



Consejo Directivo 2023 - 2025  
**COLEGIO DE  
CONTADORES PÚBLICOS  
DE LIMA**

**TEMARIO**

**PROGRAMA DE ALTA ESPECIALIZACIÓN EN:**

# **LAVADO DE ACTIVOS & SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS**

**FORMACIÓN DE OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**



**CPC ONOFRÉ PIZARRO CHIMA**

**DECANO**

**¡Más integrados que nunca!**



[WWW.CCPLIMA.ORG.PE](http://WWW.CCPLIMA.ORG.PE)



[@ccplima.org.pe](https://www.instagram.com/ccplima.org.pe)



[@ccplimaoficial](https://twitter.com/ccplimaoficial)



Av Arequipa 998, Lima



## PRESENTACIÓN:

**El Programa de Alta Especialización en Lavado de Activos & Sistema de Prevención de Lavado de Activos, es un programa académico que se enfoca en proporcionar a los profesionales los conocimientos y herramientas necesarias para identificar, prevenir y combatir el delito de lavado de activos.**

**El presente programa académico está diseñado para formar a los profesionales en la prevención, detección, investigación y control del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Esta especialización combina aspectos legales, financieros, tecnológicos y estratégicos para una buena formación integral.**

## METODOLOGÍA DEL CURSO:

**El programa de especialización en Lavado de Activos & Sistema de Prevención en Lavado de Activos será desarrollado en 240 horas académicas, en forma virtual vía zoom y mediante plataforma educativa, al participante se brindará un usuario y contraseña antes del inicio de clases (el inicio de clases está sujeto a cambios, hasta completar la cantidad mínima de participantes).**



**CPC ONOFRE PIZARRO CHIMA**  
DECANO

**¡Más integrados que nunca!**





## **CRONOGRAMA DE ESTUDIOS:**

### **Modulo I**

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. Piero Leiva Garcia

#### **Introducción al lavado de activos y financiamiento**

- Introducción al lavado de activos
- Definición y conceptos básicos
- Diferencia entre lavado de activos y financiamiento del terrorismo
- Importancia y relevancia del LA/FT
- Historia y evolución del LA/FT
- Contexto global y regional del LA/FT
- Principios de prevención y control
- Casos emblemáticos de LA/FT

### **Modulo II**

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. Piero Leiva Garcia

#### **Las instituciones financieras ley de sistema financiero y su rol en la prevención del lavado de activos**

- Ley del sistema financiero
- Funcionamiento de las instituciones financieras
- Productos y servicios financieros
- Rol del sistema financiero en el lavado de activos
- Regulación y supervisión financiera
- Impacto del lavado de activos en la estabilidad financiera
- Principales actores del sistema financiero

### **Modulo III**

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. Piero Leiva Garcia

#### **Marco legal nacional e internacional en la prevención del lavado de activos - la UIF - GAFI**

- Leyes y regulaciones peruanas sobre LA/FT
- Rol de la unidad de inteligencia financiera (UIF)
- Regulaciones de organismos internacionales (FATF/GAFI, ONU, etc.)
- Tratados y convenios internacionales
- Procedimientos legales y sanciones
- Cooperación internacional y asistencia mutua
- Normas complementarias y sectoriales
- Procedimientos legales y sanciones



**CPC ONOFRÉ PIZARRO CHIMA**  
**DECANO**

**¡Más integrados que nunca!**





## CRONOGRAMA DE ESTUDIOS:

### Modulo IV

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. Piera Leiva García

#### Responsabilidad penal y civil en casos de lavado de activos

- Responsabilidad penal de personas jurídicas y naturales
- Proceso penal de personas jurídicas y naturales
- Consecuencias legales y reputacionales
- Normativa penal aplicable
- Casos de responsabilidad y sanciones
- Estrategias de defensa y mitigación
- Sanciones penales y administrativas

### Modulo V

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Luis Miguel Asmat Ríos

#### 1era fase del lavado de activos: la colocación

- Técnicas para ingresar fondos ilícitos al sistema financiero
- Análisis de patrones y métodos
- Uso de intermediarios
- Cambio de divisas
- Compra de bienes
- Fragmentación de depósitos
- Negocios intensivos en efectivo
- Contrabando de efectivo
- Uso de cuentas bancarias ficticias

