



# CYCCO

CONSULTORÍA, AUDITORÍA Y CAPACITACIÓN CORPORATIVA

CONSULTORÍA AUDITORÍA Y CAPACITACIÓN  
CORPORATIVAS

---

## PORTAFOLIO DE PROGRAMAS EN PREVENCIÓN DE LAVADOS DE ACTIVOS FT/FP

# Misión

Elaborar y poner en marcha programas de formación profesional, mediante la planificación, ejecución, control y evaluación, de los procesos tendientes al desarrollo de competencias laborales, conocimientos y habilidades del personal de las empresas. Asimismo, ser una empresa especializada en Consultoría Empresarial, servicios legales y de organización corporativa.

# Visión

Ser un Centro líder y emprendedor a nivel nacional, en servicios de consultorías, capacitación y formación profesional, reconocido en Nicaragua por su liderazgo, excelencia y calidad.



## El Papel Fundamental del Abogado y Notario en la Prevención del Lavado de Activos: Un Enfoque Integral en el Marco Normativo



La prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT/FP) constituye uno de los desafíos más apremiantes en el ámbito legal contemporáneo. Este seminario aborda el rol esencial que desempeñan los abogados y notarios en este contexto, destacando la importancia de una comprensión exhaustiva y una implementación efectiva de las normativas correspondientes.

### Objetivo:

- Estructurar un referente normativo de mínimos a cumplir e implementar en Prevención de LA/FT/FP accesible, comprensible y compatible con el que hacer profesional delos abogado
- Estudiar el marco legal correspondiente ante a prevención de lavado de activos FT/FP.
- Fortalecer la cultura de Prevención de LA/FT/FP en la importante, delicada y distinguida profesión del Notariado, depositarios de Fe Pública.

### Salidas profesionales

Al finalizar este seminario, los participantes estarán equipados con conocimientos sólidos y prácticos para aplicar eficazmente las medidas de prevención de LA/FT/FP en su práctica profesional. Este conocimiento no solo fortalecerá su habilidad para cumplir con las obligaciones legales, sino que también elevará la calidad y confiabilidad de los servicios legales ofrecidos



## El Papel Fundamental del Abogado y Notario en la Prevención del Lavado de Activos: Un Enfoque Integral en el Marco Normativo

### Dirigido:

Está diseñado para que pueda ser dirigido a:

- Licenciado en Derecho
- Abogados y notarios públicos
- Estudiantes de derecho
- Asesores legales.
- Cualquier persona interesada en comprender y abordar los desafíos asociados con el lavado de activo



### Temas a desarrollar:



#### TEMA I: ACUERDO 451 CSJ: CONTENIDO Y ALCANCE

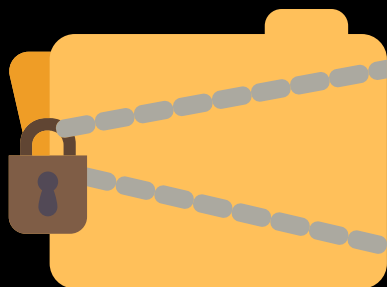
- Análisis detallado de las disposiciones administrativas.
- Implicaciones prácticas de las circulares técnicas derivadas.
- Casos prácticos.

#### TEMA II: LEY 1113: MARCO LEGAL ESPECÍFICO

- Fundamentos y objetivos de la Ley 1113.
- Disposiciones clave para la prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Comparativa con regulaciones anteriores y evolución del marco legal.



## Secreto Profesional y Prevención de Lavado de Activos FT/FP para Contadores Públicos Autorizados y Abogados/Notarios



El Seminario sobre Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo se erige como un espacio esencial para la actualización y profundización en las obligaciones legales y éticas que recaen sobre los profesionales del derecho y los Contadores Públicos Autorizados (CPA).

### Objetivo:

- Capacitar abogados y Contadores Públicos Autorizados para comprender, aplicar y actualizar normativas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Se busca estructurar un referente normativo práctico, estudiar el marco legal, fortalecer la cultura de prevención en ambas profesiones y explicar nuevas disposiciones administrativas del CCPN y CSJ.

### Salidas profesionales

Al finalizar el seminario, los participantes estarán equipados con conocimientos actualizados, herramientas prácticas y un enfoque integral en prevención, mejorando la calidad de los servicios profesionales y fortaleciendo su posición en el ámbito laboral.



## Secreto Profesional y Prevención de Lavado de Activos FT/FP para Contadores Públicos Autorizados y Abogados/Notarios

### Dirigido:

Está diseñado para que pueda ser dirigido a:

- Abogados y notarios públicos.
- Contadores Públicos Autorizados que buscan potenciar sus conocimientos y habilidades en la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.



