



**EL INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL – I.B.I.**

**Centro de Estudios Superiores  
Asociación Bancaria de Panamá**



## **SEMINARIO – TALLER INTERNACIONAL**

**“TÉCNICAS DE GESTIÓN PARA EL CONTROL Y MONITOREO DE  
LOS RIESGOS INHERENTES AL LAVADO DE DINERO Y  
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO”**

**“DISEÑO E INTERPRETACIÓN DE MATRICES  
DE RIESGOS ALD/CFT”**

FECHA: 05 de mayo de 2010 de 08:00 a.m. a 06:00 p.m.

DURACIÓN: 09 Horas/clase

HOTEL RIANDE CONTINENTAL

CIUDAD DE PANAMÁ, REP. DE PANAMÁ

COSTO: US\$400.00

### **DIRIGIDO A:**

Oficiales de Cumplimiento y sus Asistentes de las Instituciones Financieras Bancarias y no Bancarias; de Bufetes de Abogados, Instituciones Reguladoras de la Banca; Compañías de Seguros; Bolsas de Valores.

### **OBJETIVO GENERAL:**

Acreditar conocimientos, comprensión y aplicación de técnicas de gestión para el control y monitoreo de los riesgos del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo al que están expuestas las instituciones que participan en el sistema financiero.

### **METODOLOGÍA:**

El seminario está dedicado a la práctica y aplicación de las técnicas suministradas por los facilitadores. Las clases incluyen exposiciones magistrales, diálogo, análisis y sobre todo talleres prácticos.

### **REQUISITOS:**

Los participantes deberán traer LAPTOP para su uso personal durante el desarrollo del evento.

- ❑ Cómo identificar los factores de riesgo del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo conforme al perfil de riesgo de la institución:
  - Productos y/o servicios que se ofrecen.
  - Zonas geográficas
  - Clientes
- ❑ Construcción, análisis e interpretación de matrices de riesgos para la prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
  - Probabilidad
  - Impacto
  - Exposición residual
- ❑ Identificar y validar los diferentes mitigantes que pueden existir en los controles claves.
- ❑ Criterios para la administración del riesgo de lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

**FACILITADORES:**

**ANA MARÍA H. DE ALBA**, Principal, CSMB – Nacionalidad Estadounidense

Ana María De Alba es consultora de administración de riesgos y dirige su propia firma privada de consultoría, Consulting Services for Management and Banking (CSMB) desde mediados del 1997. A su vez y en categoría de consultora, está asociada a varias firmas internacionales de inteligencia, investigaciones, prevención del lavado de dinero y seguridad. Hasta finales del 2002, desarrolló un cargo de profesora adjunta para la Universidad Internacional de la Florida (Florida International University), donde enseña cursos de cuarto nivel en el Departamento de Administración de Negocios Internacionales (Management and International Business Department.). En los últimos años, la señora de Alba ha conducido varias investigaciones relacionadas al lavado de dinero, ha conducido y supervisado la implementación de controles internos para prevenir, detectar actividades ilícitas (lavado de dinero y financiamiento del terrorismo) en varias instituciones financieras y compañías de seguros que incluyen el desarrollo de políticas y procedimientos conforme al perfil de negocios de cada uno.

Con más de 23 años de experiencia y entrenamiento en la industria bancaria y en consultoría, lo cual incluye cargos en la banca doméstica e internacional como en Sun Trust Bank, Banco Atlántico, International Finance Bank, y Banco Internacional de Costa Rica, la Sra. De Alba ha dirigido y participado en proyectos en Estados Unidos, Venezuela, Chile, Ecuador, Uruguay, Colombia, México, Perú, Panamá, Honduras, Costa Rica, Guatemala, y el Caribe, entre otros. Además, esta experiencia le ha permitido a la señora de Alba ser profesora titular de los cursos "CA/AML y CP/AML certification" que ofrece FIBA/FIU. Igualmente, ha desarrollado y conducido cursos relacionados a Matrices de Riesgos para la Prevención del Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo tanto en Miami, Florida como en instituciones financieras de México, y varios países de América latina y del Caribe.

Ana María De Alba ha formado parte y/o supervisado y desarrollado proyectos de administración de riesgos, administración y organización, análisis y control de la mezcla de activos y pasivos, análisis y manejo de cambio, planes de estrategia organizativa, análisis de inversión, análisis de mercadeo, desarrollo de servicios y productos bancarios, desarrollo y documentación de procedimientos y políticas normativas para unidades bancarias, desarrollo, capacitación e implementación de políticas y procedimientos de cumplimiento regulatorio, procedimientos y políticas normativas para la prevención de lavado de dinero, contabilidad e investigación forense, detección de fraude bancario, y desarrollo y presentación de seminarios para entrenamiento corporativo. A nivel internacional, la señora de Alba manejó y evaluó el proyecto de control interno implementado por el Gobierno de Ecuador para el adecuado proceso de inspección de las instituciones financieras sobre la base de estándares internacionales. Esta asignación incluyó coordinar los esfuerzos para que las regulaciones AML/CFT de Ecuador estuvieran alineadas a los estándares internacionales, tales como la "USA Patriot Act" y "FATF/GAFI 40 Recommendations".

