Catálogo de
CURSOS E-LEARNING

Plus Comply te ofrece el centro de entrenamiento virtual con la mayor cantidad de cursos e-learning en español de todo el mundo y otros recursos exclusivos, que se juntan a más de dos décadas 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. Los cursos están disponibles para ser instalados en tu propia plataforma e-learning (LMS).

Desde 1998 capacitando a miles de profesionales

+70 cursos e-learning

Recursos para todo tipo de empleado y de negocio regulado

Cursos avalados internacionalmente

Cursos disponibles para aulas empresariales

Certificados individuales y reportes de uso

SOPORTE TÉCNICO Y ASISTENCIA PERSONALIZADA

CURSOS E-LEARNING DISPONIBLES

Categoría	Curso	Nivel A = Avanzado B = Básico	Duración
ALD / CFT / Riesgos	Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	A	80 minutos
	Asignación Dinámica del Nivel de Riesgo de los Clientes y su Efectividad en la Generación de Alertas	A	60 minutos
	Auditoria Forense Para Prevenir el Lavado de Dinero	A	50 minutos
	Banca Corresponsal: Claves del Cuestionario de Debida Diligencia del Grupo Wolfsberg	A	75 minutos
	Buenas Prácticas Para Superar Exitosamente una Auditoría o Inspección del Regulador Basada en Riesgos*	A	80 minutos
	Claves Para Elaborar un Sólido Manual de Cumplimiento ALD en el Sector de Cooperativas (No Disponible - En actualización)	B	100 minutos
	Comprendiendo la Importancia de un Adecuado Cumplimiento ALD/CFT**	B	50 minutos
	Conceptos y Principios Básicos Asociados a la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo	B	65 minutos
	Consejos Para la Adecuada Creación (o Revisión) de los Indicadores Clave de Riesgos	A	50 minutos
	Consideraciones Para Fortalecer el Cumplimiento Anticorrupción	A	60 minutos

	Correlación de las Normas ISO 31000:2018 e ISO 19600 con Metodologías Para la Gestión del Riesgo de Lavado de Activos	A	60 minutos
	Debida Diligencia del Cliente – Fundamentos	B	40 minutos
	Debida Diligencia de Terceros – Fundamentos	B	50 minutos
	Debida Diligencia de Clientes (de Alto Riesgo) y Pasos Para Conocer al Beneficiario Final	A	90 minutos
	Delitos Cibernéticos en un Ambiente de Cumplimiento Antilavado (Nuevo)	B	80 minutos
	Desafíos y Vulnerabilidades Asociadas a los Métodos de Pagos Digitales	A	75 minutos
	Diseño Efectivo de una Capacitación Basada en Riesgos	B	75 minutos
	El Uso de la Comunicación Institucional Para Prevenir y Combatir los Crímenes Financieros	B	45 minutos
	Enfoque Basado en Riesgo - Fundamentos Para su Adecuada Implementación (en actualización)	A	60 minutos
	Enfoque Basado en Riesgos: Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (Nuevo)	A	60 minutos
	Estándares Internacionales Sobre la Lucha Contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (en actualización)	B	40 minutos

	Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva – Fundamentos y Medidas de Control (NUEVO)	B	120 minutos
	Gestión de Procesos de Negocio (BPM Orientada a Riesgos	A	40 minutos
	Gestión de Riesgos Asociados a los Empleados con un Enfoque Ético (Nuevo)	B	95 minutos
	Identificación y Gestión de las Jurisdicciones de "Alto Riesgo" (En Actualización)	A	40 minutos
	Impacto de las Evaluaciones del GAFI en el Sector Financiero	B	70 minutos
	Implementando Indicadores Para Gestionar los Riesgos y Medir la Rentabilidad del Compliance	A	60 minutos
	Lavado de Dinero a Través del Comercio Internacional	B	60 minutos
	La Utilización de Medios Noticiosos Para la Investigación y el Monitoreo de Clientes	A	70 minutos
	Ley Contra el Lavado de Dinero y Ley de Transparencia Corporativa (USA) - Fundamentos e Impacto Internacional	B	60 minutos
	Medidas y Controles Asociados a Países de "Alto Riesgo" (Nuevo)	A	60 minutos
	Mejores Prácticas en la Atención de Alertas de Monitoreo	A	60 minutos
	Metodología Para Analizar las Situaciones de Alto Riesgo - Elaboración de Casos de Uso	A	55 minutos

	Monitoreo Efectivo: Segmentando Clientes y Corrigiendo la Parametrización (Nuevo)	A	50 minutos
	Optimizando el Cumplimiento Asociado al Teletrabajo	A	60 minutos
	Personas Expuestas Políticamente ▪ Parte I. Entendiendo la Relación Entre Corrupción y Lavado Para un Monitoreo Efectivo de PEPs • Parte II. Fortaleciendo el Cumplimiento Asociado a las Personas Expuestas Políticamente	A A	60 minutos 60 minutos
	Política Conozca a su Empleado	B	60 minutos
	Recomendaciones Asociadas a las Transferencias Internacionales Para Fortalecer los Procesos de Control	A	60 minutos
	Riesgo Reputacional: Claves para Calcularlo y Gestionarlo	A	70 minutos
	Señales de Alerta y Metodologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	A	60 minutos
	Sistemas Automatizados de Control y Monitoreo – Requerimientos y Capacidades	A	60 minutos
	Sistema de Monitoreo: Patrones Para la Definición de Alertas	A	75 minutos
	Técnicas Para Fortalecer las Investigaciones en Internet	B	50 minutos
	Técnicas Para Fortalecer las Investigaciones en las Redes Sociales	A	60 minutos

	Tipologías de Lavado de Dinero - Instituciones Financieras	A	50 minutos
	Transformando Alertas de Operaciones Inusuales en Indicadores Comerciales	A	60 minutos
Fintech / Criptoactivos / Nuevas Tecnologías	**Inteligencia Artificial Aplicada a la Prevención de los Delitos Financieros** (Nuevo)	A	60 minutos
	CRIPTODIVISAS - Fundamentos, Finanzas, Riesgos y Mitigantes (Nuevo)	B	90 minutos
	Banca Digital y Fintech: la Evolución del Negocio Financiero (y del Cumplimiento)	B	100 minutos
	eDDC: el Nuevo Modelo (Tecnológico) de Debida Diligencia del Cliente	A	75 minutos
	Comprendiendo el "Crowdfunding": Características, Riesgos y Señales de Alerta (No Disponible - En actualización)	B	70 minutos
	REGTECH - Presente y Futuro de la Inteligencia Artificial Aplicada al Cumplimiento	B	70 minutos
	Tokens No Fungibles (NFTs): Cómo Pueden ser Usados Para los Delitos Financieros	B	108 minutos
Sanciones y Listas Negras	Sanciones y Listas Negras - Fundamentos	B	75 minutos
	Buenas Prácticas Para un Efectivo Cumplimiento de las Sanciones	A	110 minutos
	CASOS DE ESTUDIO: Errores, Aciertos y Lecciones en el Cumplimiento de las Sanciones	A	90 minutos

