



Educación  
Continua

# UNIVERSIDAD AMERICAN COLLEGE

Dirección de Posgrado y Educación Continua

## MAESTRÍA

Gestión de Cumplimiento y Riesgos Anti-  
Lavado de Activos, contra el Financiamiento al  
Terrorismo y a la Proliferación de Armas de  
Destrucción Masiva (ALA-CFT-FP)



+505 5774-9402



[educacioncontinua@americancollege.edu.ni](mailto:educacioncontinua@americancollege.edu.ni)



Educación Continua American College

## INTRODUCCION

La Gestión del Cumplimiento es el proceso permanente de supervisión y evaluación de los sistemas, para garantizar que las organizaciones cumplan con los estándares internacionales de seguridad de su sector, así como con las políticas y los requisitos corporativos y normativos no solamente a nivel organizacional ni local, sino también bien a nivel internacional.

El surgimiento en Nicaragua de la figura profesional como Responsable de “Cumplimiento Normativo”, “Compliance Officer” y Gerente de Cumplimiento, no es casualidad, pues con la aprobación de marcos legales y normativas que imponen obligaciones a los diferentes sectores económicos, ha engendrado esta profesión la que se vislumbra con gran futuro.

En este sentido la Universidad American College ha diseñado un programa que contiene los aspectos más relevantes en cuanto a competencias requeridas para la gestión eficaz de esta disciplina.

Un Enfoque basado en Riesgos tiene potenciales beneficios ya que ayuda a una mejor administración de los riesgos, permitiendo de esta manera enfocarse oportunamente en las amenazas reales identificadas y desarrollar estrategias para combatirlas.

La maestría está estructurada por dos especialidades y concentradas en 4 áreas de conocimiento: Cumplimiento corporativo, Auditoría Forense, Riesgos empresariales, y la gestión, prevención y control del Lavado de Activos.



## OBJETIVO GENERAL

Preparar y formar a la figura del Oficial de Cumplimiento para su desempeño profesional, dotándole de capacidad de dirección, coordinación y gestión orientada a la aplicación de los conocimientos adquiridos enfocados en la resolución de problemas en el entorno empresarial que le permita implementar un Sistema de Cumplimiento por medio de una adecuada Gestión con responsabilidad y alto sentido ético.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Proporcionar una visión completa de las diferentes áreas que componen la disciplina de cumplimiento.
- Dotar al maestrante de capacidad para integrar conocimientos que le permitan enfrentarse a la complejidad de formular juicios sobre las responsabilidades penales, sociales y éticas de las empresas en el ejercicio de sus actividades económicas.
- Proporcionar conocimientos, habilidades y gestión de herramientas necesarias para desarrollar las competencias profesionales relativas al oficial de cumplimiento en cuanto a la gestión integral de riesgos.
- Preparar al maestrante para lidiar con las normativas y reglamentos específicos a los que está sujeta una organización, tanto en el ámbito nacional como en el internacional.
- Fortalecer la Gestión de Cumplimiento en la tarea de controlar y prevenir el Lavado de Activos.
- Promover prácticas de control y gestión de los riesgos con el fin de fortalecer el marco ético y la cultura de cumplimiento dentro de la organización.



## DIRIGIDO A

Agentes de cambio, operadores de servicios postales, Agentes de viajes, Propietarios de agencias de recibo y envío de dinero desde y hacia el exterior, Oficiales de cumplimiento, Consejos de Administración, Juntas de vigilancia, Administradores de Riesgos, Gerentes, Contralores, Auditores, Contadores, Jefes de Control Interno, Directores de comités de riesgos, Supervisores y funcionarios responsables de vigilar el cumplimiento de los programas y procedimientos internos para prevenir, detectar e investigar el lavado de dinero y activos y el financiamiento al terrorismo.

Así mismo, profesionales y directivos de esta materia que quieran obtener el conocimiento técnico que consolide su trabajo. También está abierto a personas que trabajen en el ámbito de la administración de empresa, el derecho y la auditoría.

## COMPETENCIAS

El graduado de esta Maestría es un profesional capaz de aplicar metodologías de identificación, evaluación, calificación y monitoreo de Riesgos Empresariales, prevención de delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo y otros delitos.

- Puede utilizar todas las herramientas necesarias para realizar una adecuada administración del riesgo LA/FT al interior de los sujetos obligados.
- Cuenta con los conocimientos para diseñar políticas de Cumplimiento y desarrollar Sistemas de Gestión del Cumplimiento Corporativo.
- Cuenta con las herramientas necesarias para una adecuada implementación de la gestión de Riesgos empresariales y los riesgos asociados a la gestión empresarial.
- Implementa y promueve programas de buenas prácticas empresariales en el marco de una cultura corporativa ética.



