



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



@ccplima.org.pe



@ccplimaoficial



Av Arequipa 998, Lima



Consejo Directivo 2023 - 2025

**COLEGIO DE
CONTADORES PÚBLICOS
DE 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 ONOFRÉ PIZARRO CHIMA
DECANO

¡Más integrados que nunca!



WWW.CCPLIMA.ORG.PE



@ccplima.org.pe



@ccplimaoficial



Av. Arequipa 998, Lima



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 DEL SISTEMA FINANCIERA Y SU ROL EN LA PREVENCIÓN DE 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 O 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 LAVADOS 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. Piera Leiva García

1 ERA 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. Piera Leiva García

2 DA FACE DEL LAVADOS 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. Piera Leiva García

3 ERA 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. Octavio Cartagena Vallejo

TIPOLOGÍAS, PATRONES, TÉCNICAS 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. Octavio Cartagena Vallejo

TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA DETECTAR EL LAVADO

- 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. Octavio Cartagena Vallejo

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 / Mg. CPC. Alberto Soltelo León

CORPORATE COMPLIANCE, STAKEHOLDERS - 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 / Mg. CPC. Alberto Soltelo León

IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS: 1.- ELABORACIÓN DEL MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS 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 ONOFRE PIZARRO CHIMA
DECANO

¡Más integrados que nunca!





CRONOGRAMA DE ESTUDIOS:

Modulo XIII

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Alberto Soltelo León

**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
- Desarrollo de un plan de acción para mitigar los riesgos
- Implementación practica de mapas de riesgos o matriz de riesgos

Modulo XIV

12 horas académicas / 02 sesiones / Mg. CPC. Alberto Soltelo León

**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 / Mg. CPC. Alberto Soltelo León

**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 / Mg. CPC. Alberto Soltelo León

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
- F) 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 - Declaraciones Inexactas o Incompletas - Triangulación Comercial - 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 DEL PARA LA 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**

INICIO:

26 de junio 2025

DURACIÓN:

**60 sesiones
240 horas académicas**

HORARIOS:

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

• **Inversión:**

- Habilitados CCP Lima: **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 CCP Huancavelica, CCP Huánuco, CCP San Martín, CCP Ucayali, CCP Loreto: **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

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



CPC ONOFRÉ PIZARRO CHIMA

DECANO

¡Más integrados que nunca!



WWW.CCPLIMA.ORG.PE



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



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



Av. Arequipa 998, Lima