



Money Laundering Prevention
Executive Program

**Prevención de lavado de
activos: Compliance y
gobernanza estratégica para el
ecosistema financiero global**

9, 10, 11 y 12 de septiembre, 2025

15:00 Centroamérica

Programa online en vivo

Luana Romero 

Ejecutiva de AML, GRC y Regulatorio

Descripción del Curso

Introducción

Vivimos en una era de constante transformación del ecosistema financiero global. La digitalización, los nuevos modelos de negocio y la expansión de los activos digitales con los criptoactivos están redefiniendo las fronteras del riesgo, especialmente en lo que respecta al crimen organizado, la corrupción y la financiación del terrorismo.

En este contexto, la Prevención del Lavado de Dinero (PLD) no es solo un requisito normativo, sino un pilar esencial de la integridad institucional, la sostenibilidad del mercado y la confianza de los usuarios. Las organizaciones financieras: bancos, fintechs, cooperativas, bolsas de valores y plataformas de activos virtuales, enfrentan hoy el desafío de fortalecer sus sistemas de Compliance, adaptarse a marcos regulatorios complejos y, al mismo tiempo, operar de forma eficiente y competitiva.

Este curso fue diseñado para proporcionar una visión estratégica, práctica y actualizada sobre los elementos clave de un programa efectivo de Compliance y PLD, integrando también principios de gobernanza corporativa que fortalecen la toma de decisiones frente a los riesgos globales.

En estos entornos, la trazabilidad, la identificación del cliente y la gestión de señales de alerta son fundamentales para evitar que los servicios financieros sean utilizados con fines ilícitos.

Objetivos específico

- Comprender los fundamentos conceptuales y operativos del Lavado de Activos (LA), el Financiamiento del Terrorismo (FT) y el Crimen Organizado (CO), identificando sus características, similitudes, diferencias y etapas comunes, con una visión integral del ecosistema financiero global.
- Analizar las conexiones entre los delitos financieros, incluyendo corrupción, fraude, crimen organizado y lavado de activos, mediante el estudio de casos reales y de alto impacto a nivel internacional, promoviendo el pensamiento crítico y estratégico.
- Evaluar el impacto extraterritorial de las normativas globales en la lucha contra el LA/FT y las recomendaciones de organismos internacionales a diferentes contextos regionales.
- Explorar las tipologías, mecanismos y estructuras del crimen organizado transnacional, su integración en la economía formal, los delitos base y las áreas estratégicas de facilitación criminal, con foco en las amenazas emergentes y actores implicados en el comercio ilícito.
- Estudiar los marcos legales internacionales que sustentan la arquitectura de prevención y represión del LA/FT, valorando la importancia de las convenciones multilaterales y los

procesos de evaluación mutua liderados por organismos como el GAFI y la UNODC.

- Aplicar los principios y modelos de la gobernanza estratégica en el ecosistema financiero, fortaleciendo la transparencia, la ética, la rendición de cuentas y el control interno a través de códigos de buen gobierno, normativas de Basilea y estándares de integridad corporativa.
- Distinguir entre procesos de diligencia debida y background check, diseñando políticas robustas de identificación del cliente, conocimiento del beneficiario final y seguimiento de operaciones sospechosas, con base en metodologías de gestión de riesgos.
- Interpretar los riesgos tecnológicos, financieros y regulatorios asociados a fintechs y criptoactivos, entendiendo el funcionamiento de blockchain, exchanges, criptomonedas y los desafíos en ciberseguridad dentro del marco de cumplimiento normativo.
- Fortalecer las competencias del profesional de compliance en sectores emergentes, incorporando estrategias prácticas para la implementación de sistemas de monitoreo, seguimiento de acciones correctivas y adaptación a las futuras regulaciones globales.
- Fomentar la capacidad analítica y colaborativa a través del estudio de casos reales, promoviendo soluciones prácticas, pensamiento estratégico y toma de decisiones en escenarios complejos de cumplimiento, PLD/FT y gobernanza financiera.

