



THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RISK ADVISORY SERVICES

RSM Panamá

Ayudándole a proteger sus activos, su reputación y su futuro

La línea de servicios de **Risk Advisory** (*Asesoría en Riesgos*) se enfoca en prácticas de gestión, asesoría y aseguramiento desarrolladas por expertos en materia de *auditoría interna, gobierno corporativo, gestión de riesgos, cumplimiento, prevención y tecnología* que tienen como principal propósito asistir a las empresas en la identificación y mitigación de sus riesgos, apoyándoles al logro de sus distintos objetivos de negocios y a su cumplimiento normativo a través de los siguientes 3 servicios:

- *Auditoría Interna y Asesoría en Riesgos*
- *Prevención del Blanqueo de Capitales*
- *Tecnología y Seguridad de la Información*



AUDITORÍA INTERNA: Tercerizar total o parcialmente (out sourcing & co-sourcing) las funciones de auditoría interna son alternativas estratégicas que las empresas eligen cada vez más para optimizar costos (salarios, vacaciones, entrenamientos, otros) y vigilar sus riesgos con mayor independencia.

Nuestro equipo de especialistas brinda a las empresas, asesoría y aseguramiento continuo en materia de gobierno corporativo, riesgos, control interno, tecnología y cumplimiento regulatorio, aportando valor a sus procesos de negocio y apoyándolas a lograr tus objetivos organizacionales.

Servicio más solicitado

TRANSFORMACIÓN DE AUDITORÍA INTERNA: En algunos casos, las juntas directivas necesitan potenciar la calidad de su función de auditoría interna, así como el enfoque de sus servicios y resultados esperados.

Nuestros asesores expertos apoyan en la transformación de la función de auditoría interna, bajo un enfoque a riesgos y normativas internacionales, que permita aportar mayor valor a la alta gerencia y junta directiva de los negocios.

EVALUACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO: las juntas directivas y dueños de empresas incrementan cada vez más sus expectativas para conocer y vigilar si su gobierno corporativo está acorde a estándares normativos, aceptables y sanas prácticas del mercado.

A través de nuestros especialistas, realizamos evaluaciones ágiles con recomendaciones de valor para optimizar los estándares de gobierno corporativo y sistemas de control interno, que permitan potenciar la reputación del negocio con base a sanas prácticas de gobernanza.

Servicio más solicitado

GESTIÓN DE RIESGOS: La actualidad y las formas de operar los negocios hoy en día traen de la mano sus propios riesgos, incluyendo nuevas amenazas emergentes y disruptivas. Apoyamos en la formalización de los procesos de administración de riesgos a través de nuestros asesores de confianza y metodologías estratégicas que nos permiten identificar, evaluar y tratar los distintos tipos de riesgos a los que se exponen las organizaciones, estableciendo estrategias de medición a través de indicadores clave de riesgos (KRI).

PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS: Riesgos específicos ocasionan que las empresas necesiten evaluar y obtener aseguramiento razonable por parte de terceros independientes y confiables sobre sus procesos o actividades de control (por ejemplo: proveedores, activos fijos, indagaciones de fraudes, otros).

Definimos y acordamos términos específicos de evaluación con los interesados claves de las organizaciones para obtener resultados independientes, objetivos y de confianza que permitan apoyar a la toma de decisiones y búsqueda de soluciones.



PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES: (BC)

ASESORÍA JUNTAS DIRECTIVAS Y COMITÉS

Las juntas directivas, así como sus comités de gobierno requieren cada vez mayor asistencia en el entendimiento y tratamiento de sus riesgos del blanqueo de capitales, poniendo en balance la venta vs el cumplimiento (creación vs preservación del valor). Nuestros expertos independientes, cuentan con experiencia asesorando y participando en distintos comités de gobierno corporativo (auditoría, cumplimiento, riesgos, otros) como aliados de confianza, para apoyar en la creación y la preservación del valor de las compañías, sean reguladas o no reguladas.

EVALUACIÓN INDEPENDIENTE (AUDITORÍA EXTERNA)

Estándares regulatorios locales e internacionales, así como iniciativas proactivas de las juntas directivas requieren validar el cumplimiento normativo y la adopción de sanas prácticas para la gestión de riesgos de blanqueo de capitales. Nuestros evaluadores independientes, cuentan con amplia experiencia, metodología y conocimiento técnico al ser especialistas en cumplimiento, así como también siendo especialistas en auditoría al realizar sus evaluaciones apoyadas en estándares internacionales de calidad.