### Modulo VI

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Luis Miguel Asmat Ríos

#### 2da fase del lavado de activos: la estratificación

- Técnicas para disimular el origen ilícito de los fondos
- Uso de empresas fantasmas y estructuras complejas
- Transferencias entre múltiples cuentas bancarias
- Uso de paraísos fiscales
- Operaciones ficticias
- Cambio de estructura de los activos
- Creación de empresas fantasma
- Conversión a otros activos
- Intermediarios internacionales



**CPC ONOFRE PIZARRO CHIMA**  
DECANO

**¡Más integrados que nunca!**





## CRONOGRAMA DE ESTUDIOS:

### Modulo VII

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Luis Miguel Asmat Rios

#### 3era fase del lavado de activos: la integración

- Métodos para reintegrar fondos lavados en la economía formal
- Uso de bienes inmuebles y otros activos en la fase de integración
- Inversiones en negocios legales
- Compra de bienes de lujo
- Préstamos entre empresas vinculadas
- Sociedades con entidades legítimas
- Falsificación de registros
- Participación en proyectos legítimos
- Diversificación de las inversiones

### Modulo VIII

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Luis Miguel Asmat Rios

#### Tipologías patrones técnicos tendencias utilizadas para la introducción del lavado de activos

- Métodos utilizados en diferentes sectores
- Análisis de patrones y tendencias
- Ejemplos de tipologías comunes
- Casos de estudio relevantes
- Innovaciones y desafíos emergentes
- Herramientas para identificar y combatir tipologías
- Tipologías específicas en distintos sectores económicos

### Modulo IX

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Luis Miguel Asmat Rios

#### Técnicas y procedimientos para detectar el lavado de activos

- Técnicas de investigación y detección
- Procedimientos operativos estándar para la detección de LA/FT
- Uso de inteligencia financiera para la detección
- Herramientas tecnológicas para la detección
- Coordinación con autoridades y entidades reguladoras
- Métodos de análisis de transacciones
- Modelos de comportamiento y patrones sospechosos
- Ejercicios prácticos de detección



**CPC ONOFRE PIZARRO CHIMA**  
DECANO

**¡Más integrados que nunca!**





## CRONOGRAMA DE ESTUDIOS:

### Modulo X

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Luis Miguel Asmat Rios

**Delitos  
precedentes y  
actividades  
relacionadas con  
el lavado de  
activos**

- Definición y tipos de delitos precedentes
- Clasificación de actividades delictivas relacionadas con el lavado de activos
- Análisis de delitos económicos y financieros
- Relación entre delitos precedentes y LA/FT
- Estrategias para la detección y prevención de delitos precedentes
- Ejemplos de colaboración entre autoridades para combatir delitos precedentes
- Herramientas legales para enfrentar actividades delictivas relacionadas

### Modulo XI

12 horas académicas / 02 sesiones / Compliance Mg. Víctor Raúl Ventura

**Corporate  
compliance,  
stakeholder-oficial  
de cumplimiento y  
el  
Buen gobierno  
corporativo**

- Concepto corporate compliance, objetivo del compliance
- Buen gobierno corporativo principios de buen gobierno corporativo
- Stakeholders primarios y secundarios- mapa matriz de stakeholders
- El oficial de cumplimiento prevención de delitos corporativos prevención de blanqueo de capitales
- Cumplimiento en anticorrupción y sobornos
- Cumplimiento en protección de datos personales
- Compliance en sostenibilidad y responsabilidad social
- Prevención de riesgos laborales y seguridad
- Ciberseguridad y Compliance

### Modulo XII

12 horas académicas / 02 sesiones / Compliance Mg. Víctor Raúl Ventura

**Implementación  
del programa de  
prevención de  
lavado de activos :  
1.- elaboración del  
manual de  
políticas y SP/LAFT**

- Concepto del sistema de prevención de lavado de activos
- Utilidad de implementación del SPLAFT
- Estructura de un SPLAFT
- Componentes clave de un SPLAFT
- Elaboración de políticas y procedimientos del SPLAFT
- Criterios, estructura para la creación de las políticas del SPLAFT
- Criterios, elaboración de procedimientos SPLAFT
- Asignación de responsabilidades y delegación de autoridad