En sus previos cargos como ejecutiva bancaria, condujo y supervisó la implementación y desarrollo de centros de costo y operaciones bancarias altamente rentables en varias instituciones financieras.

La Sra. De Alba tiene un título Bachelors' Degree en Administración de Empresas y Finanzas de la Universidad de Miami (University of Miami), así como una Maestría (MBA) en Banca y Finanzas de Nova Southeastern University.

Su historial educativo también incluye varios cursos y entrenamiento en temas de análisis y valorización de activos, entrenamiento financiero con los requisitos del New York Stock Exchange NASD Serie 7, banca de inversión en América Latina, banca ejecutiva, créditos comerciales, temas de visa e impositivos de la banca internacional, y cumplimiento regulatorio de la banca estadounidense en varias instituciones acreditadas y asociaciones bancarias internacionales como INCAE y Florida International Bankers Association (FIBA).

La Sra. De Alba es totalmente bilingüe en Español e Inglés.

### **JULIO AGUIRRE:** Nacionalidad Panameña

1. El señor Julio Aguirre ha realizado estudios superiores en la Universidad Latina de Panamá en donde obtuvo una Maestría en Administración de Negocios con Énfasis en Banca y Finanzas y un Post-Grado en Alta Gerencia.
2. Igualmente, cuenta con una Licenciatura en Contabilidad de la Universidad Nacional de Panamá.
3. Cuenta con Diplomados en Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo y la certificación "*CP/AML – Certified Professional in AML*".
4. Actualmente, es el Oficial Principal de Cumplimiento - "Head Compliance Officer" - del Banco Latinoamericano de Exportaciones, S.A. – Bladex – y anteriormente del antiguo Banco Internacional de Panamá.
5. Tiene una experiencia bancaria de 23 años, en donde ha desempeñado diversos cargos Ejecutivos en las áreas operativas, administrativas, financieras y de control.
6. En los últimos 12 años su función principal ha sido la de Oficial Principal de Cumplimiento.
7. Su conocimiento de la materia le permite administrar el riesgo de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo tanto en Panamá y en los Estados Unidos de Norteamérica.
8. En adición, el señor Aguirre ocupa la Presidencia del Comité de Oficiales de Cumplimiento de la Asociación Bancaria de Panamá

9. Es miembro del Comité de Prevención de Lavado de Dinero de FELABAN – donde ocupa el puesto de Tercer Vicepresidente-.
10. Igualmente, es Presidente del Comité Organizador del Congreso Hemisférico para la Prevención del Lavado de Dinero de la Asociación Bancaria de Panamá
11. Ha sido representante del sector privado bancario en el Comité de Alto Nivel de la Presidencia de la República de Panamá para la Prevención del Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo.
12. Ha sido certificado por el BID y el Banco Mundial como capacitador en los temas de prevención del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.
13. En los dos últimos años, ha participado como miembro del *"US-LA PSD Steering Group meeting"* para el Dialogo entre el sector público y privado de los Estados Unidos de América y la región (Tanto en Brasil como en Argentina ha sido expositor y moderador).
14. En estos temas, el señor Aguirre ha participado como expositor internacional en Congresos de Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento de Terrorismo y dentro de su país es instructor y expositor especializado en los temas de prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo para el Instituto Bancario Internacional de Panamá.
15. En adición, es coordinador académico para el Instituto Bancario Internacional en los diferentes Diplomados que se han realizado en cuanto a la Prevención del lavado de Dinero y el Financiamiento. Siendo Facilitador en cada uno de ellos.
16. Igualmente, para Panamá es coordinador académico y profesor de la Certificación denominada *"CP/AML – Certified Professional in AML"*, la cual es emitida por la *Florida International University (FIU), Miami, Florida, USA, El Instituto de prevención de lavado de dinero (FIBA AML INSTITUTE) del Florida International Bankers Association, Miami, Florida, USA y el Instituto Bancario Internacional de Panamá, brazo académico de la Asociación Bancaria de Panamá.*
17. Como docente Universitario, es profesor titular de pre-grado en la Universidad Latina de Panamá desde hace ya diez años dictando la Cátedra de Finanzas Internacionales, Banca Internacional, Finanzas I y II. En la Universidad Interamericana es titular de la Cátedra de Maestría denominada Gestión Financiera I y II. Ha sido designado para dictar el Módulo denominado "Delitos Financiero y Blanqueo de Capitales" en la Maestría de Derecho Bancario que imparte la Universidad Santa Maria la Antigua (USMA).

**PARA MAYOR INFORMACIÓN**

*Teléfonos (507) 265-0910 / 263-2031, fax (507) 263-3250, correo electrónico: [inscripciones@institutobancario.org](mailto:inscripciones@institutobancario.org)  
Para mayor información y para inscripciones ver la página web: [www.institutobancario.org](http://www.institutobancario.org)*