso de actualización de datos y debida diligencia a los respectivos Proveedores, lo cual ocasiona Riesgos Legales, Operacionales y de reputación.	Proveedores	Omisión en los procesos de Debida Diligencia y actualización de datos de los respectivos proveedores.	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los proveedores, aunque existe aun resistencia a suministrar la documentación completa.	Preventivo	Manual	Periódico	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, la emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a	Responsable de Cumplimiento / Gerente de administración /gerencia	12 meses
Riesgo N°84 Alojamiento	Realizar compras con omisión de requisitos en el proceso de contratación de proveedores, por la ausencia de procedimientos y normas para la certificación e identificación previa de los proveedores, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Proveedores	Inexistencia de procedimientos y normas para la certificación e identificación de proveedores	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los manuales de normas, políticas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los proveedores, aunque existe aun resistencia a suministrar la documentación completa.	Preventivo	Manual	Permanente	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitación constantes, la emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a	Responsable de Cumplimiento / Gerente de administración /gerencia	12 meses

Resultados Riesgos Inherentes

Código	Factor	Riesgo Inherente	Severidad
R1	Cliente	12	Moderado
R2	Cliente	12	Moderado
R3	Cliente	16	Crítico
R4	Cliente	12	Moderado
R5	Cliente	12	Moderado
R6	Cliente	12	Moderado
R7	Cliente	12	Moderado
R8	Cliente	12	Moderado
R9	Cliente	12	Moderado
R10	Cliente	12	Moderado
R11	Cliente	12	Moderado
R12	Cliente	9	Significativo
R13	Cliente	15	Crítico
R14	Cliente	9	Significativo
R15	Cliente	12	Moderado
R16	Cliente	12	Moderado
R17	Cliente	25	Catastrófico
R18	Cliente	12	Moderado
R19	Cliente	20	Catastrófico
R20	Cliente	12	Moderado
R21	Cliente	8	Significativo

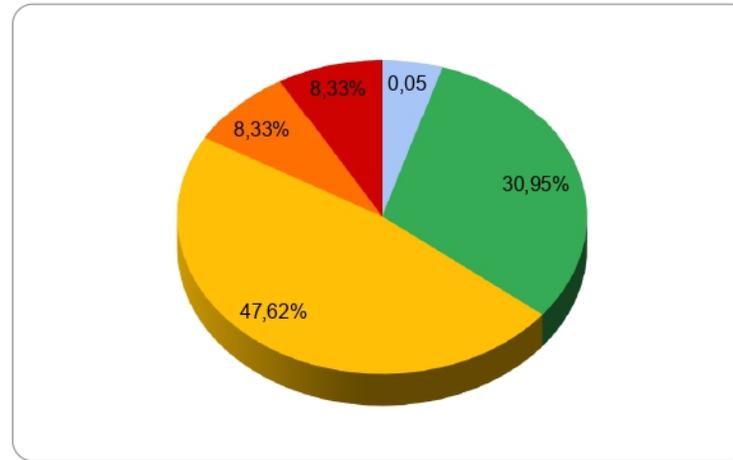
PORCENTAJE
47,62%

		MAPA DE CALOR				
		Impacto				
		Aceptable	Significativo	Moderado	Critico	Catastrofico
		1	2	3	4	5
Probabilidad	Casi Seguro	5			R48	R17
	Probable	4		R7, R8, R9, R10, R11, R77, R78	R3, R47, R62	R19, R39, R40, R41, R42
	Posible	3	R57, R59, R63, R81, R82	R12, R14, R49, R52, R61, R64, R65, R67, R68, R75, R76	R1, R2, R4, R5, R6, R15, R16, R18, R20, R31, R33, R43, R44, R45, R46, R51, R56, R58, R60, R66, R71, R72, R80, R83, R84	R13, R28, R35, R79
	Raro	2	R69	R50	R21, R23, R24, R25, R26, R53, R70, R73, R74	R22, R27, R29, R34, R36, R37, R38, R54
	Improbable	1	R55			R30, R32

LEYENDA	
Acceptable	
Significativo	
Moderado	
Critico	
Catastrofico	

Porcentaje por Riesgo	
Acceptable	0,05
Significativo	30,95%
Moderado	47,62%
Critico	8,33%
Catastrofico	8,33%

