

La efectiva mitigación de los riesgos comienza con una capacitación adecuada.

Plus Comply te ofrece el centro de entrenamiento virtual con la mayor cantidad de cursos e-learning en español de todo el mundo, miles de artículos, guías, casos de estudio, seminarios virtuales, microlearning y otros recursos exclusivos, que se juntan a más de 20 años de experiencia en el mercado. Materiales de formación actualizados y realizados por expertos internacionales se concentran en una plataforma moderna, fácil de usar y adaptable a las necesidades de todo tipo de sujeto obligado, desde pequeños negocios hasta multinacionales.

**Desde 1998 capacitando a miles de profesionales** +

**+40 cursos e-learning** +

**Recursos para todo tipo de empleado y de negocio regulado** +

**Cursos avalados internacionalmente** +

**Créditos para las certificaciones de la ACFCs y la AECGR** +

**Certificados individuales y Reportes de Uso** +

**SOPORTE TÉCNICO Y ASISTENCIA PERSONALIZADA** +

## CATÁLOGO DE CURSOS E-LEARNING

Curso	Experto Encargado	Nivel A = Avanzado B = Básico	Duración
<a href="#">Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo</a>	Ricardo Sabella	A	80 minutos
<a href="#">Asignación Dinámica del Nivel de Riesgo de los Clientes y su Efectividad en la Generación de Alertas</a>	Claudia Álvarez	A	60 minutos
<a href="#">Buenas Prácticas Para Superar Exitosamente una Auditoría o Inspección del Regulador Basada en Riesgos*</a>	Miguel Tenorio	A	80 minutos
<a href="#">Buenas Prácticas Para un Efectivo Cumplimiento de las Sanciones</a>	Juan Alejandro Baptista	A	110 minutos
<a href="#">Claves Para Elaborar un Sólido Manual de Cumplimiento ALD en el Sector de Cooperativas</a>	Mireya Lozano	B	100 minutos
<a href="#">Cómo Pueden las Nuevas Tecnologías Optimizar a Bajo Costo la Capacitación ALD</a>	Juan Alejandro Baptista	B	50 minutos
<a href="#">Comprendiendo el “Crowdfunding”: Características, Riesgos y Señales de Alerta</a> (Actualizado 2021)	Juan Alejandro Baptista	B	70 minutos
<a href="#">Comprendiendo la Importancia de un Adecuado Cumplimiento ALD/CFT**</a>	Dpto. de Producción	B	50 minutos
<a href="#">Conceptos y Principios Básicos Asociados a la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo</a>	Dpto. de Producción	B	65 minutos
<a href="#">Consejos Para la Adecuada Creación (o Revisión) de los Indicadores Clave de Riesgos</a>	Claudia Álvarez	A	50 minutos

<a href="#">Correlación de las Normas ISO 31000:2018 e ISO 19600 con Metodologías Para la Gestión del Riesgo de Lavado de Activos</a>	Franco Rojas	A	60 minutos
<a href="#">Criptoactivos – Qué son y Cómo Funcionan</a> (Actualizado 2021)	Dpto. de Producción	B	60 minutos
<a href="#">Debida Diligencia del Cliente – Fundamentos</a>	Ricardo Sabella	B	40 minutos
<a href="#">Debida Diligencia de Clientes (de Alto Riesgo) y Pasos Para Conocer al Beneficiario Final</a>	Gonzalo Vila	A	90 minutos
<a href="#">Desafíos y Vulnerabilidades Asociadas a los Métodos de Pagos Digitales</a>	Ricardo Sabella	A	60 minutos
<a href="#">El Uso de la Comunicación Institucional Para Prevenir y Combatir los Crímenes Financieros</a>	Juan Alejandro Baptista	B	45 minutos
<a href="#">Enfoque Basado en Riesgo - Fundamentos Para su Adecuada Implementación</a>	Miguel Tenorio	A	60 minutos
<a href="#">Estándares Internacionales Sobre la Lucha Contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva</a>	Dpto. de Producción	B	40 minutos
<a href="#">Gestión de Procesos de Negocio (BPM) Orientada a Riesgos</a>	Eduardo Yáñez	A	40 minutos
<a href="#">Identificación y Gestión de las Jurisdicciones de “Alto Riesgo”</a>	Ricardo Sabella	A	40 minutos
<a href="#">Lavado de Dinero a Través del Comercio Internacional</a>	Miguel Tenorio	B	60 minutos
<a href="#">La Utilización de Medios Noticiosos Para la Investigación y el Monitoreo de Clientes</a>	Juan Alejandro Baptista	A	70 minutos

<a href="#">Listas Internacionales Como Herramienta Clave Para la Debida Diligencia del Cliente (y las Contrapartes)</a>	Ricardo Sabella	A	35 minutos
<a href="#">Metodologías y Casos Reales en el Sector de Valores</a>	Gonzalo Vila	A	60 minutos
<a href="#">Metodología Para Analizar las Situaciones de Alto Riesgo - Elaboración de Casos de Uso</a>	Ricardo Sabella	A	55 minutos
<a href="#">Optimizando el Cumplimiento Asociado al Teletrabajo</a>	Juan Carlos Medina	A	60 minutos
Personas Expuestas Políticamente (pueden tomarse de forma independiente): <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Parte I. <a href="#">Entendiendo la Relación Entre Corrupción y Lavado Para un Monitoreo Efectivo de PEPs</a></li> <li>• Parte II. <a href="#">Fortaleciendo el Cumplimiento Asociado a las Personas Expuestas Políticamente</a></li> </ul>	Marcos Czacki  Ricardo Sabella	A  A	60 minutos  60 minutos
<a href="#">Política Conozca a su Empleado</a>	Ricardo Sabella Juan A. Baptista	B	60 minutos
Programa Anticorrupción – Estructura, Buenas Prácticas y Casos de Estudio (en desarrollo)	-----	A	-----
<a href="#">Recomendaciones Asociadas a las Transferencias Internacionales Para Fortalecer los Procesos de Control</a>	Claudia Álvarez	A	60 minutos
<a href="#">REGTECH - Presente y Futuro de la Inteligencia Artificial Aplicada al Cumplimiento</a>	Juan Alejandro Baptista	B	70 minutos
<a href="#">Sanciones y Listas Negras - Fundamentos</a>	Juan Alejandro Baptista	B	75 minutos
<a href="#">Señales de Alerta y Metodologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo</a>	Dpto. de Producción	A	60 minutos

<a href="#">Sistemas Automatizados de Control y Monitoreo – Requerimientos y Capacidades</a>	Franco Rojas	A	60 minutos
<a href="#">Transformando Alertas de Operaciones Inusuales en Indicadores Comerciales</a>	Franco Rojas	A	60 minutos
<a href="#">Técnicas Para Fortalecer las Investigaciones en Internet</a>	Gonzalo Vila	B	50 minutos
<a href="#">Técnicas Para Fortalecer las Investigaciones en las Redes Sociales</a>	Juan Alejandro Baptista	A	60 minutos
<a href="#">Uso de Estructuras Jurídicas <i>Offshore</i> Para Lavar Activos y Evadir Impuestos</a>	Franco Rojas	A	60 minutos

<b>Cursos Para Directores, Altos Ejecutivos y Gerentes</b>			
<a href="#">Capacitación Antilavado Para Directores y Gerentes</a> (Curso I) **	Juan Alejandro Baptista	B	80 minutos
<a href="#">Capacitación Antilavado Para Directores y Gerentes</a> (Curso II)	Juan Alejandro Baptista	B	60 minutos
<a href="#">Liderazgo Responsivo y Responsable Ante Desafíos Disruptivos</a>	José Alejandro Cuevas	B	60 minutos
<a href="#">Buenas Prácticas Para Superar Exitosamente una Auditoría o Inspección del Regulador Basada en Riesgos*</a>	Miguel Tenorio	A	80 minutos
<a href="#">Gobierno Corporativo, Ética y Cultura de Cumplimiento</a>	Dpto. de Producción	B	30 minutos
<a href="#">El Rol de los Líderes Corporativos en el Cumplimiento Anticorrupción</a>	Dpto. de Producción	B	60 minutos

\* Los cursos con asteriscos contienen el mismo contenido. Pueden ser usados para distintos grupos.

## Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Los complejos desafíos asociados al lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo que enfrentan las empresas en la sociedad moderna exigen procesos altamente efectivos de administración de esos riesgos. En este curso se revisan aspectos cruciales para los profesionales relacionados a las labores de gestión de riesgos, desde una perspectiva técnica que descansa en los principales estándares internacionales en la materia.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Planificación y mejoramiento del Sistema de Administración del Riesgo de LA/FT.
- Dimensiones del análisis.
- Guía sobre el Enfoque Basado en Riesgo.
- Gestión de riesgos - SARLAFT.
- Diagnóstico de riesgos.
- Estándares de administración de riesgos.
- Riesgo – Modelo matemático.
- Modelo Australiano de Gestión de Riesgos.
- Tipos de análisis de riesgos.
- Generadores de riesgos.
- Productos o servicios.
- Etapas en la administración de riesgos.
- Clasificación de riesgos.
- Escala de resultados, de impacto y de probabilidad.
- Definir el tipo de matriz de riesgo.

## Enfoque Basado en Riesgo - Fundamentos Para su Adecuada Implementación

Si su organización no cuenta con un preciso proceso de gestión de riesgo se amplía exponencialmente su exposición a un gran abanico de peligros que serían de muy fácil detección y prevención con una adecuada gestión de riesgo. La matriz es un instrumento dinámico que permite identificar riesgos y evaluar la exposición de una entidad a dichos peligros. Existen aplicaciones estadísticas y de gestión de procesos para optimizar el manejo de la información dentro del área de cumplimiento y ayudar a solucionar problemas operativos y de gestión. En este curso se muestran las herramientas de gestión del riesgo operativo, se enseña cómo mejorar los procesos de control y se puntualizan las prácticas estadísticas más convenientes para el correcto desempeño de sus funciones de cumplimiento.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Noción de riesgo.
- Riesgo Inherente y Riesgo Residual.
- El riesgo permitido y el no permitido.
- Riesgos en materia de LA-FT: Legal – Reputacional – Operacional - De Contagio.
- Factores de riesgo.
- Problemas comunes.
- Riesgo y modelos de gestión:
  - Modelo de Gestión de Riesgos Corporativos COSO.
  - Modelo Australiano de Gestión de Riesgos As/Nzs4360:1999
  - Modelos integrados.
- Pasos para la gestión del riesgo.
- Mitigadores de riesgo.
- Modelos estadísticos.

## **Asignación Dinámica del Nivel de Riesgo de los Clientes y su Efectividad en la Generación de Alertas**

Un adecuado proceso de gestión de los riesgos exige un conocimiento de los clientes efectivo, que permita hacer una asignación precisa del riesgo que representan para la institución. Sin embargo, múltiples factores pueden hacer que se presenten variaciones en los niveles de riesgo de los clientes. En este curso se explican los aspectos necesarios para comprender este proceso y ofrece valiosos consejos para que los profesionales sepan implementar procesos dinámicos de evaluación de los riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Estándares internacionales.
- Identificación de los riesgos.
- Evaluación de riesgos de LA y FT y sus métodos de evaluación y análisis.
- Lista de revisión: evaluación de riesgos
- Sistema de Administración de Riesgos.
- Mitigar los riesgos (ISO-31000).
- Debida Diligencia del Cliente y mantenimiento de registros.
- Criterios del Perfil de Riesgo.
- Cuentas de corresponsalía.
- Estructuras jurídicas complejas.
- Factores relacionados al conocimiento del proveedor.
- Matriz de clasificación del riesgo del proveedor y su monitoreo
- Monitoreo del Proveedor.
- Transacciones sospechosas.
- Proceso interno de reporte de operaciones sospechosas.



## **Buenas Prácticas Para Superar Exitosamente una Auditoría o Inspección del Regulador Basada en Riesgos**

El mundo moderno del cumplimiento descansa completamente sobre los modelos de gestión basados en riesgos, por lo que tanto auditores como entes reguladores han venido implementando nuevos modelos de supervisión y de revisiones independientes con un enfoque basado en riesgos. Esto ha representado un nuevo desafío para las áreas de cumplimiento. Este curso presenta una explicación clara y precisa sobre cómo deben prepararse las entidades reguladas para las nuevas auditorías (internas/externas) e inspecciones regulatorias basadas en riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Riesgo de lavado de dinero: Basilea – GAFI – Grupo Wolfsberg.
- Objetivo de la supervisión o auditoría. El principio de la gradualidad.
- Etapas de la revisión o auditoría. Modelo anterior vs. nuevo modelo.
- Temas que revisar durante las inspecciones o auditorías.
- Políticas y procedimientos escritos e implementados.
- Política Conozca a Su Cliente y el monitoreo de clientes.
- Política Conozca su Empleado y eficacia del programa de capacitación.
- Programas de auditorías.
- Remisión periódica de los reportes de efectivo y cuasi efectivo.
- Detección, análisis y reporte de operaciones sospechosas.
- Aplicación de las resoluciones emitidas por el consejo de seguridad de la onu.
- Medición del riesgo de los productos/servicios financieros o cambiarios.
- Factor de riesgo geográfico: cantidad de sucursales operando.
- Gestión y aptitud del oficial de cumplimiento.
- Sugerencias para una relación efectiva. Razones de las multas impuestas.
- Principios del modelo de supervisión basado en el riesgo y su impacto.
- Forma como son las inspecciones en base al nuevo modelo de supervisión.
- Lo que deben presentar las empresas ante inspectores y auditores.
- Involucramiento de la administración y el consejo de directores.

## Buenas Prácticas Para un Efectivo Cumplimiento de las Sanciones

Cumplir adecuadamente con los diversos programas de sanciones internacionales es un desafío para las entidades reguladas y para todos los que participan en el comercio internacional. Las sanciones emitidas por Estados Unidos, la Unión Europea, organismos multilaterales, etc. son complicadas y abarcan muchos sectores de la economía mundial. En este curso se ofrecen varias recomendaciones para aplicar un cumplimiento efectivo en cualquier tipo de empresa, con la finalidad de evitar los riesgos y prevenir que la entidad pueda verse afectada por mantener relaciones violatorias de las sanciones internacionales, lo que pudiera tener un fuerte impacto económico, legal y reputacional.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Estándares Internacionales.
- Recomendaciones:
  - Comprender los riesgos asociados.
  - Tener los recursos necesarios.
  - Contar con personal especializado.
  - Conocer los programas de sanciones.
  - Establecer políticas y procesos claros.
  - Ser estrictos en la implementación y evitar excepciones.
  - Acceder a datos de alta calidad.
  - Verificar los procesos de pagos.
  - Mantener actualizado el programa de cumplimiento de sanciones.
  - Contar con apoyo externo: tercerización.
  - Establecer una comunicación efectiva.
  - Mantener un plan de capacitación continua.
  - No ser obstruccionistas del negocio.
  - Controlar el comercio internacional.
  - Prestar atención a las criptomonedas.
  - Ser cuidadoso con las transacciones de bienes raíces.
- Caso de estudio – Exportación a Cuba.
- Caso de estudio – Importación desde China.

## Claves Para Elaborar un Sólido Manual de Cumplimiento ALD en el Sector de Cooperativas

Muchos de los procedimientos adoptados por las entidades cooperativas son una réplica de los establecidos en el sector bancario, lo que puede complicar la gestión de los procesos, aumentar los costos y minimizar la efectividad de los controles. En este curso se muestran los elementos claves que debe tener un manual de cumplimiento antilavado especialmente diseñado para el sector de las cooperativas, que se ajuste a la realidad de sus operaciones y a los riesgos reales que enfrenta el sector en Latinoamérica.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Los estándares internacionales y su relación con el cooperativismo.
- Evaluación de riesgos y aplicación del enfoque basado en el riesgo.
- Elementos claves para lograr una gestión de riesgos efectiva.
- Herramientas útiles para el oficial de cumplimiento.
- SARLAFT.
- Estándares de Gestión del Riesgo y Control Interno del COSO.
- ¿Cómo mejorar el manual de prevención de LD/FT?
- Características del sistema de gestión.
- Manual, políticas, procedimientos y registros.
- Contenido y desarrollo del manual de cumplimiento.

