

Protegiendo al guardián - riesgos personales y reputacionales del oficial de cumplimiento

Presentado por:

Dra. Mery Angélica Mantilla (Colombia)

Dr. Miguel Tenorio (México)

Lic. Sergio Reyes Díaz (Colombia)



MARTÍNEZ
QUINTERO
MENDOZA
GONZÁLEZ
LAGUADO
& DE LA ROSA

BOGOTÁ - MADRID

PROTEGIENDO AL GUARDIÁN – RIESGOS PERSONALES
Y REPUTACIONALES DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

MERY ANGÉLICA MANTILLA GARCÍA
AGOSTO DE 2025

I. Índice

i. Reflexiones - Rol del Oficial de Cumplimiento – Pilares de los Programas de Cumplimiento.

II Oficial de Cumplimiento en la Cadena de Valor.

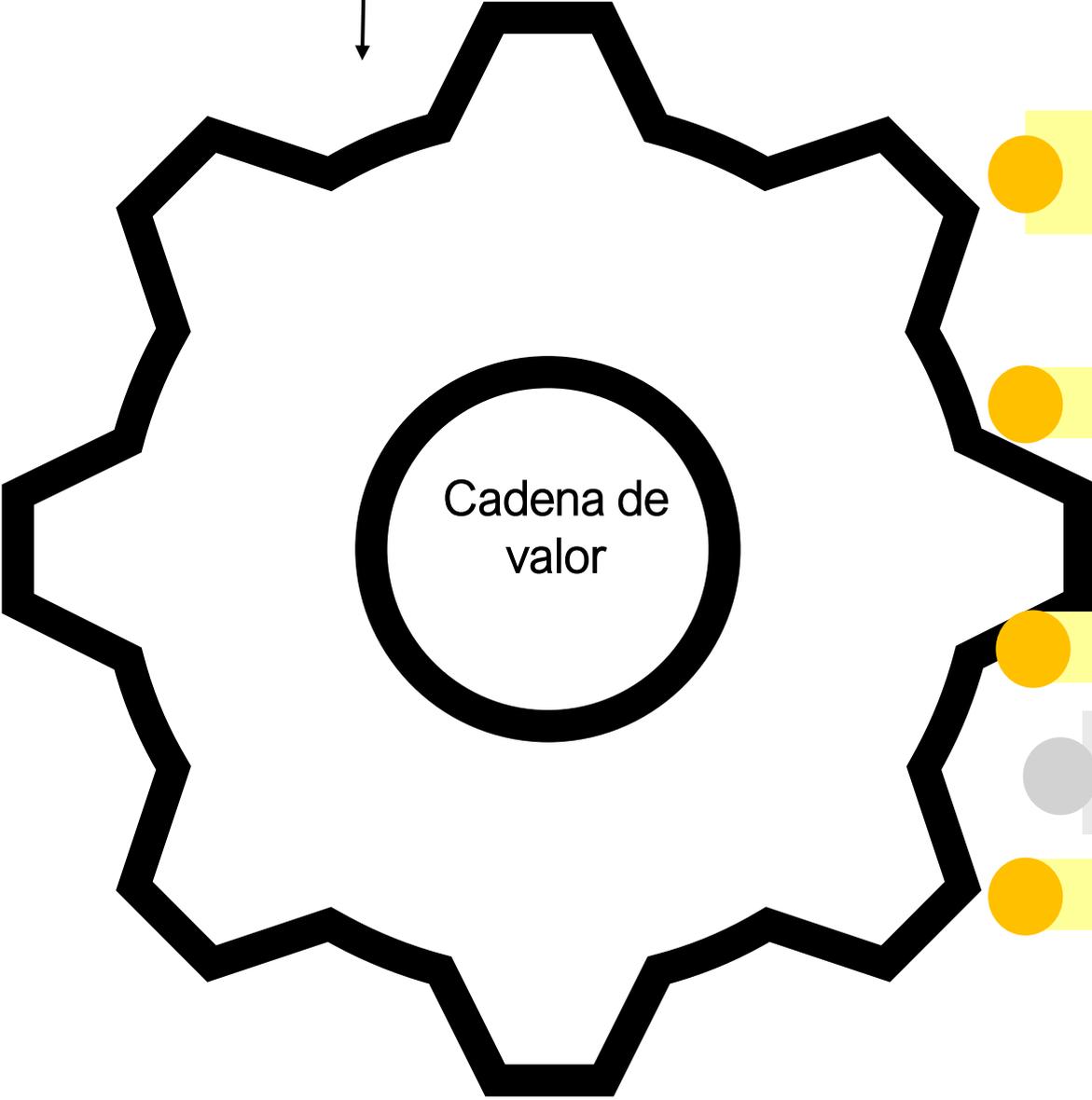
III. Cargos y sanción al oficial de cumplimiento. Modelo de Supervisión del Regulador.

IV. ¿Cómo evitar responsabilidad como garante?



PROGRAMAS DE CUMPLIMIENTO
ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

Grupos de Interés



Proceso de producción.

