



Executive Internal Audit
Program

Auditoría del programa de prevención del lavado de activos

4, 5, 10 y 12 de junio, 2025

17:00 Centroamérica

Programa online en vivo

Alvin A. Barnett 

ISO, CPA, MBA, CIA, CCSA, CRMA, CAMS y CIEAF



Alvin A. Barnett 

ISO, CPA, MBA, CIA, CCSA, CRMA, CAMS y CIEAF

Con más de 40 años de experiencia bancaria. Actualmente es el Gerente Ejecutivo de Auditoría del Banco Nacional de Panamá.

A desempeñado funciones similares en: Multibank (VP Corporativo de Cumplimiento y VP Corporativo de Auditoría Interna), Banco Latinoamericano de Exportación (BLADDEX) (VPA de Auditoría Interna), Banco Continental de Panamá-Subgerente de Auditoría Financiera y Operativa, BNP Paribas (Auditor Interno) y Caja de Ahorros (Sub gerente de Auditoría Interna).

Cursos y Conferencias Locales e Internacionales Impartidas (Costa Rica, El Salvador, Honduras, Paraguay, Uruguay, Argentina, Ecuador y Perú).

Descripción del Curso

Introducción

Les damos la bienvenida al curso en vivo “Auditoría al Programa de Prevención de Lavado de Activos”, una capacitación intensiva de 8 horas diseñada para fortalecer las competencias técnicas del equipo auditor en la evaluación, verificación y mejora de los programas de prevención dentro de las organizaciones.

En un contexto regulatorio cada vez más exigente, la auditoría de los sistemas de prevención del lavado de activos representa una función crítica para garantizar el cumplimiento normativo, reducir los riesgos reputacionales y operativos, y asegurar la efectividad de los controles internos. Este curso proporciona una visión estructurada y práctica sobre cómo auditar, de forma integral, los distintos componentes que conforman un programa de prevención del lavado de dinero.

A lo largo de esta jornada, trabajaremos en cuatro bloques temáticos:

- En la Sesión I, revisaremos los aspectos generales del lavado de activos, sus definiciones, las etapas que lo componen, y los principales estándares y organismos internacionales que regulan esta materia.
- En la Sesión II, nos enfocaremos en la gobernanza corporativa, la estructura del área de cumplimiento, y los elementos clave de una gestión basada en riesgos.
- En la Sesión III, abordaremos herramientas esenciales como la evaluación y calificación del riesgo, los indicadores de alerta, el monitoreo transaccional y los reportes de actividades inusuales o sospechosas.
- Finalmente, en la Sesión IV, analizaremos los procesos de debida diligencia, la evaluación de los sistemas y del personal, los programas de capacitación, y el papel fundamental de la revisión independiente como parte del ciclo de auditoría.

Objetivos

Fortalecer las capacidades del equipo auditor para evaluar de manera integral y sistemática los programas de prevención del lavado de activos, conforme a estándares internacionales, marcos normativos locales y mejores prácticas de gestión de

riesgos, asegurando la eficacia de los controles y la mejora continua de los sistemas de cumplimiento.

- Comprender los conceptos fundamentales del lavado de activos, sus etapas y los marcos regulatorios y estándares internacionales aplicables.
- Analizar la estructura organizativa, las funciones del área de cumplimiento y los elementos clave de una adecuada gobernanza corporativa en materia de prevención.
- Evaluar los modelos de gestión de riesgo, los procedimientos de monitoreo y los mecanismos de detección de operaciones inusuales o sospechosas.
- Verificar la efectividad de los procesos de debida diligencia, los sistemas utilizados, la capacitación del personal y la revisión independiente como parte del programa de cumplimiento.
- Aplicar criterios técnicos para la planificación y ejecución de auditorías a programas de prevención de lavado de activos, identificando oportunidades de mejora y recomendaciones basadas en hallazgos objetivos.

Seminario dirigido a

Este curso está dirigido a equipos de auditoría interna y externa, unidades de cumplimiento, responsables de control interno y profesionales vinculados con la supervisión y mejora de programas antilavado.

Metodología

Este curso se desarrollará en modalidad online en vivo, combinando exposiciones teóricas con actividades prácticas y participación activa. Se utilizarán presentaciones interactivas, análisis de casos reales, discusiones guiadas y ejercicios de aplicación para reforzar el aprendizaje.

A través de herramientas digitales, se fomentará la colaboración entre los participantes y se facilitará el intercambio de experiencias, permitiendo una comprensión integral y práctica de los contenidos.