## Cómo Pueden las Nuevas Tecnologías Optimizar a Bajo Costo la Capacitación ALD

Uno de los principales desafíos que han enfrentado los oficiales de cumplimiento en los últimos años es la preparación de programas de capacitación efectivos, completos y que se ajusten a los limitados presupuestos que manejan. Al mismo tiempo, los reguladores y auditores insisten cada vez más en la necesidad de fortalecer la capacitación. Este curso muestra la importancia de contar con recursos tecnológicos que permitan maximizar los presupuestos y optimizar el entrenamiento del personal. Se analizan casos de estudio reales para mostrar cómo algunas empresas vanguardistas de Latinoamérica combinan distintos recursos de capacitación.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Importancia de la capacitación como parte del programa de cumplimiento.
- Estándares internacionales en materia de capacitación.
- Beneficios de una adecuada capacitación.
- Elementos fundamentales de un Programa de Capacitación.
- Principales desafíos asociados a la capacitación Antilavado.
- Nuevas tecnologías como aliadas para el entrenamiento.
- Plataformas de entrenamiento virtual (e-learning):
  - Definición y beneficios.
  - Desafíos asociados.
- Videoconferencias como recurso para entrenamientos:
  - Beneficios.
  - Principales herramientas.
- Seminarios virtuales (webinars) y otros recursos para optimizar la capacitación.
- Casos de estudio reales.

## Comprendiendo el “*Crowdfunding*”: Características, Riesgos y Señales de Alerta

Más de US\$ 8.000 millones son usados cada año para financiar proyectos a través de las plataformas de “*crowdfunding*”. En este curso se abordan aspectos relevantes para poder comprender cómo funciona la microfinanciación masiva y cuáles son los tipos y servicios más comunes. También se analizan las metodologías detectadas a nivel internacional y las señales de alertas relacionadas a operaciones de fraude, lavado y financiamiento del terrorismo mediante el *crowdfunding*.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Qué es el *crowdfunding*?
- Tipos de *crowdfunding*.
- Principales plataformas.
- Tendencias.
- Aspectos asociados al cumplimiento ALD.
- Riesgos y señales de alerta:
  - Fraude.
  - Lavado de dinero.
  - Financiamiento del terrorismo.
- Hablan los expertos.
- Recomendaciones para el adecuado cumplimiento.

## Comprendiendo la Importancia de un Adecuado Cumplimiento ALD / CFT

Entrenar al personal de las empresas reguladas sobre aspectos antilavado y contra el financiamiento del terrorismo es una obligación estipulada en las regulaciones y es una buena práctica contemplada en los estándares internacionales. Sin embargo, esta capacitación no tendrá ningún efecto positivo si cada uno de los empleados no tiene una verdadera conciencia sobre la importancia del programa de cumplimiento. Este curso busca que el personal comprenda su trascendencia dentro de la estructura de cumplimiento, a la vez que presenta las responsabilidades directas e indirectas que contemplan las normas ALD / CFT.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Por qué debemos tener una adecuada estructura de cumplimiento antilavado?
- Factores de cambio en el mundo ALD.
- Riesgos asociados al lavado de activos y su impacto sobre las empresas reguladas.
- Desarrollo de una cultura de cumplimiento antilavado como valor corporativo.
- Voluntad antilavado de los empleados.
- Responsabilidad empresarial (administrativa) e individual (penal).
- Revisión de casos reales.
- Recomendaciones para contar con un adecuado cumplimiento ALD.

## **Conceptos y Principios Básicos de la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (Curso Básico)**

Este curso aborda los aspectos básicos del proceso de prevención del lavado de dinero, cubriendo los tópicos esenciales que deben conocer los empleados, miembros del directorio y los proveedores de las empresas reguladas. De una forma clara, dinámica y simple se presentan las obligaciones establecidas en los estándares internacionales y en la mayoría de las normativas, a la vez que se explica el delito del lavado de dinero y los principales esquemas utilizados por los grupos criminales.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Introducción al lavado de activos.
- Diversos términos asociados al lavado de activos.
- Origen y esencia del lavado de activos.
- Problemática actual.
- Beneficios de la lucha contra el lavado de activos para los países.
- Delitos precedentes del lavado de activos.
- Etapas del proceso de lavado de activos.
- Principales actores en el mundo del lavado de activos.
- Organismos internacionales asociados al lavado y el financiamiento del terrorismo.
- Elementos de un programa de cumplimiento.
- Políticas esenciales en la lucha contra el lavado y el financiamiento del terrorismo.
- Riesgos asociados al lavado de activos y su impacto sobre las entidades.
- Responsabilidad individual (penal).
- Financiamiento del terrorismo.
- Riesgo geográfico asociado al financiamiento del terrorismo.
- Fuentes de financiamiento del terrorismo.
- Diferencias entre Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

## Consejos Para la Adecuada Creación (o Revisión) de los Indicadores Clave de Riesgos

Mitigar de forma efectiva los riesgos asociados a los delitos financieros es uno de los principales desafíos en muchas organizaciones. Esto es imposible, si no se cuenta con Indicadores Clave de Riesgo (ICR) que representen de manera precisa las amenazas que enfrenta la entidad. En este curso se ofrecen conceptos y recomendaciones que son necesarios para crear o revisar los ICR.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Concepto de riesgo.
- Indicadores Clave de Riesgo.
- Revisión del estándar AS/NZS 4360:1999.
- Sistemas de administración de riesgos y su estructura.
- Ocurrencias futuras y la cadena de eventos.
- Gestión proactiva de riesgo.
- Identificación del riesgo y los métodos de evaluación y análisis.
- Beneficios de aplicar los indicadores clave de riesgo.
- Construcción de una matriz de riesgo ALD de los clientes.
- Factores considerados para la segmentación.
- Impacto en los procesos de la entidad.
- Matriz de indicadores de riesgo y controles.



## Correlación de las Normas ISO 31000:2018 e ISO 19600 con Metodologías Para la Gestión del Riesgo de Lavado de Activos

La gestión del riesgo de lavado de activos exige la implementación de procesos que descansen en metodologías que garanticen los mejores resultados. En este curso el experto Franco Rojas muestra cómo pueden complementarse los estándares internacionales ISO 31000 e ISO 19600 con otros métodos para lograr mitigar adecuadamente diversas amenazas financieras que enfrentan las entidades modernas.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Qué es una metodología?
- ¿ISO 31000 o ISO 19600?
- ISO 19600 – Sistema de Gestión de *Compliance*.
- Correlación de normas y objetivos.
- Estándar AS/NZS 4360:2004.
- COSO II (Enterprise Risk Management Integrated Framework).
- Método RISICAR y su relación cuantitativa.
- La segmentación.
- La matriz de riesgo particular.
- Vinculación de MANZ y COSO II.
- La matriz institucional de factores.
- Análisis comparativo de estándares y métodos estudiados.
- Indicadores de gestión de riesgo.
- “Apetito de Riesgo” y “Tolerancia de Riesgo”.
- Indicador Clave de Desempeño (KPI).
- Indicador Clave de Control (KCI).
- Indicador Clave de Riesgo (KRI): características necesarias y cómo diseñarlos.
- Uso de estadística descriptiva bajo la importancia relativa de las variables.
- Conclusiones.