Debida diligencia.

Distribución.

Trámite de licencias

Venta.

Relacionamiento con funcionarios públicos

Insumos.

Registro de Proveedores

Oficial de Cumplimiento

Contrapartes

Matriz de riesgos



Caso Sanción Oficial de Cumplimiento

La Superintendencia de Sociedades inició proceso sancionatorio contra FAST MODA S.A.S. y su Oficial de Cumplimiento por presunto incumplimiento del régimen SAGRILAFT.

La empresa tercerizó el diseño de la matriz de riesgos, pero el Oficial de Cumplimiento no supervisó ni validó que estuviera alineada con la operación y los riesgos reales de la compañía.

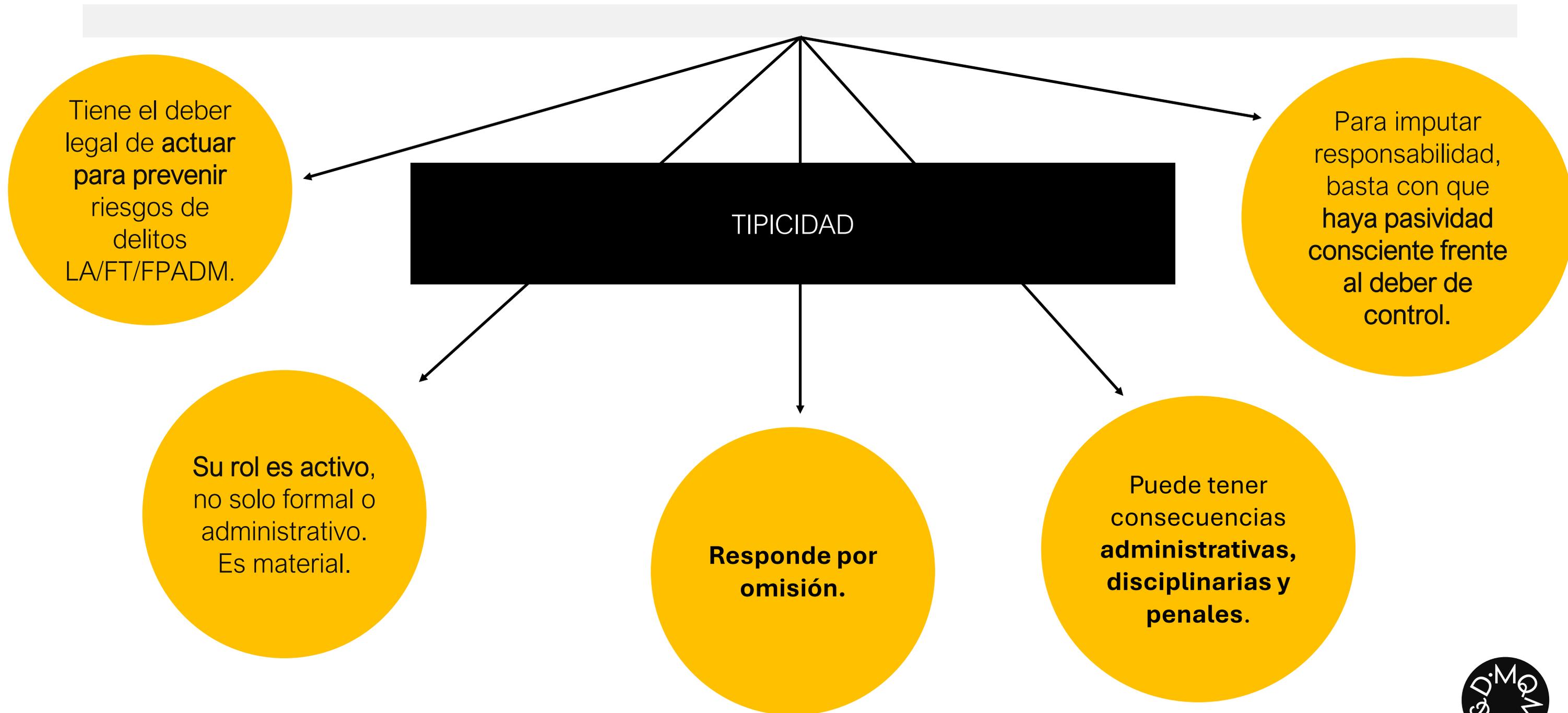
El Oficial de Cumplimiento no implementó, supervisó ni actualizó el SAGRILAFT de forma adecuada.

La empresa alegó haber capacitado al personal, pero solo se evidenció el envío de un correo con un formulario. No hubo capacitación formal, estructurada ni verificable, como exige la norma.

Las omisiones del Oficial de Cumplimiento en sus funciones generaron responsabilidad administrativa, donde la empresa y el Oficial de Cumplimiento fueron sancionados individualmente.



Posición de garante del Oficial de Cumplimiento



¿ Cómo puede el Oficial de Cumplimiento evitar responsabilidad en su rol de garante?

