



**INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL – I.B.I.**  
Asociación Bancaria de Panamá,



**INSTITUTO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO (FIBA AML INSTITUTE) FLORIDA INTERNATIONAL BANKERS ASSOCIATION, MIAMI, FLORIDA, USA,**

Y



**FLORIDA INTERNATIONAL UNIVERSITY (FIU), MIAMI, FLORIDA, USA,**

**OFRECEN EN LA CIUDAD DE PANAMÁ EL CURSO ESPECIALIZADO DENOMINADO:**

**“CERTIFICADO PROFESIONAL EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO”**

***CP/AML – Certified Professional in AML.***

FECHA: 21, 22 y 23 de octubre de 2009 de 08:00 a.m. a 06:00 p.m.

DURACIÓN: 27 Horas/clase

HOTEL RIANDE CONTINENTAL

CIUDAD DE PANAMÁ, REP. DE PANAMÁ

COSTO: US\$.1,250.00

**AUSPICIADORES**

**SUPERINTENDENCIA DE  
BANCOS DE PANAMÁ**



Superintendencia  
de Bancos de Panamá

**COMISIÓN NACIONAL  
DE VALORES**



**UNIDAD DE ANÁLISIS  
FINANCIERO**



**REVISTA AMÉRICA  
ECONOMÍA**

revista  
**América  
economía**

Es la oportunidad de incrementar tu nivel de estudios con una certificación emitida por prestigiosas instituciones. Es decir, que la Universidad Internacional de la Florida (FIU), ha validado el plan de estudio implementado en este curso.

Regístrese hoy y así tendrá la oportunidad de obtener su certificación profesional y la designación prestigiosa *CP/AML – Certified Professional in AML*.

### CONTENIDO ACADÉMICO:

El contenido Académico programado ha sido desarrollado por profesionales para profesionales. Este curso no pretende enseñar conocimientos básicos sobre AML/CFT; muy por el contrario, el curso está diseñado para que el participante aplique lo que un responsable de Cumplimiento haría en los casos que le serán asignados.

Para cumplir con lo anterior, los participantes desarrollarán y sustentarán cada módulo conforme a los casos que le sean asignados de acuerdo al siguiente plan programado:

#### Plan del Curso:

- 1.Introducción y explicación del curso
- 2.Planeación e implementación de un Proyecto conforme al Perfil de Riesgo de la Institución
- 3.Identificación de Riesgos AML/CFT – Diseño de Matrices de Riesgos
- 4.Política Conozca a su Cliente – Re-diseño de una Política
- 5.Debida Diligencia Transaccional
- 6.Implementación de un sistema de monitoreo
- 7.Investigaciones internas - Administración de las operaciones inusuales y sospechosas
- 8.Establecer controles claves que sean efectivos

### METODOLOGÍA:

1. El curso está diseñado para tres días de nueve (9) horas, de los cuales dos días y medio serán de talleres y la tarde del tercer día será para completar el examen final.
2. Una semana antes de iniciar el curso, cada participante recibirá el material de trabajo "Workbook" con la asignación de las tareas para el desarrollo de los 7 módulos de trabajo.
3. El participante deberá desarrollar, antes del inicio del curso, cada módulo y estar listo para sustentar en grupo el criterio que ha aplicado.
4. Los participantes serán probados y calificados a lo largo del evento, con el objetivo de **CERTIFICAR SU CONOCIMIENTO**, exigiendo en contrapartida una asistencia del 100% y nota mínima de aprobación de 81 puntos, acumulable durante el evento.

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

## **FACILITADORA**

### **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 impuestos 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.

## COORDINADOR ACADÉMICO

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

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.

Igualmente, cuenta con una Licenciatura en Contabilidad de la Universidad Nacional de Panamá.

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.

Tiene una experiencia bancaria de 23 años, en donde ha desempeñado diversos cargos Ejecutivos en las áreas operativas, administrativas, financieras y de control.

En los últimos 12 años su función principal ha sido la de Oficial Principal de Cumplimiento.

En adición, el señor Aguirre ocupa la Presidencia del Comité de Oficiales de Cumplimiento de la Asociación Bancaria de Panamá.

Es miembro del Comité de Prevención de Lavado de Dinero de FELABAN – donde ocupa el puesto de Tercer Vicepresidente.

Igualmente, es Presidente del Comité Organizador del Congreso Hemisférico para la Prevención del Lavado de Dinero de la Asociación Bancaria de Panamá

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.

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.

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.

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.

### **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)