### Temas a desarrollar:

#### TEMA I: ACUERDO 451 CSJ: CONTENIDO Y ALCANCE

- Análisis detallado de las disposiciones administrativas.
- Implicaciones prácticas de las circulares técnicas derivadas.
- Casos prácticos.

#### TEMA II: LEY 1113: MARCO LEGAL ESPECÍFICO

- Fundamentos y objetivos de la Ley 1113.
- Disposiciones clave para la prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Comparativa con regulaciones anteriores y evolución del marco legal.



## Prevención de Lavado de Activos FT/FP con Énfasis en Matriz de Riesgo



El Seminario en Prevención de Lavado de Activos se presenta como una respuesta crucial a los desafíos constantes que enfrentan las instituciones financieras y profesionales en la detección y prevención del lavado de activos. La introducción proporcionará un panorama general de la importancia de este tema en el contexto actual, destacando la necesidad de estrategias efectivas para combatir el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

### Objetivo:

El objetivo principal de este seminario es equipar a los participantes con los conocimientos teóricos y prácticos necesarios para implementar eficazmente medidas de prevención de lavado de activos. Se hará especial énfasis en el desarrollo y aplicación de la matriz de riesgo, una herramienta esencial para evaluar y gestionar los riesgos asociados con actividades susceptibles de lavado de dinero.

### Salidas profesionales

Al completar el seminario, los participantes obtendrán una comprensión sólida de los principios y mejores prácticas en la prevención de lavado de activos, así como habilidades especializadas en la elaboración y aplicación de matrices de riesgo. Esta formación mejorará significativamente las capacidades profesionales de los participantes y su capacidad para desempeñar roles clave en el diseño y aplicación de programas de cumplimiento.



► **Aplicación de la debida diligencia y reporte de operaciones sospechosas (PLA/FT)**

### Objetivos

- Entender el fundamento de la debida diligencia como pilar básico de la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.
- Analizar sus elementos principales, distinguiendo los formales de aquellos que constituyen su fundamento.
- Estudiar el procedimiento de aceptación de un cliente, importancia de la conservación y gestión de la información y documentación que se recoge.
- Determinar cuándo es necesario realizar un reporte de operación sospechosa por parte de un sujeto obligado

### Algunos temas a abordar

- Debida Inteligencia
- Importancia
- Consecuencias de la falta de la debida diligencia/cliente
  - Riesgo de reputación
  - Riesgo operativo
  - Riesgos legales
  - Riesgo de concentración
- Elementos de la “debida diligencia”
  - Política de aceptación del cliente
  - Identificación de los clientes
  - Seguimiento continuo
  - Gestión constante de riesgos
  - Triangulo de PLA/FT/FP
- Las medidas de debida diligencia(recomendación v del GAFI)
- Ley no. 976, ley de la UAF
  - Obligación de reportar operaciones sospechosas
  - Reporte de operaciones sospechosas y medidas de debida diligencia de conocimiento
- Ley no. 977, ley contra el LA/FT/FP
  - Debida diligencia de conocimiento del cliente
  - Medidas estándar de DDC
  - Medidas simplificadas de DDC
  - Medidas intensificadas de DDC
- Casos prácticos



**Duración**  
8 horas

► **Prevención de lavado de activos FT/FP, con énfasis en matriz de riesgo**

## Objetivos

- Describir el funcionamiento del lavado de activos, y las tipologías de lavados en las empresas.
- Analizar de qué manera se puede prevenir el lavado de activos FT/FP, en el ámbito empresarial.
- Aplicar un modelo SARLAFT hacia las empresas para evitar el riesgo del mismo.
- Desarrollar un caso práctico sobre la evaluación del cumplimiento del sistema de administración del riesgo de lavado de activos en las empresas intervinientes.
- Explicar las consecuencias del lavado de activos FT/FP, que le podría causar a una empresa.

## Algunos temas a abordar

- Factores de Riesgo LA/FT/FP
- Riesgo LA/FT/FP
- Matriz de Riesgo y su creación
- Clientes, productos, canales y zonas geográficas
- Matriz para la evaluación y calificación del riesgo LA/FT/FP del Producto y/o servicio
- Matriz para la evaluación y calificación del riesgo LA/FT/FP del Canal de Distribución
- Matriz para la evaluación y calificación del riesgo LA/FT/FP de la Zona Geográfica la cual incluye riesgo por departamentos y riesgo por países.
- Matriz para la evaluación y calificación del riesgo LA/FT/FP de Actividad económica/Profesión/Clasificación Comercial y Factor PEP.

