



**CURSO ONLINE**

**➤ *Gestión de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva***

**5 de febrero al 5 de marzo de 2025**



# INFORMACIÓN GENERAL

## PRESENTACIÓN

En el contexto financiero global, el lavado de activos, el financiamiento de terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva representan amenazas graves para la seguridad y estabilidad de las economías y sociedades modernas. Estos fenómenos no solo afectan la integridad del sistema financiero, sino que también tienen repercusiones negativas en la gobernanza y el desarrollo económico. El lavado de activos se refiere al proceso mediante el cual los delincuentes buscan ocultar el origen ilícito de sus fondos, convirtiéndolos en activos aparentemente legítimos. Esta práctica se convierte en una herramienta crucial para facilitar otros delitos, como el tráfico de drogas y la corrupción. Por su parte, el financiamiento de terrorismo involucra la provisión de recursos económicos para actividades que buscan causar daño y desestabilizar el orden social y político. Finalmente, el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva se enfoca en la obtención y transferencia de recursos para el desarrollo de armas nucleares, químicas o biológicas, representando una amenaza grave para la seguridad global.

Uno de los principales desafíos en la detección y prevención del lavado de activos, el financiamiento de terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva es la sofisticación de los métodos empleados por los delincuentes. Los avances tecnológicos han facilitado la creación de redes financieras complejas y la utilización de criptomonedas y sistemas financieros alternativos que dificultan la vigilancia y el control. Además, la falta de cooperación entre las autoridades financieras internacionales y las diferencias en las regulaciones locales pueden limitar la efectividad de las medidas preventivas. Las instituciones financieras también enfrentan el reto de equilibrar la necesidad de cumplir con las regulaciones de prevención de lavado de dinero con la demanda de servicios financieros rápidos y eficientes por parte de sus clientes. La implementación de sistemas robustos de monitoreo y análisis de transacciones es esencial para enfrentar estos desafíos, pero requiere inversiones significativas en tecnología y capacitación.

Las normativas internacionales juegan un papel crucial en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Organismos como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) han desarrollado estándares internacionales para la prevención del lavado de dinero y la financiación del terrorismo, los cuales deben implementar a nivel nacional. Estos estándares incluyen requisitos de diligencia debida, monitoreo de transacciones y reporte de actividades sospechosas. En muchos países, las leyes locales están alineadas con las recomendaciones del GAFI, estableciendo marcos regulatorios para la supervisión de las instituciones financieras y la cooperación con las autoridades competentes. Sin embargo, la implementación efectiva de estas normativas puede variar significativamente entre países, lo que a veces genera brechas que pueden ser explotadas por actores ilícitos.

La educación y capacitación en el ámbito de la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo son fundamentales para fortalecer la capacidad de las instituciones financieras y de las autoridades para identificar y mitigar estos riesgos. Los cursos de capacitación deben proporcionar conocimientos actualizados sobre técnicas de lavado de dinero, tendencias emergentes en el financiamiento de terrorismo y mejores prácticas en la detección de actividades sospechosas. Además, es crucial fomentar una cultura de cumplimiento dentro de las organizaciones, asegurando que todos los empleados comprendan la importancia de las políticas y procedimientos establecidos para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. La capacitación continua y la actualización de las habilidades

son necesarias para mantener la efectividad de las medidas preventivas en un entorno en constante evolución.

La lucha contra el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva es un esfuerzo continuo que requiere la colaboración de diversas partes interesadas, incluidas instituciones financieras, autoridades gubernamentales y organismos internacionales. A medida que los métodos y técnicas empleadas por los delincuentes evolucionan, también deben hacerlo las estrategias y herramientas para contrarrestar estas amenazas. La integración de tecnologías avanzadas, como la inteligencia artificial y el análisis de datos, junto con un enfoque coordinado a nivel global, es esencial para enfrentar estos desafíos de manera efectiva. La protección de la integridad del sistema financiero y la seguridad global depende del compromiso y la cooperación de todos los actores involucrados en la prevención y detección de estas actividades ilícitas. Conscientes de la relevancia de este desafío, que plantea permanentemente nuevos retos a las instituciones financieras respecto de la mejora de sus sistemas y procedimientos, ALIDE presenta su curso online sobre **Gestión de Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva**.

## DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 5 sesiones teniendo un total de 15 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org). Se utilizará la plataforma de videoconferencia “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

## FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	miércoles, 5 de Febrero de 2025	3	4:00 a 7:00 pm	Introducción al Lavado de Activos y su Impacto
2	miércoles, 12 de Febrero de 2025	3	4:00 a 7:00 pm	Marco Normativo Internacional - Identificación y Evaluación de Riesgos
3	miércoles, 19 de Febrero de 2025	3	4:00 a 7:00 pm	Implementación de Políticas y Procedimientos de Prevención LAFTFPADM
4	miércoles, 26 de Febrero de 2025	3	4:00 a 7:00 pm	Introducción al Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de armas de destrucción masiva
5	miércoles, 5 de Marzo de 2025	3	4:00 a 7:00 pm	Gestión del Riesgo del Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de armas de destrucción masiva

\*Hora de Perú. Para visualizar tu hora local, hacer [clic aquí](#) y digita tu ciudad en el campo “Agregar otra ciudad”

## OBJETIVO

Proporcionar una comprensión integral de las prácticas y mecanismos relacionados con el lavado de activos, el financiamiento de terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva. A través del curso, los participantes adquirirán conocimientos esenciales sobre cómo estos fenómenos afectan al sistema financiero y la seguridad global, así como las estrategias utilizadas para prevenir y detectar estas actividades ilícitas.

## PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

### Módulo I: Introducción al Lavado de Activos y su Impacto Duración: 3 horas

1. Un poco de historia.
2. Conceptos de lavado de activos y problemática global.
3. Etapas del Lavado de dinero.
4. Impacto del lavado de activos.

