



# **PORTAFOLIO** **CAPACITACIONES** **EN PL/FT/FP**

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.

### **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.

### **VISIÓN**

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



## CONTENIDO

|                                                                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| EL PAPEL FUNDAMENTAL DEL ABOGADO Y NOTARIO EN LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS: UN ENFOQUE INTEGRAL EN EL MARCO NORMATIVO..... | 4  |
| SECRETO PROFESIONAL Y PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS FT/FP PARA CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS Y ABOGADOS/ NOTARIO .....        | 7  |
| PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS FT/FP CON ÉNFASIS EN MATRIZ DE RIESGO .....                                                       | 11 |
| APLICACIÓN DE LA DEBIDA DILIGENCIA Y REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (PLA/FT) .....                                            | 14 |
| ROL DEL OFICIAL DEL CUMPLIMIENTO .....                                                                                            | 20 |
| PRINCIPALES TIPOLOGÍAS EN LAVADO DE ACTIVOS .....                                                                                 | 26 |
| SEÑALES DE ALERTA PARA PLA/FT/FP .....                                                                                            | 30 |
| ROL DE LA JUNTA DIRECTIVA Y MÁXIMA AUTORIDAD EN PLA/FT/FP .....                                                                   | 34 |
| CONOZCA A SU COLABORADOR, COMO POLÍTICA DE PLA/FT/ FP .....                                                                       | 38 |
| POLÍTICA DE CONOCIMIENTO A PROVEEDORES EN PLA/FT/ FP .....                                                                        | 42 |
| DELITOS PRECEDENTES EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS FT/FP .....                                                                | 45 |
| AUDITORÍAS EN TEMAS DE PLA/FT/FP .....                                                                                            | 48 |
| DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (SPLA/FT/FP) .....                                         | 53 |



## **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.

#### **OBJETIVOS**

- 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 del 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.

## **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/NOTARIO**

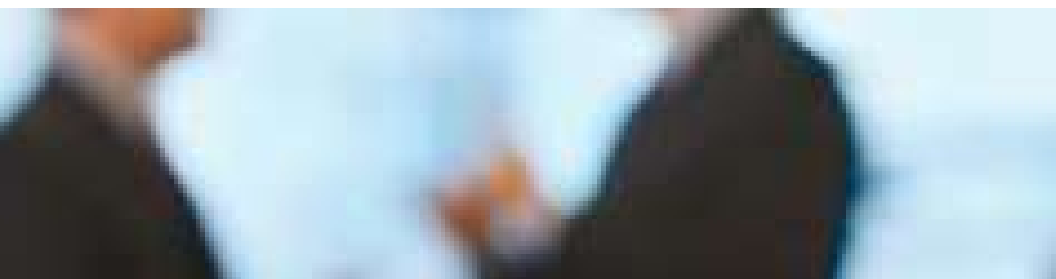
El Seminario sobre Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo se erige como un espacio esencial para la actualización y profundización en las obligaciones legales y éticas que recaen sobre los profesionales del derecho y los Contadores Públicos Autorizados (CPA).

### **OBJETIVOS**

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.

### **SALIDA PROFESIONAL**

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.





## **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 1: MARCO CONCEPTUAL DEL SECRETO PROFESIONAL**

- Definición y fundamentación legal del secreto profesional en el ámbito contable y legal.
- Importancia de la confidencialidad para la protección de la información del cliente.
- Distinción entre secreto profesional y confidencialidad contractual.

### **TEMA 2: NORMATIVA DE PLD/FT APLICABLE A CONTADORES Y ABOGADOS/NOTARIOS**

- Revisión de leyes y regulaciones nacionales e internacionales que obligan a los contadores y abogados a cumplir con normas de PLD/FT.
- Directrices del Grupo de Acción Financiera (GAFI) y su impacto en las profesiones legales y contables.
- Requerimientos específicos de cumplimiento en sectores no financieros.

### **TEMA 3: SANCIONES Y CONSECUENCIAS LEGALES POR INCUMPLIMIENTO DE PLD/FT**

- Análisis de sanciones legales y administrativas aplicables por incumplimiento de PLD/FT.
- Responsabilidad penal en casos de negligencia profesional.
- Impacto reputacional y riesgos de litigio para contadores y abogados.



# **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.

## **OBJETIVOS**

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.

## **DIRIGIDO**

Está diseñado para que pueda ser dirigido a:

- Abogados y notarios públicos.
- Oficial de cumplimiento.
- Cualquier persona interesada en comprender y abordar los desafíos asociados con el lavado de activo.

## TEMAS A DESARROLLAR

### TEMA 1: INTRODUCCIÓN A LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (PLD/FT)

- Definición y etapas del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Impacto del LA/FT en el sector financiero y no financiero.
- Obligaciones legales y regulaciones aplicables.

### TEMA 2: FUNDAMENTOS DE UNA MATRIZ DE RIESGO EN PLD/FT

- Concepto de matriz de riesgo y su importancia en la gestión de riesgos.
- Componentes de una matriz de riesgo: factores de riesgo, probabilidad y consecuencias.
- Rol de la matriz en el cumplimiento normativo y la mitigación de riesgos.

### TEMA 3: IDENTIFICACIÓN DE FACTORES DE RIESGO EN PLD/FT

- Tipos de riesgos (riesgo de cliente, geográfico, producto

y canal).

- Identificación de factores de riesgo específicos en cada tipo.
- Herramientas y técnicas para recolectar información relevante de riesgo.

### TEMA 4: EVALUACIÓN Y CLASIFICACIÓN DEL RIESGO

- Métodos para evaluar la probabilidad y el impacto de cada riesgo identificado.
- Categorización de riesgos: alto, medio y bajo.
- Enfoque basado en riesgos para asignar recursos de mitigación eficientemente.
- Personalización de la matriz para sectores específicos (banca, microfinanzas, inmobiliario)



## **APLICACIÓN DE LA DEBIDA DILIGENCIA Y REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (PLA/FT)**

Este seminario se enfoca en la implementación de medidas de debida diligencia y el reporte de operaciones sospechosas, elementos cruciales en la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLA/FT). A través de una combinación de teoría y práctica, los participantes comprenderán la importancia de identificar y reportar actividades sospechosas, cumpliendo con las normativas que rigen en este ámbito.

### **OBJETIVOS**

- Capacitar a los profesionales para detectar y comunicar actividades sospechosas de manera efectiva.
- Proporcionar una guía clara para cumplir con las obligaciones de debida diligencia y minimizar los riesgos de LA/FT en las organizaciones.
- Determinar cuándo es necesario realizar un reporte de operación sospechosa por parte de un sujeto obligado.