R22	Cliente	10	Moderado
R23	Cliente	8	Significativo
R24	Cliente	8	Significativo
R25	Cliente	8	Significativo
R26	Cliente	8	Significativo
R27	Cliente	10	Moderado
R28	Cliente	15	Crítico
R29	Cliente	10	Moderado
R30	Cliente	5	Aceptable
R31	Cliente	12	Moderado
R32	Cliente	5	Aceptable
R33	Cliente	12	Moderado
R34	Cliente	10	Moderado
R35	Cliente	15	Crítico
R36	Cliente	10	Moderado
R37	Cliente	10	Moderado
R38	Cliente	10	Moderado
R39	Cliente	20	Catastrófico
R40	Cliente	20	Catastrófico
R41	Cliente	20	Catastrófico
R42	Cliente	20	Catastrófico
R43	Cliente	12	Moderado
R44	Cliente	12	Moderado
R45	Cliente	12	Moderado
R46	Cliente	12	Moderado
R47	Cliente	16	Crítico
R48	Cliente	20	Catastrófico
R49	Geográfico	9	Significativo
R50	Geográfico	6	Significativo
R51	Geográfico	12	Moderado
R52	Geográfico	9	Significativo
R53	Geográfico	8	Significativo
R54	Geográfico	10	Moderado
R55	Geográfico	1	Aceptable
R56	Producto/Servicios	12	Moderado
R57	Producto/Servicios	6	Significativo
R58	Producto/Servicios	12	Moderado
R59	Producto/Servicios	6	Significativo
R60	Producto/Servicios	12	Moderado
R61	Producto/Servicios	9	Significativo
R62	Producto/Servicios	16	Crítico
R63	Producto/Servicios	6	Significativo
R64	Producto/Servicios	9	Significativo
R65	Empleados	9	Significativo

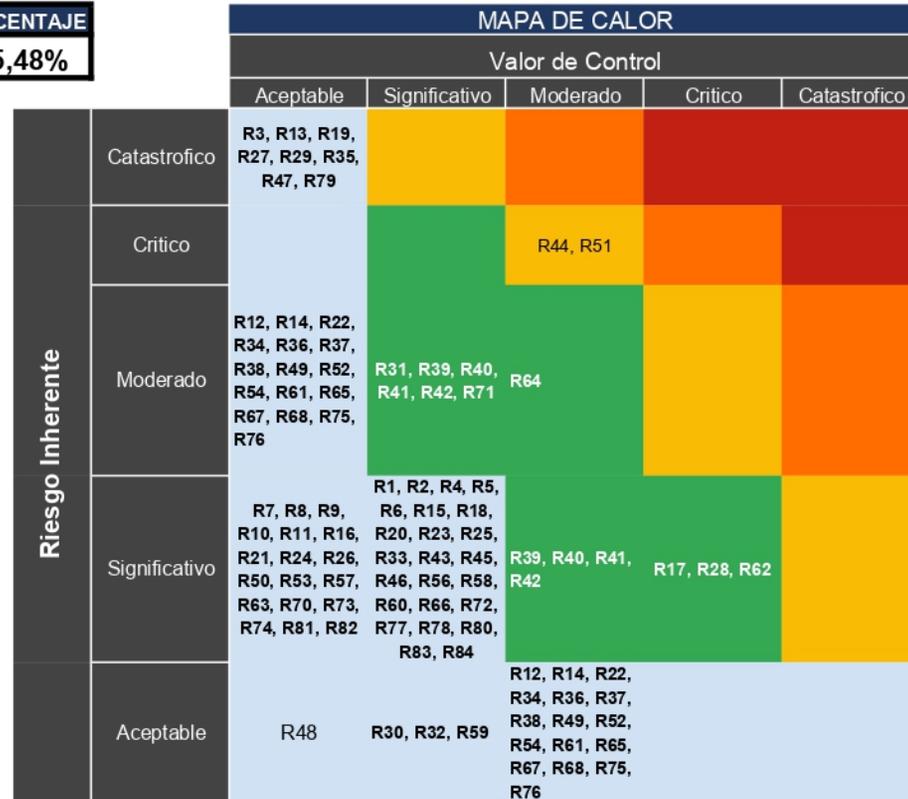


R66	Empleados	12	Moderado
R67	Empleados	9	Significativo
R68	Empleados	9	Significativo
R69	Empleados	2	Aceptable
R70	Empleados	8	Significativo
R71	Empleados	12	Moderado
R72	Empleados	12	Moderado
R73	Empleados	8	Significativo
R74	Empleados	8	Significativo
R75	Empleados	9	Significativo
R76	Empleados	9	Significativo
R77	Empleados	12	Moderado
R78	Empleados	12	Moderado
R79	Canales	15	Crítico
R80	Canales	12	Moderado
R81	Canales	6	Significativo
R82	Canales	6	Significativo
R83	Proveedores	12	Moderado
R84	Proveedores	12	Moderado

