

Guía de Implementación: Uso de las Evaluaciones Nacionales de Riesgo (UIF-01-2026)

Fundamentos del Enfoque Basado en Riesgo (EBR)



Identificación y Comprensión Sistemática

Analizar riesgos en clientes, productos, servicios y jurisdicciones bajo la óptica nacional.



Aplicación de Medidas Proporcionales

Concentrar recursos y controles intensificados en áreas que representan mayor exposición al riesgo.



Integración en el Gobierno Corporativo

Incorporar los hallazgos en planes estratégicos, programas de cumplimiento y monitoreo continuo.

Pilares para la Implementación Práctica



Actualización de la Matriz de Riesgos

Ajustar ponderaciones según amenazas país como efectivo, activos virtuales y estructuras complejas.



Fortalecimiento de la Debida Diligencia

Aplicar controles reforzados (DDR) en remesas, estructuras corporativas opacas y zonas fronterizas.



Monitoreo y Filtrado Sistemático

Cruzar información contra listas del CSNU y detectar tipologías de flujos inusuales.

Componentes Esenciales de la Política Interna de Gestión de Riesgos