1

Presentar informes que evidencien el monitoreo del SAGRILAF o sistema aplicable. El OC brinda información para que el Máximo Órgano Social tome decisiones.

2

Dejar constancia formal de las capacitaciones periódicas, dirigidas a empleados y directivos sobre LA/FT y el sistema correspondiente a la Superintendencia. Emite reportes sobre monitoreos y necesidad de ajustes a controles y contrapartes bajo un enfoque basado en riesgo.

3

Emitir advertencias escritas frente a incumplimientos o riesgos detectados. Se involucra y dialoga con las áreas de la Compañía y ajusta los procedimientos orgánicos de la operación.

4

Realizar reportes oportunos y sustentados ante la UIAF .

5

Acreditar que ejerció su deber de control y supervisión material con las áreas encargadas de la operación de la organización.



M

Q

M



G

L

&

D





MITO



¿MITO?

CASOS REGISTRADOS



5



3



2



1

2012-2024





MR. BAGLEY
Head of Group Compliance
HSBC Holdings plc



MR. THURSTON
Chief Executive, Retail Banking
and Wealth Management
HSBC Holdings plc



MR. BAGLEY
Head of Group Compliance
HSBC Holdings plc

MR. TH
Chief Executive
and Wealth
HSBC Ho



¿Qué ocurrió con Bagley?

Julio 2012

Tuvo que renunciar a su cargo en una audiencia pública del Subcomité de Investigaciones Permanentes del Senado de EE.UU.

Sept 2014

Se vinculó, a título consultivo, como director de regulación de riesgos y Cumplimiento en Co-Op Bank.

Desde entonces...

Perdió relevancia. No se encontró información pública de su cargo u ocupación actual.

Otros casos en EE.UU.

1

Gyanendra Kumar Asre (2024)

Oficial de Cumplimiento de NYSEFCU.

Multa civil de USD 100,000 dólares y suspensión de cinco años.

Admitió incumplir BSA.

2

Michel LaFontaine (2020)

Chief Operational Risk Officer de US Bank.

Multa civil de 450,000 dólares.

Limitó indebidamente las alertas en el software de monitoreo.

No escuchó advertencias.

3

Linda Busby (2016)

Oficial de Cumplimiento de Raymond James.

Multa civil de USD 25,000 dólares y suspensión de tres meses.

La firma creció exponencialmente, pero no se actualizaron los controles.

4

Charles Sanders (2016)

Chief Compliance Officer de Gibraltar Private Bank & Trust.

Multa civil de USD 2500 dólares.

No presentó ROS de operaciones vinculadas a un esquema Ponzi.

¿Y en Uruguay?



Ago 2021

- Oficial de Cumplimiento de una casa de bolsa.
- Sistema no detectaba operaciones inusuales.
- Perfiles de clientes no correspondían con la data disponible.
- Un año de inhabilidad.

Nov 2020

- Oficial de Cumplimiento de una casa de bolsa.
- Cliente vinculado con caso de corrupción, sin ROS.
- Cliente cerró producto y le transfirieron los fondos.
- Un año de inhabilidad.

¿El pasado no perdona?

infobae

VIVO La Casa de los Famosos México Hace 26 minutos | Trends Salud Ángela Aguilar Enrique Segoviano Alerta de Tsunami CNPC

MÉXICO >

El SAT despidió a funcionario que permitió el lavado de dinero del Cártel de Sinaloa

Las omisiones de este ex funcionario, cuando trabajó en HSBC, permitieron que la facción dirigida por El Chapo y El Mayo, pudieran financiar una flota aviones para el transporte de narcóticos desde Sudamérica

04 Feb, 2021 00:27 a.m. CO



infobae

VIVO La Casa de los Famosos México Hace 26 minutos | Trends Salud Ángela Aguilar Enrique Segoviano Alerta de Tsunami CNPC

MÉXICO >

El SAT despidió a **funcionario que permitió el lavado de dinero del Cártel de Sinaloa**

Las omisiones de este ex funcionario, cuando trabajó en HSBC, permitieron que la facción dirigida por El Chapo y El Mayo, pudieran financiar una flota aviones para el transporte de narcóticos desde Sudamérica

04 Feb, 2021 00:27 a.m. CO



Guardar



¿MITO?



lingo-apps.com



Ficha técnica

Ámbito: internacional.

Universo: oficiales y profesionales de cumplimiento de Latinoamérica.

Tamaño de la muestra: 150.