Metodología

Este curso se desarrollará en formato online en vivo, a través de sesiones sincrónicas que permitirán una interacción directa entre los participantes y el equipo docente. La metodología combina la exposición teórica de contenidos clave con un enfoque altamente práctico y participativo, debates interactivos con foco en prevención del lavado de activos (PLD), promoviendo el aprendizaje práctico y estratégico, integrando normativa internacional, tecnología aplicada y gobernanza ética para capacitar profesionales capaces de anticipar amenazas y fortalecer la integridad del ecosistema financiero global.

Las principales características metodológicas incluyen:

- Clases en tiempo real mediante plataforma virtual, con posibilidad de realizar preguntas, intervenciones y discusiones grupales.
- Presentación de casos prácticos y escenarios reales, que facilitarán la aplicación de los conceptos en contextos organizacionales concretos.
- Ejercicios guiados, enfocados en Compliance, PLD y Gobernanza estratégica para el Ecosistema Financiero Global.

Descripción del Curso

- Dinámicas de grupo y resolución colaborativa de problemas, para fomentar el intercambio de experiencias y buenas prácticas entre profesionales de distintas organizaciones.
- Simulación de una autoevaluación de calidad.
- Material de apoyo digital y acceso a recursos complementarios, guías prácticas y referencias normativas actualizadas.
- Las sesiones estarán a cargo de instructores con amplia experiencia en prevención de lavado de activos, quienes brindarán acompañamiento técnico durante todo el curso.

Contenido

Tema I

Lavado de Activos: Enfoques Conceptuales, Conexiones Criminales y Perspectiva Internacional

- Ecosistema Financiero Global (Línea del Tiempo)
- Enfoques Conceptuales - Lavado de Activos
- Características - Lavado de Activos
- Etapas del Lavado de Activos
- Delitos financieros más comunes
- Los casos más impactantes de Lavado de Activos en el mundo
- Similitudes entre el Lavado de Activos, Crimen Organizado y el Financiamiento del Terrorismo
- Etapas (Similitudes y Diferencias en las Etapas) - Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Crimen Organizado
- Cómo funcionan las líneas de defensa en el sistema antilavado
- Discusión de casos prácticos y resolución colaborativa de situaciones reales

Tema II

Financiamiento del Terrorismo: Enfoques Conceptuales, Estándares Internacionales y análisis global

- Enfoques conceptuales - Financiamiento del Terrorismo
- Características - Financiamiento del Terrorismo
- Etapas de la Financiación del Terrorismo
- USA Patriot Act & USA Freedom Act y sus impactos extraterritoriales en el PLD/FT
- Criminalización de la Financiación del Terrorismo a nivel mundial
- ¿Cómo se financia el Terrorismo a través de Organizaciones sin fines de lucro?
- Designaciones terroristas de carteles internacionales
- Convergencias - Lavado de Activos, Financiamiento del

Tema III

- Terrorismo y Crimen Organizado
- No convergencias - Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Crimen Organizado
- Sinergia - Corrupción, Fraude, Lavado de Activos y Crimen Organizado
- Retos del Crimen Financiero y Visión General de PLD/FT a nivel global
- Discusión de casos prácticos y resolución colaborativa de situaciones reales

Tema III

Mapeo Global del Crimen Organizado: del delito base a la integración en la economía formal

- Enfoques Conceptuales - Crimen Organizado
- Características - Crimen Organizado
- Etapas del crimen organizado
- Áreas estratégicas de la facilitación criminal
- Segmentos estructurales del crimen organizado
- Principales corrientes del crimen organizado en el mundo
- Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC)
- Actores implicados en la Lucha de Activos basado en el comercio
- El vaso medio lleno en la Prevención al Lavado de Activos y Delitos conexos
- Discusión de casos prácticos y resolución colaborativa de situaciones reales

Tema IV

Arquitectura Jurídica Internacional contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo: Normativas y Organismos Clave