## Criptoactivos – Qué Son y Cómo Funcionan

Los criptoactivos representan un gran desafío para las entidades financieras, reguladores y para todos los actores de las economías modernas, debido a los riesgos asociados y, al mismo tiempo, a las oportunidades comerciales que ofrecen. Comprender cómo funcionan es necesario para medir adecuadamente su impacto en las entidades reguladas y en los mercados modernos. Este curso ofrece una aproximación alejada de los complicados tecnicismos asociados al criptomundo y de una forma práctica, con demostraciones reales, permite entender qué son y cómo funcionan las monedas virtuales y sus productos relacionados.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Introducción.
- Nacimiento y evolución del bitcoin.
- Blockchain: cómo funciona y sus ventajas.
- Las monedas más populares y sus características.
- Comprendiendo la “minería” de monedas virtuales (incluye demostración).
- Software y “pools” de minería (incluye demostración).
- Ofertas Iniciales de Monedas (ICOs).
- El papel de las casas de cambio virtuales (exchangers).
- Características del “trading” y cómo se participa (incluye demostración).

## Debida Diligencia del Cliente - Fundamentos

La estructura de cumplimiento tiene como elemento fundamental el proceso de Debida Diligencia aplicado a los clientes. En este curso se explican los conceptos asociados y los distintos tipos de DDC, a la vez que se revisa la interrelación de estos procesos con otros aspectos fundamentales para garantizar un adecuado cumplimiento de la normativa y una eficaz mitigación de los riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Riesgo y Debida Diligencia.
- Relación entre el riesgo del cliente/proyecto con el proceso de Debida Diligencia.
- Identificación del alcance de Debida Diligencia.
- Definiciones y acciones: DD y DDA.
- Beneficiario final.
- Proceso de Debida Diligencia normal.
- Documentación del proceso y gestión de alertas.
- Proceso de Debida Diligencia Ampliada.
- Alcance e Informes especiales.
- Frecuencia de seguimiento y revisión.

## Debida Diligencia de Clientes (de Alto Riesgo) y Pasos Para Conocer al Beneficiario Final

Toda institución sujeta a las obligaciones ALD/CFT debe incluir ciertos elementos claves en el diseño de sus programas “Conozca Su Cliente”. La debida diligencia debe ser un elemento básico de los procedimientos de gestión y control de riesgos de cualquier sujeto obligado, y debe estar respaldada por evaluaciones de cumplimiento y auditorías internas regulares. Estos y otros temas son abordados en este curso, en el que se ofrecen valiosas recomendaciones y se ayuda a entender los desafíos asociados a los beneficiarios finales.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Antecedentes internacionales.
- Beneficiario final. concepto y desafíos.
- GAFI y la Directiva Antilavado del Consejo Europeo.
- Desafío: verificar la identidad del beneficiario final.
- El uso de documentación falsa para la constitución de sociedades.
- Riesgos asociados y acciones de control.
- Elementos de la política conozca su cliente.
- Identificación de clientes: Requisitos generales – Fideicomisos - Vehículos Corporativos (vc) – Negocios presentados.
- Seguimiento continuo de cuentas y transacciones y gestión de riesgos.
- Importancia de las auditorías.
- Beneficiario Final asociado a las personas físicas, personas jurídicas, fideicomisos y asociaciones/fundaciones.
- Bownet – Identificar el Beneficiario Final de Entidades Legales.

## Desafíos y Vulnerabilidades Asociadas a los Métodos de Pagos Digitales

Si bien la tecnología ha permitido una diversificación de los recursos financieros, también ha creado nuevos escenarios que son muy vulnerables y representan un elevado riesgo. Tal es el caso de los medios de pago digitales, los cuales se han popularizado con el crecimiento del comercio electrónico y los ecosistemas virtuales. Este curso muestra los desafíos antilavado y antifraude que existen para mantener a las empresas protegidas del poderoso accionar de los criminales cibernéticos, quienes buscan aprovecharse de los medios de pago digitales para defraudar, legitimar, movilizar y esconder dinero de procedencia ilícita, así como fondos destinados a financiar el terrorismo.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Contexto internacional de los métodos de pagos digitales.
- El crimen organizado y su relación con los métodos de pagos digitales.
- Medios de pago:
  - Tarjeta de valor acumulado.
  - Bitcoin: la moneda virtual.
  - E-Gold: equivalencia de oro.
- El nuevo enfoque de control.
- Empresas de soluciones de cobros y pagos.
- Redes de cobranza en línea.
- Otros medios de pago.
- ¿Nuevos sujetos obligados?
- Medidas de control y regulación.

## **El Uso de la Comunicación Institucional Para Prevenir y Combatir los Crímenes Financieros**

Pocas empresas y gobiernos han descubierto que la verdadera prevención debe empezar fuera de las empresas y que los delitos financieros se tienen que combatir mucho antes de que los criminales toquen las puertas de los sujetos obligados. Existe una herramienta que hasta ahora ha sido poco utilizada: las comunicaciones institucionales. En este curso se muestra la importancia de este recurso y se ofrecen recomendaciones para que las empresas reguladas incorporen estas prácticas a través de una estrategia comunicacional de prevención antilavado de dinero.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Proceso inicial de lucha ALD/CFT.
- Proceso optimizado de lucha ALD/CFT.
- Características del cumplimiento ALD/CFT.
- Efectos directos.
- Estrategia comunicacional de prevención del lavado de dinero.
- Pasos de una estrategia comunicacional de prevención.
- Beneficios de una estrategia comunicacional de prevención del lavado.

## Gestión de Procesos de Negocio (BPM) Orientada a Riesgos

La Gestión de Procesos de Negocio (conocida como BPM por las iniciales de Business Process Management) es una disciplina gerencial que cobra cada vez más importancia dentro del mundo corporativo, debido a su impacto positivo para las entidades. Una de las áreas dentro de las empresas que más puede beneficiarse de esta metodología corporativa es la de gestión de los riesgos, ya que permiten aumentar la efectividad de los procedimientos implementados como parte de la administración de los riesgos. En este curso se abordan aspectos fundamentales para comprender cómo el BPM puede tener un impacto positivo directo en el proceso de gestión de los riesgos, incluidos los asociados al cumplimiento y a la prevención de los delitos financieros.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- El enfoque tradicional de riesgos
- Integrando los riesgos en los modelos de procesos
- Caso real: falla en el procesamiento de una alerta
- Causas y consecuencias del problema
- La relación entre procesos y riesgos
- Gestión de procesos orientada a riesgos
- ¿Cuál es la propuesta?
- Estructura de riesgos
- Riesgos Vs. Objetivos
- Estado de los riesgos
- BPMN extendido con riesgos
- Asociando actividades con riesgos
- Tratamiento de los riesgos

## **Estándares Internacionales Sobre la Lucha Contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva**

El mundo del cumplimiento y la gestión de los riesgos de lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva descansa sobre las 40 Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). Este curso presenta un resumen de las recomendaciones más importantes y ofrece una revisión de los aspectos más importantes de estos estándares internacionales.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- El GAFI y sus 40 Recomendaciones.
- Antecedentes de las 40 Recomendaciones.
- Recomendaciones más importantes para entidades y profesiones reguladas.
- Recomendaciones más importantes para gobiernos y autoridades.
- Comprendiendo las Evaluaciones Mutuas.
- Jurisdicciones de alto riesgo y no cooperantes.
- Acciones de los países miembros del GAFI contra los no cooperantes.
- Consecuencias para los países no cooperantes.



## Identificación y Gestión de las Jurisdicciones de “Alto Riesgo”

Para hacer una evaluación efectiva que permita implementar un programa de gestión de riesgos se debe contar con un adecuado proceso para determinar las amenazas asociadas a las distintas jurisdicciones donde opera la empresa, los clientes y/o donde se originan las transacciones. Este curso aborda tópicos relacionados al riesgo geográfico, mostrando algunos recursos disponibles y ofreciendo valiosas recomendaciones para el personal responsable del cumplimiento y la gestión de los riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Cómo lograr un entendimiento homogéneo sobre el riesgo de una jurisdicción?
- Criterios fundamentales a tener en cuenta para la evaluación del riesgo de países.
- ¿Por qué evaluar jurisdicciones y zonas geográficas?
- Administración de listas e informes de países.
- El Grupo de Acción Financiera (GAFI) y las evaluaciones de países.
- Reglas asociadas a países de alto riesgo.
- Entendiendo el resultado de las evaluaciones y la evolución de las listas del GAFI.
- Estados Unidos y los países patrocinadores del terrorismo.
- Índice Global Sobre Terrorismo.
- Índice de Percepción de la Corrupción.
- Basilea - Índice de Países Sobre el Riesgo de LA y FT.
- Procesos a tener en cuenta y riesgos detectados en evaluaciones de países.