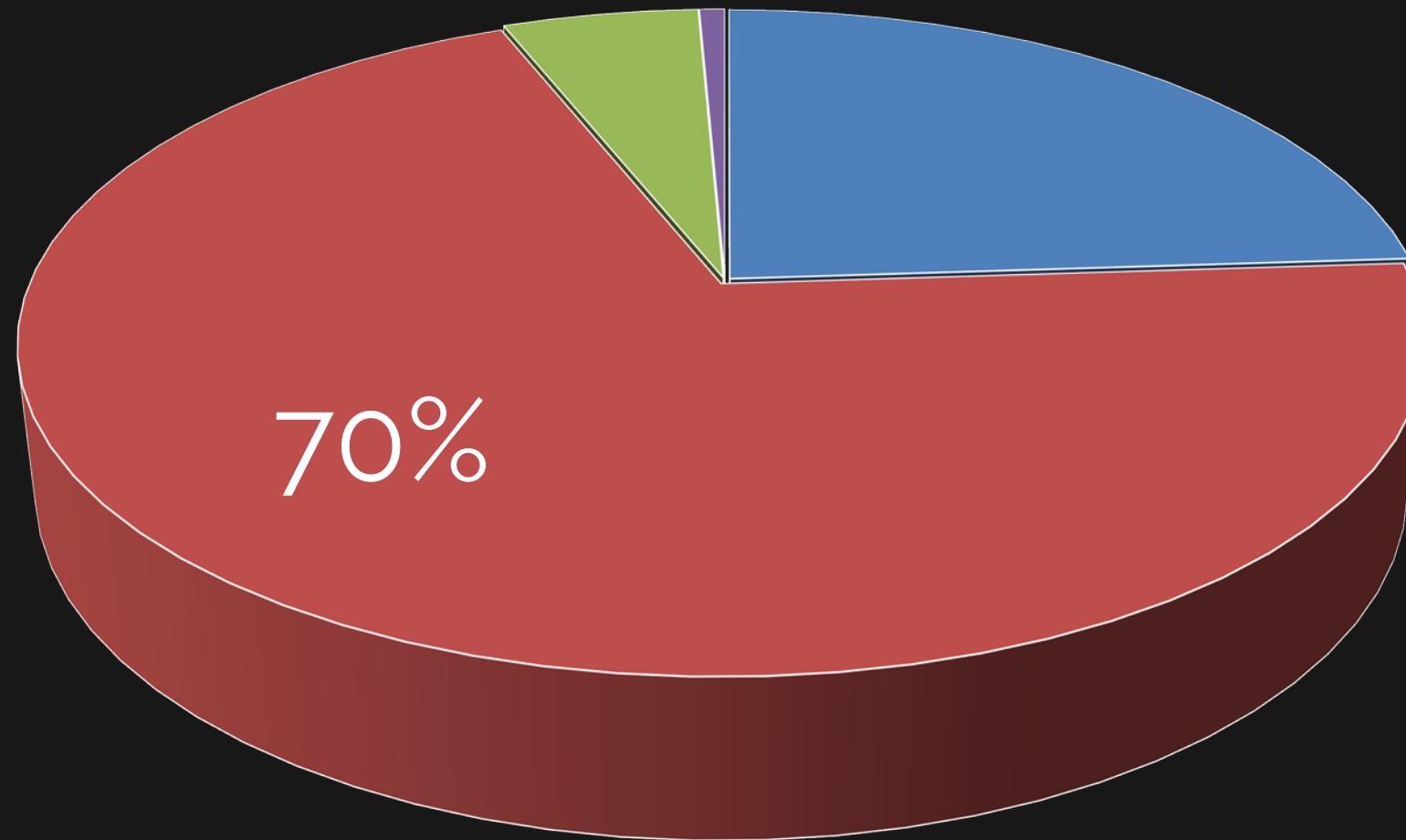
Punto de muestreo: sondeo virtual.

Fecha de realización: 30 de julio de 2025.

Países: Colombia, Panamá, Guatemala, Perú, México, Estados Unidos, Ecuador, Honduras, Bolivia, El Salvador, Venezuela, Rep. Dominicana, Costa Rica.

Margen de error: 6,7% con un nivel de confianza del 90%.