## **SALIDAS PROFESIONALES**

Al finalizar el seminario, los participantes tendrán una comprensión sólida de las normativas y procedimientos necesarios para aplicar la debida diligencia y reportar operaciones sospechosas. Este conocimiento fortalecerá su capacidad para mitigar riesgos de LA/FT y aumentar la confiabilidad de su práctica profesional o institucional.

## **DIRIGIDO**

Está diseñado para que pueda ser dirigido a:

- Abogados y notarios públicos.
- Oficial de cumplimiento.
- Cualquier persona interesada en comprender y abordar los desafíos asociados con el lavado de activo.
- Funcionarios de entidades financieras y reguladoras.



## **TEMAS A DESARROLLAR**

### **TEMA 1: CONSECUENCIAS DE LA FALTA DE LA DEBIDA DILIGENCIA/CLIENTE**

- Riesgo de reputación
- Riesgo operativo
- Riesgos legales
- Riesgo de concentración

### **TEMA 2: 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

### **TEMA 3: LEY NO. 977, LEY CONTRA EL LA/FT/FP**

- Debita diligencia de conocimiento del cliente
- Medidas estándar de DDC
- Medidas simplificadas de DDC
- Medidas intensificadas de DDC
- Casos prácticos

## RESPONSABILIDADES DE LOS SUJETOS OBLIGADOS EN PLA/FT

Este seminario profundiza en las responsabilidades y obligaciones que los sujetos obligados deben cumplir para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLA/FT). A través de un análisis detallado de las normativas y mejores prácticas, los participantes adquirirán los conocimientos necesarios para implementar de manera eficaz las políticas de prevención y cumplir con los requisitos regulatorios.

### OBJETIVOS

- **Comprender las Responsabilidades de los Sujetos Obligados:** Desarrollar un marco claro sobre las obligaciones de los sujetos obligados en la prevención de PLA/FT, según la legislación vigente.
- **Fortalecer las Habilidades en Monitoreo y Reporte:** Capacitar a los participantes en la identificación y monitoreo de actividades sospechosas, así como en el correcto reporte de operaciones inusuales.
- **Fomentar una Cultura de Cumplimiento y Ética:** Establecer una cultura de cumplimiento que garantice la responsabilidad y transparencia en todas las áreas relacionadas con PLA/FT.

### TEMAS A DESARROLLAR

- Introducción a las Responsabilidades de los Sujetos Obligados en PLA/FT
- Definición de sujetos obligados y su importancia en la prevención de LA/FT.
- Normativas nacionales e internacionales que regulan las responsabilidades de estos sujetos.
- Implementación de Políticas y Procedimientos de Cumplimiento
- Desarrollo de políticas internas coherentes con la normativa de PLA/FT.
- Procedimientos operativos para la identificación, evaluación y

mitigación de riesgos.

- Identificación y Verificación de Clientes
- Proceso de debida diligencia (KYC) para la identificación y verificación de clientes y beneficiarios finales.
- Clasificación de clientes por nivel de riesgo y aplicación de debida diligencia estándar, simplificada o reforzada.
- Actualización periódica de información del cliente.
- Monitoreo y Detección de Actividades Sospechosas
- Procedimientos para monitorear transacciones y detectar patrones inusuales.
- Herramientas y sistemas de monitoreo para identificar actividades de alto riesgo.
- Análisis de alertas y determinación de reportes de operaciones sospechosas.
- Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)
- Proceso de identificación, análisis y reporte de operaciones sospechosas.
- Comunicación efectiva con las autoridades competentes.

- Confidencialidad y protección de la identidad de los empleados involucrados en el reporte.

- Capacitación Continua del Personal

- Importancia de la capacitación regular sobre PLA/FT.

- Procedimientos y responsabilidades en la detección y reporte de actividades sospechosas.

- Actualización de programas de formación para alinearse con las últimas normativas y mejores prácticas.

- Conservación de Documentos y Registros

- Requisitos para mantener registros de información de clientes y ROS.

- Accesibilidad de los registros para auditorías o investigaciones.

- Procedimientos seguros para el almacenamiento y destrucción de documentos.

## **EVALUACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS**

- Evaluaciones periódicas de riesgos de LA/FT.

- Implementación de controles internos para mitigar riesgos.
- Revisión y ajuste de la gestión de riesgos en función de cambios en el negocio.
- Designación de un Oficial de Cumplimiento
- Funciones del oficial de cumplimiento en la supervisión e implementación de políticas de PLA/FT.
- Autoridad y recursos necesarios para el oficial de cumplimiento.
- Coordinación con las autoridades reguladoras en asuntos de PLA/FT.
- Cumplimiento de Sanciones y Listas de Personas Bloqueadas
- Procedimientos para verificar listas de sanciones y personas bloqueadas.
- Medidas para detener o bloquear transacciones con personas en listas de sanciones.

capacitados para implementar políticas de PLA/FT en sus organizaciones y cumplir con las responsabilidades establecidas por la normativa vigente. Esto no solo permitirá un adecuado cumplimiento, sino que también fortalecerá la confiabilidad y reputación de sus organizaciones en el ámbito de la prevención de LA/FT.

### **DIRIGIDO A**

- Profesionales en áreas de cumplimiento, auditoría y control interno.
- Directores y gerentes de instituciones financieras y comerciales.
- Abogados, notarios y asesores legales.
- Funcionarios de entidades reguladoras.
- Cualquier persona interesada en comprender y asumir las responsabilidades de los sujetos obligados en la prevención de LA/FT.

### **SALIDAS PROFESIONALES**

Al finalizar el seminario, los participantes estarán



## ROL DEL OFICIAL DEL CUMPLIMIENTO

El oficial de cumplimiento es una figura clave en la implementación de políticas de prevención de lavado de activos (PLA) y financiamiento del terrorismo (FT). Este seminario explora en detalle las funciones y responsabilidades del oficial de cumplimiento, así como las habilidades y conocimientos necesarios para desempeñar este rol de manera eficaz y en conformidad con la normativa vigente.

### OBJETIVOS

- **Comprender el Rol y las Responsabilidades del Oficial de Cumplimiento:**

Identificar las funciones esenciales del oficial de cumplimiento en la estructura de una organización para la prevención de PLA/FT.

- **Desarrollar Habilidades en Monitoreo, Análisis y Reporte:**

Capacitar a los participantes en el monitoreo de riesgos, análisis de transacciones y reporte de actividades sospechosas.