## Lavado de Dinero a Través del Comercio Internacional

Comprender los desafíos asociados al lavado de dinero a través del comercio internacional es fundamental para poder establecer mecanismos de control efectivos que protejan las operaciones y la reputación de la entidad. En este curso, el experto hace un recorrido por los estándares internacionales, revisando su impacto en el cumplimiento asociado a las operaciones de comercio internacional. Además, emite valiosas recomendaciones y revisa las principales metodologías de lavado de dinero asociadas a los procesos de importaciones y exportaciones de productos/servicios.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Cómo se lava el dinero?
- Importancia de la gestión del riesgo.
- Revisión de las 40 Recomendaciones del GAFI en relación al comercio internacional.
- Elementos para la determinación de inusualidades.
- Dumping.
- La importancia del personal especializado.
- Tipologías de Lavado de Dinero a Través del Comercio Internacional:
  - Exportación ficticia de servicios.
  - Exportación ficticia de productos.
  - Inversión extranjera ficticia.
  - Arbitraje cambiario internacional con el transporte de dinero en efectivo.
- Empresas de fachada.

## La Utilización de Medios Noticiosos Para la Investigación y el Monitoreo de Clientes

Las informaciones publicadas por los medios de comunicación social pueden ser muy útiles para las investigaciones asociadas a la debida diligencia de los clientes, aliados, proveedores y empleados. Sin embargo, ante la enorme cantidad de noticias distribuidas diariamente, es necesario saber buscar, evaluar y seleccionar las informaciones válidas para efecto del cumplimiento y la prevención de los riesgos. En este curso se ofrecen los conocimientos necesarios, las técnicas y herramientas necesarias para ayudar en esta complicada labor.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Informaciones Como Herramientas Para el Compliance.
- ¿Cuándo usar a los Medios Para la DDC?
- La Clave: la Calidad de la Información/Noticia.
- Características de una Fuente Creíble.
- Diferencias Claves: Medios Creíbles Vs. Medios no Creíbles.
- Recomendaciones Para Detectar “Fake News”.
- Informaciones NO Válidas Para el Compliance.
- Cuidado con las Redes Sociales.
- La Investigación: Documentar y Registrar.
- Otras Recomendaciones.
- Herramientas Especializadas – Demostraciones.

## **Listas Internacionales Como Herramienta Clave Para la Debida Diligencia del Cliente (y las Contrapartes)**

En la mayoría de las regulaciones sobre prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo se exige el chequeo de clientes y prospectos contra las listas internacionales. En este curso se revisan los aspectos más relevantes asociados a las principales listas y se definen los criterios que es necesario tener en cuenta al momento de configurar el proceso de chequeo contra listas, a la vez que se ofrecen consejos prácticos para garantizar un proceso efectivo que satisfaga a reguladores y auditores.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Clasificación de listas y mantenimiento.
- Tipos de listas obligatorias y no obligatorias.
- La lista de Resoluciones de la Organización de las Naciones Unidas.
- La lista OFAC.
- Otras listas y su administración.
- Administración del riesgo de chequeo.
- Listas propias o de proveedor externo.
- Frecuencia de actualización y chequeo.
- Errores más frecuentes.
- Documentación del proceso.

## Metodologías y Casos Reales en el Sector de los Valores

El mercado de valores es considerado uno de los que presenta más desafíos de cumplimiento, debido a la velocidad de las operaciones, su carácter internacional y la diversidad de instrumentos existentes en la economía global. Plus Comply presenta este curso, en el que se explican las metodologías más comunes utilizadas para estratificar y ocultar el dinero de procedencia ilícita a través del mercado bursátil. Además, se revisan casos reales detectados en diversas jurisdicciones de la región y se destacan las señales de alerta asociadas a cada caso.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Casos reales de lavado de dinero y crímenes financieros a través del sector valores.
- Casos reales cortos basados en reportes de tipologías del GAFI.
- Uso de “Compañías Pantalla” con cotización en bolsa.
- Uso del mercado *Over-the-Counter*.
- Evasión Fiscal como infracción en el sector valores.
- Estructuración y uso de contratos por diferencia.
- Uso de corredores de valores y de cambio.
- Cuentas de márgenes.
- Actividades de *Wash Trading* o Ventas Ficticias.

## Metodología Para Analizar las Situaciones de Alto Riesgo - Identificación de Casos de Uso

Las situaciones de alto riesgo deben ser adecuadamente analizadas, evaluadas y posteriormente gestionadas. Esto suele requerir la creación e implementación de complicados procesos de análisis que aumenten la efectividad en el procesamiento de los datos. En este curso se hace una revisión del proceso metodológico y de los distintos elementos que lo componen, a la vez que se revisan ejemplos prácticos y se muestran recursos disponibles para los profesionales de cumplimiento y gestión de riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Definición de la terminología.
- Identificación del Flujo Básico y de Flujos Alternos.
- Identificación de los escenarios.
- Ejemplos de Casos de Uso.
- Metodología de preparación de enunciados de casos de prueba.
- Detección de operaciones sospechosas.
- Esquema general de registro de casos.
- Diseño de registro de caso.
- Hipótesis sobre investigación de casos.
- Indicadores Clave de Riesgo antilavado.
- Vinculación con el riesgo operativo.
- Indicadores y sus características.
- Clasificación y utilización de Casos de Uso.
- Tablero de control de prevención del lavado de activos.

## Optimizando el Cumplimiento Asociado al Teletrabajo

La fragmentación de los equipos y las operaciones del personal clave desde sus casas son dos de las consecuencias más comunes generadas por el COVID-19. Si bien la rápida adaptación de las entidades reguladas les permitió responder efectivamente a los desafíos operativos generados por la pandemia, este nuevo paradigma ha venido acompañado de serios desafíos para las áreas de Cumplimiento. En este curso se identifican las vulnerabilidades más comunes asociadas al nuevo paradigma laboral y se ofrecen recomendaciones para garantizar que los nuevos flujos de trabajo se ajusten a un adecuado cumplimiento de los procesos de control de los delitos financieros.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Nuevos riesgos a nivel global y latinoamericano.
- Vulnerabilidades y amenazas identificadas por GAFILAT.
- Sectores más susceptibles de la infiltración criminal.
- Importancia de un nuevo enfoque de gestión de riesgos de LA/FT.
- Impacto del Covid-19 en la labor de cumplimiento. ¿Estamos en contingencia?
- Continuidad de los controles: anticorrupción y beneficiario final.
- Uso de identidad digital en el nuevo escenario: ¿es posible en LATAM?
- Necesidad de asegurar la continuidad del negocio y de los controles.
- Nuevas estrategias, no presenciales, para la debida diligencia de clientes:
- Uso de fuentes abiertas para debida diligencia.
- Uso de “Big Data”.
- Migración a estrategias cuantitativas.
- Conclusiones.