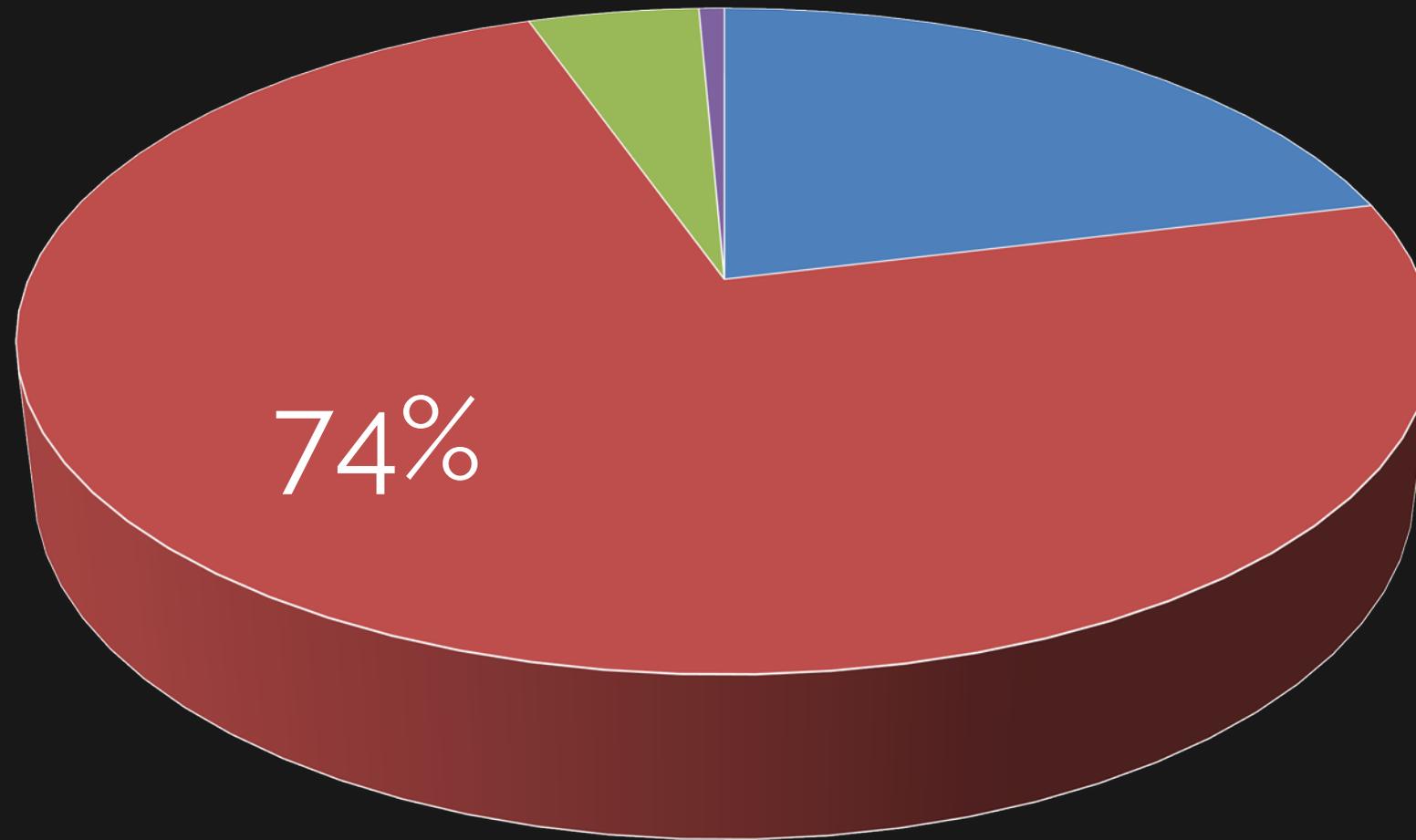
Riesgo de sanciones



■ Riesgo medio
■ Riesgo medio

■ Riesgo alto
■ Ningún riesgo

