



CURSO-TALLER IN HOUSE

➤ ***Sistema de Prevención del Riesgo
de Legitimación de Capitales, FT y FPADM:
aplicaciones prácticas de la debida diligencia***

2 al 6 de junio de 2025



INFORMACION GENERAL

PRESENTACION

El Acuerdo SUGEF 12-21, vigente a partir del 1 de enero del 2022, presenta el Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, el cual recoge buenas prácticas internacionales en relación a la Guía del Enfoque Basado en Riesgos y brinda una serie de lineamientos que se deben considerar al desarrollar sus procedimientos de identificación y evaluación de los riesgos de legitimación de capitales, tomando en cuenta los factores de riesgo a los que se encuentran expuesto, así como el mercado en el cual realiza sus actividades. Entre estos lineamientos se tratan el desarrollo de adecuadas estrategias de Debida Diligencia en clientes, trabajadores y proveedores. Incluye, además, en su artículo 58, la necesidad de desarrollar capacitaciones basadas en riesgo incluyendo a sus órganos de dirección.

La Caja de ANDE es una institución financiera con sentido social y solidario que se ha destacado por la excelencia en la prestación de servicios integrales a sus accionistas, con base en altos criterios éticos, de innovación y uso de tecnología eficiente. En línea con estos postulados y como entidad afiliada, ha solicitado el concurso de ALIDE para adelantar un programa que los ayude en la implementación de un modelo de gestión de riesgos de legitimación de capitales y a un adecuado plan de entrenamiento a todo nivel, con la finalidad de cumplir el Acuerdo SUGEF 12-21.

ALIDE, por su parte, honrando su compromiso por ofrecer soluciones de vanguardia que promuevan el crecimiento sostenido de sus entidades afiliadas y consciente de los profundos cambios que se están dando en el ecosistema empresarial, organiza el presente curso de capacitación para acompañar el desarrollo de las competencias directivas y técnicas de la Caja de ANDE, denominada: **Sistema de Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva: aplicaciones prácticas de la Debida Diligencia.**

OBJETIVOS

Al culminar este curso los participantes serán capaces de:

- ✓ Conocer las diferentes estrategias de aplicación de Debida Diligencia.
- ✓ Conocer cuáles son las funciones desde la perspectiva de prevención de legitimación de capitales;
- ✓ Conocer las diferencias de gestión de los riesgos en clientes, trabajadores y proveedores;
- ✓ Manejar los conocimientos básicos de prevención de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva;
- ✓ Conocer cuál es el aporte y el valor agregado del cumplimiento de la prevención respecto de los riesgos en la Entidad.

CONTENIDO TEMATICO

I. CAPACITACIÓN A FUNCIONARIOS CON ENFOQUE ESTRATÉGICO Y TECNICO

Dirigida a la Junta Directiva, Gerencia y Sub-Gerencia

Módulo 1: Debida Diligencia, conceptos y características. Realidad regional.

Módulo 2: Etapas de la Debida Diligencia. Determinación de mecanismos eficientes para su ejecución.

Módulo 3: Regímenes de Debida Diligencia, en función a riesgos. Estrategias de implementación.

Módulo 4: Debida Diligencia del Cliente, en sectores financieros y no financieros.

Módulo 5: Debida Diligencia del Trabajador. Diferenciación entre sectores comerciales, de soporte y control.

Módulo 6: Debida Diligencia del Proveedor. Clasificación bajo enfoque de riesgos.

II. CAPACITACIÓN A FUNCIONARIOS DE LA UNIDAD DE PREVENCIÓN LC/FT

Dirigida al comité de riesgos, comité de prevención, comité de cumplimiento, gestores de riesgos y jefaturas que están vinculados con el tema.

Módulo 1: Estrategias de prevención y control de riesgos de legitimación de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Módulo 2: Mejores prácticas en equipos de Prevención.

ENFOQUE METODOLÓGICO

El curso comprenderá sesiones dirigidas bajo el enfoque de riesgos, desarrollando los temas de acuerdo con el perfil estratégico, funcional y/o técnico de los participantes, abordándolos con metodologías de vanguardia y complementándolas con buenas prácticas y experiencias relevantes de diferentes países de la región.

PARTICIPANTES

El curso-taller está dirigido a funcionarios de la Caja de ANDE.

DURACIÓN, FECHAS Y HORARIOS

- El curso – taller tendrá una duración total de cinco (5) días, del 2 al 6 de junio de 2025, bajo el siguiente detalle:

Capacitación	Días de capacitación	Cantidad de funcionarios a capacitar	Horario (*)
Capacitación funcionarios Enfoque técnico	Lunes 2 y miércoles 4 junio	35	8:30 a 3:30 pm
Capacitación funcionarios Enfoque estratégico	Martes 3 de junio	15	8:30 a 3:30 pm
Capacitación personal de la Unidad de Prevención LC/FT	Jueves 5 y viernes 6 junio	17	8:30 a 3:30 pm

*Hora de Costa Rica

LUGAR, FECHA Y HORARIO

El curso-taller se llevará a cabo en la ciudad de San Jose, Costa Rica, del 2 al 6 de junio de 2025. Las sesiones de trabajo se desarrollarán en los horarios descritos en el cuadro de arriba, en el Hotel Radisson San José; Dirección: Calle Central, y Tercera, San José, 10604, Costa Rica.

EXPOSITOR

Juan Carlos Medina



Consultor y conferencista internacional especializado, del sector privado (grupos financieros y de seguros de Latinoamérica) y del sector público (asesorando a organismos internacionales como la Cooperación Alemana al Desarrollo en su Programa Global de lucha contra flujos financieros ilícitos, y diversos reguladores latinoamericanos), con más de 15 años de experiencia en evaluaciones de riesgo de lavado de activos y como Oficial de Cumplimiento.

Expresidente del Comité de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo de la Federación Latinoamericana de Bancos – FELABAN, por dos periodos. Exconsejero en diversas entidades financieras latinoamericanas. Exvicepresidente Corporativo de Cumplimiento en grupos financieros regionales. Expresidente del Comité de Cumplimiento de la Asociación de Bancos del Perú – ASBANC, por dos periodos consecutivos. Expresidente de la Asociación de Egresados de EGADE Business School (Tecnológico de Monterrey) Sede Perú. MBA y MGN de EGADE Business School – Tecnológico de Monterrey.

Certificación profesional (CPAML) por la Florida International Bankers Association (FIBA) y la Florida International University (FIU). Ingeniero Industrial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL

ALIDE en su condición de organismo internacional con 57 años de experiencia en brindar programas de capacitación a los bancos e instituciones de América Latina y el Caribe, otorgará **Certificación Internacional** de asistencia a los participantes que cumplan con los requisitos siguientes:

- a) 90% de asistencia a las sesiones.
- b) Participación activa en las sesiones.

MATERIAL DE ESTUDIO

Los participantes recibirán los materiales de estudio del curso-taller y otros documentos de consulta de manera electrónica, por lo que se recomienda que los participantes lleven una laptop o tableta para poder seguir el desarrollo de la capacitación.

RESPONSABLES DE COORDINACION

CAJA DE ANDE

Greivin Brenes Leandro

Unidad de Capital Humano – Capacitación

Teléfono: +506 8864-6497

Correo: gbrenes@cajadeande.fi.cr

ALIDE

Benjamin Carbajal

Programa de Fortalecimiento de Capacidades

Celular: +51997710574

Correo: bcarbajal@alide.org