- **Fomentar una Cultura de Cumplimiento y Ética:**

Promover la responsabilidad y la transparencia en todos los procesos relacionados con PLA/FT en la organización.

### TEMAS A DESARROLLAR

- Introducción al Lavado de Activos, FT y FP y sus Etapas
- Definición de lavado de activos (LA), financiamiento del terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FP).
- Explicación de las tres etapas del LA: colocación,



estratificación e integración.

- Importancia de prevenir cada etapa en el sistema financiero y en otros sectores vulnerables.
- ¿Quiénes Pueden Ser Oficiales de Cumplimiento?
- Criterios y requisitos para ser designado como oficial de cumplimiento.
- Experiencia profesional y conocimientos técnicos necesarios para asumir el rol.
- Cualidades personales que son clave en el desempeño de este puesto.

## **CARACTERÍSTICAS DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**

- Competencias esenciales, como ética, responsabilidad, discreción y capacidad de análisis.
  - Habilidades interpersonales y de liderazgo necesarias para promover la cultura de cumplimiento.
  - Importancia de la independencia y la autoridad en el rol de oficial de cumplimiento.
  - Responsabilidades del Oficial de Cumplimiento Según la Ley No. 976 y la Ley No. 977
- 

## **OBLIGACIONES DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO EN EL MARCO DE LA LEY NO. 976 (LEY DE LA UAF) Y LA LEY NO. 977 (LEY CONTRA EL LA/FT/FP).**

- Requisitos de debida diligencia, monitoreo y reporte de actividades sospechosas establecidos por estas leyes.
- Análisis de las sanciones y consecuencias por el incumplimiento de estas responsabilidades.
- Funciones y Rol Específico de la Norma Emitida por el Supervisor en PLA/FT/FP
- Normativas emitidas por el supervisor regulador que afectan el rol del oficial de cumplimiento.
- Funciones específicas que debe cumplir el oficial de cumplimiento según las directrices del regulador.
- Mecanismos de coordinación y comunicación con el supervisor para asegurar el cumplimiento normativo.
- Implementación de Políticas y Procedimientos de Cumplimiento
- Desarrollo de políticas internas de PLA/FT que cumplan con la normativa.
- Asesoramiento a la alta dirección sobre los riesgos y medidas de mitigación relacionados con PLA/FT.
- Revisión y actualización de procedimientos operativos de manera periódica.
- Monitoreo y Detección de Actividades Sospechosas
- Implementación y supervisión de sistemas de monitoreo para detectar actividades de riesgo.
- Procedimientos para analizar señales de alerta y actividades inusuales.
- Pasos para la correcta identificación de patrones sospechosos y su documentación.

## **SALIDAS PROFESIONALES**

- Al concluir el seminario, los participantes tendrán una comprensión integral del rol y las responsabilidades del oficial de cumplimiento, incluyendo las normativas específicas de la Ley No. 976 y la Ley No. 977, así como de las directrices del supervisor. Contarán con las habilidades necesarias para implementar políticas efectivas de PLA/FT y para desempeñar un rol activo en la prevención de riesgos.

## **DIRIGIDO A**

- Oficiales de cumplimiento y candidatos a este rol.
- Gerentes de cumplimiento y control interno.
- Directivos y gerentes de instituciones financieras.
- Profesionales en auditoría y gestión de riesgos.
- Cualquier persona interesada en desempeñar o comprender el rol del oficial de cumplimiento en la prevención de LA/FT/FP.



# PRINCIPALES TIPOLOGÍAS EN LAVADO DE ACTIVOS

Este seminario explora las principales tipologías empleadas en el lavado de activos, proporcionando a los participantes las herramientas necesarias para reconocer y prevenir diversas modalidades utilizadas en actividades ilícitas. A través de un análisis de casos y métodos comunes, se busca fortalecer la capacidad de los profesionales para identificar riesgos y aplicar medidas de mitigación eficaces.

## OBJETIVOS

- **Identificar las Principales Tipologías de Lavado de Activos:** Conocer las estrategias comunes que se utilizan para lavar dinero en distintos sectores y cómo estas impactan a nivel financiero y legal.
- **Desarrollar Habilidades para Detectar y Mitigar Riesgos:** Capacitar a los participantes en la detección de tipologías de lavado de activos y en la implementación de controles para mitigarlas.
- **Fortalecer la Capacidad de Análisis de Transacciones Sospechosas:** Dotar a los profesionales de herramientas para el análisis y reporte de actividades sospechosas asociadas a las tipologías más comunes de lavado de activos.

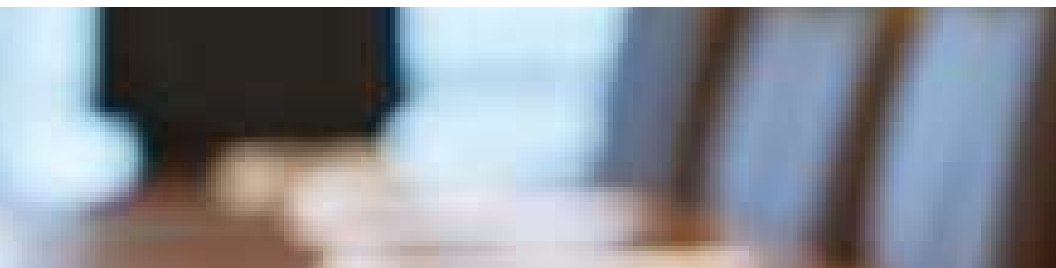




## TEMAS A DESARROLLAR

- **Introducción al Lavado de Activos y sus Etapas**
- Definición de lavado de activos y sus tres etapas principales: colocación, estratificación e integración.
- Explicación de cómo las tipologías se adaptan a cada etapa del proceso de lavado.
- Tipologías Comunes en el Lavado de Activos
- Uso de Estructuras Corporativas Complejas: Creación de empresas fachada o estructuras empresariales complejas para ocultar el origen ilícito de los fondos.
- Uso de Bienes de Lujo y Bienes Raíces: Adquisición de propiedades, joyas, arte y vehículos de alto valor para convertir dinero ilícito en activos tangibles.
- Comercio Internacional y Subfacturación: Manipulación de precios y facturas en el comercio internacional para transferir valores de un país a otro sin dejar rastro del origen ilícito.
- Tipologías en Instituciones Financieras