## PEPs – Parte I. Entendiendo la Relación Entre Corrupción y Lavado Para un Monitoreo Efectivo de PEPs

En momentos cuando se le presta cada vez más atención a la corrupción y a las enormes cantidades de dinero ilícito que genera, es necesario que las entidades reguladas comprendan los factores de riesgo asociados a las Personas Políticamente Expuestas (PEPs) y, más importante aún, que puedan contar con sistemas y procedimientos de control efectivos. Este curso ofrece información valiosa para que el personal responsable de mitigar estos riesgos comprenda los desafíos y sepa cómo responder para salvaguardar a la entidad.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Qué es una Persona Políticamente Expuesta (PEP)?
- Definiciones del GAFI: PEP Extranjero - PEP Nacional - PEP de Organización Internacional - Familiares, Asociados y Otros.
- Análisis, factores y evaluación de riesgos.
- Evaluación de riesgos.
- ¿Qué es la corrupción?
- Elementos asociados a un acto de corrupción.
- Tolerancia a la corrupción.
- Corrupción y derechos humanos.
- Índice de percepción de la corrupción.
- Revisión de casos relevantes: “Jorge Torres López – “Pemexgate” – Guardería ABC
- La importancia del “*tone at the top*”.
- Canal de comunicación, políticas y procedimientos.
- Estrategias de entrenamiento y comunicación.
- Controles para empleados, clientes, socios y proveedores.
- Monitoreo y efectividad del programa.
- Programa de denuncias: “Whistleblower”.
- Medidas disciplinarias. Procesos de remediación y denuncia de delitos.
- Recomendaciones.



## PEPs – Parte II. Fortaleciendo el Cumplimiento Asociado a las Personas Expuestas Políticamente

Las Personas Expuestas Políticamente (PEPs) se han convertido en uno de los clientes que más riesgos representan para las instituciones financieras modernas, exigiendo complicados procesos de control interno. Este curso ofrece una revisión conceptual y práctica asociada a los procesos que se ven impactados cuando se mantienen relaciones con una PEP, además se analizan diversos recursos y se ofrecen recomendaciones.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Conceptos clave asociados a las PEPs.
- Procedimientos de debida diligencia asociados a PEPs.
- ¿Metodología o chequeo de listas?
- Dificultades operativas relacionadas a las PEPs.
- PEPs: clientes de alto riesgo.
- Variables de riesgo asociadas.
- Convenciones internacionales.
- Índice de Percepción de la Corrupción.
- Lista de revisión:
  - Evaluación de riesgos.
  - Desarrollo de un programa anticorrupción.
  - Supervisión del programa anticorrupción.
- ISO 37001 – Sistema de Gestión Antisoborno y sus beneficios para las entidades.
- Modelos de planillas para procedimientos de control.
- El Canal de Reporte como estrategia efectiva contra la corrupción.
- Ley de Prácticas Corruptas Extranjeras de Estados Unidos y otras leyes internacionales.
- Casos de estudio.
- Reformas aplicadas en Latinoamérica.

## Política Conozca a su Empleado

Este curso hace un recorrido por los aspectos fundamentales de la política “conozca a su empleado”, la cual es una buena práctica para mitigar los riesgos asociados al fraude, el lavado de dinero y otros delitos financieros. En este material se revisan los elementos fundamentales del proceso que se debe aplicar durante la contratación y, también, sobre los empleados que desempeñan funciones clave. Además, se muestran señales de alerta y se ofrecen recomendaciones.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Ciclo del lavado de activos.
- Una visión diferente del conozca a su empleado.
- Etapas en la gestión de riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- Riesgos en entidades financieras.
- Requerimientos y verificaciones de la política de conozca a su empleado.
- Cultura de la legalidad.
- El triángulo del fraude.
- Señales de alerta para el conocimiento del empleado.
- Medidas de control interno propuestas por el Manual del Examinador de la Ley de Secreto Bancario de EE.UU.
- Privacidad de la información personal.

## Recomendaciones Asociadas a las Transferencias Internacionales Para Fortalecer los Procesos de Control

Conservar las relaciones con la banca internacional se ha convertido en uno de los grandes desafíos de las entidades latinoamericanas. Un aspecto fundamental es mantener procesos de control efectivos sobre todo los procesos, especialmente las transferencias internacionales, con la finalidad de generar confianza en las contrapartes del exterior. En este curso se analizan tópicos clave y se dan recomendaciones técnicas que pueden ser implementadas por el área de prevención, con miras a mitigar los riesgos, pero sobre todo con la finalidad de preservar y/o conseguir relaciones estables con la banca internacional.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Cómo nos ven los bancos internacionales / corresponsales?
- Percepción de riesgo Vs. Costos de la relación.
- Métodos de evaluación y análisis.
- Caso de estudio: operación *Check Point*.
- De-Risking y la banca corresponsal.
- ¿Cuánto conocen las instituciones financieras a sus clientes?
- ¿Las instituciones financieras saben qué datos son importantes?
- Importancia de la información sobre los clientes.
- Caso de estudio - Mega International Commercial Bank Co. Ltd.
- ¿Qué es ser "Aceptable" para el corresponsal?
- Optimización del proceso de calificación de riesgo del cliente.
- Evaluación de riesgos: un complejo y largo proceso.
- Optimización de la precisión y eficacia del proceso de evaluación de riesgo de lavado de activos.
- Aspectos que debe contemplar la evaluación.
- Normas básicas para el seguimiento de resultados
- Comunicación de hallazgos y resultados.

## RegTech - Presente y Futuro de la Inteligencia Artificial Aplicada al Cumplimiento

En medio de un ambiente regulatorio que exige cada vez más efectividad, surge la llamada Tecnología Regulatoria -conocida como RegTech- como una esperanza para la industria financiera, ya que el desarrollo de software inteligentes puede aumentar la eficiencia de los programas de cumplimiento, evitar elevadas multas y reducir significativamente los costos de personal. En este curso se muestran las características y beneficios de estas nuevas tecnologías diseñadas para el *compliance*. Al mismo tiempo, se muestra el impacto que puede tener la computación cognitiva en las labores de cumplimiento y los desafíos generados para los profesionales del sector.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Introducción: el ambiente regulatorio, las grandes multas, los costos asociados al cumplimiento, etc.
- Tendencias de la industria del desarrollo tecnológico.
- Comprendiendo la computación cognitiva.
- Qué es el RegTech y sus beneficios para las empresas reguladas.
- Sectores de mayor impacto.
- Amenazas y desafíos para las áreas de cumplimiento:
  - ¿Qué deben hacer los profesionales ALD para absorber estas tecnologías?
  - ¿Qué habilidades y/o conocimientos se deben tener para coexistir con esta tecnología?

## Sanciones y Listas Negras - Fundamentos

La revisión de listas negras y el cumplimiento de sanciones internacionales son dos aspectos estructurales de una correcta gestión de riesgos y del proceso de identificación de los clientes, aliados, proveedores y empleados. Desde las grandes corporaciones financieras hasta las PYMES y los profesionales regulados deben incluir estos procesos en su programa de cumplimiento para evitar relaciones tóxicas, que les generen amenazas a sus negocios. Ante la complejidad que caracteriza a los programas de sanciones y ante el enorme número de listas restrictivas, es imperativo entender los fundamentos asociados a estos importantes procesos para poder ser eficientes en los procesos de cumplimiento y, al mismo tiempo, poder gestionar los riesgos legales, operativos y reputacionales.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Aspectos Generales.
- Sanciones y Listas Negras
- ¿Cuántas Hay y Cuáles Son las Más Importantes?
- Listas del Grupo de Acción Financiera (GAFI).
- Diplomacia de Sanciones.
- Tipos de Sanciones y Listas.
- Individuos y Entidades de “Alto Riesgo”.
- El Efecto Expansivo.
- Estados Unidos: Extraterritorialidad.
- Estados Unidos: Sanciones, Listas y Multas.
- Bancos Designados por OFAC:
- Caso de Estudio: Banco Continental (Honduras - 2015).
- Caso de Estudio: Banco Corporativo (Nicaragua - 2019)
- Entidades Multadas por Estados Unidos.
- Caso de Estudio: e.f.l. Cosmetics (2019).
- Caso de Estudio: Corte Penal Internacional (2020).
- Tendencias.

