

				DENTRA LA DELINCUENCIA ORGANIZADA Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO (ONCDOFT) DIRECCIÓN GENERAL CONTRA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO																
Sector	APNFD (Turismo)				Sujeto Obligado:			PUBLICO						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	Realizar transacciones con clientes que presentan señales de alertas indicadas por la UNIF sin la debida verificación, por no aplicar adecuadamente la política conozca 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 emisión de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses	
Riesgo N° 2	Relacionarse con clientes en los cuales se observa un comportamiento que haga presumir un flujo irregular de inmigrantes, sin aplicar adecuadamente la política conozca 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 formados 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.	Integrantes del SIAR	12 meses	
Riesgo N° 3	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	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.	Integrantes del SIAR	12 meses	
Riesgo N° 4	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.	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 corresponde, los cuales conjuntamente con los encargados de las áreas sensibles de riesgos, monitoreando cada operación verificando los PEP mayormente de forma manual	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.	Integrantes del SIAR	12 meses	
Riesgo N° 5	Prestar servicios a los clientes sin conservar copia de la debida documentación, 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	Posible	3	Crítico	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.	Integrantes del SIAR	12 meses	
Riesgo N° 6	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	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, 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° 7	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	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, 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.	Integrantes del SIAR	12 meses	
Riesgo N° 8	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	Integrantes del SIAR	12 meses	

Riesgo N° 9	No emitir los reportes periodicos 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, 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° 10	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, de contagio 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	Semiautomatico	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.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 11	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 turismo	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	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 12	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.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 13	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.	Cliente	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.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 14	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 contagio 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 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	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 15	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.	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, 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	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 16	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.	Cliente	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 búsquedas son muy costosos	Preventivo	Manual	Permanente	3	7	Significativo	Reforzar los planes de formación y capacitación en relación a la búsqueda automatizada en listas internacionales restrictivas (CSNU)	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 17	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 política de monitoreo 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	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 turismo	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	Integrantes del SIAR	12 meses

Riesgo N° 18	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	Han sido formados y 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 turismo	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	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 19	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 emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 20	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 emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 21	Realizar operaciones 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	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 22	Ofrecer servicios turísticos a clientes procedentes de zonas geográficas nacionales o 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	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.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 23	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 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.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 24	Venta de servicios turísticos en zonas fronterizas propensas al tráfico ilegal de inmigrantes, sin contar con los debidos controles y registros, 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	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.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 25	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.	Integrantes del SIAR	12 meses

Riesgo N° 26	Prestacion de servicios turísticos a traves 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, generandose 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 funcion a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Crítico	4	12	Moderado	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboracion 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 capacitacion constantes, las emision de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 27	Oferta de servicios turísticos para viajes de placer nacionales e internacionales para personas relativamente jóvenes con bajo nivel de escolaridad, sin un aparente respaldo económico legitimo, sin aplicar un enfoque basado en riesgo, generandose 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 funcion a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboracion 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	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 28	Prestacion de servicios 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, generandose 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 funcion a los productos y servicios ofertados	Probable	4	Crítico	4	16	Crítico	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboracion 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	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 29	Venta de servicios turísticos en establecimientos de paso o muy cerca del aeropuerto, cuyo retorno al país de origen sea 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 funcion a los productos y servicios ofertados	Posible	3	Leve	2	6	Significativo	Los oficiales o responsables de cumplimiento participan en la elaboracion 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 capacitacion constantes, las emision de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 30	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 politicas de supervision a empleados.	Posible	3	Moderado	3	9	Significativo	El personal de recursos humanos con el apoyo del oficial de cumplimiento realiza la revision de los periodos vacacionales	Correctivo	Manual	Periódico	3	3	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitacion constantes, las emision de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 31	Mantener relaciones laborales con empleados vinculados a actividades de LC/FT/FPADM y otros ilícitos, por no aplicarse correctamente la politica de conozca a su empleado y de capacitación de personal, conllevando a riesgos legales, operativos y de reputacion.	Empleados	No impartir formacion y capacitacion a los empleados del area de RB/HI sobre el cumplimiento de la politica 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, politicas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados	Preventivo	Manual	Periódico	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitacion constantes, las emision de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 32	Mantener relaciones laborales con empleados que frecuentemente incurren 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 de reputación	Empleados	No impartir formacion y capacitacion 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, politicas 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 capacitacion constantes, las emision de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 33	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 formacion y capacitacion 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, politicas 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 capacitacion constantes, las emision de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 34	Rotación frecuente de personal, sin aplicar los respectivos procesos de captación, registro y contratación de personal, por no aplicar de manera efectiva la politica conozca a su empleados, conllevando a riesgos legales, operativos y reputacionales.	Empleados	No impartir formacion y capacitacion a los empleados del area de RB/HI sobre el cumplimiento de la politica conozca a su empleados	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, politicas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados	Preventivo	Manual	Permanente	3	1	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitacion constantes, las emision de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 35	Mantener relaciones laborales con empleados, que presenten 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, operativos y reputacionales.	Empleados	Incumplimiento de las politicas de supervision 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, politicas y procedimientos han sido adaptados para incorporar procesos inherentes al seguimiento de los empleados	Preventivo	Manual	Periódica	3	4	Aceptable	Proseguir con Implementación de Políticas, Procedimientos, Procesos y Controles, impulsando los planes de capacitacion constantes, las emision de auditorias de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses

Riesgo N° 36	Mantener relaciones laborales con empleados que reciban frecuente e injustificadamente, regalos por parte de clientes, 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 reputacionales.	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 seguimiento de los empleados	Correctivo	Manual	Periódica	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.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 37	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	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 del monitoreo de las operaciones aun cuando la información suministrada por las OTAS es reducida	Preventivo	Manual	Permanente	3	5	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.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 38	Realizar venta de paquetes turísticos via online (pagina web, instagram o whatsapp, otros). Ni verificar in situs 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, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 39	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, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 40	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, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses
Riesgo N° 41	Operar con proveedores de servicio sin realizar los debidos procesos ni 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, las emisión de auditorías de cumplimiento y las inspecciones conforme a estos resultados.	Integrantes del SIAR	12 meses