- Cuentas de Terceros y Compañeros de Negocios: Uso de cuentas de familiares, amigos o socios para ocultar el verdadero origen de los fondos.
- Operaciones Fraccionadas (Smurfing): Realización de múltiples transacciones menores para evitar reportes de grandes movimientos de dinero.
- Uso de Transferencias Internacionales y Monedas Extranjeras: Transferencia de fondos a jurisdicciones con menor regulación para dificultar la trazabilidad.
- Tipologías en el Sector de Juegos de Azar y Casinos
- Compra de Fichas y Dinero de Juegos: Intercambio de dinero ilícito por fichas de juego, que luego se cambian por dinero "limpio".
- Apuestas en Línea y Juegos Virtuales: Uso de plataformas de apuestas en línea para mezclar fondos y dificultar la trazabilidad del origen de los mismos.
- Tipologías en el Uso de Instrumentos Financieros Modernos
- Criptomonedas y Monedas Virtuales: Uso de criptomonedas para transferir y ocultar fondos debido a la descentralización y anonimato de estas transacciones.
- Tarjetas Prepagadas: Utilización de tarjetas de crédito o débito prepagadas para mover fondos sin vinculación a cuentas bancarias tradicionales.
- Tipologías Relacionadas con Fraude Fiscal
- Evasión de Impuestos a través de Transferencias Falsas: Uso de facturas falsas o manipulación de precios para evadir impuestos y lavar fondos ilícitos.
- Uso de Paraísos Fiscales y Jurisdicciones Offshore:





Transferencia de fondos a paraísos fiscales para ocultar el origen y destino de los fondos.

- Tipologías en el Sector de Microfinanzas y Crédito
- Préstamos Ficticios y Adelantos en Efectivo: Uso de préstamos simulados para inyectar dinero ilícito en el sistema financiero.
- Uso de Microcréditos: Utilización de instituciones de microfinanzas para blanquear pequeñas cantidades de dinero de forma sistemática y con bajo riesgo.
- Casos Prácticos y Ejercicios de Detección

- Análisis de casos reales donde se aplicaron estas tipologías.

- Ejercicios para identificar señales de alerta y patrones de actividades sospechosas.

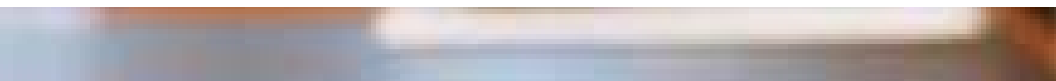
### **SALIDAS PROFESIONALES**

Al finalizar el seminario, los participantes estarán equipados para identificar tipologías de lavado de activos en sus áreas de trabajo y aplicar medidas de control efectivas. Este conocimiento fortalecerá su habilidad para prevenir y detectar el lavado de activos, mejorando la seguridad y transparencia de sus organizaciones.



## **DIRIGIDO A**

- Profesionales en cumplimiento y control de riesgos.
- Oficiales de cumplimiento, auditores y gerentes de control interno.
- Funcionarios de instituciones financieras y reguladoras.
- Abogados, notarios y asesores legales.
- Cualquier persona interesada en conocer y mitigar las tipologías de lavado de activos.



# SEÑALES DE ALERTA PARA PLA/FT/FP

Este seminario se centra en las señales de alerta o “red flags” que permiten identificar actividades sospechosas relacionadas con el lavado de activos (PLA), el financiamiento del terrorismo (FT) y el financiamiento de la proliferación de armas (FP). Reconocer estas señales es fundamental para fortalecer los controles de cumplimiento y proteger a las instituciones contra riesgos financieros y reputacionales.

## OBJETIVOS

- **Identificar Señales de Alerta en PLA/FT/FP:** Capacitar a los participantes en la detección de señales de alerta en transacciones y comportamientos sospechosos.
- **Fortalecer la Detección y el Análisis de Riesgos:** Proporcionar herramientas prácticas para analizar y evaluar el riesgo en actividades y clientes específicos.
- **Promover una Cultura de Prevención y Cumplimiento:** Fomentar una cultura de prevención que permita a los participantes actuar de manera proactiva ante posibles actividades ilícitas.

## TEMAS A DESARROLLAR

### INTRODUCCIÓN A LAS SEÑALES DE ALERTA EN PLA/FT/FP

- Concepto de señales de alerta y su importancia en la prevención de PLA/FT/FP.
- Tipos de señales de alerta: transaccionales, de comportamiento, y relacionadas con el perfil del cliente.
- Normativas y regulaciones que obligan a monitorear y reportar actividades sospechosas.
- Señales de Alerta en Transacciones Financieras
- **Transacciones en Efectivo:** Movimientos inusuales de efectivo, depósitos fraccionados y retiros en gran volumen sin justificación.
- **T r a n s f e r e n c i a s Internacionales:** Uso frecuente de transferencias a jurisdicciones de alto riesgo

o paraísos fiscales.

- **Patrones de Transacciones Irregulares:** Actividad transaccional que no corresponde con el perfil económico del cliente.
- **Manejo de Cuentas de Terceros:** Transferencias frecuentes entre cuentas de diferentes personas sin una relación aparente.

### **SEÑALES DE ALERTA EN EL PERFIL DEL CLIENTE**

- **Cambios Inexplicables en el Comportamiento Financiero:** Un cliente que, sin explicación lógica, comienza a realizar operaciones de alto valor.
- **Personas Políticamente Expuestas (PEPs):** Clientes con conexiones políticas o gubernamentales que pueden aumentar el riesgo de corrupción.
- **Uso de Identidades Falsas o Incompletas:** Clientes que presentan documentos de identidad falsos, incompletos o que se niegan a proporcionar información adicional.
- **Clientes con Negocios o Fuentes de Ingreso de Alto Riesgo:** Clientes en sectores económicos de alto riesgo,

como el comercio de metales preciosos, bienes raíces, o juegos de azar.

### **SEÑALES DE ALERTA EN EL COMPORTAMIENTO DEL CLIENTE**

- **Reluctancia a Proporcionar Información:** Clientes que se niegan a ofrecer detalles sobre la fuente de sus fondos o el propósito de sus transacciones.
- **Intermediarios o Terceros:** Clientes que insisten en actuar a través de intermediarios o representantes sin justificación.
- **Solicitudes de Anonimato o Complejidad:** Clientes que intentan mantener sus actividades en secreto o solicitan estructuras complejas sin razón aparente.

### **SEÑALES DE ALERTA EN EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (FT)**

- **Transferencias Pequeñas y Recurrentes:** Envío o recepción de fondos en cantidades pequeñas y recurrentes, especialmente hacia o desde regiones de alto riesgo.



- **Donaciones o Transferencias a Organizaciones sin Fines de Lucro:** Uso de organizaciones benéficas o sin fines de lucro para canalizar fondos.
- **Gastos No Consistentes con el Perfil del Cliente:** Transacciones que no se alinean con el perfil financiero del cliente pero que coinciden con patrones comunes en el FT.

