



**Presenta el Curso:**

**MATRIZ DE RIESGOS DE CLIENTES CON  
ENFOQUE BASADO EN RIESGOS**

**ONLINE: 14 de Abril 2023**

**Horario: 09:00 a 17:00**

**(hora Ecuador)**

# CONTENIDO

Sobre Arasco – Organizadores	03
Dirigido a   Objetivos	04
¿Por qué debo asistir? – Importancia del Tema	05
Características de la Capacitación	06
Temario	08
Beneficios de la Capacitación   Instructor	09
Informes & Reservas	10

# **SOBRE ARASCO - ORGANIZADORES**

**Arasco** ha formado y entrenado a más de 8000 alumnos de diferentes países principalmente de Latinoamérica durante sus 22 años de experiencia en diferentes temas como la Prevención de Delitos Financieros, fraude interno, Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Riesgos Financieros, Seguridad, Programas de Anti Soborno y Anti Corrupción, todos guiados de Estándares Internacionales ISO 37001, 31000, 27001, 17024, 19600.

Su líder, Jhenny Andrade quien es Ingeniera en Administración de empresas, Certificada como “Certified Protection Professional, CPP” de ASIS INTERNATIONAL – Usa, desde el 2003. Certificada “Specialist Anti Money Laundering, CAMS” por ACAMS – Usa desde dic. 2007. Ostenta además el título de Poligrafista Profesional acreditada por MARSTON – USA, IPSC – MEXICO. Y dos diplomados en Grafología y Morfo Psicología del Rostro. Está también calificada como Instructora Internacional por WES, World Education Services de Estados Unidos.

Trabajó por 20 años en el Sector Financiero en Ecuador y desde el 2001 dirige la firma “Administración en Riesgos, Auditoría en Seguridad, Cobranzas, Prevención de Pérdidas, Lavado de Activos y Fraude” ARASCO & AML CORP. Con oficinas en Ecuador, Panamá, Guatemala, y Paraguay. Firma con la que ha realizado importantes procesos de Auditorías, Asesorías y Capacitación a Entidades Financieras, No Financieras, Actividades y Profesiones No Financieras, Industrias, etc.

Creadora de las siguientes plataformas tecnológicas:

- Sistema Anti Lavado de Dinero para cumplimiento, AML System. Bajo el estándar ISO 31000.
- Sistema de Prevención de Fraude Interno, PIF System.
- Sistema de Administración y Gestión Anti Soborno – Corrupción. Bajo estándar ISO 37001

# DIRIGIDO A:

## Esta capacitación está dirigida a

- Auditores de entidades financieras y no financieras
- Oficiales de Cumplimiento, Riesgos
- Directores de Talento Humano, adquisiciones
- Auditores internos y externos
- Áreas de Negocios y atención al cliente (front office)

De entidades comprometidas con la práctica de verificar la correcta y adecuada implementación de sistemas de prevención de lavado de activos.

### OBJETIVO PRINCIPAL

Preparar a los participantes en la adecuada elaboración de una Matriz con Enfoque Basada en Riesgos, alineada a la Misión – Visión de la organización, que coadyuve a los objetivos estratégicos del sujeto obligado, precautelando la adecuada gestión y vinculación de clientes, empleados, proveedores y corresponsales debidamente diligenciados y calificados los riesgos de forma que transparenten éticamente las prácticas comerciales y sustenten el crecimiento objetivo y a largo plazo de la organización.

### Objetivos Secundarios

- Facilitar la toma de decisiones con los clientes
- Mejorar la debida diligencia y la gestión de riesgos
- Identificar las reales vulnerabilidades con los factores de riesgos de Blanqueo de Capitales

## ¿Por qué debo asistir?

GAFI hace énfasis en la gestión de riesgos de Blanqueo de Capitales sustentado con controles en función del nivel de riesgos de los clients y beneficiario final, permitiendo en una forma efectiva prevenir la introducción de capitales ilícitos en los sujetos obligados.

Podrán los asistentes identificar con mayor seguridad la exposición al riesgo de blanqueo de capitales y definir con claridad el apetito de riesgos en los niveles adecuados para cada sujeto obligado.

## Importancia del cumplimiento

El no cumplir con una Matriz de clientes con enfoque basado en riesgos puede ubicar a la organización en una situación de vulnerabilidad tal que pudiera estar analizando alerts que no tienen relación con su real giro de negocio o estar analizando alertas falsas por tener una segmentación inadecuada de su matriz.

