

---

# DECISIO

*14 de Julio 2021*

**Seminario Abierto  
Buenos Aires  
2021**

---

# 2021: Seminario Teórico y Práctico.

---

## La Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Las 40 Recomendaciones del GAFI, establecen que **los países deben identificar, evaluar y entender** sus riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo, y adoptar medidas tendientes a asegurar la mitigación eficaz de dichos riesgos. Además, *las autoridades* deben exigir a las instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras designadas (APNFD) que **identifiquen y evalúen** su propia exposición al riesgo y apliquen políticas y procesos tendientes a mitigar la misma.

Mientras, los formatos del delito cambian permanente como consecuencia del avance de los modelos de prevención y control encontrando un aliado en las nuevas tecnologías aplicadas a los servicios financieros que permiten realizar operaciones en cualquier momento y desde cualquier lugar, accesibles a la gran mayoría de las personas, **todo esto hoy potenciado por las consecuencias de la crisis sanitaria.** *Esta adaptación tecnológica ocurre a una velocidad notablemente superior al avance de las regulaciones, generando nuevas formas de exposición al riesgo para los actores que participan del mercado.*

En ese marco **Decisio.** propone un encuentro en el cual se abordarán, las exigencias normativas y las mejores prácticas en la materia, la problemática de la implementación y gestión de los modelos basados en riesgo, con un enfoque teórico y práctico, enriquecido por distintas experiencias concretas en la implementación de estos modelos.

## **Decisio. no brinda información, Decisio. capacita.**

## Dirigido a:

- **Oficiales** de Cumplimiento.
- **Responsables** de Áreas de Cumplimiento.
- **Legales.**
- **Riesgos.**
- **Prevención** de Lavado de Dinero.
- **Audidores.**
- **Control** Interno.
- ...entre otros.



## Objetivos.

**Dar cumplimiento a lo establecido** en la regulación vigente de la UIF que establece que el *"Oficial de Cumplimiento titular y suplente, así como también los empleados y colaboradores del área a su cargo, deberán ser objeto de planes especiales de capacitación, de mayor profundidad y con contenidos especialmente ajustados a su función"*.

**Proveer** a los participantes de los *conocimientos necesarios* para la aplicación de las **mejores prácticas en la materia y la comprensión de los modelos**, mediante distintos instrumentos teóricos y prácticos, que contribuyan a una adecuada implementación de los enfoques basados en riesgos.

*Nuestra metodología educativa contempla aspectos teóricos y prácticos, sostenidos mediante diversas técnicas dirigidas a **dotar a los participantes** de instrumentos didácticos que contribuyan al proceso de capacitación.*

Se estimula la participación de los asistentes mediante **actividades establecidas con casos prácticos reales**, con diversos soportes didácticos consistentes en el desarrollo de una metodología, análisis de documentos complementarios, experiencias de otras Instituciones y actividades individuales y grupales.

*Cada actividad concluye sistemáticamente con comentarios y aportes referidos a las mismas, con el fin de unificar conocimientos y valorar los conceptos y métodos utilizados.*

La comunicación y el análisis permanente permite resolver dudas, solventar interrogantes, profundizar enfoques y ajustar el desempeño pedagógico en procura de **satisfacer las demandas de los participantes.**

# Alcances.

Se presenta detalladamente el **Enfoque Basado en Riesgos** para la gestión de los riesgos de lavado de dinero y la financiación del terrorismo, *en orden a las exigencias GAFI y las mejores prácticas internacionales en la materia.*

Se proponen **actividades y casos prácticos** sustentados *en hechos reales y de ficción.*

Incluye contenidos específicos, **orientados al Oficial de Cumplimiento, empleados y colaboradores de las áreas de cumplimiento**, con alto contenido de casuística real.

**Emisión de certificados y constancias** de las capacitaciones.

## Fecha, Carga Horaria y Costo:

**LUGAR:**  
A distancia vía  
Google Teem  
o Zoom

**FECHA:**  
14 de Julio del  
2021

**DURACIÓN:**  
4 horas

**HORARIO:**  
de 08.45  
a 13.00 hs.

> Se entrega **material** en *formato digital.*

> Se entregan **certificados.**

**Costo: \$16.500.**

Abonando antes del 20 de Junio: **\$14.500.**

*Inscripciones adicionales: Consultar descuentos.*

# Contenido.

---



## Introducción.

- Novedades 2021.
- La UIF: la priorización de los delitos precedentes y sus impactos en la gestión.
- Breve repaso de la normativa vigente.

