

Certificación

Certificación PLA/FT para cooperativas Financieras

FECHA: Inicia el 24 de junio de 2025

JUSTIFICACIÓN:

El sector cooperativo, por su estructura democrática, base social amplia y operación en mercados locales y regionales, enfrenta desafíos específicos en materia de prevención del blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva (PBC/FT/PADM). Esta certificación internacional ha sido diseñada para responder a estas necesidades, aportando conocimientos funcionales, herramientas aplicables y criterios de gestión que fortalezcan los sistemas de cumplimiento en cooperativas de distintas jurisdicciones latinoamericanas.

OBJETIVO GENERAL DE LA CERTIFICACIÓN:

Fortalecer la gestión de cumplimiento en las cooperativas mediante una formación técnica e integral que proporcione a los oficiales de cumplimiento y demás actores clave conocimientos prácticos, herramientas actualizadas y buenas prácticas adaptadas a la naturaleza del sector cooperativo.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Identificar los riesgos característicos del sector cooperativo en relación con el PBC/FT/PADM.
- Desarrollar capacidades técnicas para diseñar, implementar y supervisar programas de cumplimiento efectivos dentro de estructuras cooperativas.
- Aplicar herramientas prácticas para la debida diligencia, monitoreo y reporte dentro del marco operativo de una cooperativa.
- Reforzar el rol estratégico del Oficial de Cumplimiento como garante de la ética, la transparencia y la sostenibilidad organizacional.

Metodología:

La certificación se impartirá de forma **virtual en vivo**, dividida en **8 módulos temáticos**, totalizando **20 horas académicas**. La metodología está centrada en el aprendizaje aplicado y colaborativo, a través de:

- Exposiciones con enfoque práctico.
- Análisis de situaciones reales del entorno cooperativo.
- Desarrollo de ejercicios y herramientas de uso inmediato.

- Participación en actividades grupales y foros de discusión.
- Acceso a material complementario y descargable.

Cada módulo se imparte en sesiones interactivas que permiten el intercambio de experiencias entre participantes de distintas regiones.

Dirigido a:

- Oficiales de cumplimiento de cooperativas de ahorro, crédito, consumo y servicios múltiples.
- Directivos, gerentes generales y miembros de comités de cumplimiento o auditoría.
- Auditores internos y personal encargado del control interno.
- Profesionales vinculados al sector cooperativo interesados en desarrollar competencias en gestión de cumplimiento.

Plan académico a desarrollar en las 20 horas:

Plan Académico (8 módulos – 20 horas) - 2 días a la semana, 2 horas por día de 3:00 p. m. a 5:00 p. m.

1. **Entendiendo el Riesgo Cooperativo frente a PBC/FT/PADM**
2. **Estructura y Rol del Oficial de Cumplimiento en una Cooperativa**
3. **Diseño de Programas de Cumplimiento efectivos y sostenibles**
4. **Herramientas para la Identificación y Evaluación de Riesgos**
5. **Debida diligencia en un entorno cooperativo: enfoque práctico**
6. **Gestión de operaciones inusuales: desde el monitoreo hasta la respuesta**
7. **Indicadores de control y seguimiento en programas cooperativos**
8. **Cultura organizacional, formación interna y sostenibilidad del sistema de cumplimiento**

Facilitador: Ceciél de Janon

Resumen de la hoja de Vida

Asesora internacional experta en cumplimiento normativo, prevención del blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva (PBC/FT/PADM), con más de 10 años de experiencia regional.

Actualmente Socia de **Phoenix Compliance Group Inc.**, firma especializada en el diseño e implementación de políticas de cumplimiento, auditorías independientes, segmentación de riesgos, automatización de procesos regulatorios y formación especializada para sujetos obligados financieros y no financieros en América Latina.

Su trayectoria incluye:

- Asesoría a entidades reguladas por la **Superintendencia de Bancos, la Superintendencia del Mercado de Valores, la Superintendencia de Seguros y Reaseguros y la Superintendencia de Sujetos No Financieros de Panamá y el IPACOOOP.**
- Desarrollo de **manuales y políticas de cumplimiento**
- Liderazgo en **proyectos regionales con cooperativas afiliadas a COLAC**, fortaleciendo estructuras de cumplimiento con enfoque basado en riesgo.
- Diseño e impartición de **certificaciones, talleres y programas de formación práctica** dirigidos a oficiales de cumplimiento, directivos y auditores internos.
- Implementación de matrices de riesgo, herramientas tecnológicas de monitoreo y automatización documental.

Su enfoque pedagógico combina **rigor técnico, experiencia práctica y visión estratégica**, permitiéndole traducir normas complejas en acciones útiles y adaptables a la operativa real de una cooperativa.