	Listas Internacionales Como Herramienta Clave Para la Debida Diligencia del Cliente (y las Contrapartes)	A	35 minutos
	Sanciones a Rusia - Aspectos Relevantes Para Fortalecer el Cumplimiento	A	60 minutos
Cumplimiento Fiscal	**EVASIÓN FISCAL: Identificando las Amenazas Para Fortalecer el Cumplimiento Bancario** (Nuevo)	A	80 minutos
	FATCA/CRS: Exigencias y Recomendaciones Para un Adecuado Cumplimiento Fiscal	B	60 minutos
	Uso de Estructuras Jurídicas *Offshore* Para Lavar Activos y Evadir Impuestos	A	60 minutos
Acoso Laboral	Fundamentos del Acoso en el Lugar de Trabajo	B	60 minutos
	Gestión del Acoso en el Lugar de Trabajo	B	60 minutos
Directores y Gerentes	**Junta Directiva – Gestión de la Prevención y del Cumplimiento ALD/CFT** (Nuevo)	B	85 minutos
	Capacitación Antilavado Para Directores y Gerentes (Curso I) **	B	80 minutos
	Capacitación Antilavado Para Directores y Gerentes (Curso II)	B	60 minutos
	Liderazgo Responsivo y Responsable Ante Desafíos Disruptivos	B	60 minutos
	Buenas Prácticas Para Superar Exitosamente una Auditoría o Inspección del Regulador Basada en Riesgos*	A	80 minutos

	Gobierno Corporativo, Ética y Cultura de Cumplimiento	B	42 minutos
	El Rol de los Líderes Corporativos en el Cumplimiento Anticorrupción	B	60 minutos

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

Cursos E-learning en Desarrollo		
Las fechas de publicación y la duración no se han determinado. Los nombres de los cursos son referenciales, no son definitivos, pueden ser cambiados durante el proceso de elaboración.		
Implementación de Controles y Fortalecimiento del Cumplimiento Asociado a los Criptoactivos	A	----
Riesgos de Lavado en el Sector Automotriz	B	----
Resolución Creativa de Problemas	B	----

Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Este curso está diseñado para profesionales de empresas reguladas que buscan fortalecer sus conocimientos en la identificación, análisis y mitigación de riesgos LA/FT. A través de un enfoque estructurado, se abordan estándares internacionales, metodologías de gestión, modelos matemáticos y estrategias para la planificación y mejora del SARLAFT. Además, se exploran dimensiones clave del análisis, enfoques basados en riesgo y clasificación de riesgos, brindando herramientas prácticas para la toma de decisiones y la implementación de matrices efectivas de riesgo en sus organizaciones

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.

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

Un adecuado proceso de gestión de riesgos exige un conocimiento de los clientes efectivo, que permita hacer una asignación precisa del riesgo que representan para la institución. Este curso ofrece un enfoque práctico para evaluar y gestionar los riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. Se analizan estándares internacionales, metodologías de evaluación y mitigación de riesgos, perfiles de riesgo, cuentas de corresponsalía y estructuras jurídicas complejas. También se profundiza en la debida diligencia del cliente, el monitoreo de proveedores y detección de transacciones sospechosas, proporcionando herramientas clave para la asignación dinámica del riesgo y la generación efectiva de alertas.

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.

Auditoría Forense Para Prevenir el Lavado de Dinero (Nuevo)

Una vez la entidad se ve afectada por actividades asociadas a delitos financieros o se producen incumplimientos de las normas, es importante investigar para determinar las causas que generaron la deficiencia de los sistemas de control. En estos casos, la Auditoría Forense se presenta como una herramienta muy útil para identificar limitaciones, errores en procesos y, al mismo tiempo, establecer correctivos que fortalezcan la estructura de gestión de riesgos y cumplimiento antilavado.

En este curso se explica qué es la auditoría forense y cómo esta práctica puede ser de gran utilidad para las áreas de cumplimiento y prevención del lavado de activos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Diversas acepciones del término Forense.
- Evolución de la auditoría.
- ¿Qué es una Auditoría Forense?
- Objetivos de la Auditoría Forense.
- Objetivos en el sector público.
- Principales características de la Auditoría Forense.
- Enfoques de la Auditoría Forense.
- Auditoría Forense y los delitos de cuello blanco.
- Auditoría Forense como herramienta anticorrupción.
- ¿Cuándo necesitamos a un auditor forense?
- Perfil del Auditor Forense.
- Campo de acción de la Auditoría Forense.
- Recomendaciones.

Banca Corresponsal: Claves del Cuestionario de Debida Diligencia del Grupo Wolfsberg

El dinamismo y los cambios que han caracterizado al mundo financiero global llevaron al Grupo Wolfsberg a presentar en 2023 su nueva versión del cuestionario de Debida Diligencia para la banca corresponsal. En este curso, se exploran los aspectos más relevantes de este cuestionario y se analiza la importancia de su aplicación en el contexto actual. Se revisan las preguntas clave del cuestionario y se ofrecen recomendaciones para que los bancos internacionales puedan cumplir con las exigencias de cumplimiento establecidas por los grandes bancos globales que son los principales proveedores de servicios de corresponsalía.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Información General del Cuestionario del Grupo Wolfsberg.
- ¿Cómo nos ven los bancos internacionales / corresponsales?
- De-Risking y la banca corresponsal.
- Cuestionario de Debida Diligencia – Grupo Wolfsberg.
- Comparativo de la nueva versión del cuestionario:
  - Sección 14 – Fraude: Preguntas 127, 128, 129 y 130
  - Modificaciones notables.
- Cuestionario de Debida Diligencia – Grupo Wolfsberg:
  - 2. ALD, CFT & Programa de sanciones.
  - 4. ALD, CFT & Políticas y procedimientos de sanciones.
  - 5. CSC, DDC & DDA.
- ¿Qué podemos hacer?

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

En un entorno donde la supervisión basada en riesgos es la norma, las auditorías e inspecciones regulatorias exigen una preparación estratégica y un enfoque estructurado. Este curso proporciona las mejores prácticas para enfrentar con éxito estos procesos, asegurando que las entidades reguladas puedan demostrar el cumplimiento normativo de manera efectiva. A través de una visión clara y práctica, los participantes aprenderán a fortalecer sus controles, documentar sus procedimientos y gestionar auditorías internas y externas minimizando riesgos y fortaleciendo su programa de cumplimiento.

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 a este modelo.
- Lo que deben presentar las empresas ante inspectores y auditores.
- Involucramiento de la administración y el consejo de directores.

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.

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.

Consideraciones Para Fortalecer el Cumplimiento Anticorrupción

El fortalecimiento del cumplimiento anticorrupción es cada vez una necesidad mayor para las entidades, no sólo por el aumento de requerimientos normativos, sino como parte de una adecuada gestión de los riesgos que enfrentan en la actualidad. En este curso, se revisan aspectos clave del programa antisoborno y se ofrecen valiosas recomendaciones orientadas a mitigar efectivamente las amenazas relacionadas a la corrupción pública y privada.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Caso hipotético: sobrefacturación.
- Ética o cosmética empresarial.
- Valores vs. Antivalores.
- Gestión ética de la empresa.
- La toma de decisiones (difíciles).
- El Árbol del Fraude de ACFE.
- Ecuación de la Corrupción.
- Corrupción pública vs. Corrupción privada.
- ISO 31000: 2018 - Sistema de Gestión de Riesgos.
- El comportamiento ético.
- La propiedad del riesgo.
- Regulación y estándares internacionales.
- STAR – iniciativa para la recuperación de activos robados.
- Fórmula de Las Cuatro “i” Anticorrupción.
- Casos de soborno y corrupción.
- ¿Qué hacer y qué no hacer?
- Debida Diligencia de Terceros.
- Casos de éxito – 9 características claves.