Servicio más solicitado

GESTIÓN DE RIESGOS DEL BLANQUEO DE CAPITALES (BC)

Los estándares regulatorios exigen a las empresas reguladas implementar medidas de gestión de riesgos a nivel de entidad, clientes, colaboradores, así como de nuevos productos, servicios y tecnologías. Nuestros asesores especialistas apoyan a las empresas reguladas en el diseño, evaluación y calibración de los distintos modelos de gestión de riesgo del BC.

Servicio más solicitado

BANCOS CORRESPONSALES EXTRANJEROS

Las entidades financieras que reciben servicios de instituciones y bancos corresponsales internacionales deben asegurar que sus estándares y estructuras de control satisfacen las expectativas de cumplimiento y prevención del blanqueo de capitales. Nuestros especialistas apoyan el logro de estos objetivos al realizar evaluaciones del escalamiento del nivel de madurez conforme estándares internacionales (por ejemplo, la BSA – Bank Secrecy Act).

INSPECCIÓN SIMULADA (LEY 23)

No todas las entidades reguladas bajo Ley 23 han experimentado un ejercicio de inspección (in situ o extra situ) por parte de su respectivo organismo de supervisión, por lo que desconocen su nivel de madurez y capacidad de respuesta para atender los requisitos regulatorios establecidos por las leyes, decretos y reglamentaciones en materia de prevención de blanqueo de capitales, pudiendo incrementar sus riesgos legales con impacto en riesgo reputacional. Nuestro equipo de especialistas realiza ejercicios de inspección regulatoria simulada para determinar la capacidad de respuesta por parte de los sujetos obligados a los múltiples requisitos y disposiciones regulatorias para así poder comprobar su nivel de madurez y exposición al riesgo legal (multas y/o sanciones), identificando qué tan preparados o no pueden estar las empresas para enfrentar y pasar una inspección regulatoria.

Nuevo servicio

PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES: (BC)

RSM

EVALUACIÓN DE SISTEMAS DE MONITOREO

Sanas prácticas y guías de enfoque basado en riesgos recomiendan la evaluación y calibración de las herramientas de monitoreo transaccional para la prevención del BC. Nuestros especialistas en auditoría, prevención y tecnología cuentan con el conocimiento y experiencia evaluando distintas herramientas de monitoreo transaccional de tipo "batch" u "online" desde lo funcional (el "if.....then" en la programación de reglas y alertas), hasta lo tecnológico incluyendo las medidas de seguridad y ciberseguridad.

Servicio más solicitado

CAPACITACIÓN

Un programa de cumplimiento para la prevención del BC se optimiza y gestiona mejor los riesgos cuando los diferentes actores de una organización se mantienen actualizados. Nuestras capacitaciones a las juntas directivas y colaboradores de las empresas reguladas se definen poniendo en balance los aspectos teóricos normativos con los aspectos prácticos basados en experiencias, análisis de tipologías y casos de estudio aplicables a cada sector regulado.

Servicio más solicitado

CONSULTORÍA GENERAL

En algunos casos, las empresas necesitan asistencia y guía desde un punto cero para diseñar e implementar las disposiciones emitidas por los organismos de supervisión o simplemente no cuentan con los recursos internos para atender requisitos normativos e implementar mejoras a requerimientos de los reguladores. Nuestra experiencia y metodología aplicada a todos los sectores regulados (financieros y no financieros) apoyan los procesos de diseño e implementación de estándares regulatorios, optimizando sus planes de mejora continua.

Servicio más solicitado

TECNOLOGÍA Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

AUDITORÍAS INTERNAS DE TI Y SEGURIDAD (OUT-SOURCING Y CO-SOURCING):

No siempre los departamentos de auditoría cuentan con los recursos, competencias o capacidades suficientes para evaluar los sistemas de información desde el punto de vista tecnológico, como a nivel de seguridad, por lo que estratégicamente se apoyan en alternativas de tercerización parcial o total de esta función, para así optimizar costos (salarios, vacaciones, entrenamientos, otros) y enfocarse a resultados óptimos. **Nuestro equipo de auditores de sistemas cuenta con el conocimiento, experiencia y competencias para realizar de manera tercerizada, evaluaciones independientes para brindar seguridad razonable sobre los controles en materia de tecnología, seguridad y ciberseguridad.**

Servicio más solicitado

EVALUACIÓN DE RIESGOS DE TI

Los riesgos en el ámbito de la tecnología, la seguridad y de los activos de información cada vez se hacen más complejos. **Nuestros asesores podrán apoyarte en el diseño e implementación de procesos de gestión de riesgos que permitan la identificación, análisis, evaluación y tratamiento de amenazas tecnológicas y de seguridad de la información**