# CONTENIDO

Módulo No.	Especialización I Gestión de Cumplimiento Corporativo y Auditoría Forense	HORAS	Créditos
<b>1</b>	<b>Gobierno Corporativo y la Gestión de Cumplimiento</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
1.1	El Gobierno Corporativo y su relación con la Gestión de Cumplimiento	24	0.80
1.2	La persona jurídica y su marco de responsabilidad	24	0.80
1.3	Principios y órganos del Gobierno Corporativo	24	0.80
1.4	La responsabilidad de la junta directiva y los administradores	24	0.80
1.5	Conflicto de Intereses, revelación de información y transparencia	24	0.80
<b>2</b>	<b>Rol y liderazgo del oficial de Cumplimiento Corporativo</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
2.1	Estructura orgánica, perfil y funciones del Oficial de Cumplimiento	24	0.8
2.2	El Oficial de Cumplimiento, su interrelación y coordinación con los órganos de Control y Gobierno Corporativo	24	0.8
2.3	Diseño, gestión y monitoreo de programa de prevención y control del Riesgos	24	0.8
2.4	El papel de Oficial de cumplimiento frente al Fraude, la corrupción y conductas inapropiadas	24	0.8
2.5	Marco legal y normativo vigente aplicable	24	0.8
<b>3</b>	<b>Instrumentos y herramientas para la Gestión de Cumplimiento con enfoque de Riesgos</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
3.1	Normas y estándares internacionales para la aplicación del Sistema de Gestión de Cumplimiento	24	0.8
3.2	El Manual de Compliance e indicadores clave	24	0.8
3.3	Matrices de Cumplimiento y de Registro de sanciones	24	0.8
3.4	Matriz para la identificación, análisis y evaluación de los riesgos de Compliance con base a la ISO 31000 y COSO ERM	24	0.8
3.5	Implementación de programas anticorrupción y código de ética	24	0.8
<b>4</b>	<b>La Auditoría Forense y la Gestión de Cumplimiento</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
4.1	La auditoría y la ciencia forense	24	0.8
4.2	Aspectos éticos y perfil del Auditor Forense	24	0.8
4.3	Tipologías y naturaleza del fraude	24	0.8
4.4	La Corrupción, El Fraude Corporativo y El Lavado de Activos	24	0.8
4.5	Integración de la Auditoría en la función de Cumplimiento	24	0.8
<b>5</b>	<b>Esquemas relacionadas con Fraude</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
5.1	Normativas relacionadas con fraude	24	0.8
5.2	El triángulo del fraude y el árbol del fraude	24	0.8
5.3	Principales esquemas y ejemplos	24	0.8
5.4	Contabilidad forense: El fraude en los Estados Financieros	24	0.8
5.5	El Control como medio para la Prevención del Fraude	24	0.8
<b>6</b>	<b>Investigación y Detección de Fraudes</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
6.1	Consideraciones legales	24	0.8
6.2	Metodología y técnicas de investigación de fraudes	24	0.8
6.3	Recolección de evidencias y análisis de documentos	24	0.8
6.4	Elaboración de Reportes	24	0.8
6.5	Responsabilidad de la administración y del auditor	24	0.8
<b>7</b>	<b>Trabajo de fin de curso</b>	<b>75</b>	<b>2.5</b>
	<b>TOTALES</b>	<b>675</b>	<b>22.5</b>



# CONTENIDO

Módulo No.	Especialización II Gestión de Riesgo Empresarial para el control y prevención del Lavado de Activos, contra el Financiamiento al Terrorismo y a contra la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (ALA/CFT/CFP)	HORAS	Créditos
<b>1</b>	<b>Fundamentos de Derecho penal económico</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
1.1	Conceptos y Principios Generales del Derecho Penal Económico	24	0.80
1.2	Consideraciones criminológicas sobre la delincuencia empresarial y los delitos de cuello blanco	24	0.80
1.3	Autoría y participación en Derecho Penal Económico	24	0.80
1.4	El medioambiente como bien jurídico amparado penalmente	24	0.80
1.5	Análisis y particularidades de los tipos penales establecidos en el Código Penal	24	0.80
<b>2</b>	<b>Riesgo legal en la gestión empresarial y riesgos asociados</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
2.1	Conceptos y generalidades del riesgo legal	24	0.8
2.2	Tipos de riesgos legales	24	0.8
2.3	Riesgos empresariales asociados al riesgo legal: de reputación, de marca, financieros, regulatorio)	24	0.8
2.4	Amenazas derivadas del incumplimiento de obligaciones legales y contractuales	24	0.8
2.5	Gestión de Riesgos empresariales	24	0.8
<b>3</b>	<b>Estudio de los delitos socioeconómicos</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
3.1	Clasificación de los delitos económicos	24	0.8
3.2	Protección penal del consumidor	24	0.8
3.3	Derecho penal aduanero	24	0.8
3.4	Crimen organizado: Delitos de Lavado de Activos	24	0.8
3.5	Delitos contra la administración pública	24	0.8
<b>4</b>	<b>Delitos precedentes al lavado de activos y el riesgo legal subyacente por incumplimiento a su gestión con enfoque de riesgo</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
4.1	Enfoque basado en Riesgos y su relación con el riesgo legal	24	0.8
4.2	Criterios delimitadores de los delitos precedentes al Lavado de Activos	24	0.8
4.3	Factores de Riesgo Legal aplicados en el ámbito del LA/FT/FP.	24	0.8
4.4	El Trínomio del Riesgo y a la vez fenómeno delictivo del LA/FT/FP	24	0.8
4.5	Tipos de sanciones aplicables como expresión del riesgo Legal y gestión de prevención de LA/FT/FP	24	0.8
<b>5</b>	<b>Legislación en materia de ALA-CFT-CFP (Marco Jurídico Nacional e internacional)</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
5.1	Contexto internacional en la lucha contra el lavado de activos	24	0.8
5.2	Aplicabilidad del Nuevo Marco Jurídico ALA-CFT-FP de Nicaragua	24	0.8
5.3	Estándares y mejores prácticas internacionales para la represión y control del LA/FT/FP con un enfoque de riesgos	24	0.8
5.4	Convenios internacionales	24	0.8
5.5	Estándares Internacionales del GAFI (2012) y los documentos técnicos del GAFILAT	24	0.8
<b>6</b>	<b>Sistema de Gestión Anti Lavado de Activos (ALA-CFT-CFP)</b>	<b>120</b>	<b>4.00</b>
6.1	Identificación, Evaluación y Control del Riesgo LD/FT/FP con base a mejores prácticas de Administración Integral de Riesgos	24	0.8
6.2	Las APNFD sus tipologías y características en la implementación de un sistema de cumplimiento	24	0.8
6.3	Corrupción, delitos financieros y delitos electrónicos y su relación con el lavado de activos	24	0.8
6.4	Reportes (Internos y Externos), análisis de señales de alerta, tipologías de ALA/CFT/CFP	24	0.8
6.5	Elaboración de matrices de riesgos ALA/CFT/CFP	24	0.8
<b>7</b>	<b>Trabajo de fin de curso</b>	<b>75</b>	<b>2.5</b>
	<b>TOTALES</b>	<b>675</b>	<b>22.5</b>