Resultados Riesgos Residuales

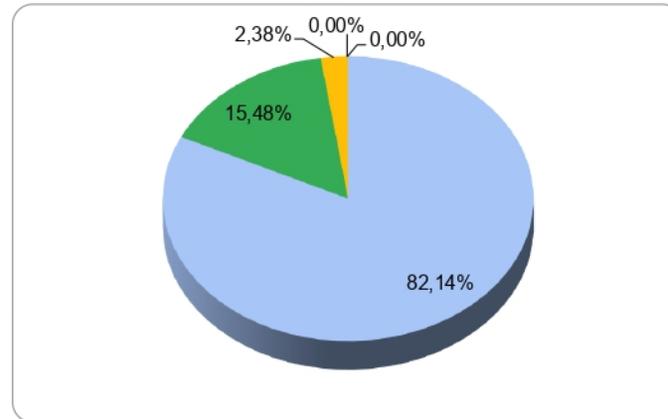
Código	Factor	Riesgo Residual	Severidad
R1	Cliente	4	Aceptable
R2	Cliente	4	Aceptable
R3	Cliente	5	Significativo
R4	Cliente	4	Aceptable
R5	Cliente	4	Aceptable
R6	Cliente	4	Aceptable
R7	Cliente	2	Aceptable
R8	Cliente	2	Aceptable
R9	Cliente	2	Aceptable
R10	Cliente	2	Aceptable
R11	Cliente	2	Aceptable
R12	Cliente	3	Aceptable
R13	Cliente	5	Aceptable
R14	Cliente	3	Aceptable
R15	Cliente	4	Aceptable
R16	Cliente	2	Aceptable
R17	Cliente	8	Significativo
R18	Cliente	4	Aceptable
R19	Cliente	5	Aceptable
R20	Cliente	4	Aceptable
R21	Cliente	3	Aceptable

PORCENTAJE
15,48%



Porcentaje por Riesgo	
Aceptable	82,14%
Significativo	15,48%
Moderado	2,38%
Critico	0,00%
Catastrofico	0,00%

R22	Cliente	3	Aceptable
R23	Cliente	4	Aceptable
R24	Cliente	3	Aceptable
R25	Cliente	4	Aceptable
R26	Cliente	3	Aceptable
R27	Cliente	5	Aceptable
R28	Cliente	8	Significativo
R29	Cliente	5	Aceptable
R30	Cliente	2	Aceptable
R31	Cliente	6	Significativo
R32	Cliente	2	Aceptable
R33	Cliente	4	Aceptable
R34	Cliente	3	Aceptable
R35	Cliente	5	Aceptable
R36	Cliente	3	Aceptable
R37	Cliente	3	Aceptable
R38	Cliente	3	Aceptable
R39	Cliente	7	Significativo
R40	Cliente	7	Significativo
R41	Cliente	7	Significativo
R42	Cliente	7	Significativo
R43	Cliente	4	Aceptable
R44	Cliente	12	Moderado
R45	Cliente	4	Aceptable
R46	Cliente	4	Aceptable
R47	Cliente	5	Significativo
R48	Cliente	20	Aceptable
R49	Geográfico	3	Aceptable
R50	Geográfico	2	Aceptable
R51	Geográfico	12	Moderado
R52	Geográfico	3	Aceptable
R53	Geográfico	3	Aceptable
R54	Geográfico	3	Aceptable
R55	Geográfico	0	Aceptable
R56	Producto/Servicios	4	Aceptable
R57	Producto/Servicios	2	Aceptable
R58	Producto/Servicios	4	Aceptable
R59	Producto/Servicios	1	Aceptable
R60	Producto/Servicios	4	Aceptable
R61	Producto/Servicios	3	Significativo
R62	Producto/Servicios	8	Significativo
R63	Producto/Servicios	2	Aceptable
R64	Producto/Servicios	9	Significativo
R65	Empleados	3	Aceptable



R66	Empleados	4	Aceptable
R67	Empleados	3	Aceptable
R68	Empleados	3	Aceptable
R69	Empleados	1	Aceptable
R70	Empleados	3	Aceptable
R71	Empleados	6	Significativo
R72	Empleados	4	Aceptable
R73	Empleados	3	Aceptable
R74	Empleados	3	Aceptable
R75	Empleados	3	Aceptable
R76	Empleados	3	Aceptable
R77	Empleados	4	Aceptable
R78	Empleados	4	Aceptable
R79	Canales	5	Aceptable
R80	Canales	4	Aceptable
R81	Canales	2	Aceptable
R82	Canales	2	Aceptable
R83	Proveedores	4	Aceptable
R84	Proveedores	4	Aceptable