**CPC ONOFRÉ PIZARRO CHIMA  
DECANO**

**¡Más integrados que nunca!**





## CRONOGRAMA DE ESTUDIOS:

### Modulo XIII

12 horas académicas / 02 sesiones / Compliance Mg. Víctor Raúl Ventura

Implementación del programa de prevención de lavado de activos:  
2.- elaboración del sistema de gestión de riesgos & mapas de riesgos

- Conceptos riesgos y gestión de riesgos
- Identificación, evaluación y clasificación de riesgos
- Concepto de mapas de riesgos o matriz de riesgos
- Utilidad de los mapas de riesgos
- Metodologías para la elaboración de mapas de riesgos
- Análisis y monitoreo de riesgos identificados
- Revisión y actualización de mapas de riesgos

### Modulo XIV

12 horas académicas / 02 sesiones / Compliance Mg. Víctor Raúl Ventura

Implementación del programa de prevención de lavado de activos:  
3.- Creación implementación del proceso de:

- A) debida diligencia del cliente (DDC)
  - Concepto de debida diligencia del cliente
  - Principios de la debida diligencia del cliente
  - Tipos de debida diligencia
  - Identificación y verificación de la identidad del cliente
  - Debida diligencia en el conocimiento del cliente (DDC)
  - Monitoreo continuo de las relaciones comerciales.
  - Cuestionarios para identificación de clientes
- B) señales de alerta y patrones de comportamiento sospechoso
  - Concepto de señales de alerta y su importancia.
  - Catálogo de señales de alerta: generales y específicas por sector.
  - Análisis de patrones de comportamiento inusual
  - Softwares de detección de operaciones sospechosas

### Modulo XV

12 horas académicas / 02 sesiones / Compliance Mg. Víctor Raúl Ventura

Implementación del programa de prevención de lavado de activos:  
4.- Creación implementación del proceso de:

- C) reportes de operaciones sospechosas (ROS)
  - Contenido y formato de los ROS
  - Proceso de elaboración y envío de los ROS.
  - Protección de la confidencialidad de la información.
  - Análisis de los ros por parte de las UIF.
- D) capacitación y sensibilización
  - Importancia de la capacitación en prevención de LA/FT.
  - Contenidos mínimos para los empleados según roles y responsabilidades.
  - Programas de formación continua.



**CPC ONOFRE PIZARRO CHIMA**  
DECANO

**¡Más integrados que nunca!**





## CRONOGRAMA DE ESTUDIOS:

### Modulo XVI

12 horas académicas / 02 sesiones / Compliance Mg. Víctor Raúl Ventura

**Implementación del programa de prevención de lavado de activos:**  
**4.- Creación implementación del proceso de:**

- E) tecnología y fintech en la prevención de LA/FT
  - Uso de herramientas tecnológicas - Sistemas de monitoreo de transacciones. - Soluciones de inteligencia artificial y análisis de datos.
  - Capacitación en tecnología - Sensibilización del personal.- Entrenamiento periódico y programas de certificación.
  - Tendencias y retos emergentes Criptomonedas y fintech. Nuevas amenazas globales
- D) auditoría y supervisión del programa LA/FT
  - Rol de auditorías internas y externas
  - Evaluación de efectividad del programa
  - Programas de formación continua.
  - Verificación del cumplimiento normativo
  - Ajustes y mejora continua

### Modulo XVII

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. Abog. CPC. Clefort Alcantara

**Desbalance patrimonial contable y financiero**

- 1) Naturaleza y origen de patrimonio
  - Origen del patrimonio empresarial y personal
  - Concepto de patrimonio empresarial y personal
- 2) Estados financieros y/o reportes financieros
  - Elementos del patrimonio: activos, pasivos y patrimonio neto. - Elementos del estado de resultados: ingresos, egresos, gastos, otros ingresos, otros gastos
- 3) Desbalance patrimonial
  - Concepto de fundamentos del desbalance patrimonial - Marco legal y normativo aplicable al desbalance patrimonial
- 4) Causas de desbalance patrimonial:
  - Causas operativas: incremento de ingresos no justificados - Incremento de gastos no justificados - Crecimiento desmedido del pasivo y sin un plan de pagos - Crecimiento desmedido del activo sin un plan de cobros
  - Causas estratégicas: Falta de planificación financiera o mal manejo de recursos. - Decisiones empresariales riesgosas o inversiones improductivas.
  - Causas ilícitas: Lavado de activos. - Enriquecimiento ilícito. - Corrupción o fraude financiero
- 5) Caso práctico: Análisis de un caso de enriquecimiento ilícito basado en desbalance patrimoniales.

