



Money Laundering Prevention
Executive Program

Gobierno y Aseguramiento del Cumplimiento PLA/FT: Metodología Basada en Riesgos (GAFI)

25, 26, 27 y 28 de agosto, 2026

15:00 Centroamérica

Programa online en vivo

Luana Romero 

Ejecutiva de AML, GRC y Regulatorio

Descripción del Curso

Introducción

La prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo ha evolucionado significativamente durante las últimas décadas. Lo que inicialmente surgió como un conjunto de obligaciones regulatorias orientadas al control de operaciones financieras, se ha transformado en un sistema integral de gobernanza, gestión de riesgos, supervisión y aseguramiento, sustentado por estándares internacionales y mecanismos de cooperación global.

Actualmente, los organismos internacionales, supervisores financieros y autoridades competentes exigen que las organizaciones sean capaces no solamente de cumplir con requerimientos normativos, sino también de comprender los riesgos a los que están expuestas, implementar controles proporcionales y demostrar la efectividad de sus sistemas de prevención.

En este contexto, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) ha consolidado un modelo basado en riesgos que promueve una gestión más estratégica, dinámica y orientada a resultados, fortaleciendo el papel de la gobernanza institucional, la cultura de cumplimiento y la supervisión efectiva.

Este curso fue diseñado para proporcionar una visión integral de los fundamentos que sustentan los sistemas modernos de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, abordando el gobierno del

cumplimiento, las amenazas globales que afectan la integridad del sistema financiero, la arquitectura internacional liderada por el GAFI y los mecanismos utilizados para evaluar y demostrar la efectividad de los controles implementados.

A través de un enfoque práctico y estratégico, los participantes comprenderán cómo articular gobernanza, gestión de riesgos, cumplimiento y aseguramiento para fortalecer la resiliencia institucional frente a los desafíos actuales del entorno financiero global.

Objetivos específico

- Comprender los principios de gobernanza que sustentan los sistemas modernos de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, identificando responsabilidades, estructuras de supervisión y mecanismos de rendición de cuentas.
- Analizar la importancia de la cultura de cumplimiento como elemento esencial para fortalecer la integridad institucional y la gestión efectiva de los riesgos LA/FT.
- Examinar las principales amenazas que afectan al sistema financiero internacional, incluyendo el lavado de

activos, el financiamiento del terrorismo y la criminalidad organizada transnacional, comprendiendo sus dinámicas, interrelaciones y mecanismos de actuación.

- Identificar las conexiones existentes entre los delitos precedentes, los mercados ilícitos globales y los procesos de integración de recursos ilícitos en la economía formal.
- Comprender la evolución de la arquitectura internacional PLA/FT y el papel de los principales organismos que participan en la prevención, supervisión y cooperación internacional.
- Analizar el rol estratégico del GAFI como referente global en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, comprendiendo el alcance de sus Recomendaciones y mecanismos de evaluación.
- Interpretar los principios fundamentales del Enfoque Basado en Riesgos (EBR) y su aplicación práctica en la identificación, comprensión y mitigación de riesgos LA/FT.
- Reconocer la importancia de la debida diligencia, el monitoreo y otras medidas de control basadas en riesgos como herramientas fundamentales para la gestión efectiva de los riesgos LA/FT.
- Comprender los conceptos de supervisión basada en riesgos, aseguramiento del cumplimiento y evaluación de efectividad promovidos por los estándares internacionales.
- Fortalecer la capacidad de los participantes para interpretar indicadores, evidencias y resultados que permitan demostrar la efectividad y sostenibilidad de los sistemas PLA/FT ante supervisores, reguladores y órganos de gobierno.
- Desarrollar una visión estratégica e integradora que permita evaluar escenarios complejos relacionados con gobernanza, gestión de riesgos, supervisión y cumplimiento PLA/FT, favoreciendo una toma de decisiones alineada con los estándares y mejores prácticas internacionales.

Metodología

Este curso se desarrollará en formato online en vivo, a través de sesiones sincrónicas que permitirán una interacción directa entre los participantes y la docente, combinando exposiciones conceptuales, análisis estratégico y ejercicios de reflexión orientados a comprender los principales desafíos asociados a la gobernanza, la gestión de riesgos y el aseguramiento del cumplimiento en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

La metodología ha sido diseñada para promover una visión integral de los elementos que conforman un sistema PLA/FT efectivo, favoreciendo la participación activa de los asistentes y el intercambio de experiencias desde una perspectiva práctica y aplicada.