**Duración**

8 horas



## ► Responsabilidades de los sujetos obligados en PLA/FT

### Objetivos

- Asegurar la correcta aplicación y cumplimiento de las políticas establecidas por la institución, empresa o entidad, para la PLA/FT/FP
- Describir cómo elaborar un plan de trabajo anual para la PLA/FT/FP y supervisar su correcta aplicación, dando seguimiento a las políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo
- Determinar cómo diseñar e implementar los procedimientos y controles necesarios para prevenir, detectar y reportar operaciones inusuales y sospechosas asociadas al LA/FT/FP
- Promover las políticas y procedimientos que en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, estén aprobadas por el marco legal nicaragüense.

### Algunos temas a abordar

- Lavado de Activos/FT/FP y sus etapas
- Ley No. 976; Ley de la UAF y Ley No. 977: Ley contra el LA/FT/FP y sus reformas
- Cómo elaborar un Plan de Trabajo en PLA/FT/FP
- Manual de políticas y procedimientos para detectar y reportar Operaciones Sospechosas asociadas a LA/FT/FP
- Responsabilidades específicas de los Sujetos Obligados regulado por la UAF, CONAMI, SIBOIF.



**Duración**  
8 horas

**► Rol del oficial del cumplimiento****Objetivos**

- Analizar quienes pueden ser nombrados oficiales de cumplimiento.
- Exponer que características deben poseer los oficiales de cumplimiento, en el procedimiento operativo de entidades financieras.
- Explicar las funciones del rol oficial del cumplimiento (reportar operaciones sospechosas o inusuales), en el ámbito del LA/FT/FP

**Algunos temas a abordar**

- Lavado de Activos/FT/FP y sus etapas
- ¿Quiénes pueden ser oficiales de cumplimiento?
- Características del oficial de cumplimiento
- Responsabilidades del Oficial de Cumplimiento contenida en la Ley No. 976, Ley de la UAF, y la Ley No. 977, Ley contra el LA/FT/FP
- Funciones y rol específico de la norma emitida por el supervisor en temas de PLA/FT/FP

**Duración**

8 horas



**► Principales tipologías en lavado de activos****Objetivos**

- Estudiar los conceptos generales y marco legal en referencia al Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo en la legislación nicaragüense.
- Conocer las principales Tipologías con la finalidad de detectar Señales de Alerta en materia de PLA/ FT/ FP. Analizar la importancia de mantenerse informado, actualizado y capacitado en las Señales de Alerta y Tipologías emitidas por el GAFILAT y la UAF.

**Algunos temas a abordar**

- Lavado de Activos/FT/FP y sus etapas
- Modalidades y Tipologías regionales de LA/FT/FP
- Señales de alerta
- Mejores prácticas

**Duración**

4 horas



## ► Delitos Tributarios - Aduaneros y Lavados Activos

### Objetivos

- Analizar cómo afecta la vulnerabilidad de la normativa de lavado de activos a la defraudación tributaria en Nicaragua.
- Determinar cuáles son específicamente los delitos tributarios en materia de lavados de activos.
- Estudiar el procedimiento legal correspondiente contra los delitos tributarios y lavado de activos

### Algunos temas a abordar

- Defraudación Fiscal: Los ilícitos tributarios en el ordenamiento jurídico
- Regulación penal y tipificación.
- Regulación Básica.
- Excusa absoluta y o regularización, declaraciones extemporáneas, coexistencia de procedimientos.
- Delitos e infracciones de contrabando.
- El contrabando en el contexto de las infracciones y sanciones tributarias.
- El delito y las infracciones administrativas de contrabando; su regulación y delimitación, tipos, especial referencia a los criterios de valoración.
- La penalidad de los actos de contrabando.
- Las infracciones administrativas de contrabando.

**Duración**

4 horas




**► Señales de alerta para la PLA/FT/FP****Objetivos**

- Determinar cómo detectar señales de Alertas de LA/FT/FP a través del monitoreo y análisis de las operaciones.
- Interpretar correctamente las Señales de Alerta.
- Describir las Señales de
- Alerta emitidas por el GAFILAT y por la UAF.

**Algunos temas a abordar**

- Enfoque de la segmentación en los factores de riesgo.
- Señales de alertas principales
- Análisis descriptivo a factores de riesgo.
- Determinación y cálculo de señales de alerta cuantitativas.
- Correlación de factores de riesgo y señales.

 **Duración**  
8 horas

## ► Rol de la junta directiva y máxima autoridad en PLA/FT/FP

### Objetivos

- Exponer que funciones tiene el rol de junta directiva y máxima autoridad.
- Establecer programas y planes para la prevención de los riesgos PLA/FT/FP.
- Programar medidas de prevención de reporte de actividades vinculadas con PLA/FT/FP.
- Evaluar el rol de la junta directiva y máxima autoridad del PLA/FT/FP.