## **CASOS PRÁCTICOS Y EJERCICIOS DE IDENTIFICACIÓN DE SEÑALES DE ALERTA**

- Análisis de situaciones reales en las que se presentaron señales de alerta.
- Ejercicios prácticos para identificar señales de alerta en distintos escenarios.
- Discusión de mejores prácticas para el análisis de actividades sospechosas.

## **SALIDAS PROFESIONALES**

Al finalizar el seminario, los participantes estarán preparados para identificar, analizar y reportar señales de alerta en PLA/FT/FP, fortaleciendo la capacidad de sus organizaciones para mitigar riesgos asociados con actividades ilícitas. Este conocimiento mejorará su habilidad para cumplir con las normativas y proteger a sus instituciones de posibles sanciones y riesgos reputacionales.

## **DIRIGIDO A**

- Oficiales de cumplimiento y control de riesgos.
- Profesionales en auditoría, contabilidad y control interno.
- Funcionarios de instituciones financieras y reguladoras.
- Abogados, notarios y asesores legales.
- Cualquier persona interesada en la detección y prevención de actividades relacionadas con PLA/FT/FP.

## ROL DE LA JUNTA DIRECTIVA Y MÁXIMA AUTORIDAD EN PLA/FT/FP

Este seminario tiene como propósito profundizar en el rol de la junta directiva y la máxima autoridad dentro de una organización en el marco de la prevención de lavado de activos (PLA), financiamiento del terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas (FP). A través de un análisis de sus responsabilidades, los participantes comprenderán la importancia de establecer una cultura de cumplimiento y una gestión eficaz de riesgos en sus instituciones.

### OBJETIVOS

- **Exponer las Funciones de la Junta Directiva y la Máxima Autoridad en PLA/FT/FP:** Detallar las responsabilidades y el rol estratégico de la junta directiva y la máxima autoridad en la prevención de PLA/FT/FP.
- **Evaluar el Rol de la Junta Directiva y Máxima Autoridad en la Prevención de PLA/FT/FP:** Analizar la efectividad de las estrategias implementadas y realizar ajustes según los requisitos regulatorios y mejores prácticas.
- **Establecer Programas y Planes de Prevención de Riesgos:** Capacitar a los participantes en la creación y gestión de planes específicos para la prevención de los riesgos de PLA/FT/FP.
- **Programar Medidas de Prevención y Reporte de Actividades Sospechosas:** Orientar a la junta directiva sobre las medidas de prevención y protocolos de reporte de actividades sospechosas.

## TEMAS A DESARROLLAR

### INTRODUCCIÓN AL LAVADO DE ACTIVOS, FT Y FP Y SUS ETAPAS

- Definición de PLA/FT/FP y explicación de las tres etapas del lavado de activos: colocación, estratificación e integración.
- Importancia de identificar y prevenir cada etapa en el sistema financiero y en otros sectores vulnerables.

### REGULACIÓN SOBRE PLA/FT/FP EN NICARAGUA

- Análisis de las leyes y regulaciones nacionales que rigen la prevención de PLA/FT/FP.
- Obligaciones específicas de la junta directiva y de la máxima autoridad según la normativa nicaragüense.
- Estudio de las consecuencias legales y sanciones por el incumplimiento de las normativas en PLA/FT/FP.

### ROL DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS Y JUNTA DIRECTIVA EN PLA/FT/FP

- Responsabilidades de la junta directiva en la creación e implementación de políticas de cumplimiento en PLA/FT/FP.
- Funciones de la junta general de accionistas y su papel en la aprobación de políticas y programas de prevención.
- Toma de decisiones estratégicas para garantizar la prevención de riesgos y el cumplimiento de las normativas aplicables.

### CÓMO ELABORAR ACTAS EN LAS QUE SE DISCUTEN ASPECTOS DE PLA/FT/FP

- Procedimientos para la correcta redacción y documentación de las actas relacionadas con PLA/FT/FP.
- Importancia de registrar decisiones, evaluaciones de riesgo y estrategias de mitigación discutidas en las reuniones de la junta directiva.
- Mejores prácticas para garantizar la transparencia y trazabilidad de las discusiones y decisiones tomadas.



### **NORMATIVA EMITIDA POR EL ENTE REGULADOR SOBRE LAS RESPONSABILIDADES DE LA JUNTA DIRECTIVA Y MÁXIMA AUTORIDAD**

- Análisis detallado de las directrices establecidas por el regulador en relación con las responsabilidades de la junta directiva y máxima autoridad en PLA/FT/FP.
- Evaluación de las expectativas del ente regulador respecto a la gestión de riesgos, monitoreo y reporte de actividades sospechosas.
- Revisión de las funciones del oficial de cumplimiento y su interacción con la junta directiva para asegurar el cumplimiento normativo.

### **ESTABLECIMIENTO DE PROGRAMAS Y PLANES DE PREVENCIÓN DE RIESGOS**

- Pasos para desarrollar un programa integral de prevención de PLA/FT/FP.
- Definición de objetivos, medidas de control y estrategias de mitigación de riesgos.
- Integración de políticas de debida diligencia y monitoreo de transacciones en los programas de prevención.

### **IMPLEMENTACIÓN DE MEDIDAS DE PREVENCIÓN Y REPORTE DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS**

- Establecimiento de procedimientos para la identificación y reporte de

operaciones sospechosas.

- Responsabilidades de la junta directiva en la aprobación y supervisión de los protocolos de reporte de actividades sospechosas.
- Importancia de la confidencialidad y protección de la información en el proceso de reporte.

### **EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO DE LA JUNTA DIRECTIVA Y MÁXIMA AUTORIDAD EN PLA/FT/FP**

- Herramientas para evaluar el cumplimiento y la efectividad de las políticas de PLA/FT/FP implementadas.
- Revisión periódica de los programas de prevención y ajuste de estrategias según los cambios regulatorios y operativos.
- Importancia de los reportes de auditoría interna y su uso para mejorar los procesos de prevención.

### **SALIDAS PROFESIONALES**

Al finalizar el seminario, los participantes contarán con un conocimiento profundo sobre el rol y las responsabilidades de la junta directiva y la

máxima autoridad en PLA/FT/FP. Estarán capacitados para implementar estrategias y programas de prevención de riesgos, garantizando que sus organizaciones cumplan con los estándares de cumplimiento y mitiguen riesgos financieros y reputacionales.

