Cumplimiento Corporativo, Gobierno Corporativo y Gestión del Riesgo

M.H. Consultoría Legal · Medellín, Colombia

www.mhconsultorialegal.com

MAURICIO *HERRERA*
Consultoría Legal

01 · PRESENTACIÓN

Cumplimiento que protege valor, no solo evita sanciones

El cumplimiento corporativo dejó de ser un requisito formal para convertirse en un componente esencial de la sostenibilidad empresarial. SAGRILAFT, PTEE, Habeas Data y Gobierno Corporativo no operan de manera aislada — son sistemas que, bien estructurados, permiten controlar el riesgo legal, reputacional y financiero de la organización.

Lo que diseñamos para usted

- Reducción de la exposición a sanciones regulatorias
- Protección directa a los administradores
- Fortalecimiento de la reputación empresarial
- Generación de confianza ante inversionistas, bancos y aliados estratégicos

⚠️ **Error común:** implementar manuales de cumplimiento que no funcionan en la práctica y no protegen a la empresa cuando surge un riesgo real. Un documento sin sistema operativo detrás no es cumplimiento; es una ilusión de cumplimiento.

02 · EMPRESAS QUE NOS NECESITAN

¿Su empresa está en el radar regulatorio?

Nuestros servicios están diseñados para organizaciones que enfrentan exigencias normativas crecientes o que buscan anticiparse a ellas antes de que generen consecuencias.

Vigiladas por la Superintendencia de Sociedades

Empresas con obligaciones directas de cumplimiento, reporte y gobierno corporativo ante la Supersociedades.

Obligadas a implementar SAGRILAFT o PTEE

Organizaciones con umbrales de activos o sectores de actividad que activan la obligación normativa.

Compañías en crecimiento con necesidad de orden institucional

Empresas que escalan y requieren estructuras de decisión sólidas antes de que el desorden genere riesgo.

Operaciones internacionales e inversionistas

Compañías con socios, clientes o financiadores extranjeros que exigen estándares de cumplimiento verificables.

Grupos empresariales y estructuras complejas

Matrices, subordinadas y grupos que requieren un modelo de control unificado y coherente.

03 · PORTAFOLIO DE SERVICIOS

Seis áreas estratégicas de cumplimiento

Organizamos nuestra oferta en seis líneas de servicio complementarias que cubren el espectro completo del cumplimiento corporativo en Colombia. Cada área puede implementarse de forma independiente o integrada en un modelo unificado.

SAGRILAFT / SARLAFT

Prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo

PTEE

Programa de Transparencia y Ética Empresarial

Habeas Data

Protección de datos personales

Gobierno Corporativo

Estructura, control y toma de decisiones

Auditoría y Riesgo

Gestión integral del riesgo de cumplimiento

Oficial Externo

Oficial de cumplimiento externo permanente



SERVICIO 3.1

SAGRILAFT / SARLAFT

Prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo

El riesgo LA/FT puede comprometer la continuidad de la empresa. Implementamos sistemas que no solo cumplen con la regulación, sino que operan de forma efectiva dentro del negocio.

⚠️ **Riesgo clave:** vincular contrapartes sin debida diligencia puede generar sanciones administrativas, bloqueos financieros y responsabilidad penal para la empresa y sus administradores.

1

Diseño e Implementación

- Estructuración del sistema SAGRILAFT o SARLAFT
- Manuales, políticas y procedimientos
- Segmentación de riesgos por sector

2

Debida Diligencia

- Conocimiento de clientes, proveedores y contrapartes
- Identificación de beneficiarios finales
- Monitoreo continuo de operaciones

3

Gestión Operativa

- Identificación de operaciones inusuales
- Reportes a autoridades competentes (UIAF)
- Actualización permanente del sistema

SERVICIO 3.2

PTEE — Programa de Transparencia y Ética Empresarial

La prevención del soborno y la corrupción es una obligación empresarial y un factor crítico de reputación. Un PTEE bien diseñado protege a la empresa frente a riesgos internos y externos, y demuestra a terceros un compromiso institucional genuino con la ética.



Diseño del Programa

- Política anticorrupción
- Código de ética corporativo
- Canales de denuncia anónima

Gestión del Riesgo

- Identificación de riesgos de corrupción
- Evaluación de terceros y socios
- Controles internos efectivos

Implementación

- Capacitación a empleados y directivos
- Integración en la operación diaria
- Seguimiento y mejora continua

⚠️ **Riesgo clave:** la responsabilidad por actos de corrupción puede recaer directamente sobre administradores y directivos de forma personal, incluso cuando actúan de buena fe pero sin sistema preventivo.

SERVICIO 3.3

Habeas Data — Protección de Datos Personales

El manejo inadecuado de datos personales genera sanciones de la SIC y erosiona la confianza del mercado. La Ley 1581 de 2012 y sus decretos reglamentarios imponen obligaciones concretas que requieren gestión especializada.

Cumplimiento normativo

- Políticas de tratamiento de datos personales
- Avisos de privacidad y formularios de autorización
- Registro de bases de datos ante la SIC

Gestión operativa

- Administración y seguridad de bases de datos
- Atención oportuna de consultas y reclamos
- Gestión de transferencias y transmisiones internacionales

Auditoría de Cumplimiento

- Diagnóstico del estado actual de cumplimiento
- Identificación de brechas y riesgos latentes
- Plan de corrección y seguimiento

⚠️ **Riesgo clave:** sanciones de la SIC de hasta 2.000 SMMLV y daño reputacional severo por uso indebido de información personal de clientes o empleados.

SERVICIO 3.4

Gobierno Corporativo — Estructura, Control y Toma de Decisiones

El gobierno corporativo define cómo se toman las decisiones estratégicas y cómo se protege la empresa frente a conflictos internos, responsabilidades y crisis de gestión. Una estructura bien diseñada es un activo, no una carga.