## Evaluación de los Riesgos de Lavado y Financiación del Terrorismo a nivel Nacional.

- Zona de riesgos.
- Problemáticas e impacto económico de los principales delitos fuentes: evasión impositiva, narcotráfico, corrupción y contrabando.

## El abordaje de casos especiales.

- Tratamiento de personas políticamente expuestas.
- Impactos en la gestión.
- Clientes de alto riesgo.
- La problemática del beneficiario final.
- Fideicomisos.

# Contenido.

---

## Los Reportes de Operaciones Sospechosas.

- Tratamiento de operaciones inusuales.
- Determinantes de una operación sospechosa.
- Los fundamentos adecuados de los reportes de operaciones sospechosas.

## Los nuevos riesgos derivados de la pandemia.

- Los delitos en tiempos de crisis.
- Canales comerciales digitales: tratamiento de "Clientes a distancia".
- Medios de pago y plataformas digitales.
- Las fintech y las regtech.
- Activos digitales y monedas virtuales.

## Taller de Aplicación de Estrategias y Herramientas basadas en riesgo sobre casos reales y ejercicios.

- Principales causas generadoras de dinero ilícito.
- Formas y tipologías: novedades de las prácticas criminales en la materia.
- Elaboración de distintos formatos de matriz de riesgo.
- Factores.
- Diseño de la debida diligencia basada en riesgo.
- Señales de alertas.
- Perfiles, diseño y la importancia de contar con información.

## Conclusiones.

- Desafíos 2021/2022

# Dictado por:

---

## Daniel Gerardo Perrotta.

*ar.linkedin.com/in/dperrotta*

---

- Consultor y conferencista internacional, en materia de Prevención de Lavado de Activos, Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos, Cumplimiento y Protección al Consumidor Financiero. Se desempeña en Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Uruguay, Guatemala, México, República Dominicana, Nicaragua, Ecuador y Panamá.
- Revisor Externo Independiente registrado ante la Unidad de Información Financiera de Argentina.
- Ex asesor del Directorio del Banco de la Nación Argentina.
- Ocupó, entre otros, los siguientes cargos: Gerente General del Banco de Córdoba, Gerente de Operaciones de Banco Hipotecario, Gerente de Riesgos de Bansud, Gerente General del Banco de Olavarría, Gerente de Sistemas del Banco Almafuerde.
- Ha capacitado a funcionarios de Organismos Supervisores de América Latina, entre otros: Superintendencia de Bancos de República Dominicana, Banco Central de la República Argentina, Superintendencia Financiera de Colombia, Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) Bolivia, UIF de Bolivia, Superintendencia de Bancos de Guatemala e IVE (UIF) de Guatemala.
- Ha participado en congresos invitado por Felaban, la Superintendencia de Bancos del Ecuador, la Comisión Nacional de Microfinanzas de Nicaragua, la Universidad del Rosario (Colombia), Asociaciones de Bancos de Panamá, Bolivia, Ecuador, Guatemala y Colombia, entre otros.
- Actividades Académicas: Profesor de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos en la Diplomatura de Governance, Compliance, Control & Assurance. en Universidad de San Andrés.
- Co-autor del libro la "Recuperación del Sistema Financiero Argentino". Editado por Grupo Sol, 2005.
- Co autor del libro la "La Prevención del Lavado de Activos en la Actividad Aseguradora", Editorial Sol. 2013.
- Autor de las novelas: "La última voluntad". Editorial Dunken, 2016 y "El Juego de la Escalera" 2018, Amazon.
- Columnista de la página: [www.prevenciondelavado.com](http://www.prevenciondelavado.com)

---

# Contacto.

**Yanina Pallotti.**

ypallotti@decisio.com.ar

Teléfono: (+54911) 4975-6323

**Dirección.**

Juana Azurduy 1713 - 1° A - C1429BYE

Ciudad Autónoma de Buenos Aires,

Buenos Aires, Argentina.



*14 de Julio 2021*

**Seminario Abierto  
Buenos Aires  
2021**

---