### **DIRIGIDO A**

- Miembros de juntas directivas y máximas autoridades de instituciones financieras y corporativas.
- Directivos y gerentes de áreas de cumplimiento y control interno.
- Oficiales de cumplimiento y profesionales en auditoría y gestión de riesgos.
- Asesores legales y consultores en prevención de PLA/FT/FP.

Cualquier persona interesada en comprender las responsabilidades de la junta directiva en la prevención de actividades ilícitas.

# CONOZCA A SU COLABORADOR, COMO POLÍTICA DE PLA/FT/FP

Este seminario profundiza en la política de “Conocer a Su Colaborador” dentro del marco de la prevención de lavado de activos (PLA), financiamiento del terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas (FP). Se destaca la importancia de las acciones preventivas para mitigar los riesgos relacionados con los colaboradores en entidades sujetas a regulaciones de PLA/FT/FP. Los participantes aprenderán a implementar políticas efectivas para conocer a sus colaboradores, reduciendo así los riesgos de exposición a actividades ilícitas.

## OBJETIVOS

**Explicar las Responsabilidades Institucionales para Conocer a los Colaboradores:** Comprender la importancia de conocer a los empleados para prevenir posibles riesgos de PLA/FT/FP en el ambiente laboral.

- **Estudiar la Importancia de las Acciones Preventivas:** Analizar cómo las acciones preventivas y de control en las entidades ayudan a mitigar los riesgos asociados a los colaboradores en PLA/FT/FP.
- **Presentar un Caso Práctico de Prevención de Riesgos:** Aplicar un caso práctico para ilustrar las medidas preventivas que disminuyen el riesgo de involucramiento en actividades ilícitas.

## CONTENIDO DEL SEMINARIO

### IMPORTANCIA DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE “CONOCER A NUESTROS COLABORADORES” EN PLA/FT/FP

- Definición y objetivos de la política de conocer a los colaboradores en la prevención de LA/FT/FP.
- Cómo esta política fortalece la integridad institucional y mitiga riesgos internos.
- Papel de los colaboradores en la prevención de riesgos de LA/FT/FP.

### ASPECTOS FUNDAMENTALES EN LAS DESCRIPCIONES DE TAREAS Y CÓDIGO DE CONDUCTA

- Elementos clave que deben incluirse en las descripciones de tareas y en el código de conducta en relación con PLA/FT/FP.
- Importancia de definir claramente niveles de autoridad y responsabilidades en tareas sensibles.
- El papel del doble control y la rendición de cuentas en la prevención de riesgos internos.

### **APLICACIÓN DE LA POLÍTICA “CONOCER A NUESTROS COLABORADORES” EN EL ÁREA DE RECURSOS HUMANOS**

- Responsabilidades del área de Recursos Humanos en la implementación de esta política.
- Procedimientos de Recursos Humanos para monitorear y evaluar el cumplimiento de esta política en la gestión del talento.
- Creación de mecanismos de reporte interno para situaciones sospechosas o actividades no autorizadas.

### **PROCESO DE RECLUTAMIENTO Y**

### **SELECCIÓN DEL PERSONAL DE NUEVO INGRESO**

- Procedimientos de selección que permitan identificar y evaluar riesgos de LA/FT/FP en el proceso de contratación.
- Evaluación de antecedentes y referencias para asegurar la confiabilidad del nuevo personal.
- Importancia de realizar entrevistas de salida en casos de despidos o renuncias sospechosas.

### **IMPLEMENTACIÓN DEL PERFIL DE COLABORADOR**

- Definición del perfil de colaborador y su uso en la prevención de riesgos de LA/FT/FP.
- Creación de perfiles de riesgo para cada puesto de trabajo en función de su exposición a riesgos de PLA/FT/FP.
- Actualización y monitoreo continuo de los perfiles de colaborador para adaptarse a cambios regulatorios y organizacionales.

### **PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS**

- Regulaciones y normativas

que permiten la supervisión de empleados en el marco de PLA/FT/FP.

- Cumplimiento de la normativa laboral y de PLA/FT/FP en la implementación de políticas de control de personal.

### **SEÑALES DE ALERTA EN LA PREVENCIÓN DE PLA/FT/FP**

- Identificación de señales de alerta relacionadas con los colaboradores, como cambios en el comportamiento, evasión de procesos o acceso inusual a información sensible.
- Procedimientos para reportar y actuar ante señales de alerta detectadas en el personal.
- Importancia de capacitar a los empleados para que identifiquen y reporten comportamientos sospechosos.

### **CASO PRÁCTICO: ACCIONES PREVENTIVAS PARA DISMINUIR EL RIESGO DE LA/FT/FP**

- Presentación de un caso práctico que permita aplicar la política de conocer a los colaboradores en un

contexto real.

- Ejercicio de identificación de señales de alerta y medidas preventivas en el caso de estudio.
- Discusión de mejores prácticas y lecciones aprendidas para aplicar en las organizaciones.

### **SALIDAS PROFESIONALES**

Al finalizar el seminario, los participantes estarán capacitados para implementar y supervisar la política de “Conocer a su Colaborador” en sus instituciones, fortaleciendo la capacidad para identificar y mitigar riesgos de PLA/FT/FP asociados a los colaboradores. Este conocimiento contribuirá a una cultura de cumplimiento y seguridad organizacional.

### **DIRIGIDO A**

- Miembros de la junta directiva y máxima autoridad de instituciones financieras y corporativas.
- Directores de Recursos Humanos y profesionales en gestión de talento.
- Oficiales de cumplimiento y control interno.
- Profesionales de auditoría y gestión de riesgos.

- Cualquier persona interesada en el cumplimiento y prevención de riesgos de PLA/FT/FP.

## POLÍTICA DE CONOCIMIENTO A PROVEEDORES EN PLA/FT/FP

Este seminario tiene como propósito capacitar a los participantes en la implementación de la política de “Conocer a sus Proveedores” como medida preventiva contra el lavado de activos (LA), financiamiento del terrorismo (FT) y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (FP). Se abordarán los aspectos esenciales de esta política, la normativa aplicable y las mejores prácticas para minimizar los riesgos asociados a los proveedores de bienes y servicios.

### OBJETIVOS

- **Conceptualizar la Prevención de PLA/FT/FP:** Introducir a los participantes en los conceptos básicos y la importancia de prevenir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento a la proliferación de armas.
- **Explicar la Política de Prevención a los Proveedores:** Comunicar a los proveedores la política de prevención de PLA/FT/FP, enfatizando su importancia y el compromiso de la organización con el cumplimiento normativo.

