



ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS  
PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DE LA ANDE

Seminario – Taller *In-House*  
**GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS**  
Metodologías para el Diseño y Fortalecimiento de los  
Sistemas de Prevención en Instituciones Financieras  
San José, Costa Rica, 9 al 11 de setiembre de 2019

### Programa de Actividades

#### Lunes, 9 de setiembre de 2019

7:30 a 8:00 horas	Desayuno
8:00 a 8:15 horas	Registro de participantes
8:15 a 8:30 horas	<u>Inauguración</u>

#### **Módulo I: La Administración de Riesgo de Lavado de Activos. Evolución**

8:30 a 10:30 horas	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Aplicación del enfoque de riesgos en las recomendaciones internacionales.</li><li>2. Objetivos principales de la evaluación de riesgos en materia antilavado.</li><li>3. Análisis técnico sobre la metodología de riesgos aplicada a la prevención del lavado de activos.</li></ol>
10:30 a 11:00 horas	Receso para café
11:00 a 12:30 horas	<ol style="list-style-type: none"><li>4. Los requerimientos regulatorios en Latinoamérica sobre la aplicación de modelos de riesgo de lavado de activos.</li><li>5. Presente y futuro en la aplicación de técnicas de administración del riesgo de lavado.</li></ol>
12:30 a 13:30 horas	Almuerzo

## Módulo II: Prácticas y Metodologías para el Análisis de Riesgo

- |                     |  |
|---------------------|--|
| 13:30 a 15:00 horas | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Distintos modelos de aplicación basados en el contexto, en los procesos y en la dimensión económica.</li><li>2. Guías y estándares internacionales de aplicación (AS/NZS4360, ISO, IFRIMA, FERMA).</li><li>3. Análisis contextual de amenazas y vulnerabilidades (Guía GAFI sobre evaluación de riesgo en países, metodologías del Banco Mundial y FMI, matriz de amenazas de AUSTRAC).</li></ol> |
| 15:00 a 15:30 horas | Receso para café   |
| 15:30 a 17:00 horas | <ol style="list-style-type: none"><li>4. Dimensión de proceso, mapeo de procedimientos de prevención, detección y reporte.</li><li>5. El valor en del riesgo de lavado de activos, matriz de evaluación económica.</li><li>6. Identificación de causas de eventos de riesgo de lavado de activos.</li></ol>  |

### Martes, 10 de setiembre de 2019

- |                   |          |
|-------------------|----------|
| 7:30 a 8:00 horas | Desayuno |
|-------------------|----------|

## Módulo III: Políticas de Reducción del Riesgo y Mecanismos de Control

- |                     |  |
|---------------------|--|
| 08:00 a 10:30 horas | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Definición de políticas de mitigación del riesgo de lavado de activos (procesos, entrenamiento, monitoreo, y tecnología y auditoría).</li><li>2. Acciones de mitigación respecto de los clientes, geografía, productos y canales de distribución.</li><li>3. Guías de aplicación para una adecuada gestión del riesgo de lavado de activos.</li></ol> |
| 10:30 a 11:00 horas | Receso para café   |
| 11:00 a 12:30 horas | <ol style="list-style-type: none"><li>4. Plan de acción e implementación de las medidas.</li><li>5. Compromiso de la Alta Dirección y comunicación de las políticas.</li><li>6. Definición de procedimientos.</li></ol>  |
| 12:30 a 13:30 horas | Almuerzo   |

## Módulo IV: Estructura de Cumplimiento y Procesos Internos

13:30 a 15:00 horas	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Estructura funcional del área de cumplimiento, de acuerdo con la naturaleza de la institución (cumplimiento corporativo, relación con el área de riesgos, estructuras regionales y locales).</li><li>2. Asignación de procesos en la estructura.</li><li>3. Entrenamiento de analistas y protocolos de mantenimiento de registros y documentación de investigaciones.</li></ol>
15:00 a 15:30 horas	Receso para café
15:30 a 17:00 horas	<ol style="list-style-type: none"><li>4. Procesos relacionados con solicitudes de información de autoridades.</li><li>5. Relación con otras instituciones financieras.</li><li>6. Iniciativas sobre intercambio de información a nivel de grupo y entre instituciones privadas y autoridades públicas.</li></ol>

### Miércoles, 11 de setiembre de 2019

7:30 a 8:00 horas	Desayuno
-------------------	----------

## Módulo V: Debida Diligencia y Seguimiento en Base a Riesgos

08:00 a 10:30 horas	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Debida diligencia simple, común y ampliada. Procedimientos y herramientas. Diferencias y criterios de alcance.</li><li>2. Procedimientos de validación de datos y seguimientos de información de clientes.</li><li>3. Monitoreo de operaciones en base a riesgos. Definiciones y herramientas.</li></ol>
10:30 a 11:00 horas	Receso para café
11:00 a 12:30 horas	<ol style="list-style-type: none"><li>4. Determinación y tratamiento de alertas de operaciones y situaciones inusuales. Registro y análisis de casos.</li><li>5. Debida diligencia y seguimiento de funcionarios y contratados.</li><li>6. Debida diligencia y seguimiento de proveedores y contrapartes.</li></ol>
12:30 a 13:30 horas	Almuerzo

## Módulo VI: Evaluación del Sistema de Prevención y Mejores Prácticas

13:30 a 15:00 horas	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Auditoría del sistema de prevención basada en riesgos.</li><li>2. Estándares mínimos en materia de auditoría del sistema de PLAFT emitido por la CNBV de México.</li><li>3. Subciclos de revisión, recopilación de información, determinación de muestras, ejecución de revisión y registro de hallazgos.</li></ol>
15:00 a 15:30 horas	Receso para café
15:30 a 16:15 horas	<ol style="list-style-type: none"><li>4. Norma internacional de trabajos para atestiguar ISAE 3000 de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).</li><li>5. Otros estándares de aplicación (ISO 19011, 19600 y 37001).</li><li>6. Modelos de informe y seguimiento de observaciones.</li></ol>
16:15 a 16:30 horas	<b><u>Evaluación del Seminario</u></b>
16:30 a 17:00 horas	<b><u>Clausura</u></b>