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.

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 Terceros - Fundamentos

Las relaciones con terceras partes pueden generar grandes riesgos para las entidades reguladas, por eso es fundamental contar con procesos de debida diligencia que permitan mitigar las amenazas asociadas a las contrapartes y los proveedores. En este curso se revisan los aspectos fundamentales necesarios para establecer procesos de control orientados a mitigar los riesgos, fortalecer el cumplimiento y la prevención de los delitos financieros.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Riesgos asociados a los terceros.
- ¿Qué es la Debida Diligencia?
- Elementos y procesos necesarios de la Debida Diligencia de Terceros.
- Diferencias entre proveedor y contraparte.
- Principales clasificaciones de proveedores y contrapartes.
- Conocimiento y aceptación del proveedor.
- Comparación de marcos normativos.
- Estructura de la política de Debida Diligencia del Proveedor.
- Empresas fachadas: qué son y cómo evitar contratarlas.
- Señales de alerta asociadas a las empresas fachada.
- Buenas prácticas para evitar contratar empresas fachada.

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.

Delitos Cibernéticos en un Ambiente de Cumplimiento ALD

La creciente frecuencia y la magnitud de los delitos cibernéticos los ha convertido en grandes generadores de fondos ilícitos, lo que ha venido aumentando la responsabilidad que tienen las áreas de cumplimiento antilavado ante esta amenaza. Para establecer controles efectivos sobre el movimiento de esos recursos, es importante comprender cómo operan los ciberdelincuentes, cuáles son las metodologías más comunes y las vulnerabilidades que más aprovechan para ejecutar sus ataques.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Documentos del GAFI.
- Programa de prevención.
- Flujos de fondos ilícitos.
- Convergencia de los delitos financieros.
- Fincen: conceptos claves.
- Estadísticas y tendencias más importantes sobre ciberdelitos.
- Tipologías comunes:
  - Ingeniería Social: el arte de engañar y manipular.
    - Pishing – Vishing – Smishing Plan
    - Spear Phishing Pharming – Baiting
    - Deep Fakes - Nigeriano - Social Network
  - Principal vulnerabilidad: el personal.
  - Mensajes en redes sociales.
  - Email + página web.
  - Chats de soporte al cliente.
  - Fraudes BEC y EAC. BEC post-pandemia.
  - Fraudes asociados a criptomonedas.
  - Ransomware: secuestro de datos.
  - Buenas prácticas para reducir los riesgos.

Desafíos y Vulnerabilidades Asociadas a los Métodos de Pagos Digitales

Los avances tecnológicos han creado una amplia gama de métodos de pagos digitales, que van desde aplicaciones para procesar micropagos con relojes electrónicos hasta complejos sistemas internacionales de pagos interbancarios que operan sobre blockchain. Para poder entender los riesgos que representan los métodos de pagos, es clave conocer cómo funcionan y los desafíos que presentan para las áreas de cumplimiento.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Contexto internacional de los métodos de pagos digitales.
- La telefonía móvil, el internet y el comercio electrónico en LATAM.
- El Uso del Efectivo.
- Tarjeta de valor acumulado.
- Bitcoin y otras plataformas de criptopagos.
- Plataformas de pagos centralizados.
- Pagos Móviles – NFC.
- Pagos Móviles – Aplicaciones centralizadas.
- Pagos Móviles – QR y SMS.
- Pagos Móviles - Facturación Directa del Operador (DCB).
- Pagos Móviles – Ondas sonaras y ultrasonido.
- Pagos Móviles - Transmisión Magnética Segura (MST).
- Caso de Estudio: las tarjetas prepagadas y el francés.
- El nuevo enfoque de control.
- Sujetos obligados.
- Medidas de control.
- Regulación y control.

Diseño Efectivo de una Capacitación Basada en Riesgos

La dinámica de las sociedades modernas incluye amenazas cambiantes que pueden afectar los intereses de las entidades, sin importar su tamaño y su tipo de operaciones. Los planes de capacitación no pueden estar alejados de esta realidad, por eso desde su planificación deben incorporar recursos flexibles, responsivos y orientados a mitigar los riesgos identificados. En este curso se detallan las características y ventajas de la Capacitación Basada en Riesgos, así como las metodologías de enseñanza, los aspectos clave y los pasos que deben dominarse para lograr recursos de formación efectivos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Capacitación como parte del Programa de Cumplimiento.
- Capacitación Basada en Riesgos (CBR):
  - Características
  - Ventajas
- Metodologías de enseñanzas para la CBR:
  - Aprendizaje en línea (e-learning).
  - Aprendizaje móvil (m-learning).
  - Aprendizaje combinado (blended learning).
  - Aprendizaje personalizado (personalized learning).
  - Aprendizaje colaborativo (collaborative learning).
- Aspectos claves para una capacitación efectiva.
- Recursos complementarios para una CBR.
- Pasos para crear una Capacitación Basada en Riesgos.
- Etapas en la Creación del Material de Formación.
- Entrenamiento Vs. Aprendizaje.
- Principales desafíos asociados a la CBR.

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.

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.

Enfoque Basado en Riesgo: Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

En un entorno regulatorio cada vez más exigente, comprender y aplicar un enfoque basado en riesgos (EBR) es fundamental para prevenir de forma eficaz el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva. Este curso ofrece las herramientas conceptuales y prácticas necesarias para identificar, analizar y gestionar riesgos de manera estratégica, permitiéndoles tomar decisiones más informadas y proteger a sus organizaciones frente a amenazas complejas en evolución.

A través de este programa, los profesionales podrán fortalecer su capacidad para implementar modelos de gestión de riesgos alineados con estándares internacionales, como los definidos por el GAFI y la norma ISO 31000. El enfoque del curso no solo contribuye al cumplimiento normativo, sino que también mejora la resiliencia operativa y reputacional de las organizaciones, al promover una cultura de prevención más sólida y efectiva frente a delitos financieros.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- El Enfoque Basado en Riesgo (EBR) – Clientes.
- Etapas del Enfoque Basado en Riesgos.
- ¿Qué es un Factor de Riesgo?
- Agentes generadores internos y/o externos de riesgos de LD/FT/FPDAM.
- El riesgo según el GAFI: Amenaza, Vulnerabilidad y Consecuencia.
- Riesgo: Probabilidad e Impacto.
- Daños o consecuencias del Riesgo de LA/FT.
- Interconexión del Riesgo de Lavado y del Riesgo Operativo.
- Metodologías más utilizadas para la gestión del Riesgo de LA/FT.
- ISO 31000:2018 – Gestión de Riesgos.
- Escala de Probabilidad y Escala de Impacto.
- Riesgo Inherente y Riesgo Residual.
- Otros Factores de Riesgo: Contrapartes y Usuarios.

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.

Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva – Fundamentos y Medidas de Control

Este curso ofrece una visión integral sobre esta amenaza global y sus implicaciones para el sector financiero. A través de un enfoque alejado de tecnicismos científicos típicos del tema, se muestra cómo operan las redes que facilitan la fabricación, adquisición y transporte de armas nucleares, químicas y biológicas, así como los marcos regulatorios internacionales que combaten su financiamiento. El programa desarrolla competencias para identificar jurisdicciones, actores y transacciones de alto riesgo, aplicar las sanciones y establecer controles internos. El curso proporciona herramientas para fortalecer los procesos internos y proteger la institución frente a riesgos legales, reputacionales y operativos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Definiciones: arma de destrucción masiva, arma química, financiamiento de la proliferación, bienes de doble uso.
- Usos de las Armas de Destrucción Masiva (ADM).
- GAFI: advertencia global.
- Jurisdicciones de riesgo: riesgo directo y riesgo indirecto.
- Jurisdicciones de riesgo en base al tipo de armas.
- Actores involucrados en la PDAM.
- Tipos de componentes de las armas químicas, nucleares y biológicas.
- Puertos de conveniencia y controles de exportación.
- Regímenes Internacionales de Control de Exportaciones.
- Tipologías identificadas:
  - Uso de intermediarios y empresas fachada.
  - Ocultamiento del beneficiario final (BOI).
  - Explotación de criptoactivos y tecnologías financieras.
  - Manipulación del sector marítimo y comercial.
- Cumplimiento y medidas de control.
- Herramientas de monitoreo y análisis de transacciones.
- Recursos y herramientas de consulta

- Caso de estudio y señales de alerta.

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

Gestión de Riesgos Asociados a los Empleados con un Enfoque Ético

Una adecuada gestión de riesgos comienza desde adentro, por eso las organizaciones no pueden ignorar las amenazas asociadas a los empleados. Sin embargo, a las estructuras corporativas modernas se les exigen procesos de gestión de riesgos enmarcados en una cultura de cumplimiento normativo y con un enfoque ético que promueva una conducta idónea, tanto de los líderes empresariales como de los empleados. Este curso, dirigido a las áreas de recursos humanos, gestión en riesgos y cumplimiento, ofrece valiosos conocimientos que son necesarios para establecer y promover una conducta de cumplimiento ético.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Teoría del Hombre Económico Racional.
- Defectos éticos de la economía moral.
- Adam smith: la teoría de los Sentimientos Morales.
- Árbol del Fraude.
- Riesgo y conducta humana.
- Diligencia y conocimiento de empleados.
- ¿cómo se interrelacionan los empleados?
- Dirección, supervisores y riesgos institucionales.
- Gobernanza y riesgos.
- Evaluación de “idoneidad”.
- Debida diligencia con enfoque basado en riesgo.
- Factores relacionados al conocimiento del empleado.
- Matriz de clasificación del riesgo del empleado.
- Monitoreo del empleado.
- Razones por las que fallan los programas de cumplimiento.
- Proceso para advertir una posible conducta sospechosa.
- Administración del riesgo LA/FT/PADM.
- Plan de acción para mejorar su Programa de Conozca su Empleado.
- Indicadores Clave de Riesgo.
- Canales de comunicación ética y cultura de cumplimiento.
- Dignidad, vulnerabilidad y seguridad.

- *Compliance* y ética conductual.
- Comunicación y reflejo del espejo.
- Ética, ambición y conflicto de interés.
- Racionalización y puntos ciegos.
- Ilusiones éticas y desvanecimiento ético.
- 7 señales del colapso ético.
- Código de conducta y ética.
- Canal ético o de comunicación.
- Competencias personales de gestores de denuncias.
- Agente de cultura corporativa.

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.

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.

Impacto de las Evaluaciones del GAFI en el Sector Financiero

Las Evaluaciones Mutuas que realiza el Grupo de Acción Financiera tienen un impacto inmediato en las economías de los países, pero es el sector financiero el que puede sentir de forma más directa la presión que generan estos procesos antes, durante y después de la visita del equipo evaluador. En este curso, se explican los aspectos más relevantes de estas examinaciones, se revisa la forma como las instituciones financieras están relacionadas a estos procesos y se estudian los resultados de estos procesos adelantados en naciones latinoamericanas.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Evaluación Mutua del GAFI: ¿qué se evalúa?
- Preparándose para la Evaluación Mutua:
  - 6 recomendaciones claves.
  - Resultados Inmediatos de Efectividad (RIE).
- Calificaciones en una Evaluación Mutua (EM).
- El equipo evaluador.
- Visita in situ de evaluadores técnicos.
- Reuniones con el sector privado.
- Evaluaciones Mutuas y las instituciones financieras:
  - Supervisión financiera.
  - Bancos y otras instituciones financieras.
- Consecuencias de una Mala Calificación.
- Evaluación Mutua – Caso Perú (2018):
  - Efectividad y Cumplimiento Técnico.
  - Matriz Consolidada de Riesgos - Perú ENR 2021.
- Evaluación Mutua - Caso Chile (2021).
- Nivel de cumplimiento (11 RI) - 4° Ronda Nivel Regional.

Implementando Indicadores Para Gestionar los Riesgos y Medir la Rentabilidad del Compliance

El compliance moderno y la nueva realidad operativa de muchas entidades exigen la implementación de sistemas de gestión de riesgos alimentados por Indicadores dinámicos, efectivos y focalizados en las amenazas asociadas a la dinámica comercial y al funcionamiento de la entidad.

En este curso, el experto hace una revisión de indicadores clave que deben ser tomados en cuenta por las instituciones financieras y profundiza en opciones avanzadas, vanguardistas, como el Indicador de Confianza y los Indicadores de Costos/Rentabilidad del compliance, los cuales permiten establecer una relación entre los costos de cumplimiento ocasionados por los clientes en base al nivel de riesgo que representan.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Indicadores Para la Detección de Alertas:
  - Clientes y Operaciones
  - Canales de Distribución.
  - Productos / Servicios.
  - Zonas Geográficas.
- Características de los Indicadores.
- El Futuro Mediato de los Indicadores.
- Indicador de Confianza.
- Indicadores de Medición De Costo/ Rentabilidad de Compliance.
- Aproximación Sobre el Costo y Valor del Compliance.
- Riesgo de Clientes Vs. Rentabilidad.
- Costos Basado en Actividades - Activity-Based Costing (ABC).
- Asignación de Costos.

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.