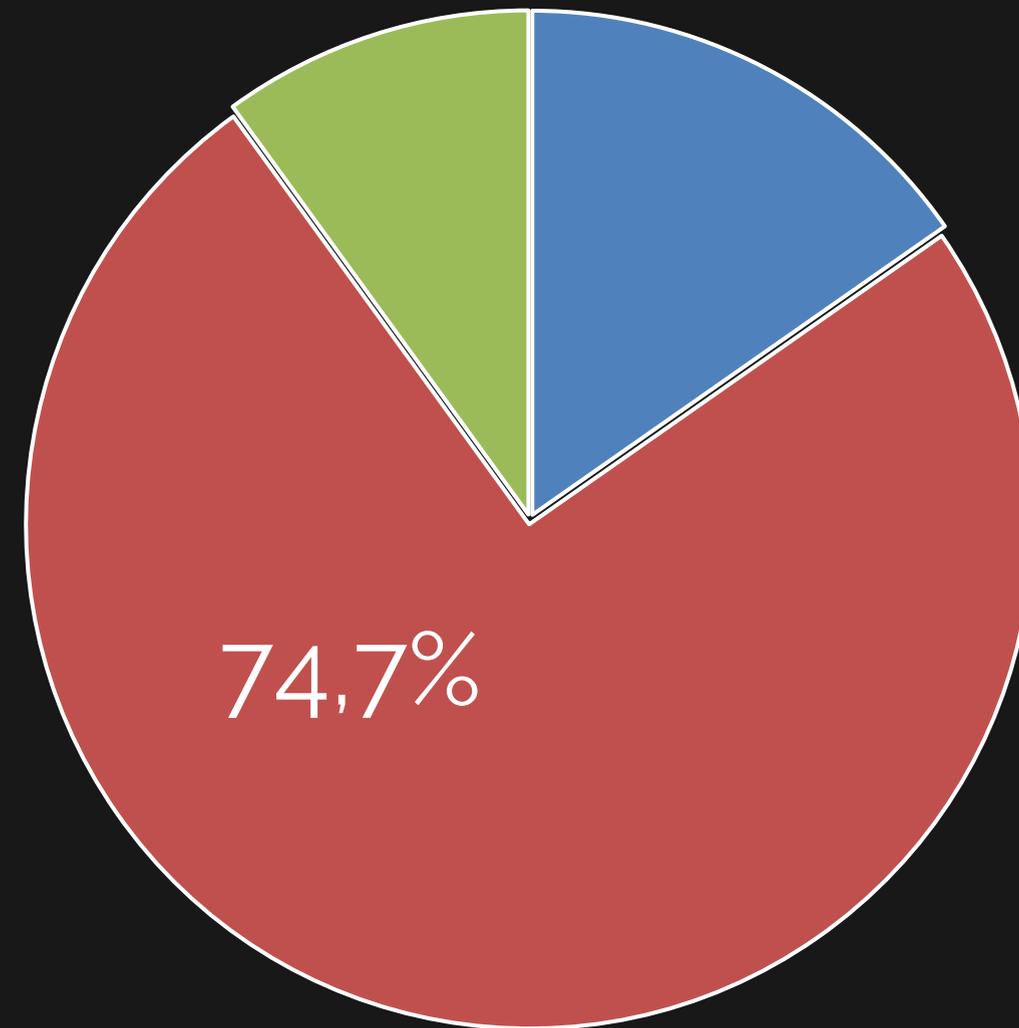
Riesgo reputacional



■ Riesgo medio
■ Riesgo medio

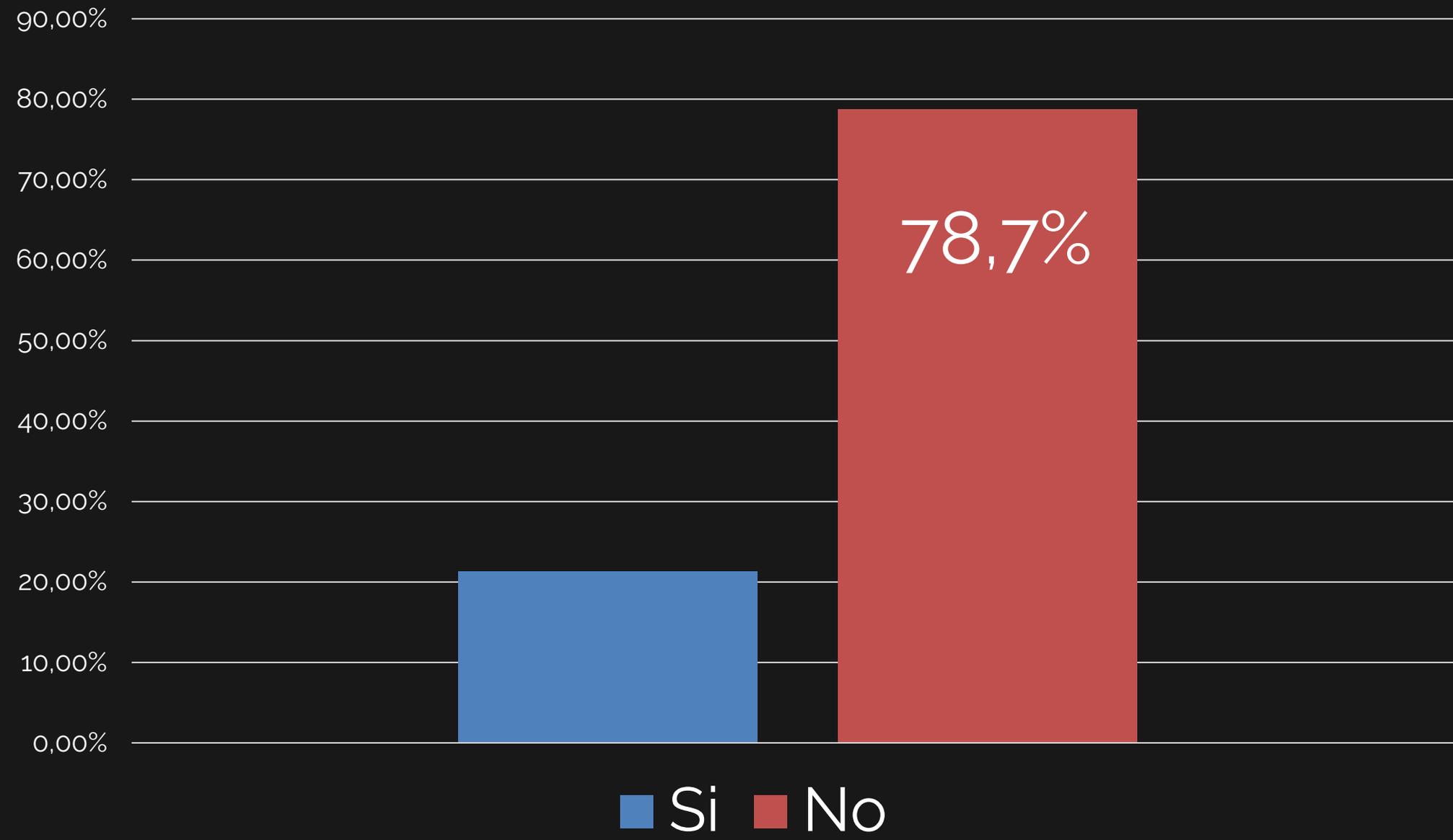
■ Riesgo alto