- Regulaciones mundiales y Entidades de enfrentamiento
- Convenciones de las Naciones Unidas (ONU) y su importancia en la Prevención de Lavado de Activos
- Organización de los Estados Americanos (OEA)
- Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas (CICAD)
- Grupo Wolfsberg - Estándares éticos globales para el Sector Financiero
- Grupo Egmont - Cooperación Internacional y el fortalecimiento de las UIFs
- Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)
- Grupo de Acción Financiera de la América Latina (GAFILAT)
- Las Rondas de Evaluaciones del GAFI
- Recomendaciones del GAFI

Descripción del Curso

Tema V

Gobernanza Estratégica aplicada al Ecosistema Financiero Global

- Introducción a la Gobernanza Corporativa
- La relación entre Gobierno Corporativo y Compliance
- Tendencias Regulatorias
- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
- Principios del Buen Gobierno Corporativo
- Pilares del Buen Gobierno Corporativo
- Importancia de un Buen Gobierno Corporativo
- Panorama del ecosistema financiero global (tradición x innovación)
- El papel de la gobernanza estratégica frente a la complejidad del riesgo financiero-criminal
- Estructura de la Gobernanza estratégico en el Sector Financiero
- Gobernanza adaptativa frente a los nuevos riesgos

- Discusión de casos prácticos y resolución colaborativa de situaciones reales

Tema VI

Prevención del Lavado de Activos y Compliance para Fintechs e Exchanges de Criptoactivos: riesgos, normas y buenas prácticas

- Contexto, conceptos y nuevas fronteras tecnológicas
- Buenas prácticas e implementación del Programa de Cumplimiento en Fintechs
- Tecnología Aplicada al Compliance y la Prevención de Riesgos en PLD/FT
- Diferencia entre la diligencia debida y el background check
- Gestión de Riesgos y Monitoreo
- Discusión de casos prácticos y resolución colaborativa de situaciones reales

Nuestro experto



Luana Romero

Ejecutiva de AML, GRC y Regulatorio

Top Voice LinkedIn - Brazil Fintech Top 100. Especialista en Compliance Regulatorio para el Mercado Financiero Internacional y para los Criptoactivos.

Cuenta con más de diez años trabajando con PLD y Compliance para Iberoamérica. Directora Académica en certificaciones internacionales de GRC y AML. Licenciada en Ciencias Contables, MBA en Auditoría, Contraloría y Finanzas – Fundação Getúlio Vargas - FGV (Brasil).

Conferencista y docente internacional en cursos sobre los temas: Compliance, Riesgos, Finanzas, Tecnología Blockchain y Criptoactivos.

Inversión y Formas de Pago

● **Día: 9, 10, 11 y 12 de septiembre, 2025**

● **Horario:**

Zona Pacífico EEUU - 13:00

Zona Montaña EEUU - 14:00

Centroamérica, México y Zona Central EEUU - 15:00

Perú, Panamá, Colombia, Ecuador y Zona Oriental EEUU - 16:00

Rep. Dominicana, Chile, Bolivia y Venezuela - 17:00

Brasil, Paraguay, Uruguay y Argentina - 18:00

Guinea Ecuatorial - 22:00

● **Costo:**

Socios: USD 225,00 + IMP

No socios: USD 275,00 + IMP

● **Incluye:**

- Asistencia al curso
- Material de apoyo
- Certificado de Participación
- Acceso al aula virtual

● **Pago del Curso:**

Transferencias Bancarias

Banco intermediario Swift: CITIUS33. ABA: 021000089

Nombre: CITIBANK N.A.

Dirección: 111 Wall Street, New York, New York 10043

Transferir a Cuenta: 36026966. Swift: BSNJCRSJ.

Nombre: BAC San José (formerly Banco San José, S.A.)

Dirección: Calle 0 Avenidas 3 y 5, San José Costa Rica

Beneficiario Capacita Int S.A.

Cuenta Cliente: 10200009301147801

Cuenta IBAN: CR47010200009301147801

Cedula jurídica: 3-101-663566

IMPORTANTE: LA TRANSFERENCIA DEBE SER ENVIADA EN FORMATO MT103.

Favor remitir comprobante del deposito bancario escaneado al e-mail: info@capacita.co

Contáctenos

Tel: (506) 2253-7631 / (506) 2234-0068 / info@capacita.co / www.capacita.co