Ley Contra el Lavado de Dinero y Ley de Transparencia Corporativa (USA) - Fundamentos e Impacto Internacional

El nuevo marco regulatorio aprobado en enero de 2021 en Estados Unidos contempla provisiones en materia de cumplimiento antilavado de dinero y sobre el registro de entidades y sus beneficiarios finales. Este amplio paquete legislativo aumenta las obligaciones de cumplimiento de las empresas reguladas estadounidense y, al mismo tiempo, tiene un impacto directo sobre las entidades foráneas. En este curso se revisan los tópicos más importantes de esta ley y se detallan el impacto, las obligaciones y los riesgos que ocasiona para las instituciones financieras y para las empresas que ahora deben presentar reportes a las autoridades de EE. UU.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Marco normativo antilavado en Estados Unidos.
- Ley Contra el Lavado de Dinero de 2020. Cambios principales:
  - Ratificación del “Puerto Seguro”.
  - Registro de transmisores de servicios monetarios y monedas virtuales.
  - Intercambio corporativo de información ALD/CFT.
  - Cartas de “No-Acción”.
  - Nuevas violaciones: PEPs y lavadores. Aumento de las penas.
  - Comerciantes de arte y antigüedades.
  - Programa de Informantes (*whistleblower*) y mandatos contra el *De-Risking*.
- Mandatos regulatorios específicos para FinCEN.
- Innovación tecnológica en materia ALD/CFT.
- Impacto y obligaciones sobre las instituciones financieras extranjeras.
- Bancos extranjeros – Riesgos por incumplimiento.
- Prioridades Nacionales en la Lucha ALD/CFT.
- Ley de Transparencia Corporativa. Exigencias e implementación.
- Empresas informantes y entidades exentas.
- Registro Nacional de Empresas, beneficiarios finales y principales actores.
- BOSS – Características y funcionamiento del sistema de reporte.
- Condiciones Sobre Reportantes Especiales y recomendaciones.

Medidas y Controles Asociados a Países de “Alto Riesgo”

Las instituciones financieras y las empresas reguladas que mantienen nexos comerciales con contrapartes ubicadas en jurisdicciones de alto riesgo deben implementar medidas y procesos de control para gestionar adecuadamente los riesgos asociados. En este curso se analizan aspectos tomando como ejemplo a Venezuela, una jurisdicción que genera muchos desafíos de cumplimiento, tanto para las entidades domésticas como para las del resto del mundo. El experto hace un recorrido por el proceso de evaluación de una jurisdicción, puntualiza medidas y ofrecen recomendaciones que deben ser aplicadas para mitigar las amenazas relacionadas a los clientes, aliados y proveedores ubicados en un país de alto riesgo.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- La Evaluación de Riesgos.
- Comprendiendo la percepción de riesgo asociados a jurisdicciones.
- Fuentes para la calificación y clasificación:
  - Metodología de Riesgo País del Instituto de Gobernanza de Basilea.
  - El GAFI y los organismos regionales estilo GAFI.
  - Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC).
  - Departamento de Estado de los Estados Unidos.
  - Transparencia Internacional (Ti).
  - Informe Mundial de las Drogas de la ONU.
  - Unión Europea - Lista de Países de Alto Riesgo y Lista Gris en Materia de Imposición Fiscal.
- Determinando la tolerancia del riesgo geográfico.
- Establecimiento de los límites: apetito de riesgo.
- Evaluar de manera efectiva las jurisdicciones de alto riesgo.
- Diseño e implementación efectiva del ambiente de control.
- Otras consideraciones.

Mejores Prácticas en la Atención de Alertas de Monitoreo

La efectividad de un sistema de monitoreo transaccional depende, en gran medida, del diseño y del tratamiento que reciben las alertas de operaciones sospechosas, lo que suele ser un gran desafío para las áreas de cumplimiento y prevención de los delitos financieros. En este curso se revisan las operaciones que comúnmente son consideradas inusuales y se ofrecen recomendaciones para optimizar la detección de alertas.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Lavado de activos y financiamiento del terrorismo:
  - Etapas.
  - Áreas de coincidencia.
- Clientes de alto riesgo. Monitoreo/Señales de alerta.
- Diseño de alertas.
- Patrones para la determinación de alertas:
  - Sobre el comportamiento del cliente.
  - En operaciones recurrentes.
  - Con relación a transferencias de fondos.
  - Con relación a transportadoras de valores.
  - Operaciones con instrumentos de inversión.
- Efectividad y eficiencia de las alertas.
- Alertas de LA/FT en tempo real ¿Son Convenientes?
- Migración a estrategias cuantitativas.

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.

Monitoreo Efectivo: Segmentando Clientes y Corrigiendo la Parametrización

Indistintamente de las herramientas usadas para el monitoreo transaccional, la efectividad del sistema recae sobre varios factores que están en manos de los profesionales del área de cumplimiento. Dos de estos factores son la segmentación de los clientes y la parametrización del software. En este curso, se revisan aspectos estructurales de ambos tópicos y se ofrecen recomendaciones extraídas de casos reales para poder aplicar ajustes, revisar los criterios y corregir fallas asociadas a uno de los procesos estructurales de la gestión de riesgos, como lo es el monitoreo de las operaciones de los clientes.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Segmentación de clientes.
- ¿Qué es y para qué sirve el *clustering*? El caso de los tomates.
- ¿Cómo estamos segmentando actualmente a los clientes?
- Buenas prácticas para una segmentación efectiva: relevancia y número óptimo de *clusters*.
- Detectando y corrigiendo fallas en la parametrización de sistemas de monitoreo.
- Aprendiendo de errores ajenos.
- Cuentos de la cripta:
  - El conteo erróneo de días.
  - La desactualización de listados.
  - Cambios en la estructura de la base de datos.
  - Excesivas o pocas notificaciones.
  - Poca “ergonomía”.
  - Controles basados en la materialidad de las transacciones.
  - Cuentas inactivas.
  - Asignación de perfiles liberada.
  - Control de cierre de alertas diferido en el tiempo.
  - Integridad de base de datos.
  - Superusuarios sin control
- Reflexiones finales.

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.

Riesgo Reputacional: Claves para Calcularlo y Gestionarlo

El logro de los objetivos estratégicos, el rendimiento financiero y el valor de la entidad son sólo algunos de los aspectos claves que pueden verse afectados cuando la imagen de la entidad se ve afectada públicamente. Es por eso que, en el mundo moderno, el daño reputacional debe ser gestionado como una de las amenazas más cruciales que enfrentan las entidades de todos los tamaños y los profesionales independientes. En este curso se hace una revisión de aspectos cruciales para entender la importancia del riesgo reputacional, poder gestionarlo de manera efectiva y se ofrecen recomendaciones para calcularlo.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Qué es la reputación? actores relacionados.
- ¿Qué es la reputación corporativa?
- Reputación corporativa o reputación de marca.
- ¿Qué es el riesgo reputacional?
- Situaciones que pueden afectar la reputación.
- Situaciones (imprevistas) que pueden afectar la reputación.
- ¿Se puede medir el riesgo reputacional?
- El costo de la reputación.
- Volkswagen y el escándalo del *Dieselgate*.
- Factores de riesgo asociados a la reputación.
- Daños ocasionados por el riesgo reputacional.
- Beneficios de una buena gestión del riesgo reputacional.
- Cálculo del riesgo reputacional y matriz de riesgos.
- Gestión del riesgo reputacional
- Pasos para la gestión de la reputación.
- Gestión de los públicos de interés.
- Casos reales: crisis con gestión reputacional.

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.

Sistema de Monitoreo: Patrones Para la Definición de Alertas

Indistintamente de la aplicación o software que se use para el monitoreo transaccional, la efectividad del sistema siempre dependerá de los parámetros que se utilicen para la generación de las alertas de operaciones sospechosas. En este curso se revisan los indicadores que deben ser considerados para la creación de las alertas y se detallan los patrones que se deben usar para su creación, evaluación y/o ajustes.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Clientes de alto riesgo. Monitoreo / Señales de alerta.
- Diseño de alertas.
- Patrones para la definición de alertas:
  - Sobre el comportamiento del cliente.
  - En operaciones recurrentes.
  - En relación a transferencias de fondos
  - En relación a transportadoras de valores.
  - En operaciones con instrumentos de inversión.
- Efectividad y eficiencia de alertas.
- Alertas de LA/FT en tiempo real.
- Preguntas y respuestas.