EVALUACIÓN DE CONTROLES AUTOMÁTICOS

Los controles a nivel de los sistemas de información son diseñados y adaptados a las organizaciones conforme sus necesidades, políticas y apetito de riesgos; sin embargo, no siempre se cuenta con los recursos internos para determinar su efectividad. **Nuestros auditores especialistas podrán asistirles con pruebas técnicas de los controles automatizados en distintos sistemas y módulos.**



TECNOLOGÍA Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

AUDITORÍA DE RIESGO DE TI (ACUERDO 3- 2012 SBP Y 5-2018 SMV)

Organismos de supervisión en Panamá como la Superintendencia de Bancos (SBP) y Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) han establecido disposiciones regulatorias de cara a gestionar riesgos en materia de tecnología y seguridad de la información.

Nuestros auditores de sistemas podrán asistir a su empresa en la evaluación del diseño y efectividad de los controles generales de TI, gobierno de TI y evaluaciones en materia de seguridad de la información y ciberseguridad, proporcionando aseguramiento razonable.

AUDITORÍA DE BANCA ELECTRÓNICA (ACUERDO 6-2011):

Los bancos en Panamá deben cumplir con disposiciones regulatorias y lineamientos sobre banca electrónica y la gestión de riesgos relacionados.

Nuestro equipo de auditores de sistemas cuenta con la experiencia y conocimiento para evaluar distintos canales de banca electrónica.

EVALUACIÓN DE CONTROLES AUTOMÁTICOS

Con la puesta en marcha de la Ley 81 de 2019 sobre protección de datos personales, los bancos deben cumplir con disposiciones regulatorias emitidas por la SBP en su acuerdo 01-2022, por lo que nuestros auditores podrán apoyarles validando la efectividad y cumplimiento de dichos lineamientos, incluyendo la evaluación de las funciones y responsabilidades de los Oficiales de Protección de Datos.

INSTITUCIONES FINANCIERAS

TECNOLOGÍA Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

CERTIFICACIONES A TELERED

Los bancos sobre una base anual y al 30 de octubre de cada año deben emitir informes de auditoría interna y certificaciones sobre el cumplimiento de las medidas mínimas de seguridad establecidas por TELERED en sus reglamentos operativos. **Nuestro equipo de auditores de sistemas evalúa el cumplimiento por parte de los bancos de dichas medidas de seguridad establecidas por TELERED en los siguientes servicios:**

- **ACH:** transferencias locales en tiempo real
- **ATM:** sistema clave (cajeros automáticos)
- **PID:** procesamiento de imágenes y documentos
- **Mis Pagos Hoy:** servicio que conecta a las instituciones financieras con empresas de servicios en una misma plataforma tecnológica.



10
00110
11111
001

INSTITUCIONES FINANCIERAS

SOCIO RISK ADVISORY

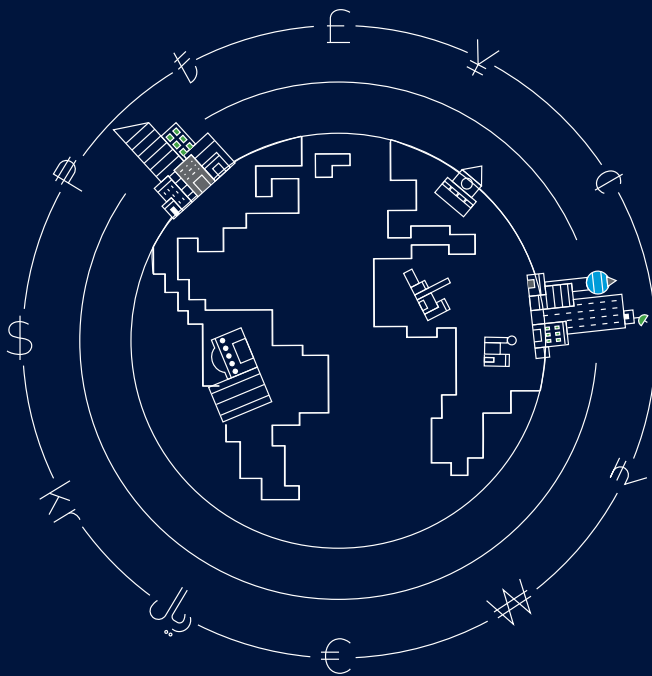
Edwin Ríos

Panamá

erios@rsm.com.pa



- +18 años de experiencia
- Lic. en Administración de Empresas y Lic. en Contabilidad (CPA)
- MBA en Finanzas y Postgrado en Administración Estratégica
- Diplomados en Auditoría Interna, Riesgos y Prevención del Blanqueo de Capitales
- Certificación AML-CA de FIBA
- Auditor Interno Líder en instituciones financieras y no financieras
- Auditor Externo Líder en cumplimiento y prevención del blanqueo de capitales
- Amplio conocimiento y experiencia en estándares de gobierno, riesgo y control
- Amplio conocimiento en estándares MIPP (normas de auditoría interna del IIA)
- Amplio conocimiento en estándares COSO (control interno) y ERM (riesgos)
- Asesor de Juntas Directivas y sus Comités
- Instructor y conferencista en todos los temas arriba detallados
- Instructor en RSM LATAM en auditoría interna y prevención del blanqueo de capitales
- Catedrático en diplomados distintos (Auditoría Interna, AML, Riesgos)