- **Exponer la Ley No. 977 y su Aplicación:** Analizar la Ley No. 977, sus requisitos y cómo se aplica en las políticas de conocimiento a proveedores.
- **Concluir sobre la Importancia de las Acciones Preventivas:** Destacar la relevancia de las acciones preventivas para mitigar los riesgos asociados a PLA/FT/FP en la relación con los proveedores.

## TEMAS A DESARROLLAR

### **POLÍTICA DE CONOCER A SUS PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS EXTERNOS**

- Importancia de la política de conocimiento de proveedores como medida preventiva de PLA/FT/FP.
- Definición de los procedimientos necesarios para identificar y evaluar a los proveedores.
- Cómo esta política fortalece la integridad de la cadena de suministro y protege a la organización de riesgos asociados.

### **DOCUMENTACIÓN Y EXPEDIENTES DE PROVEEDORES**

- Contenido esencial que deben incluir los expedientes de cada proveedor, como información de identificación, antecedentes

comerciales y financieros.

- Requisitos de documentación adicional en función del nivel de riesgo de cada proveedor.
- Importancia de la actualización periódica de los expedientes para garantizar la veracidad de la información.

### **IMPLEMENTACIÓN DEL PERFIL PARA CONOCIMIENTO DEL PROVEEDOR**

- Creación de perfiles de riesgo para los proveedores en función de sus antecedentes y relaciones comerciales.
- Procedimientos para la clasificación de proveedores según su nivel de riesgo (bajo, medio o alto).
- Importancia de realizar evaluaciones de riesgo previas a la contratación y de actualizar el perfil

del proveedor en caso de cambios significativos.

## **DESARROLLO Y APLICACIÓN DEL MANUAL DE COMPRAS Y PROVEEDORES**

- Procedimientos de selección y evaluación de proveedores según el manual.
- Cómo el manual facilita la estandarización de los procesos y asegura el cumplimiento normativo en la relación con proveedores.

## **SEÑALES DE ALERTA EN LA RELACIÓN CON PROVEEDORES**

- Identificación de señales de alerta en el comportamiento y antecedentes de los proveedores, como inconsistencias en la documentación, uso de intermediarios y operaciones en efectivo.
- Procedimientos para analizar y actuar ante señales de alerta detectadas en los proveedores.
- Importancia de la capacitación al personal sobre la detección de red flags y su reporte.

## **CASO PRÁCTICO: IMPLEMENTACIÓN DE LA POLÍTICA DE CONOCIMIENTO A PROVEEDORES**

- Presentación de un caso práctico para aplicar la política de conocimiento de proveedores en un contexto real.
- Identificación y análisis de señales de alerta en el caso práctico.
- Discusión de mejores prácticas para la mitigación de riesgos en la relación con proveedores.

## **SALIDAS PROFESIONALES**

Al finalizar el seminario, los participantes estarán capacitados para implementar y supervisar la política de “Conocer a sus Proveedores” en sus instituciones, garantizando que sus relaciones con proveedores de bienes y servicios cumplan con los estándares de PLA/FT/FP. Este conocimiento fortalecerá la capacidad de la organización para detectar y mitigar riesgos asociados a actividades ilícitas en su cadena de suministro.

## **DIRIGIDO A**

- Directores y gerentes de áreas de compras y adquisiciones.
- Oficiales de cumplimiento y control de riesgos.
- Personal de Recursos Humanos y control interno.
- Profesionales de auditoría y gestión de riesgos.
- Cualquier persona interesada en la prevención de PLA/FT/FP en la relación con proveedores.

# DELITOS PRECEDENTES EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS FT/FP

Este seminario está diseñado para abordar los delitos precedentes del lavado de activos (PLA), financiamiento del terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas (FP). Se enfoca en las normativas que regulan estos delitos, las medidas financieras adoptadas por las instituciones para prevenirlos y las señales de alerta que permiten detectar actividades sospechosas relacionadas con estos delitos.

## OBJETIVOS

- **Explicar el Marco Jurídico de los Delitos de PLA/FT/FP:** Presentar las leyes y regulaciones que definen y regulan los delitos precedentes de PLA/FT/FP, con un enfoque en el cumplimiento normativo.
- **Implementar Medidas Financieras Preventivas:** Proporcionar a los participantes herramientas y estrategias de control financiero adoptadas por las instituciones para mitigar el riesgo de PLA/FT/FP.

## TEMAS A DESARROLLAR

- |                                                                                                    |                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • Introducción a PLA/FT/FP y el Marco Jurídico                                                     | Lavado de Activos y su Impacto                                                                                                       |
| • Definición de PLA/FT/FP y su impacto en la economía y la seguridad.                              | • Tráfico y Comercialización Ilícita de Estupefacientes: Cómo el tráfico de drogas genera fondos ilícitos que necesitan ser lavados. |
| • Análisis del marco jurídico nacional e internacional que regula la prevención de estos delitos.  | • Contrabando de Armas: Impacto del comercio ilegal de armas en el financiamiento de actividades terroristas y conflictos armados.   |
| • Obligaciones legales de las instituciones en el cumplimiento de las normativas contra PLA/FT/FP. | • Delitos contra la Administración Pública: La corrupción, sobornos y desfalcos en el sector público                                 |
| • Delitos Precedentes del                                                                          |                                                                                                                                      |

como delitos precedentes de PLA.

- Defraudación Tributaria: La evasión y el fraude fiscal como fuente de fondos ilegales.
- Asociación Ilícita Terrorista: La organización de grupos terroristas y su financiamiento a través de actividades ilícitas.
- Señales de Alerta de Delitos Precedentes
- Identificación de patrones y señales de alerta en actividades financieras y comerciales que puedan indicar la existencia de delitos precedentes.
- Ejemplos de comportamientos y transacciones sospechosas, tales como transacciones de alto valor sin justificación aparente, uso de intermediarios o estructuras complejas.
- Procedimientos para reportar y actuar ante la detección de señales de alerta relacionadas con delitos precedentes.

## **IMPLEMENTACIÓN DE MEDIDAS FINANCIERAS**

## **PARA LA PREVENCIÓN DE PLA/FT/FP**

- Controles financieros y procedimientos de debida diligencia que deben adoptar las instituciones para identificar y mitigar riesgos de PLA/FT/FP.
- Herramientas para la verificación y monitoreo de clientes y transacciones.
- Rol de la tecnología en la identificación de patrones de riesgo y su uso en el monitoreo continuo.

## **CASO PRÁCTICO: ANÁLISIS DE DELITOS PRECEDENTES EN PLA/FT/FP**

- Presentación de un caso práctico en el que se ejemplifican uno o más delitos precedentes y el proceso de detección y prevención.
- Ejercicio de identificación de señales de alerta y aplicación de medidas de mitigación en el caso de estudio.
- Discusión sobre las lecciones aprendidas y mejores prácticas para la gestión de riesgos de PLA/FT/FP en instituciones.