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.

Tipologías de Lavado de Activos - Instituciones Financieras

Conocer la forma como los criminales movilizan los fondos y ejecutan complejos procesos de lavado de dinero es clave para poder establecer controles efectivos, que permitan a las instituciones financieras mitigar los riesgos asociados. En este curso se revisan diversas tipologías asociadas a la corrupción, el tráfico humano, la corrupción pública, etc. También se abordan aspectos clave para las entidades latinoamericanas, a la vez que se ofrecen buenas prácticas orientadas a fortalecer la labor de cumplimiento.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Conceptos básicos:
  - Lavado de dinero: GAFI – ONU
  - Tipología de lavado de activos.
- Tipificación del LA y del FT en la región.
- Tipologías regionales – Consideraciones generales.
- Exportación ficticia de bienes o servicios.
- Pago de actividades ilícitas con mercancías Ingresadas de contrabando.
- Contrabando de insumos para redes de falsificación de marcas.
- Tráfico humano:
  - Impacto Global.
  - Actores claves en el tráfico humano.
- Corrupción pública – Estructuras. Comerciales – Uso de testaferros.
- Usura y sus señales de alerta.
- Ruta del dinero de algunos casos de lavado.
- Cuentas Anidadas (Nested Accounts).
- Recomendaciones.

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.

Inteligencia Artificial Aplicada a la Prevención de los Delitos Financieros

El cumplimiento y la prevención de los delitos financieros están sufriendo una nueva transformación tecnológica gracias al rápido desarrollo de la Inteligencia Artificial (IA). Los sujetos obligados de todos los sectores deben comprender qué son y cómo funcionan estos nuevos recursos, para aprovechar sus ventajas y, al mismo tiempo, mitigar los riesgos asociados. En este curso se revisa cómo la IA puede fortalecer las labores de las áreas de cumplimiento y gestión de riesgos, destacando los procesos de control que pueden verse fortalecidos y puntualizando los retos que se deben superar para hacer una implementación exitosa de la IA.

En este curso se abordan los siguientes temas:

Fundamentos de Inteligencia Artificial en el mundo empresarial.

- Tendencia del combate al crimen financiero.
- ¿Qué es Inteligencia? ¿Qué es Inteligencia Artificial?
- Tipos de Inteligencia Artificial:
  - Aprendizaje Automático (Machine Learning).
  - Aprendizaje Profundo (Deep Learning).
  - Procesamiento de Lenguaje Natural (Natural Language Processing).
  - Visión por Computadora (Computer Vision).
- Ventajas de la inteligencia artificial.
- Temores asociados a la Inteligencia Artificial en el mundo empresarial.
- La importancia de los datos.

Inteligencia Artificial en la detección y prevención del lavado de activos

- Aplicación de la Inteligencia Artificial.
- Auditoría Forense Como Herramienta ALD/CFT a Través de la IA.
- Principales Usos de la Inteligencia Artificial en la gestión de riesgos:

- Análisis de Datos Masivos y Formación de Vínculos.
- Detección de Patrones y Modelos Predictivos.
- Clusterización / Segmentación de Contrapartes.
- Automatización de Procesos de Debida Diligencia.
- Análisis de Datos o Información no Estructurada.
- Evaluación de Riesgos.

- Ventajas de la IA en la Prevención del Lavado de Activos.

Futuro y Retos de la IA en la Prevención del Lavado de Activos:

- Futuro y Retos de la IA en la Prevención del Lavado de Activos.
- Aplicaciones Reales y el Futuro de la Inteligencia Artificial.
- Riesgos Asociados a la Inteligencia Artificial.

CRIPTODIVISAS – Fundamentos, Finanzas, Riesgos y Mitigantes

En un mundo financiero en constante evolución, las criptodivisas han revolucionado la forma en que entendemos el dinero, las inversiones y la tecnología. Este curso está diseñado para quienes buscan comprender a fondo el ecosistema cripto, sus oportunidades y sus riesgos. A través de un enfoque estructurado, se exploran la tecnología blockchain, las Finanzas Descentralizadas (DeFi) y las aplicaciones de criptoactivos en los mercados actuales. También analizamos los riesgos inherentes, desde vulnerabilidades hasta su posible uso en actividades ilícitas, y las estrategias de mitigación para operar con mayor seguridad en este entorno dinámico. Se presentan estrategias para mitigar amenazas en transacciones con criptoactivos y se ofrecen recomendaciones clave para entidades reguladas.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Blockchain: cómo funciona y su impacto en el nuevo orden mundial.
- Blockchain y sus ventajas.
- Entendiendo la criptoeconomía.
- Aplicaciones Descentralizadas (Dapps) y Finanzas Descentralizadas (DeFi):
  - Staking, Yield Farming y Crypto-Lending.
  - Tokens No Fungibles (NFT): características.
- El lado oscuro del criptomundo.
- Vulnerabilidades del criptomundo.
- Casas de cambio (exchanges) opacas.
- CritpoATMs y los mezcladores.
- Grupos terroristas.
- Cambiadores de criptomonedas (no exchanges).
- Casinos y centros de apuestas.
- Riesgos asociados a las transacciones con criptoactivos.
- Mitigadores de riesgos asociados a las transacciones con criptodivisas.
- Recomendaciones para entidades reguladas.

Banca Digital y Fintech: la Evolución del Negocio Financiero (y del Cumplimiento)

Los cambios conductuales experimentados por la población global a partir de la pandemia del Covid-19 no han sido ajenos al sector financiero, por el contrario, han profundizado la necesidad de servicios y productos responsivos, masivos y accesibles. En este curso se revisa la manera como con el advenimiento de la pandemia aceleró el crecimiento de la banca digital y las empresas Fintech.

Desde una perspectiva de gestión de riesgos y cumplimiento, el experto explica cómo los servicios financieros "nativos digitales" presentan nuevos desafíos a la banca tradicional, pero también analiza la forma como ambos actores pueden complementarse para superar las vulnerabilidades presentes en las Fintech y para optimizar la capacidad de respuesta de los bancos ante la nueva realidad postpandemia.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Delitos de LA/FT en la Banca Digital y/o Electrónica.
- Contexto – Entendiendo la Relación COVID-19/Fintech.
- Factores de Riesgo: Amenaza, Vulnerabilidad y Consecuencia.
- Fortalezas y Debilidades.
- Bancos y Fintech: una Relación Complementaria.
- Onboarding: Manejo y Procesamiento de Datos.
- Economías Colaborativas y Fintech.
- Fondeo Colaborativo: Crowdlending – Crowdfunding.
- Vulnerabilidades Comunes: Fintech, Pagos Electrónicos, Crowdfunding, Crowdlending y de los Activos Virtuales.
- GAFI: Recomendación No. 15 - Nuevas Tecnologías.
- Conclusiones.

eDDC: el Nuevo Modelo (Tecnológico) de Debida Diligencia del Cliente

El advenimiento de nuevas tecnologías presenta enormes oportunidades para el fortalecimiento de la debida diligencia de los clientes, pero es necesario implementar ajustes estructurales para mutar de controles tradicionales presenciales a los procedimientos digitalizados basados en la tecnología de vanguardia.