GERENTE RISK ADVISORY

Julio Pinilla

Panamá

jpinilla@rsm.com.pa



- +12 años de experiencia
- Lic. en Banca y Finanzas
- Certificación AML-CA de FIBA
- Certificación de Examinador de Fraude de APEF
- Diplomado en Finanzas y Auditoría de Gestión
- Experiencia como Auditor Interno en instituciones financieras y no financiera
- Amplia experiencia como auditor interno en instituciones financieras y no financieras
- Amplia experiencia local e internacional en auditorías externas de cumplimiento para la prevención del blanqueo de capitales (evaluaciones independientes)
- Experiencia y conocimiento de normativas de gobierno corporativo, cumplimiento y control interno, entre otros.

ACERCA DE RISK ADVISORY SERVICES

Las prácticas de *Risk Advisory*, han aportado asistencia a nuestros clientes y a sus juntas directivas a lo largo de los años en la identificación y mitigación de sus riesgos, así como también en la mejora continua de sus estándares de control interno, cumplimiento regulatorio, gobernanza corporativa y gobierno de tecnología-seguridad de la información, enfocándonos siempre en una gestión estratégica, orientada en la preservación y creación de valor de sus respectivas marcas y reputación organizacional.

En el ámbito regulatorio, hoy día somos contratados por empresas del sector financiero y no financiero, debido a nuestro reconocimiento local e internacional, así como también por el alto nivel de confianza respaldada en nuestra experiencia, independencia y reputación, aportando en todos nuestros proyectos y compromisos el profesionalismo, visión estratégica y la capacidad de solución-respuesta que requieren nuestros clientes, de cara a sus diferentes organismos de supervisión.

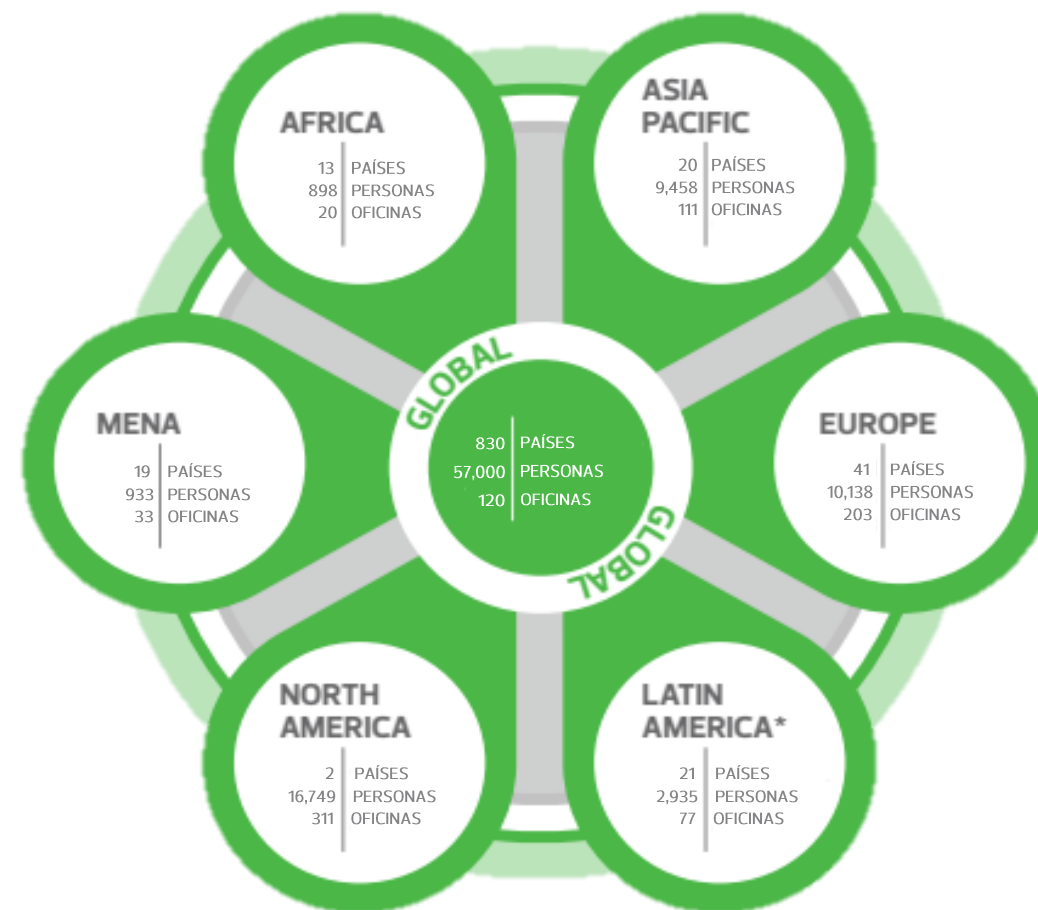
RSM es una de las principales redes de auditoría, impuestos y consultoría del mundo. Nosotros construimos relaciones sólidas basadas en una comprensión profunda de lo que más le importe. Nos tomamos el tiempo para entender su negocio, estrategias y y aprovechar el poder de nuestra red global para brindar información adaptada a sus necesidades precisas.