## Facultad

**Jaqueline Gómez Guerrero:** Nicaragüense, Abogado y Notario Público. Licenciada en Derecho, UCA. Maestría en Derecho Empresarial - UNAN. Postgrado en Ilícitos Financieros y Bancarios. Especialidad en Derecho en crimen organizado, corrupción y terrorismo otorgada por la Universidad de Salamanca, España. Durante los últimos 16 años ha laborado para la SIBOIF. Certificada como Evaluadora de Evaluaciones Mutuas de sistemas nacionales de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo de países miembros del Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC). Actualmente ejerce el cargo de Jefa del Equipo de Supervisión in situ en Prevención LD/FT.

**José Luis Luna Castillo:** Nicaragüense, Administrador de Empresas con más de 17 años de desarrollo profesional en el sector financiero: Banca Comercial, Banca Privada de Inversión y Desarrollo, Tarjetas de Crédito y Mercado de Valores. Cuenta con certificación en Anti Lavado de Dinero, Nivel Profesional (CP/AML) y Nivel Asociado (AML/CA) de FIBA-FIU AML Institute y es certificado por el Grupo de Acción Financiera del Caribe – GAFIC para realizar evaluaciones mutuas a los países sobre sus sistemas de prevención LD/FT/FP, Certificado en “ALARYS International Risk Management” (AIRM) de la Asociación Latinoamericana de Administradores de Riesgos y Seguros. Cuenta con estudios de Diplomados en Administración Integral de Riesgos del Centro de Estudios Monetarios y Bancarios de la Universidad Thomas More y del TEC de Monterrey, México. Actualmente se desempeña como Responsable de Cumplimiento Regulatorio y de Prevención de LD/FT/FP de LAAD AMERICAS N.V. Anteriormente fue Gerente de Cumplimiento de Banco Atlántida Nicaragua e INVERCASA Puesto de Bolsa.

**Roger Osorio Salazar:** Nicaragüense, CPA- UNAN, Máster en Administración de Empresas (MBA). Examinador de fraudes certificado (CFE), especialista certificado Anti-Lavado de Dinero. Presidente y socio principal de la firma SERPICOP, S.A. (Servicios profesionales de contaduría pública), Especialista certificado Anti-lavado de Dinero (CAMS).



## Modalidad

- ✚ Nocturno (martes, miércoles y jueves)
- ✚ Horario: de 6:30 a 8:30 pm.
- ✚ 24 meses (10 meses por especialidad + tesis)
- ✚ Fecha de inicio: 08 de febrero 2022



## Inversión

- Maestría: U\$ 7,200 (Siete mil doscientos dólares)
- Especialidad: U\$ 3,600
- Formas de pago:
  - ✚ Matrícula 10% al inicio de cada especialidad (U\$360.00)
  - ✚ 20 cuotas mensuales, 10 cuotas por especialidad
  - ✚ Financiamiento con tarjeta de Crédito Banpro (0% interés)
  - ✚ Recibe un descuento especial por pagos de contado

Hasta 12 meses sin intereses  
con tarjeta de crédito Banpro



+505 5774-9402



educacioncontinua@americancollege.edu.ni



Educación Continua American College



MAESTRÍA  
Gestión de Cumplimiento y Riesgos  
con énfasis en Prevención de Lavado  
de Activos PLD/ FT/ FP