

# M&M Derecho, Economía y Finanzas, S.C.



Abogados, Consultores y Asesores

## Servicios

### Gestión del Riesgo Legal

El riesgo es parte inevitable de toda actividad económica, se manifiesta de múltiples formas y su presencia e impactos han tomado mucha importancia como resultado de los procesos de globalización. En las finanzas modernas el riesgo se ha hecho presente principalmente con movimientos impredecibles en los tipos de cambio y en las tasas de interés, también en una excesiva volatilidad en los mercados de valores, así como en precios inestables de bienes y servicios. Estos fenómenos afectan los ingresos y la estabilidad financiera de las empresas, naciones e individuos.

Desde la perspectiva financiera, el riesgo se define como la volatilidad de los flujos financieros no esperados (pérdidas potenciales), generalmente derivada por los movimientos en las variables financieras. Es decir, la medición efectiva y cuantitativa del riesgo se asocia con la probabilidad de que el rendimiento real pueda diferir del rendimiento esperado, siendo esta diferencia positiva (favorece a los agentes económicos) o negativa (perjudica a los agentes económicos).

Actualmente, existe una clasificación amplia sobre los tipos de riesgos que afectan las empresas financieras y no financieras. El riesgo operativo u operacional comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea define el riesgo legal como la “posibilidad de ser sancionado, multado u obligado a pagar daños punitivos como resultado de acciones supervisoras o de acuerdos privados entre las partes”.

En general, el riesgo legal se refiere a las probables pérdidas para una empresa u organización por incumplimiento de las disposiciones legales aplicables, resoluciones judiciales desfavorables y aplicación de sanciones, la posibilidad de expropiación de la empresa por un gobierno, la modificación de normas jurídicas, entre otros factores. En este sentido, el riesgo legal puede tener un impacto tan alto como afectar la continuidad de una empresa, es decir, un juicio o una disputa legal puede generar hasta el cierre de la misma.

Sin embargo, el riesgo legal también puede producir beneficios y lo importante es poderlo identificar, cuantificar, y controlar verificando que las operaciones de la empresa estén de conformidad con las disposiciones legales vigentes.



M&M Derecho, Economía y Finanzas, S.C., firma enfocada en el servicio legal preventivo, brinda la asistencia de gestión del riesgo legal, tanto desde un aspecto cualitativo como cuantitativo. En particular, se ofrece este servicio sobre los siguientes temas:

- Diseño de políticas empresariales que analicen, previo a la realización de actos jurídicos, la validez jurídica y la adecuada instrumentación legal, para proteger a la empresa ante cualquier riesgo que origine pérdidas no soportables.
- Análisis sobre la probabilidad de perder o ganar juicios, ya sean los que estén en curso o los que se conciban interponer, ayudando por tanto a la toma de decisiones estratégicas y evitar en la medida de lo posible complicaciones futuras.
- Asesoría a empresas en la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales aplicables y vigentes. Por ejemplo, a empresas que deseen incursionar en nuevos mercados o productos.
- Asesoría en el procedimiento para identificar, cuantificar y manejar el riesgo legal.

**Contacto:**

[despacho@martinezymaciel.com](mailto:despacho@martinezymaciel.com)

[www.martinezymaciel.com](http://www.martinezymaciel.com)

+52 (59) 5688 2189

© 2018 M&M Derecho, Economía y Negocios, S.C. Todos los Derechos Reservados.