Estructuración

Diseño y composición de juntas directivas

Reglamentos internos y estatutos

Manuales de funciones y responsabilidades

Fortalecimiento Institucional

Secretaría técnica de junta directiva

Protocolos de toma de decisiones

Manejo de conflictos de interés

Grupos Empresariales

Estructuración y control de grupos

Relaciones entre matrices y subordinadas

Vinculación de accionistas y pactos parasociales

⚠️ **Riesgo clave:** decisiones sin estructura formal pueden generar responsabilidad personal de los administradores ante accionistas, terceros y autoridades.

SERVICIO 3.5

Auditoría y Gestión del Riesgo de Cumplimiento

Muchas empresas creen cumplir… hasta que son investigadas.

La brecha entre lo que una empresa cree que cumple y lo que realmente cumple puede ser enorme. Nuestra auditoría especializada identifica esa brecha antes de que la detecte una autoridad.

Diagnóstico Integral

- Evaluación del nivel real de cumplimiento
- Identificación de brechas normativas
- Revisión de documentos, procesos y prácticas

Mapa de Riesgos

- Riesgo legal y regulatorio
- Riesgo reputacional
- Riesgo financiero y operativo

Plan de Acción

- Corrección priorizada de incumplimientos
- Implementación de controles preventivos
- Seguimiento continuo y reportes periódicos

⚠️ **Riesgo clave:** no conocer el nivel real de cumplimiento de su empresa es el mayor riesgo empresarial. La ignorancia no exime de responsabilidad ante las autoridades.

SERVICIO 3.6

Oficial de Cumplimiento Externo

Dirección estratégica del sistema de cumplimiento con independencia y rigor técnico

Muchas empresas deben designar un Oficial de Cumplimiento pero no cuentan con la estructura interna para ejercer este rol adecuadamente. M.H. Consultoría Legal asume esta función con plena independencia, rigor técnico y visión estratégica integrada al negocio.

1

Ejercicio del Rol

- Designación formal como Oficial de Cumplimiento
- Supervisión de SAGRILAFT, PTEE y sistemas aplicables
- Informes periódicos a gerencia y junta directiva
- Relación directa con autoridades competentes

2

Gestión del Sistema

- Monitoreo continuo de riesgos de cumplimiento
- Validación de debida diligencia de contrapartes
- Seguimiento a operaciones inusuales o sospechosas

3

Enfoque Estratégico

- Alineación del cumplimiento con la estrategia del negocio
- Identificación temprana de riesgos emergentes
- Protección efectiva de administradores

4

Cultura Organizacional

- Capacitación periódica a equipos y directivos
- Fortalecimiento de cultura ética institucional
- Gestión y seguimiento a canales de denuncia

⚠️ **Riesgo clave:** un Oficial de Cumplimiento sin capacidad real de gestión genera responsabilidad directa para la empresa y sus administradores ante la Superintendencia de Sociedades y la UIAF.

04 · NUESTROS DIFERENCIALES

Por qué M.H. Consultoría Legal

No somos una firma que entrega documentos. Somos socios estratégicos que diseñan sistemas de cumplimiento que realmente funcionan dentro de su operación.

Enfoque estratégico, no documental

No entregamos manuales genéricos. Diseñamos sistemas operativos de cumplimiento adaptados a la realidad de cada empresa, que funcionan cuando el riesgo se materializa.

Visión empresarial del cumplimiento

Cada recomendación considera el impacto financiero, operativo y estratégico del negocio. El cumplimiento no puede paralizar la empresa; debe protegerla mientras opera.

Integración de áreas

Cumplimiento, gobierno corporativo y gestión del riesgo en un solo modelo coherente. Evitamos silos que generan inconsistencias y vacíos de control.

Protección de administradores

El enfoque central está en evitar la responsabilidad personal de gerentes, directores y representantes legales frente a sanciones, investigaciones y litigios.

05 · MODELOS DE SERVICIO

Tres formas de trabajar juntos

Adaptamos nuestro modelo de atención a las necesidades, tamaño y presupuesto de cada organización. Usted elige el nivel de acompañamiento que mejor se ajusta a su realidad.

Por Proyecto

Implementación de sistemas específicos con alcance y entregables definidos.

- Diseño e implementación de SAGRILAFT
- Estructuración de PTEE
- Diagnóstico y corrección de Habeas Data
- Estructuración de gobierno corporativo

Suscripción Mensual

Acompañamiento continuo para empresas que necesitan un aliado de cumplimiento permanente.

- Gestión mensual de riesgos de cumplimiento
- Asesoría en gobierno corporativo
- Actualización normativa permanente
- Soporte en decisiones críticas

Oficial de Cumplimiento Externo

Asunción integral del rol con acompañamiento permanente y dirección del sistema.

- Designación formal y ejercicio del cargo
- Gestión estratégica del sistema de cumplimiento
- Informes a gerencia, junta y autoridades
- Protección integral de administradores

MAURICIO HERRERA
Consultoría Legal

06 · CIERRE

¿Su empresa cumple… o solo cree que cumple?

La diferencia entre ambas respuestas puede ser la diferencia entre la continuidad y la crisis. Agende una auditoría de cumplimiento con nuestro equipo. En una primera sesión identificamos riesgos reales, brechas normativas y acciones inmediatas para proteger su operación y a sus administradores.

Primera sesión de diagnóstico

Identificamos sus riesgos más urgentes, el estado actual de su cumplimiento y las acciones prioritarias a tomar.

Sin compromiso. Con claridad.

Saldrá de la sesión con un panorama claro de su exposición real y un camino concreto para mitigarla.

Agendar auditoría de cumplimiento

www.mhconsultorialegal.com