### Modulo XVIII

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. Abog. CPC. Clefort Alcantara

**Desbalance fiscal tributario**

- 1) Naturaleza y origen de desbalance fiscal tributario
  - Origen del desbalance fiscal tributario
  - Concepto de desbalance fiscal tributario
- 2) Causas de desbalance fiscal tributario
  - Evasión Fiscal - Elusión fiscal - Fraude fiscal - Defraudación tributaria - Omisión de Pagos - Falsificación de Documentos Tributarios - Subfacturación
  - Omisión de Presentación de Declaraciones Comerciales - Declaraciones Inexactas o Incompletas - Triangulación de Activos - Desaparición de Activos - Contrabando
  - Operaciones Ficticias - Uso de Facturas Falsas - Simulación de Operaciones - Fraude en Devoluciones de Impuestos - Sobreevaluación de Activos
- 3) Consecuencias jurídicas y administrativas
  - Conceptos jurídicos y base legal tributaria
  - Sanciones tributarias
  - Responsabilidad civil, penal y solidaria
  - Procedimientos administrativos
  - Recursos legales
- 4) Caso práctico: Análisis de un caso de desbalance fiscal tributario



**CPC ONOFRE PIZARRO CHIMA**  
**DECANO**

**¡Más integrados que nunca!**







## CRONOGRAMA DE ESTUDIOS:

### Modulo XIX

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Jaime Flores Soria

#### Técnicas de análisis para detección del desbalance patrimonial

Métodos de evaluación patrimonial: enfoque contable y financiero. • Análisis de estados financieros para detectar inconsistencias.  
Métodos de evaluación de activos y pasivos cuestionados: • Identificación de ingresos y gastos no justificados, activos pasivos.  
Métodos contables:  
• Método de la ecuación contable • Método de Valoración de Activos Tangibles e Intangibles • Método de la Revaloración o valor razonable • Método de la Depreciación y Amortización  
Métodos financieros:  
• Método de Análisis de Ratios Financieros • Método del Flujo de Caja • Método de Valoración de Empresas Evaluación de Activos y Pasivos • Método de Evaluación por Comparables de Mercado  
Métodos revisión:  
• Método de Revisión de Contratos • Método de Revisión de escrituras • Método de Revisión de Documentos • Método de Revisión de Libros contables  
Taller Detección de Desbalances a partir de Información Financiera Ficticia

### Modulo XX

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Jaime Flores Soria

#### Plan de reestructuración y estrategias para la corrección de desbalances patrimoniales

Reestructuración Financiera:  
• Renegociación de deudas con acreedores • Venta de activos no estratégicos para recuperar liquidez  
Elaboración del plan de reestructuración financiera:  
• Estructura, formato, criterios, modelos del plan de reestructuración  
• Definir las áreas de las empresas afectadas, actividades, entorno  
• Identificar los recursos necesarios, creación de organigrama, flujograma, manual de funciones  
• Establecer los plazos para la ejecución  
• Prever los riesgos, identificar clientes, proveedores, trabajadores, análisis FODA  
• Diseñar plan de contingencia • Elaborar un plan de negocio  
• Establecer un calendario de pagos, reuniones con las entidades financieras y acreedores.  
Optimización de costos/gastos:  
• Reducción de gastos innecesarios • Priorización de inversiones con mayor rentabilidad  
• Prevención de desequilibrios patrimoniales. • Prevención a través de un planeamiento fiscal tributario  
Implementación de controles preventivos:  
• Registro transparente del patrimonio y monitoreo continuo  
• Revisiones, inspecciones y cumplimiento de políticas corporativas.