### Algunos temas a abordar

- Lavado de Activos/FT/FP y sus etapas
- Regulación sobre PLA/FT/FP en Nicaragua
- Rol de Junta General de Accionistas y Junta Directiva en PLA/FT/FP
- Cómo se deben realizar las actas en las que se discute aspectos de PLA/FT/FP
- Detalle de la normativa emitida por el ente regulador en PLA/FT/FP, respecto a las responsabilidades de la junta directiva y máxima autoridad.

**Duración**

4 horas

► **Conozca a su colaborador, como política de PLA/FT/FP**

## Objetivos

- Explicar las responsabilidades institucionales para conocer a los colaboradores, para evitar el LA/FT/FP.
- Estudiar la importancia de las acciones preventivas de los riesgos de los colaboradores en las entidades obligadas a la PLA/FT/FP).
- Presentar mediante un caso práctico las acciones preventivas para disminuir el riesgo de LA/FT/FP.

## Algunos temas a abordar

- Importancia de las políticas y procedimiento sobre “Conocer a nuestros Colaboradores” en materia de PLA/FT/FP
- ¿Qué debe establecer las descripciones de tareas, el código de conducta, los niveles de autoridad, el cumplimiento del personal con las leyes y regulaciones, la responsabilidad, el doble control?
- Política sobre “Conocer a nuestros Colaboradores” y su aplicación por el área de Recursos Humanos.
- Proceso de reclutamiento y selección del personal de nuevo ingreso
- Implementación del Perfil de Colaborador
- Legislación Laboral y Prevención de Lavado de Activos
- Señales de alertas

**Duración**

4 horas



## ► Política de conocimiento a proveedores en PLA/FT/FP

### Objetivos

- Conceptualizar la emática general de la prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva. (PLA/FT/FP).
- Explicarle a los proveedores la política contra la prevención del lavado de activos financiamiento del terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas.
- Exponer el contenido y aplicación de la Ley No. 977 “Ley contra el lavado de activos, el financiamiento al terrorismo y el financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Concluir acerca de la importancia de las acciones preventivas de los riesgos en las entidades, instituciones o empresas en PLA/FT/FP.

### Algunos temas a abordar

- Política de Conocer a sus Proveedores de bienes y servicios externos
- ¿Qué deben contener los expedientes?
- Implementación del Perfil para Conocimiento del Proveedor
- Desarrollo y aplicación de Manual de Compras y Proveedores
- Señales de alertas
- Casos Prácticos

 **Duración**  
4 horas



## ▶ Delitos precedentes en prevención de lavado de activos FT/FP

### Objetivos

- Explicar que norma legal o marco jurídico regulan los delitos de PLA/FT/FP.
- Implementar medidas financieras, adoptadas por todas las entidades e instituciones, en contra de PLA/FT/FP.

### Algunos temas a abordar

- Lavado de Activos/FT/FP
- Delitos precedentes
  - Tráfico y comercialización ilícita de estupefacientes
  - Contrabando de armas
  - Prostitución de menores y pornografía infantil
  - Trata de personas y de órganos.
  - Delitos contra la Administración Pública
  - Defraudación Tributaria
  - Asociación ilícita terrorista
- Señales de alertas de delitos precedentes
- Casos Prácticos

**Duración**

4 horas

**► Auditorías en Temas de PLA/FT/FP****Objetivos**

- Analizar el rol de la auditoría interna y externa en temas de PLA/FT/FP
- Explicar los límites y alcances de la labor de auditoría
- Conocer el contenido que debe tener el informe de auditoría en temas PLA/FT

**Algunos temas a abordar**

- Pilares de evaluación de auditoría
- ¿Cómo se debe desarrollar o prepararse ante una auditoría?
- Elementos básicos de auditoría
- Rol del auditor conforme la legislación nacional, en temas de PLA/FT/FP

**Duración**

4 horas

## INVERSIÓN

- Local con aire acondicionado.
- Cátedra especializada.
- Atención Personalizada.
- Coordinación y Asistencia del evento.
- Servicio de café y agua permanente.
- Material didáctico y de trabajo en digital.
- Certificado emitido por Consultoría, Auditoría y Capacitación Corporativa.

## CONTÁCTENOS



*Oficinas CYCCO*  
2276 6506



*Email:*  
[info@cyccoconsultores.com](mailto:info@cyccoconsultores.com)



*Estamos ubicados:*  
Managua, primera entrada las colinas, de la gasolinera UNO 3c al este, 1c al norte, 1/2 cuadra al este.



# 10 Aniversario CYCCO