El enfoque basado en riesgos para prevención de lavado de activos es mucho más efectivo, lo dice el mismo estándar de BASILEA que se debe cumplir con las tres líneas de defensa pero todas alineadas a la estrategia de la organización, al contexto del negocio y partiendo de esta realidad definir el apetito y los niveles de riesgo, es hacer un traje a la medida de cada sujeto obligado.

# CARACTERÍSTICAS DE LA CAPACITACIÓN

Este entrenamiento se brinda mediante la metodología “Aprender Haciendo” y con el uso de:

- Material digital para el participante
- Presentación de casos reales (gráficas y videos)
- Actividades prácticas para evaluación del aprendizaje

## Fecha:

Online: Abril 14

## Horario

09h00 a 17h00

**Inversión:** \$ 295,00 + ITBMS – IVA.

**Duración:** 8 horas

## Incluye

Certificado de participación

Material de estudio

# TEMARIO

1. ESTANDARES INTERNACIONALES QUE DETERMINAN EL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS Y ESFUERZOS INTERNACIONALES EN ESTE AMBITO
  - 1.1. GAFI
  - 1.2. BASILEA
  - 1.3. CASOS DE VARIOS PAISES.
  
2. ANALISIS DE LA MISION – VISION DE LA ORGANIZACIÓN
  - 2.1. Análisis del contexto proio
  - 2.2. Legislación aplicable
  - 2.3. Detrminación de niveles de la Matriz de riesgos y apetito de riesgos
  - 2.4. Determinación de las variables de la Matriz de riesgos clientes
  - 2.5. Análisis y elaboración de criterios para cada variable
  - 2.6. Aplicación del enfoque basado en riesgos utilizando la data propia de cada sujeto obligado
  - 2.7. Aplicación de fórmulas estadísticas para la segmentación con unenfoque basado en riesgos
  - 2.8. Ponderación de cada variable con el enfoque basado en riesgos
  - 2.9. Determinación del Perfil del riesgo del cliente.
  - 2.10. Ejercicio aplicativo de todo lo mencionado.
  
3. ANALISIS DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL SUJETO OBLIGADO Y DE LOS RIESGOS DE TRANSACCIONALIDAD
  - 3.1. Análisis de riesgos Operativos que afectan al lavado de dinero
  - 3.2. Análisis de riesgos financieros del cliente que afectan o inciden en el lvado de dinero
  - 3.3. Análisis de riesgos legales que afectan e inciden en el lavado de dinero
  - 3.4. Análisis de riesgos de lavado de dinero oblanqueo de capitales en la utilizacion de los productos o servicios que ofrece el sujeto obligado.
  - 3.5. Segmentación de cada análisis efectuaco
  - 3.6. Valoración de la segmentación
  - 3.7. Ponderación de las variables con enfoque basado en riesgos
  - 3.8. Determinación del riesgo transaccional
  - 3.9. Ejercicio aplicativo de todo lo mencionado
  - 3.10. Conclusiones.

# BENEFICIOS DE LA CAPACITACIÓN

Asistiendo a esta capacitación, el participante adquirirá las habilidades técnicas y profesionales para realizar una matriz de cliente con enfoque basado en riesgos de forma práctica, como nunca antes le habrán explicado, cumpliendo las recomendaciones GAFI, así como los estándares internacionales de basilea y la normativa de cada país.

Las probabilidades de lograr los objetivos marcados se ven incrementadas de manera notoria, ya que se evitan contra tiempos o costes asociados a enmendar situaciones adversas que pueden influir en los resultados de la organización.

La organización toma una dirección con carácter más proactivo.

Crea conciencia en todos los empleados, de la importancia que supone realizar una adecuada identificación de los riesgos y la definición de las medidas de tratamiento oportunas.

La gestión en general de la organización cambia su enfoque de reactivo a proactivo.

## INSTRUCTORA:



**Jhenny Andrade López, CPP. CAMS**

[arasco@grupomj.com](mailto:arasco@grupomj.com)

Celular: 593-997563454

Tel.: 593-4-2627480 (481) / (483)

Guayaquil - Ecuador

## Informes & Reservas

PANAMA:

Celular: +593-983509636

Mail: [michelle.guzman@arascoaml.com](mailto:michelle.guzman@arascoaml.com)

[ldobrev@arascoaml.com](mailto:ldobrev@arascoaml.com)