■ Ningún riesgo

Seguro, cobertura o apoyo



■ Si ■ No ■ No sabe

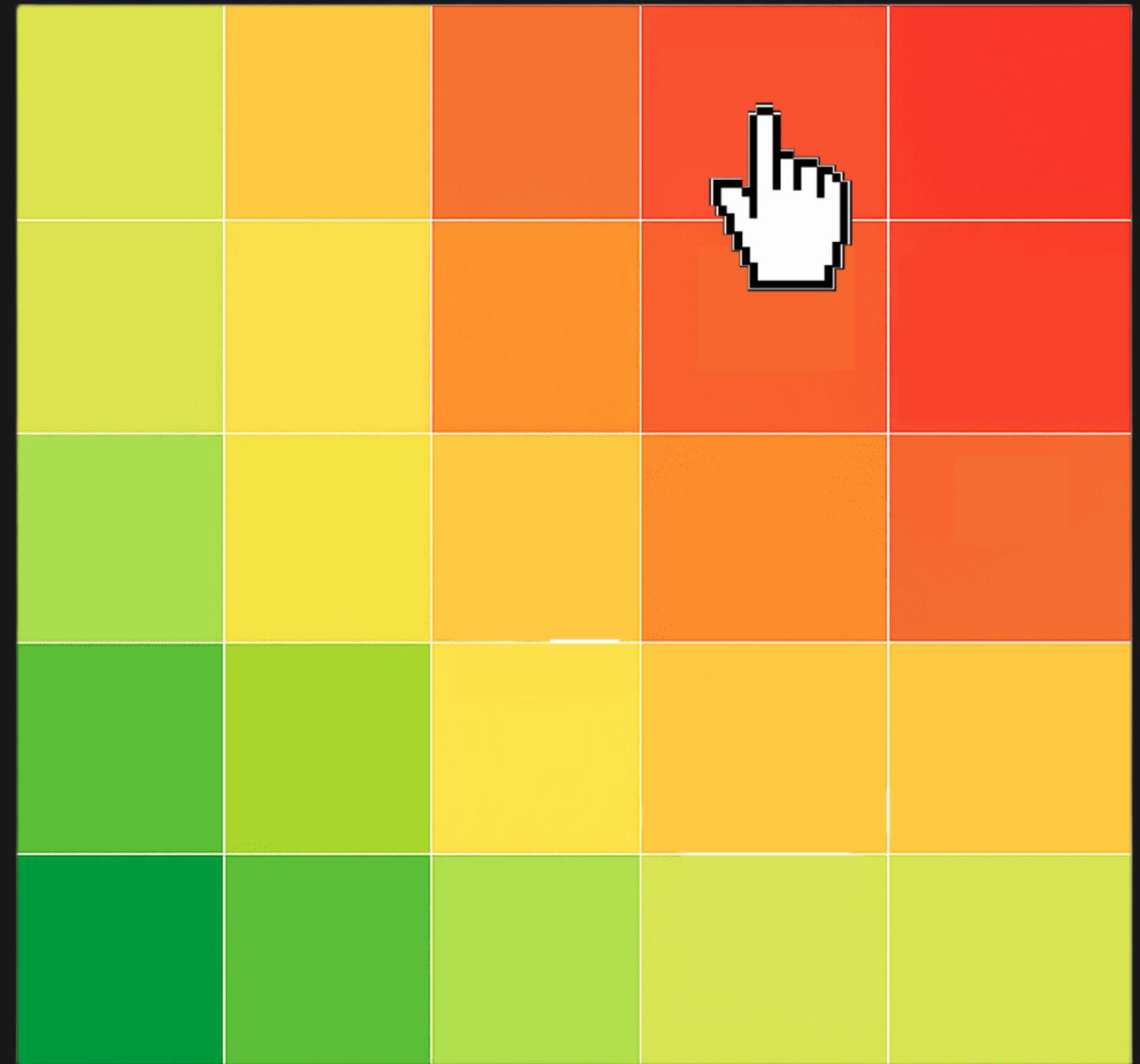
¿Planes propios?