Descripción del Curso

Contenidos

Sesión I

Fundamentos del Lavado de Activos y Marco Internacional

Aspectos Generales

- Introducción al curso y contextualización del fenómeno del lavado de activos. Se analizarán sus implicancias legales, financieras, económicas y reputacionales para las organizaciones y los países.

Definiciones del Lavado de Dinero

- Revisión de los conceptos legales y operativos del lavado de dinero, incluyendo sus diferencias con el financiamiento del terrorismo y otros delitos financieros conexos.

Estándares Internacionales

- Análisis de los principales estándares globales, incluyendo las 40 Recomendaciones del GAFI, y cómo estos influyen en la normativa local y en los sistemas de prevención.

Organismos Internacionales

- Estudio del papel de organismos en la promoción y supervisión de medidas contra el lavado de activos.

Etapas del Lavado de Dinero

- Explicación detallada de las tres etapas clásicas del lavado de activos: colocación, estratificación e integración, con ejemplos aplicados al entorno financiero y no financiero.

Sesión II:

Componentes de la Gestión de Prevención en la Organización

Gobernanza Corporativa en la Gestión de Prevención

- Evaluación del rol de la alta dirección y los órganos de control en la supervisión del programa de prevención. Responsabilidades, principios de integridad y cultura de cumplimiento.

Estructura Organizacional del Departamento de Cumplimiento

- Análisis de las funciones del oficial de cumplimiento, líneas de reporte, independencia funcional y dotación adecuada de recursos humanos y tecnológicos.

Gestión de Riesgo de Prevención

- Introducción al enfoque basado en riesgos (RBA), identificación de riesgos inherentes y residuales, y su tratamiento en el contexto de la prevención del lavado de activos.

Políticas y Procedimientos

- Revisión de los documentos normativos clave (manuales, políticas, protocolos) y su alineación con la normativa vigente y los estándares internacionales.

Programa Anual de Cumplimiento

- Componentes de un plan anual: objetivos, actividades programadas, indicadores de gestión, responsables

y cronograma. Su importancia como herramienta de planificación y mejora continua.

Sesión III

Riesgos, Monitoreo y Señales de Alerta

Evaluación y Modelo de Calificación de Riesgo

- Métodos para clasificar clientes, productos, canales y jurisdicciones por nivel de riesgo. Análisis de modelos de scoring, matrices de riesgo y segmentación.

Señales de Alerta o Indicadores de Lavado de Dinero

- Identificación de patrones inusuales en clientes y transacciones. Revisión de listas de señales de alerta según tipo de entidad y actividad económica.

Monitoreo e Informes de Actividad Inusual o Sospechosa

- Procedimientos de identificación, análisis y reporte de operaciones sospechosas ante la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF). Documentación y trazabilidad del análisis.

Monitoreo de Transacciones

- Herramientas tecnológicas, parámetros de configuración y revisión de alertas generadas por el sistema. Diferencia entre monitoreo automatizado y manual.

Revisión y Actualización de Listas Especiales

- Uso de listas nacionales e internacionales, así como listas internas, en los procesos de control preventivo. Frecuencia y validación de actualizaciones.

Sesión IV

Control Interno, Capacitación y Auditoría

Procesos de Debida Diligencia

- Tipos de diligencia (estándar, simplificada y reforzada), procedimientos de conocimiento del cliente (KYC) y revisión de documentación de respaldo.

Sistemas de Aplicación

- Evaluación de las herramientas tecnológicas utilizadas en los procesos antilavado: bases de datos, filtros, alertas, trazabilidad, y su integración con otras áreas.

Evaluación del Personal

- Importancia del perfil ético y técnico del personal vinculado al programa de prevención. Métodos de evaluación periódica y controles internos sobre su actuación.

Programa de Capacitación

- Elementos esenciales de un plan de formación continua en prevención del lavado de activos. Contenido, periodicidad, destinatarios y evidencias de cumplimiento.

Revisión Independiente

- Rol de la auditoría interna y externa en la evaluación del programa. Alcance, frecuencia, criterios de revisión y presentación de hallazgos. Enfoque basado en riesgos.

Inversión y Formas de Pago

● **Día: 4, 5, 10 y 12 de junio, 2025**

● **Horario:**

Zona Pacífico EEUU - 15:00

Zona Montaña EEUU - 16:00

Centroamérica, México y Zona Central EEUU - 17:00

Perú, Panamá, Colombia, Ecuador y Zona Oriental EEUU - 18:00

Rep. Dominicana, Bolivia y Venezuela - 19:00

Brasil, Chile, Paraguay, Uruguay y Argentina - 20:00

Guinea Ecuatorial - 24:00

● **Costo:**

Socios: USD 195,00 + IMP

No socios: USD 245,00 + 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