### Modulo FINAL

#### Trabajo académico grupal Exposición grupal

Caso Práctico integral sobre la implementación de un sistema de prevención de lavado de activos en una empresa & y sobre la implementación de un plan de reestructuración patrimonial



**CPC ONOFRE PIZARRO CHIMA**  
DECANO

**¡Más integrados que nunca!**






Consejo Directivo 2023 - 2025  
**COLEGIO DE  
CONTADORES PÚBLICOS  
DE LIMA**


**PROGRAMA DE ALTA  
ESPECIALIZACIÓN EN**

# LAVADO DE ACTIVOS & SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS – FORMACIÓN DE OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

 **Inicio: 24/02/2025**  
*\*Fecha inicio sujeta a cambios,  
hasta alcanzar el mínimo de  
matriculados*

 **Modalidad: ZOOM**

 **Frecuencia:**  
Lunes-Sábado

 **Horarios:**  
L: 07:00 p.m. - 10:00 p.m.  
S: 03:00 p.m. - 09:00 p.m.

 **Información:**  
938 851 608 / 985 699 395

 **Horas académicas y  
sesiones: 240 horas /  
40 sesiones**

- **Inversión:**
  - Habilitados: **S/ 600.00**
  - Estudiantes y Bachilleres de Contabilidad: **S/ 800.00**
  - Vitalicios: **S/ 240.00**
  - Público en General: **S/1,200.00**
  - Tarifa Corporativa: **12% Dscto - 3 a más personas**
  - Convenio con CPC Huancavelica, CPC Huánuco, CPC San Martín: **S/ 600.00**
- **Facilidades de Pagos:**  
Fraccionamiento en 5 cuotas  
10% Dscto Pago al contado
- **Método de pago:**  
Cuenta BCP: 191-71369785-0-89  
CCI: 00219117136978508956
- **Duración:**  
5 Meses Aproximadamente

## IMPORTANTE

Luego de realizar su pago, enviar voucher con sus datos (nombre, n° matrícula si es habilitado, constancia de matrícula si es estudiante, nombre del curso, número de celular, DNI o RUC, indicar si desea boleta o factura) al siguiente correo:

**[facturacion.dap@ccplima.org.pe](mailto:facturacion.dap@ccplima.org.pe)**

*\*Una vez iniciada la Especialización NO SE ACEPTARÁN DEVOLUCIONES.*



**CPC ONOFRE PIZARRO CHIMA**

**DECANO**

**¡Más integrados que nunca!**



[WWW.CCPLIMA.ORG.PE](http://WWW.CCPLIMA.ORG.PE)



[@ccplima.org.pe](https://www.instagram.com/ccplima.org.pe)



[@ccplimaoficial](https://twitter.com/ccplimaoficial)



Av. Arequipa 998, Lima



## INICIO:

**24 de Febrero 2025**

## DURACIÓN:

**40 sesiones  
240 horas académicas**

## HORARIOS:

**Lunes: 07:00 p.m. a 10:00 p.m.  
Sábado: 03:00 p.m. a 09:00 p.m.**

### • **Inversión:**

- Habilitados: **S/ 600.00**
- Estudiantes y Bachilleres de Contabilidad: **S/ 800.00**
- Vitalicios: **S/ 240.00**
- Público en General: **S/ 1,200.00**
- Tarifa Corporativa: **12% Dcto - 3 a más personas**
- Convenio con CPC Huancavelica, CPC Huánuco, CPC San Martín: **S/ 600.00**

### • **Método de pago:**

Cuenta BCP: 191-71369785-0-89  
CCI: 00219117136978508956

### • **Facilidades de pago:**

Fraccionamiento en 5 cuotas  
10% Dcto Pago al Contado

### • **Duración:**

5 Meses Aproximadamente

## IMPORTANTE

Luego de realizar su pago, enviar voucher con sus datos (nombre, n° matrícula si es habilitado, constancia de matrícula si es estudiante, nombre del curso, número de celular, DNI o RUC, indicar si desea boleta o factura) al siguiente correo:

**[facturacion.dap@ccplima.org.pe](mailto:facturacion.dap@ccplima.org.pe)**

*\*Una vez iniciada la Especialización NO SE ACEPTARÁN DEVOLUCIONES.*



**CPC ONOFRÉ PIZARRO CHIMA**

**DECANO**

**¡Más integrados que nunca!**