En este curso los expertos revisan los aspectos fundamentales del nuevo modelo conocido como eDDC, profundizando en los novedosos conceptos de identidad digital, *onboarding* remoto, tecnología multibiométricos y otros recursos al servicio de las áreas de cumplimiento y gestión de riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Nuevo modelo de Debida Diligencia del Cliente.
- Nuevas estrategias no presenciales para la DDC.
- Nuevas estrategias:
  - Uso de fuentes abiertas para la DDC.
  - Uso de Big Data.
  - Migración a estrategias cuantitativas.
- Fases para el análisis de datos.
- Principales algoritmos de minería de datos.
- Identidad digital: ¿es posible en Latam?
- ¿Qué conocemos del cliente?
- Identidad digital.
- Bienvenido a una nueva realidad.
- *Onboarding* digital de clientes.
- Funcionalidades: captura multibiométrica.
- Proceso y modalidades de *onboarding*.
- Identidad y firmas digitales.

- Documentos de identificación electrónicos.

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.

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?

Tokens No Fungibles: Cómo Pueden Ser Usados para los Delitos Financieros

Desde una obra de arte digital negociada por millones de dólares hasta un simple archivo sin valor pueden convertirse en un Token No Fungible (Non-Fungible Token), una de las variedades de archivos digitales que pueden ser generados y gestionados en una cadena de bloques. Los NFTs son uno de los elementos más disruptivos que ofrece la tecnología blockchain y están llamados a cambiar en pocos años la forma como funcionan las sociedades modernas. Lamentablemente, los NFT pueden ser muy atractivos para blanquear fondos, ocultar y trasladar capitales, evadir impuestos y para otros delitos financieros. En este curso se enseña qué son los NFT, cuáles son sus características y sus ventajas. Además, se muestran las vulnerabilidades que presentan de una forma práctica, haciendo un recorrido por las plataformas que facilitan su creación y comercialización.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Ejemplos de Tokens No Fungibles.
- BLOCKCHAIN: características y ventajas.
- Red tradicional Vs. Blockchain.
- Blockchain: características claves y sus ventajas.
- Contratos inteligentes y los NFTs.
- Tipos de tokens. Bien fungible – Bien no fungible.
- Qué es un NFT y sus características.
- Cómo se crean y qué beneficios ofrecen los NFTs.
- Cómo se comercializan e intercambian.
- Riesgos y desafíos asociados a los NFTs
- NFTs: vulnerabilidades.
- Cómo pueden ser usados por los criminales: Lavado de dinero - Manipulación de mercados - Financiamiento del terrorismo.
- Desafíos para las áreas de cumplimiento y antifraude.

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).
- 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.

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.

CASOS DE ESTUDIO: Errores, Aciertos y Lecciones en el Cumplimiento de las Sanciones

Algunos casos reales reflejan el alcance extraterritorial y el enorme costo financiero/reputacional que pueden tener las sanciones internacionales. Con la finalidad de extraer lecciones y recomendaciones, en este curso se explican las situaciones, los errores cometidos por los protagonistas y los desafíos de cumplimiento asociados a varios casos que han impactado a entidades/individuos de Latinoamérica y Europa.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Conceptos Claves.
- Caso de estudio: Empresa de Transporte de Aerocargo del Sur (Emtrasur).
  - Los errores de cumplimiento.
  - Las señales de alerta (que no vieron).
  - La importancia de las herramientas.
  - El flujo del dinero.
- Caso de estudio: Tornado Cash
  - Mezcladores: qué son y cómo funcionan.
  - Características.
  - La sanción de OFAC: enfoque general y enfoque sectorial.
- Caso de estudio: exportación a Cuba.
  - Características de la operación.
  - Los errores cometidos (por el banco suramericano).
- Situaciones para requerir licencias.
- Caso de estudio: Chelsea Football Club.
  - La sanción y su impacto.
  - Importancia de la licencia.
- Caso de Estudio: Multado por Amor
- Recomendaciones.

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 cheque 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.

Sanciones a Rusia - Aspectos Relevantes Para Fortalecer el Cumplimiento

El agresivo régimen de sanciones económicas impuesto a Rusia por Estados Unidos y sus aliados desde el inicio de la guerra con Ucrania ha generado un nivel adicional de dificultad en las labores de cumplimiento que deben adelantar las entidades reguladas de todo el mundo. En este curso se ofrecen las bases para entender estos complejos programas de sanciones, revisando los principios que los sustentan y casos reales que aportan información esencial para poder implementar un cumplimiento más efectivo.
En este curso se abordan los siguientes temas:

- Impacto global de las sanciones a Rusia.
- Programas de sanciones contra Rusia.
- Tipos de sanciones.
- Conceptos y consideraciones generales:
  - Dinamismo y diversidad normativa.
  - Persona de los Estados Unidos.
  - Institución financiera estadounidense.
  - Bienes sancionados.
  - A sabiendas.
  - Beneficiario final.
  - Regla del 50% (OFAC).
- Revisión - Programa de Sanciones por las Actividades Nocivas Extranjeras Rusas.
- Sanción Sobre la Venta de Petróleo: Price Cap
- Sanciones de la Unión Europea.
- Revisión de casos:
  - Lista de Oligarcas Rusos / Andrey Andreevich Gurev.
  - Violaciones del Price Cap.
- Recomendaciones.

EVASIÓN FISCAL: Identificando las Amenazas Para Fortalecer el Cumplimiento Bancario

La evasión fiscal es una prioridad para muchos gobiernos y organismos trasnacionales, que cada vez imponen más medidas contra los evasores tributarios. En este proceso, los bancos juegan un papel muy importante, ya que cada vez tienen más responsabilidades normativas. En este curso se explican las figuras jurídicas más comúnmente usadas por los evasores, se revisan las señales de alerta asociadas al movimiento del dinero y se revisan algunos casos reales, con la finalidad de ofrecer recursos a los profesionales responsables de gestionar los riesgos asociados a la evasión fiscal en las entidades bancarias.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Evasión fiscal, elusión fiscal y fraude fiscal.
- Conexión de la evasión fiscal con los delitos financieros.
- Evasión fiscal como delito subyacente del lavado de dinero.
- Paraíso fiscal: Qué son y sus características.
    - 3 factores necesarios para ser un paraíso fiscal.
    - Uso de los paraísos fiscales.
    - Fondos en paraísos fiscales.
- *Tax shelter* o refugio fiscal.
- Empresas *offshore*:
    - Proceso de constitución y otras características.
    - ¿Por qué usan (buenos y malos) las empresas *offshore*?
- Shell companies, compañías fantasmas, *shelf* companies y compañías de estantería.
- *Offshore trust* – Fideicomiso.
- Sociedades instrumentales o Entidades de Propósito Especial (SPVS).
- Fortaleciendo el cumplimiento bancario:
    - Técnicas de investigación para detectar y demostrar el fraude fiscal.
    - Señales de alerta de evasión fiscal.
- Casos de estudio.