## Señales de Alerta y Metodologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Comprender la manera como los criminales movilizan su dinero y organizan complejas estructuras de legitimación de sus ganancias ilícitas es esencial para contar con sistemas y procedimientos adecuadamente configurados para prevenir, detectar y reportar operaciones sospechosas. En este curso se concentran diversas señales de alerta asociadas a distintas metodologías, actores y sectores vulnerables a los delitos financieros.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Lavado a través del sector comercial.
- Metodologías de lavado y señales de alerta asociadas al comercio exterior.
- Señales de alerta asociadas a empleados de la entidad.
- Lavado en esquemas de corrupción.
- Señales de alerta asociadas a procesos de licitaciones públicas.
- Esquema típico de flujo de fondos de maniobras de soborno.
- Caso de estudio: soborno a empleado de la ONU.
- Metodología de empleados ficticios en organismos públicos
- Riesgos y señales de alerta asociadas al sector de los bienes raíces.
- Señales de alerta y tipologías asociadas al sector de las cooperativas.
- Organizaciones caritativas en esquemas de lavado de dinero.
- Explotación y comercialización de metales preciosos para financiar el terrorismo.
- Señales de alerta de financiamiento del terrorismo asociadas a los intermediarios / beneficiarios.

## Sistemas Automatizados de Control y Monitoreo – Requerimientos y Capacidades

La dinámica del cumplimiento actual requiere de avanzados sistemas automatizados para poder mitigar efectivamente los riesgos y, además, cumplir cabalmente con los requerimientos normativos de control y reporte. Sin embargo, el hardware no lo es todo. Este curso ofrece una visión clara y precisa de la base metodológica sobre la que debe descansar un software de gestión de riesgo de lavado de activos, a la vez puntualiza las características que debe tener, con la finalidad de facilitar el proceso de adquisición e implementación de software de control. También, se ofrecen valiosas recomendaciones y se revisan ejemplos de sistemas adecuadamente configurados para la labor de cumplimiento.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Aspectos básicos sobre las Metodologías de Gestión de Riesgos.
- Principales metodologías y análisis comparativo: Estándar AS/NZS 4360:2004, COSO II, Risicar, ISO 31000:2009
- Vinculación de diversas metodologías.
- La Matriz de Riesgo Particular y la Matriz Institucional de Factores.
- Análisis de concentración estratificado.
- ¿Cómo debe funcionar un sistema de prevención antilavado?
- Inteligencia de negocios, segmentación y gestión de matrices de riesgo dinámicas.
- Parametrización, control de usuarios/roles, listas de control y administración.

## Transformando Alertas de Operaciones Inusuales en Indicadores Comerciales

En muchas empresas el área de cumplimiento antilavado sigue siendo calificada como un departamento que genera costos y atenta contra la ejecución de negocios. Sin embargo, los profesionales ALD pueden utilizar la información de los clientes y los sistemas de monitoreo de transacciones para convertirse en una valiosa herramienta generadora de nuevos negocios. En este curso se muestran las técnicas y procesos necesarios para darle un valor comercial a la gestión de cumplimiento, potenciando así sus oportunidades de generar nuevos ingresos, a la vez que se protege a la empresa.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Gestión de Cumplimiento: Rentabilidad Vs. Costo.
- Complicaciones asociadas al cumplimiento.
- La importancia de comprender el negocio.
- Comercial Vs. Cumplimiento.
- Matrices de riesgo cuantitativas y cualitativas
- ¿Existe una metodología única para el trabajo?
- El gran error desde el punto de vista comercial.
- Correlación de variables componentes de riesgo.
- Ficha del cliente.
- Las alertas y la información clave resultante.
- Desviaciones de perfil por agencia.
- Desviaciones asociadas a concentración por mayor tipo de producto con alertas.
- Recomendaciones.
- Los indicadores a tomar en cuenta.



## Uso de Estructuras Jurídicas *Offshore* Para Lavar Activos y Evadir Impuestos

A pesar de los esfuerzos adelantados globalmente para combatir el lavado de dinero y la evasión fiscal, las organizaciones criminales cuentan con complejas estructuras jurídicas offshore diseñadas para movilizar y ocultar sus bienes y, al mismo tiempo, complicar la labor de los profesionales de cumplimiento. En este curso, se explica cuáles son los tipos de entidades más utilizadas para cometer estos delitos financieros y se identifican las jurisdicciones que mayor riesgo representan debido a su secretismo y a la tolerancia de este tipo de figuras corporativas; además, se analizan aleccionadores casos de estudio y se ofrecen valiosas recomendaciones para los profesionales de entidades que prestan servicios bancarios a personas jurídicas.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Conceptos preliminares:
  - “Offshore”
  - Empresa Offshore
  - Shell Company
  - Paraíso Fiscal
- Utilidad de las empresas offshore.
- ¿Por qué se buscan este tipo de estructuras y quiénes las ofrecen?
- Servicios corporativos relacionados.
- Limitaciones de las empresas offshore.
- La importancia de la jurisdicción offshore.
- Jurisdicciones y sus beneficios.
- uso criminal de las entidades offshore.
- GAFI - Estándares internacionales.
- GAFI – Uso de Acciones al Portador y Directores Nominales.
- Estructuras offshore y su relación con el lavado de dinero.
- Uso de tarjetas prepagadas offshore.
- Casos reales de estructuras offshore para beneficios fiscales y/o delitos.
- Lecciones aprendidas.

## Técnicas Para Fortalecer las Investigaciones en Internet

El infinito universo de datos que existe en internet puede ser determinante para las investigaciones, pero es necesario saber cómo se puede conseguir información útil que sirva para reforzar la debida diligencia de los clientes y los procesos de control establecidos como parte del cumplimiento. En este curso se muestran los procedimientos que permiten extraer el máximo de rendimiento en los buscadores cuando se investigan fuentes abiertas y fuentes cerradas, clasificando los datos para convertirlos en valiosas piezas de información y soporte documental durante las investigaciones. Además, no solo se señalan algunas plataformas y servicios muy útiles, sino que el experto hace demostraciones en tiempo real mientras realiza investigaciones.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Principios Para las Búsquedas en Internet.
- Herramienta: Wordreference.com.
- Documentación y Registro.
- Motores de Búsquedas.
- Técnicas de Investigación – Google: Asteriscos – “Typefile” – “Site” – “Related”
- Blogs Como Recurso de Investigación.
- El Riesgo de los Email Phishing.
- El Uso de las Caché.
- Herramientas de Apoyo en las investigaciones.
- Web Visible y Web invisible.
- Bases de Datos Para la Web Invisible.
- Buenas Prácticas Para una Adecuada Investigación.
- Algunos Sitios Útiles Para Investigaciones.

## Técnicas Para Fortalecer las Investigaciones en Redes Sociales

Las redes sociales se han convertido en el sustento comunicacional de las sociedades modernas, llegando a ser el epicentro de la interacción humana, Individuos y empresas coinciden en estos ecosistemas digitales, donde se produce y concentra un flujo de información sin precedentes en la historia humana... y es justamente esta característica lo que convierte a las redes sociales en una fuente de información muy valiosa para las investigaciones relacionadas al cumplimiento y a la gestión de los riesgos asociados al lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo, el fraude y otros delitos financieros.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Introducción.
- ¿Por Qué es Importante Investigar en las Redes?
- User-Generated Content (UGC).
- Redes Sociales y Autoridades
- Utilidad Para el Área de Compliance
- Situaciones de Riesgo y Señales de Alerta
- Disciplinas de la Inteligencia Investigativa
- Recomendaciones Para una Efectiva Investigación:
  - Ocultar la identidad.
  - Crear una huella digital.
  - No usar navegadores tradicionales.
  - Participación del equipo de IT.
  - Crear una metodología de investigación.
  - Conocer los requerimientos.
  - Identificar dónde buscar.
  - Almacenamiento de documentos.
  - Veracidad de la información.
  - Seleccionar la data colectada.