**Casos Prácticos: Lavado de Activos y su Impacto**

### Módulo II: Marco Normativo Internacional - Identificación y Evaluación de Riesgos Duración: 3 horas

1. GAFI y las 40 recomendaciones.
2. Comité de Basilea, Grupo Wolfsberg y Grupo Egmont.
3. Tipologías Unidad de Inteligencia Financiera.
4. Enfoque basado en riesgos.
5. Tipos y niveles de clientes y usuarios – PEP.

**Casos Prácticos: Identificación y Evaluación de Riesgos**

### Módulo III: Implementación de Políticas y Procedimientos de Prevención LAFTFPADM Duración: 3 horas

1. Como implementar un Sistema de Prevención de LAFT.
2. Rol del oficial de cumplimiento y sus obligaciones.
3. Metodología de gestión de riesgos LAFT.
4. Debida diligencia de clientes en entornos digitales.
5. Operaciones inusuales y sospechosas.
6. Reglamento de multas y sanciones.

**Casos Prácticos: Implementación de Políticas y Procedimientos de Prevención LAFTFPADM**

### Módulo IV: Introducción al Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de armas de Destrucción Masiva Duración: 3 horas

1. Introducción al FT/FPADM.
2. Trabajos de GAFI – OCDE en materia del FT/FPADM.
3. Tipologías de financiación del terrorismo.
4. Lavado de activos y financiación del terrorismo.
5. Las armas de destrucción masiva (ADM)

## Casos Prácticos: FT/FPADM

### Módulo V: Gestión del Riesgo del Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de armas de Destrucción Masiva

Duración: 3 horas

1. Políticas y procedimientos normativos globales.
2. Tipos de armas de destrucción masiva.
3. Objetivo de la NO PADM
4. Trabajos del GAFI – ONU en materia del FT/FPADM
5. Desafíos en la gestión de riesgo del FT/PADM.

## Casos Prácticos: Gestión del Riesgo de FT/FPADM

## ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación se basa en una acción tutorial constante, diseñado para proporcionar una formación práctica y teórica integral, adaptada a las necesidades de los profesionales del sector financiero y de cumplimiento. El curso combina diversos métodos de enseñanza para garantizar una comprensión profunda y aplicable de los conceptos y prácticas relacionadas con estos temas críticos.

Cabe resaltar que en el Campus Virtual de ALIDE se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que, si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de esta, la cual será publicada en el campus virtual de ALIDE.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del expositor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individual o grupalmente. Ello puede ser así en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el expositor que tiene el campus virtual de ALIDE.

## PARTICIPANTES

- Directores de cumplimiento, oficiales de prevención de lavado de dinero (AML), analistas de riesgos y otros profesionales que trabajan en bancos, compañías de seguros, casas de cambio y otras entidades financieras.
- Reguladores y supervisores de entidades gubernamentales y organismos de control financiero que se encargan de la supervisión y aplicación de normas relacionadas con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- Auditores que realizan revisiones y evaluaciones de las políticas y prácticas de cumplimiento en las instituciones financieras y otras organizaciones.
- Abogados y asesores legales que brindan servicios a clientes en el ámbito de la prevención del lavado de dinero, el cumplimiento normativo y la investigación de actividades sospechosas.
- Profesionales y consultores que asesoran a empresas y organizaciones sobre la gestión de riesgos relacionados con el lavado de activos y el financiamiento de terrorismo.

## EXPOSITOR



**Cesar Altamirano**

Magister en Administración de Negocios (MBA) de la Universidad ESAN Perú, Ingeniero de Sistemas e Informática con más de 15 años de experiencia en el Sistema Bancario, Microfinanciero, Retail, Seguros, etc.; con énfasis en gestión de riesgos para prevenir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, gestión del fraude, sistema de gestión antisoborno, prevención del delito, etc.

Certificado como Auditor Líder de la ISO 37001:2016 sobre el Sistema de Gestión Antisoborno por AENOR (Asociación Española de Normalización y Certificación), Certified Professional in Anti-Money Laundering (CPAML) de Florida International Bankers Association (FIBA), así como, Certificado en Delitos Financieros por la Association of Certified Financial Crime Specialists - ACFCs.

Conferencista local e internacional en materia de Compliance, AML, Gobierno Corporativo, etc.

## INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$465 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$639 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

## DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

- 3% de la cuota correspondiente de 3 hasta 5 participantes
- 5% de la cuota correspondiente de 6 a más participantes

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada. No se aplican los descuentos corporativos por grupos en caso se cargue algún impuesto local.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

- **Para instituciones en el Perú:**  
Depósito bancario a Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- **Para instituciones de otros países:**  
Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue - 33th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

**Nota:** Para todos los países, inclusive Perú, los pagos pueden realizarse mediante tarjeta de crédito (Visa/MC/AMEX/Diners), coordinando previamente con ALIDE.

## CERTIFICACIÓN

Se otorgará Certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con la evaluación encomendada por el expositor, de modo tal de obtener un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos y la participación en cada una de las sesiones ya que también es calificada, por lo que se solicita la activa participación en cada una de ellas. En el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. Éste será enviado por correo electrónico.

## INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org), en el cual existe la opción correspondiente de [REGISTRARSE](#), donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. **El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el miércoles, 29 de enero de 2025**.

## INFORMES Y CONSULTAS

Sr. Sandro Suito, Responsable de E-learning de ALIDE

Sr. Benjamin Carbajal, Especialista del Programa de Capacitación y Cooperación

E-mail: [bcarbajal@alide.org](mailto:bcarbajal@alide.org)

## ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211, San Isidro, Lima 15047, Perú

Web: [www.alide.org](http://www.alide.org)