



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">1. Aplicación del enfoque de riesgos en las recomendaciones internacionales.2. Objetivos principales de la evaluación de riesgos en materia antilavado.3. Análisis técnico sobre la metodología de riesgos aplicada a la prevención del lavado de activos.
10:30 a 11:00 horas	Receso para café
11:00 a 12:30 horas	<ol style="list-style-type: none">4. Los requerimientos regulatorios en Latinoamérica sobre la aplicación de modelos de riesgo de lavado de activos.5. Presente y futuro en la aplicación de técnicas de administración del riesgo de lavado.
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">1. Distintos modelos de aplicación basados en el contexto, en los procesos y en la dimensión económica.2. Guías y estándares internacionales de aplicación (AS/NZS4360, ISO, IFRIMA, FERMA).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). |
| 15:00 a 15:30 horas | Receso para café |
| 15:30 a 17:00 horas | <ol style="list-style-type: none">4. Dimensión de proceso, mapeo de procedimientos de prevención, detección y reporte.5. El valor en del riesgo de lavado de activos, matriz de evaluación económica.6. Identificación de causas de eventos de riesgo de lavado de activos. |

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">1. Definición de políticas de mitigación del riesgo de lavado de activos (procesos, entrenamiento, monitoreo, y tecnología y auditoría).2. Acciones de mitigación respecto de los clientes, geografía, productos y canales de distribución.3. Guías de aplicación para una adecuada gestión del riesgo de lavado de activos. |
| 10:30 a 11:00 horas | Receso para café |
| 11:00 a 12:30 horas | <ol style="list-style-type: none">4. Plan de acción e implementación de las medidas.5. Compromiso de la Alta Dirección y comunicación de las políticas.6. Definición de procedimientos. |
| 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">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).2. Asignación de procesos en la estructura.3. Entrenamiento de analistas y protocolos de mantenimiento de registros y documentación de investigaciones.
15:00 a 15:30 horas	Receso para café
15:30 a 17:00 horas	<ol style="list-style-type: none">4. Procesos relacionados con solicitudes de información de autoridades.5. Relación con otras instituciones financieras.6. Iniciativas sobre intercambio de información a nivel de grupo y entre instituciones privadas y autoridades públicas.

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">1. Debida diligencia simple, común y ampliada. Procedimientos y herramientas. Diferencias y criterios de alcance.2. Procedimientos de validación de datos y seguimientos de información de clientes.3. Monitoreo de operaciones en base a riesgos. Definiciones y herramientas.
10:30 a 11:00 horas	Receso para café
11:00 a 12:30 horas	<ol style="list-style-type: none">4. Determinación y tratamiento de alertas de operaciones y situaciones inusuales. Registro y análisis de casos.5. Debida diligencia y seguimiento de funcionarios y contratados.6. Debida diligencia y seguimiento de proveedores y contrapartes.
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">1. Auditoría del sistema de prevención basada en riesgos.2. Estándares mínimos en materia de auditoría del sistema de PLAFT emitido por la CNBV de México.3. Subciclos de revisión, recopilación de información, determinación de muestras, ejecución de revisión y registro de hallazgos.
15:00 a 15:30 horas	Receso para café
15:30 a 16:15 horas	<ol style="list-style-type: none">4. Norma internacional de trabajos para atestiguar ISAE 3000 de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).5. Otros estándares de aplicación (ISO 19011, 19600 y 37001).6. Modelos de informe y seguimiento de observaciones.
16:15 a 16:30 horas	<u>Evaluación del Seminario</u>
16:30 a 17:00 horas	<u>Clausura</u>