---

## CURSOS ORIENTADOS A LOS DIRECTORES Y ALTOS GERENTES

---

### Capacitación Antilavado Para Directores y Gerentes (Curso I)

Este curso está diseñado con un enfoque gerencial, en el que se destacan las obligaciones de la Junta Directiva desde el punto de vista operativo y comercial, dejando a un lado los tecnicismos típicos del cumplimiento y mostrando los desafíos, las responsabilidades y las consecuencias de las exigencias establecidas sobre los líderes de las empresas. Más allá de complicados análisis metodológicos y de exhaustivas revisiones legales, este material hace un análisis conciso sobre los riesgos que enfrentan las empresas cuando no cuentan con una alta gerencia que respalda el cumplimiento.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Por qué debemos tener una adecuada estructura de cumplimiento?
- Impacto de los riesgos asociados al lavado de activos:
  - Operativo.
  - Contagio.
  - Legal.
  - Riesgo Reputacional – Daños no cuantitativos.
- Desarrollo de una cultura de cumplimiento antilavado como valor corporativo.
- Cumplimiento ALD: ¿gasto o inversión?
- Funciones y responsabilidades ALD de la Junta Directiva.
- Responsabilidad institucional (administrativa) e individual (penal).
- Revisión de casos reales relacionados a directores / gerentes.
- Recomendaciones para los directores / gerentes.

## Capacitación Antilavado Para Directores y Gerentes (Curso II)

Este curso refuerza la importancia que tiene el cumplimiento y la gestión de los riesgos en las organizaciones modernas, mediante el análisis de situaciones que impactan en la estabilidad de la entidad, no solo ante el mercado, sino ante los reguladores y autoridades. En este curso se presentan tópicos desde una perspectiva analítica, ajena al tecnicismo normativo, con la finalidad de estimular un mayor compromiso de parte de la Junta Directiva y los altos gerentes de la entidad.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Juntas directivas y el ALD. Una relación cada vez más cercana.
- “Ética Corporativa”: herramienta clave para evitar sanciones.
- Posición e imagen de la junta directiva ante los reguladores:
  - a) efectos de una mala imagen.
  - b) Efectos de una imagen positiva.
- Principios gerenciales vitales para la gestión de una estructura de cumplimiento ALD efectiva (y rentable).
  - La lucha contra la ambición desmedida.
  - Cero tolerancia desde la cúpula.
  - Adecuada ponderación del riesgo.
  - Prevenir es mejor que pagar.
- Importancia de comprender el dinamismo normativo y operacional de la lucha contra los crímenes financieros.
- Capacidad de respuesta a requerimientos de las autoridades.
- Preguntas comunes – Respuestas concisas.

## Liderazgo Responsivo y Responsable Ante Desafíos Disruptivos

Las empresas de todo el mundo han tenido que invertir una gran cantidad de recursos humanos, técnicos y financieros para intentar superar los desafíos operativos generados por el COVID-19. Todo esto ha puesto de manifiesto el papel crucial que juegan los líderes corporativos en momentos de enfrentar crisis y cambios disruptivos. En este curso se hace una revisión de algunas situaciones críticas y se ofrecen buenas prácticas que deben estar presentes para garantizar que los desafíos operacionales -como el trabajo remoto, la virtualización de los equipos, la implementación de nuevas tecnologías, las labores de cumplimiento desde el exterior de la entidad, etc.- y las amenazas externas se gestionen de una manera adecuada para cumplir los objetivos de la entidad, pero al mismo tiempo de una forma ética y con responsabilidad social.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Contexto actual: la turbulencia es la nueva normalidad.
- Tiempos de cambio. La revolución tecnológica.
- Crisis de confianza institucional.
- Riesgos transversales. Daño reputacional instantáneo.
- Humanización de las marcas.
- Riesgos externos/internos.
- El liderazgo responsivo. Resiliencia organizacional.
- *Roadmap* para construir la resiliencia organizacional.
- Fortalecimiento de las relaciones con los *stakeholders*.
- Identificación y gestión de riesgos de forma oportuna.
- Casos prácticos de liderazgo responsivo.

## **Buenas Prácticas Para Superar Exitosamente una Auditoría o Inspección del Regulador Basada en Riesgos**

El mundo moderno del cumplimiento descansa completamente sobre los modelos de gestión basados en riesgos, por lo que tanto auditores como entes reguladores han venido implementando nuevos modelos de supervisión y de revisiones independientes con un enfoque basado en riesgos. Esto ha representado un nuevo desafío para las áreas de cumplimiento. Este curso presenta una explicación clara y precisa sobre cómo deben prepararse las entidades reguladas para las nuevas auditorías (internas/externas) e inspecciones regulatorias basadas en riesgos. En este curso se abordan los siguientes temas:

- Riesgo de lavado de dinero: Basilea – GAFI – Grupo Wolfsberg.
- Objetivo de la supervisión o auditoría.
- El principio de la gradualidad.
- Etapas de la revisión o auditoría.
- Temas que revisar durante las inspecciones o auditorías.
- Políticas y procedimientos escritos e implementados: Política conozca a su cliente y el monitoreo de clientes; Política conozca su empleado.
- Programas de auditorías.
- Remisión periódica de los reportes de efectivo y cuasi efectivo.
- Detección, análisis y reporte de operaciones sospechosas.
- Aplicación de las resoluciones emitidas por el consejo de seguridad de la ONU.
- Medición del riesgo de los productos/servicios financieros o cambiarios.
- Factor de riesgo geográfico: cantidad de sucursales operando.
- Gestión y aptitud del oficial de cumplimiento.
- Razones de las multas impuestas.
- Evaluar el riesgo y la decisión de negociar.
- Principios del Modelo de Supervisión Basado en el Riesgo y su impacto.
- Inspección de los sujetos obligados en base al nuevo modelo de supervisión.
- Lo que deben presentar las empresas ante inspectores y auditores.
- Involucramiento de la administración y del Consejo de Directores.

## Gobierno Corporativo, Ética y Cultura de Cumplimiento

Una conducta inadecuada en la industria financiera, o en cualquier otro sector, puede generar problemas que motiven acciones judiciales, sanciones reglamentarias y grandes multas, por lo que cada vez se hace más énfasis en el gobierno corporativo, la ética y la cultura de cumplimiento. En este curso se revisa la estrecha relación que existe entre estos tres elementos y se presentan los aspectos básicos de cada uno; además, se muestra la manera cómo interactúan en una entidad y se ofrecen valiosas recomendaciones para la Junta de Directores y los altos ejecutivos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Introducción - Riesgo conductual.
- Gobierno corporativo y su importancia.
- Pilares del gobierno corporativo.
- ¿Obligación o buena práctica?
- Rol del directorio.
- Aspectos clave asociados al directorio.
- Mejores prácticas de gobierno corporativo.
- Cultura corporativa.
- Cultura de cumplimiento.
- Buenas prácticas para una adecuada cultura de cumplimiento.
- Ética corporativa y su importancia.
- El código de ética y los conflictos de interés.
- Caso de estudio.



## El Rol de los Líderes Corporativos en el Cumplimiento Anticorrupción

A nivel global se han impuesto obligaciones que exigen a las entidades cumplir con rigurosos programas para combatir el soborno y otras expresiones de la corrupción. En este curso se ofrece una revisión de los estándares anticorrupción más importantes, pero se destacan las responsabilidades y el papel que juegan los directores, la alta gerencia, los dueños y líderes corporativos en general en la mitigación del riesgo de corrupción.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Introducción – Marco normativo internacional.
- Conceptos básicos.
- Actos Ilícitos asociados a la corrupción.
- Evaluación de riesgos relacionados al soborno.
- Objetivos específicos de la Evaluación de Riesgos.
- Etapas de la Evaluación de Riesgos.
- Sistema de Gestión Antisoborno – ISO 37001.
- Responsables del programa antisoborno.
- Política y cumplimiento antisoborno.
- Delegación de la Toma de Decisiones.
- Declaración de cumplimiento.
- Comunicación interna y externa.
- Controles financieros y no financieros.
- Controles asociados a los socios de negocios.
- Revisiones y auditorías.
- Regalos, hospitalidad, donaciones, etc.
- Principios de la Iniciativa Conjunta Contra la Corrupción (PACI).
- Otros principios y guías sobre anticorrupción.