FATCA/CRS: Exigencias y Recomendaciones Para un Adecuado Cumplimiento Fiscal

La lucha global contra la evasión fiscal descansa principalmente sobre dos normas que tienen alcance internacional: la Ley FATCA de Estados Unidos y el Estándar Común de Reporte de la OCDE. Ambos instrumentos legales imponen requerimientos a las instituciones financieras, quienes deben establecer programas de cumplimiento idóneos para combatir los delitos tributarios y el ocultamiento de capitales. En este curso se revisan los fundamentos de las normas, las obligaciones que establecen y, al mismo tiempo, se ofrecen valiosas recomendaciones para implementar o fortalecer su cumplimiento.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero.
- Objetivos principales de la Ley FATCA.
- ¿Quién es Persona Estadounidense? ¿Quién se considera Residente Fiscal?
- Obligaciones de los Residentes Fiscales.
- El alcance de FATCA.
- Institución Financiera Extranjera (IFE) y sus requerimientos.
- El costo del incumplimiento.
- Métodos para el cumplimiento FATCA.
- Tipos de Acuerdos Intergubernamentales (IGA).
- La información requerida por FATCA.
- Estándar Común de Reporte (CRS).
- Tabla comparativa: FATCA y CRS.
- Consideraciones iniciales asociadas al cumplimiento FATCA/CRS.
- Plan de acción – Aspectos claves de la implementación FATCA/CRS.
- Tratamiento de nuevos clientes.
- Ajustes en las estructuras actuales de cumplimiento.
- Indicios para la identificación de extranjeros.
- Adecuada comunicación para los clientes.
- Técnicas comunes para la evasión de FATCA/CRS.

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.

Acoso Laboral

Fundamentos del Acoso en el Lugar de Trabajo

El acoso en el entorno laboral es una de las formas más dañinas de violencia organizacional. Este curso proporciona una comprensión integral sobre sus causas, manifestaciones y consecuencias, abordando desde los tipos de acoso más comunes -físico, verbal, sexual, psicológico y cibernético- hasta el perfil del acosador y el impacto que estas conductas tienen sobre las personas y las organizaciones.

A través de estadísticas y definiciones respaldadas por organismos internacionales, los participantes aprenderán a reconocer las señales de acoso, distinguir comportamientos inadecuados y comprender la gravedad del daño que generan. El contenido promueve la reflexión, la empatía y la responsabilidad colectiva para construir ambientes de trabajo más seguros y respetuosos. Este programa está diseñado para todos los niveles de la organización —desde colaboradores hasta líderes y directivos— y busca no solo informar, sino transformar la cultura laboral.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Qué es el Acoso Laboral?
- Terminología Internacional: *Bullying*, *Mobbing* y Acoso Laboral.
- El Papel del Poder en el Acoso Laboral.
- Estadísticas Globales.
- Evolución del Acoso Laboral.
- Marco Legal – Referencias Internacionales.
- Claves Para Identificar el Acoso.
- Tipos de Acoso:
    - Acoso Físico y Agresión Física.
    - Acoso Verbal / Sexual / Psicológico
    - Ciberacoso.

- Políticas de Monitoreo Digital
- Discriminación: Género, Raza, Religión y Discapacidad.
- Perfil del Acosador: Autoestima y necesidad de Control.
- Efectos del Acoso en la Víctima:
- Efectos en la Salud Física.
- Impacto Emocional y Social
- Consecuencias Laborales y Profesionales
- Recuperación y Reconstrucción.
- Impacto en la Organización.
- Otras Consecuencias Empresariales.
- Daño Reputacional: el Costo Invisible del Acoso.
- Indicadores de Impacto del Acoso Laboral.

Gestión del Acoso en el Lugar de Trabajo

El curso Gestión del Acoso en el Lugar de Trabajo ofrece una guía práctica para identificar, prevenir y gestionar situaciones de acoso laboral dentro de las organizaciones. A través de un enfoque integral, combina los aspectos legales, psicológicos y organizacionales necesarios para implementar políticas efectivas de prevención y respuesta.

Dirigido a responsables de Recursos Humanos, líderes de equipo y miembros de comités disciplinarios, este programa aborda desde la detección temprana de conductas inapropiadas hasta la investigación imparcial y la aplicación de medidas correctivas. Además, proporciona herramientas para fomentar una cultura de respeto, confianza y tolerancia cero frente al acoso.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Creación de un Proceso Paso a Paso.
- Gestión Inicial: Caso de la Víctima.
- Gestión Inicial: Caso del Acusado.
- Canales de Reporte.
- Proceso de Investigación:
    - Paso 1: Confirmación Inicial del Caso.
    - Paso 2: Notificar al Supervisor.
    - Paso 3: Presentación de la Denuncia.
    - Paso 4: Respuesta Inicial.
    - Paso 5: Desarrollo de la Investigación.
    - Paso 6: Conclusiones y Hallazgos.
    - Paso 7: Medidas Correctivas y Cierre del Caso.
    - Paso 8: Revisión de Políticas.
- Importancia de la Confidencialidad.
- Prevención de Represalias.

- Acusaciones Falsas: Visión del Acusado.
- ¿Qué es la Mediación? Proceso de Mediación.
- La Importancia de la Imparcialidad.
- Pasos Para la Resolución de Conflictos.
- Después del Acoso.
- Cultura de Prevención y Capacitación.
- Indicadores Cuantitativos y Cualitativos de Gestión del Acoso Laboral.
- Módulo Complementario: Prevención y Manejo de la Violencia en el Trabajo.

Directores y Altos Gerentes

JUNTA DIRECTIVA - Gestión de la Prevención y del Cumplimiento ALD/CFT

La responsabilidad de las Juntas Directivas en las empresas reguladas es cada vez más determinante, no solo por su liderazgo en la evolución comercial del negocio, sino por su rol en materia de prevención de los delitos financieros. Este curso contempla aspectos asociados al gobierno corporativo, el cumplimiento y la gestión de los riesgos asociados al lavado de dinero, la corrupción y otros delitos; además, se hace una revisión del impacto que está teniendo la Inteligencia Artificial en materia de prevención y cumplimiento, con un enfoque clave para los líderes empresariales.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Marco de gobierno corporativo.
- Buena gobernanza y riesgos.
- Dirección, supervisores y riesgos institucionales.
- Idoneidad y su evaluación. Criterios de idoneidad.
- Cumplimiento PLDA/FT/FPADM.
- Gafilat: informe de amenazas regionales ALD.
- Departamento de Justicia de EE.UU.: Ley Magnitsky - Ley de Prácticas Corruptas Extranjeras
- Equipo de cumplimiento como aliado estratégico del Directorio.
- Riesgo Reputacional asociado al LDA/FT/FPADM.
- 10 principales riesgos empresariales.
- Impacto posible del Riesgo de Reputación.
- Impacto de la Percepción vs. Impacto de la Realidad.
- Confianza de los "*stakeholders*".
- Gestión del Riesgo de Reputación (no Gestión de Crisis). Preguntas de importancia.
- El valor del Capital de Reputación y su importancia.
- Implicaciones de la Inteligencia Artificial en temas de PLDA/FT/FPADM.
- IA y el Aprendizaje Automático. Transformando la prevención del lavado de activos.
- Retos de la IA y del Aprendizaje Automático en PLA/FT.

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.