## **SALIDAS PROFESIONALES**

Al finalizar el seminario, los participantes estarán preparados para identificar y comprender los delitos precedentes de PLA/FT/FP, implementar medidas financieras preventivas y actuar ante la detección de señales de alerta. Este conocimiento fortalecerá la capacidad de las instituciones para mitigar riesgos y cumplir con las normativas vigentes.

## **DIRIGIDO A**

- Oficiales de cumplimiento, gerentes de riesgo y auditores.
- Directivos y gerentes de instituciones financieras.
- Profesionales en áreas de control interno y recursos humanos.
- Abogados, notarios y asesores legales en temas de cumplimiento.
- Cualquier persona interesada en la prevención de PLA/FT/FP y en conocer los delitos precedentes.

## AUDITORÍAS EN TEMAS DE PLA/FT/FP

Este seminario aborda el papel crucial que juegan las auditorías en la prevención de lavado de activos (PLA), financiamiento del terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas (FP). Se analizarán los roles y responsabilidades de los auditores internos y externos, los límites y alcances de sus funciones, y se examinarán las mejores prácticas para preparar una auditoría en temas de PLA/FT/FP.

### OBJETIVOS

- **Analizar el Rol de la Auditoría en PLA/FT/FP:** Comprender la importancia de las auditorías internas y externas en la prevención de PLA/FT/FP y su contribución al cumplimiento normativo.
- **Explicar los Límites y Alcances de la Labor de Auditoría:** Definir hasta dónde llega la función de auditoría en temas de PLA/FT/FP y los límites establecidos por la regulación.
- **Conocer el Contenido del Informe de Auditoría en PLA/FT/FP:** Proporcionar una guía sobre los elementos esenciales que debe contener un informe de auditoría en temas de PLA/FT.

### TEMAS A DESARROLLAR

- Pilares de Evaluación de Auditoría en PLA/FT/FP
- Introducción a los pilares fundamentales de la auditoría en PLA/FT/FP: cumplimiento, evaluación de riesgos, controles internos y reporte de irregularidades.
- Importancia de cada pilar en la detección y prevención de actividades ilícitas.
- Cómo estos pilares se integran para ofrecer una visión completa del estado de cumplimiento en PLA/FT/FP.

## **PREPARACIÓN ANTE UNA AUDITORÍA EN PLA/FT/FP**

- Pasos previos para prepararse ante una auditoría, incluyendo la organización de documentación y la revisión de políticas y procedimientos de PLA/FT/FP.
- Capacitación del personal y sensibilización sobre la importancia del cumplimiento en PLA/FT/FP.
- Procedimientos de verificación de cumplimiento en las áreas clave para asegurar una auditoría efectiva.

## **ELEMENTOS BÁSICOS DE AUDITORÍA EN PLA/FT/FP**

- Principios de auditoría aplicables a PLA/FT/FP: independencia, objetividad, confidencialidad y profesionalismo.
- Técnicas de auditoría específicas para temas de PLA/FT/FP, como la revisión de transacciones, entrevistas con personal clave y evaluación de reportes de actividades sospechosas.
- Revisión de los controles internos, procesos de debida

diligencia y documentación de las decisiones relacionadas con PLA/FT/FP.

## **ROL DEL AUDITOR CONFORME LA LEGISLACIÓN NACIONAL EN PLA/FT/FP**

- Responsabilidades del auditor según la legislación y normativa nacional en temas de PLA/FT/FP.
- Alcance de las funciones de auditoría, incluyendo el reporte de hallazgos y la recomendación de acciones correctivas.
- Colaboración del auditor con la unidad de cumplimiento y otras áreas clave de la organización para garantizar una evaluación integral.
- Informe de Auditoría en PLA/FT/FP
- Estructura del informe de auditoría en temas de PLA/FT/FP y los elementos que debe incluir: hallazgos, evaluación de riesgos, recomendaciones y plan de acción.
- Importancia de documentar las debilidades identificadas en los controles internos y las medidas correctivas recomendadas.

- Procedimiento para la entrega del informe a la alta dirección y, si corresponde, al ente regulador.

## **CASOS PRÁCTICOS Y EJERCICIOS**

- Análisis de casos prácticos en los que se examinan hallazgos de auditoría en temas de PLA/FT/FP.
- Ejercicios para la elaboración de un informe de auditoría con base en un escenario de auditoría en PLA/FT/FP.
- Discusión sobre las mejores prácticas para realizar auditorías efectivas en el contexto de PLA/FT/FP.

## **SALIDAS PROFESIONALES**

Al finalizar el seminario, los participantes estarán capacitados para desempeñar auditorías internas y externas en temas de PLA/FT/FP,

comprenderán los límites y alcances de su función, y podrán estructurar informes de auditoría eficaces. Este conocimiento fortalecerá su capacidad para evaluar los sistemas de control y cumplimiento en sus organizaciones.

## **DIRIGIDO A**

- Auditores internos y externos de instituciones financieras y corporativas.
- Oficiales de cumplimiento y gerentes de control interno.
- Directores y gerentes de áreas de riesgo y auditoría.
- Profesionales de asesoría legal en temas de cumplimiento normativo.
- Cualquier persona interesada en la realización y supervisión de auditorías en temas de PLA/FT/FP.



## **DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (SPLA/FT/FP)**

Este seminario explora los principios y métodos necesarios para crear un sistema efectivo de prevención de lavado de activos. Analiza la importancia del SPLA/FT/FP y sus elementos esenciales, brindando herramientas prácticas para su implementación.

### **OBJETIVOS**

- Comprender los componentes clave del SPLA/FT/FP.
- Diseñar un sistema preventivo adaptado a la institución.
- Fortalecer las capacidades para mitigar riesgos.

### **DIRIGIDO A**

Responsables de cumplimiento, gerentes de riesgos y directores de instituciones financieras.

### **SALIDA PROFESIONAL**

Especialista en Implementación y Administración del SPLA/FT/FP.

## **TEMAS A DESARROLLAR**

### **MARCO GENERAL DEL SPLA/ FT/FP**

- Definición y objetivos del SPLA/FT/FP
- Importancia en la industria financiera

### **COMPONENTES DEL SPLA/ FT/FP**

- Políticas de prevención
- Herramientas de monitoreo
- Implementación del SPLA/FT/FP
- Adaptación del sistema a la estructura de la institución