Nos especializamos en ayudarlo a identificar y administrar sus riesgos y, en el caso de que se conviertan en realidad, le ayudaremos a afrontar las consecuencias. A mejorar el valor que entrega a sus partes interesadas, podemos ayudarlo en la protección de su organización y su éxito.

Al compartir las ideas de nuestros profesionales senior, lo empoderamos para que se mueva adelante, tome decisiones críticas con confianza y aproveche al máximo las oportunidades en el horizonte para su negocio.

Dondequiera que esté en el mundo, recibirá el mismo servicio continuo que combina el conocimiento local astuto con la experiencia global de nuestro asesores principales. Operamos en 116 países, a través de 750 oficinas, y tenemos una total combinado de más de 41.000 empleados y socios.

- Argentina
- Bolivia
- Brasil
- Chile
- Colombia
- Costa Rica
- República Dominicana
- Ecuador
- El Salvador
- Guatemala
- Honduras
- México
- Nicaragua
- **Panamá**
- Paraguay
- Perú
- Puerto Rico
- Uruguay
- Venezuela



FACTORES DIFERENCIADORES COMO FIRMA Y AUDITORES INDEPENDIENTES



ALIADOS INDEPENDIENTES

Ser auditores con enfoque de aliados independientes nos permite dentro del marco de las normas considerar expectativas de valor de nuestros clientes para apoyar el logro de sus objetivos frente a diferentes interesados clave, así como otros usuarios de nuestros informes.

INDUSTRIA Y ENTORNO REGULATORIO

Al ser capacitadores locales y regionales, contamos con un amplio conocimiento y experiencia en la industria, interactuando continuamente con reguladores, lo que nos permite anticipar riesgos y abordar recomendaciones de valor agregado para nuestros clientes.

CONOCIMIENTO GRC

Nuestro conocimiento integral en gobernanza, gestión de riesgos, control interno y cumplimiento en materia de PBC nos permite brindar mayor valor agregado a nuestros clientes del sector regulado.

ESPECIALISTAS

Nuestro equipo incluye una gama de especialistas, no sólo en cumplimiento y prevención, sino también a nivel de auditoría (interna, externa y corresponsal), tecnología y seguridad de la información que aborda nuevos y diferentes riesgos emergentes sobre los objetivos de nuestros clientes.

ESTÁNDARES

Al ser una firma internacional de auditoría y consultoría, debemos apegarnos a normas de la práctica y profesión, lo cual aparte de enfocar nuestro servicio en altos estándares de calidad, ética, seguridad e independencia, apoyamos nuestro trabajo en una base metodológica comprobada local e internacionalmente

IDEONEIDADES COLECTIVAS

- Certificación – AMLCA / FIBA
- Certificación – Examinador de Fraude
- Diplomado – Prevención de Blanqueo de Capitales
- Diplomado – Auditoría y Riesgos
- Diplomado – Finanzas y Auditoría de Gestión
- Contadores Públicos Autorizados (CPA)
- Banca y Finanzas
- Ingeniería de Sistemas
- Ingeniería Industrial

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING



RSM Panama, S.A.

Ph Humboldt Tower,
8th floor, 53rd. St.,
Marbella
Panama City, Panama
T: (507) 834-7490
W: rsm.global/panama/es



RSM Panama is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

The network is administered by RSM International Limited, a company registered in England and Wales (company number 4040598) whose registered office is at 50 Cannon Street, London EC4N 6JJ. The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.

© RSM International Association, 2025