Riesgo legal inherente

Impacto

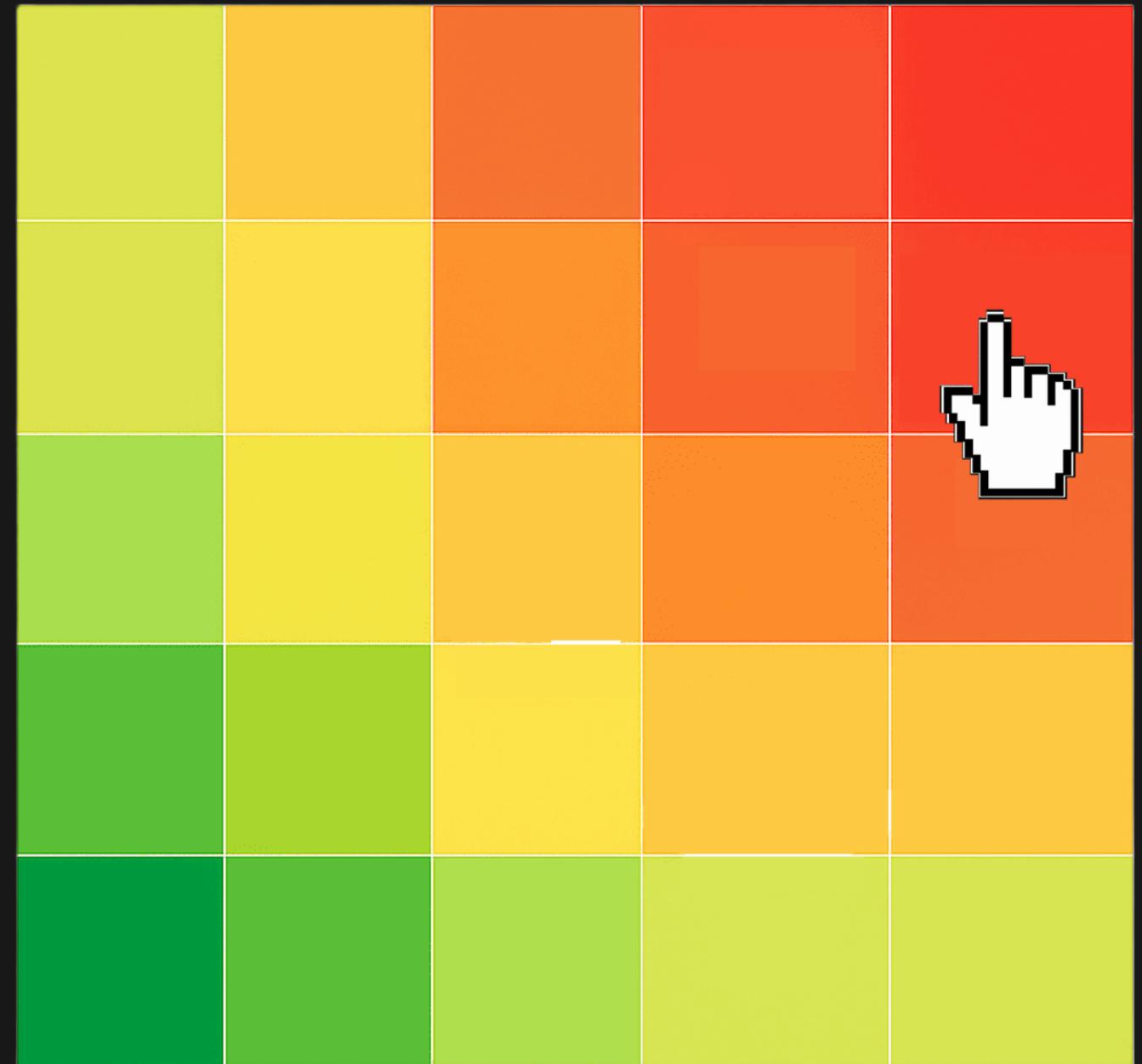


Probabilidad



Riesgo reputacional inherente

Impacto



Probabilidad



Riesgo residual...

Impacto



Probabilidad



CONTACTO



<https://www.linkedin.com/in/sergio-reyes-diaz/>

Eventos riesgo legal

1

Sanciones administrativas por parte de autoridades

76,7%

2

Investigaciones penales por omisiones o errores

54,7%

3

Responsabilidad solidaria con la empresa

52,7%

4

Demandas civiles de clientes o empleados

16,7%

Eventos riesgo reputacional

- 1** Errores en reportes o procesos de debida diligencia
54,7%
- 2** Decisiones internas "impopulares"
46,7%
- 3** Exposición pública en medios o redes sociales
40%
- 4** ROS que afecten a clientes influyentes
35,3%

¿Qué medidas toman?

92%

Evidencia de
decisiones y reportes

75,3%

Informa a superiores
de situaciones
complejas

34%

Limita exposición en
redes sociales

25,3%

Consulta
permanentemente con
asesores jurídicos

3,3%

Contrata pólizas de
responsabilidad
profesional

¿Qué medidas DEBERÍAN tomar las organizaciones?

82,7%

Protocolos claros de respaldo institucional

72,7%

Pólizas colectivas de protección legal

57,3%

Capacitación en gestión de riesgos personales

38,7%

Apoyo psicológico o emocional en casos críticos

31,3%

Líneas de reporte anónimas para amenazas

CPLDFT

MUCHAS
GRACIAS

CPLDAMERICAS.COM