Para ello, se emplearán las siguientes estrategias metodológicas:

Descripción del Curso

- Exposiciones guiadas para el desarrollo de los conceptos fundamentales, estándares internacionales y buenas prácticas asociadas a la gobernanza y al cumplimiento PLA/FT.
- Discusión de escenarios vinculados con lavado de activos, financiamiento del terrorismo, criminalidad organizada transnacional, cultura de cumplimiento, supervisión basada en riesgos y efectividad de los controles.
- Análisis y discusión de casos prácticos orientados a la comprensión de amenazas, evaluación de situaciones de cumplimiento y aplicación de criterios asociados al Enfoque Basado en Riesgos (EBR).
- Intercambio de experiencias y buenas prácticas entre los participantes, promoviendo el aprendizaje colaborativo y la reflexión sobre desafíos comunes en distintos contextos organizacionales.
- Integración progresiva de los contenidos desarrollados durante el curso, permitiendo relacionar las amenazas globales, los estándares internacionales, la gestión de riesgos y la evaluación de efectividad dentro de una misma visión estratégica.
- Espacios de debate orientados a fortalecer el juicio profesional, el pensamiento crítico y la toma de decisiones frente a escenarios complejos relacionados con el cumplimiento PLA/FT.
- Material de apoyo digital y acceso a recursos complementarios, guías prácticas y referencias normativas actualizadas.

La metodología privilegia un enfoque dinámico, participativo y orientado a la aplicación práctica de los conceptos abordados, facilitando la incorporación de herramientas y criterios que contribuyan al fortalecimiento de las funciones de gobernanza, gestión de riesgos y cumplimiento.

Contenido

Sesión I

Gobierno PLA/FT y Cultura de Cumplimiento

- Introducción al Gobierno PLA/FT
- Evolución del concepto de cumplimiento
- Gobierno Corporativo aplicado al PLA/FT
- Modelo de Tres Líneas de Defensa
- ¿Por qué fracasan los programas PLA/FT?
- Cultura de Cumplimiento
- Elementos Fundamentales de un Programa de Compliance
- Principios y Pilares del Compliance Moderno

Sesión II

Amenazas Financieras Globales y Criminalidad Organizada Transnacional

- Lavado de Dinero: Enfoques Conceptuales, Conexiones Criminales y Perspectiva Internacional
- Delito Base y Ecosistemas Criminales
- Convergencia criminal
- Mercados ilícitos globales
- Financiamiento del Terrorismo: Enfoques Conceptuales, Estándares Internacionales y Análisis Global
- Fuentes y Mecanismos de Financiamiento del Terrorismo
- Mapeo Global del Crimen Organizado: Del Delito Base a la Integración en la Economía Formal
- Impacto de las Amenazas Financieras sobre la Integridad del Sistema Financiero Internacional

Sesión III

Arquitectura Internacional PLA/FT, Rol del GAFI y Aplicación del Enfoque Basado en Riesgos

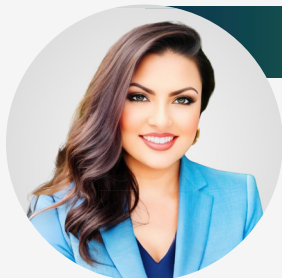
- La Arquitectura Internacional del Sistema PLA/FT
- Principales actores del sistema internacional
- El Rol del GAFI en la Gobernanza Financiera Global
- Las 40 Recomendaciones del GAFI: Estructura y Principales Ejes Temáticos
- Las Evaluaciones Mutuas
- Principios del Enfoque Basado en Riesgos (EBR)
- Factores de Riesgo LA/FT
- Aplicación Práctica del EBR en los Sistemas PLA/FT

Sesión IV

Aseguramiento, Supervisión y Efectividad del Sistema PLA/FT

- ¿Qué significa efectividad para el GAFI?
- Cumplimiento Técnico y Efectividad: dos dimensiones de evaluación del GAFI
- Los 11 Immediate Outcomes
- Supervisión Basada en Riesgos
- Aseguramiento del Cumplimiento
- Indicadores de Gestión y Efectividad
- Reportes a la Alta Dirección
- Tendencias Regulatorias y Desafíos para la Efectividad de los Sistemas PLA/FT

Nuestro experto



Luana Romero 

Ejecutiva de AML, GRC y Regulatorio

Top Voice LinkedIn – Global 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.

**Fortalezca sus competencias para
liderar sistemas de prevención más
sólidos, eficaces y alineados con los
estándares internacionales.**

Inversión y Formas de Pago

● **Día: 25, 26, 27 y 28 de agosto, 2026**

● **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 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

+506 4404 4859 / ☎ +506 6292 7902 / info@capacita.co / www.capacita.co

