

Pasantía Formativa

Responsabilidad de la Dirigencia Cooperativa para la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la proliferación del financiamiento de Armas de Destrucción Masiva



INSTITUTO NACIONAL
DE FORMACIÓN COOPERATIVA



Osuna – Andalucía, 23 al 30 de marzo 2025

 **ESCUELA**
ECONOMÍA SOCIAL

La Escuela

La Escuela de Economía Social nace por voluntad de las Organizaciones de la Economía Social Andaluza, con la misión de **promover la formación, la investigación y el desarrollo de la Economía Social** en el ámbito regional, nacional e internacional.

Nuestro compromiso



Ser el instrumento de conexión entre los **principios y valores de la Economía Social**.

Implementar las **teorías y metodologías más rigurosas** en la gestión de procesos de emprendimiento colectivo.

Acompañar a nuestras empresas y organizaciones en la **transformación de su entorno**.

Desde el año 2002, diseña e implementa modelos formativos innovadores que permiten mejorar la eficiencia empresarial fortaleciendo su acción beneficiosa en la sociedad y respondiendo a los nuevos retos que el cambiante entorno económico le plantea. **La formación especializada es la herramienta principal para la consecución de este objetivo en una sociedad cada vez más compleja y pieza clave para el desarrollo y éxito de cualquier fórmula empresarial**

En sus 22 años de actividad, la Escuela de Economía Social y su equipo de colaboradores:

- Capacitado a más de 25.000 personas del sector de la Economía Social con perfiles técnicos y directivos, para mejorar sus competencias profesionales.
- Acompañado a más de 1.000 personas emprendedoras en la creación y consolidación de sus proyectos cooperativos y colectivos.
- Capacitado y apoyado a más de 500 agentes de desarrollo, responsables de administraciones locales y de empresas públicas.
- Desarrollado una intensa labor de consultoría y asesoramiento a entidades de economía social y del tercer sector, a nivel nacional e internacional, para la implementación de mejoras organizativas, optimización de la gestión y procesos productivos, así como para la puesta en valor de su impacto social como elemento diferencial y competitivo.

La Escuela de Economía Social es:

Agente protagonista de la
Economía Social.

Potenciadora de **valor
económico, ético y social**

Proactiva en la comunidad.
Actitud proactiva para influir
en los grupos de interés y en la
comunidad en general,
impulsando la reputación
corporativa.

Innovadora Social
Facilitadora del cambio que
genera beneficios
vinculados a los valores
sociales y solidarios de
nuestro sector.

Justificación

Los riesgos asociados a conductas delictivas como el lavado de activos y la financiación del terrorismo, vienen siendo objeto de recomendaciones (internacionales o locales) de regulación por parte de organismos o autoridades, que buscan la protección de los sistemas económicos y de los mercados.

Estas actividades criminales son fenómenos transnacionales que representan una amenaza no solamente para las entidades del sector, el país o la región, sino en el mundo entero. Las recomendaciones internacionales imponen obligaciones no sólo a los Estados y las instituciones que lo integran, sino también a todos los sectores que conforman la sociedad. Esto no excluye al sector empresarial.

Los mecanismos de autorregulación en los negocios y las medidas preventivas pueden generar más valor agregado, facilitar el cumplimiento de futuras regulaciones, ofrecer nuevas oportunidades y mejorar la administración de riesgos específicos como la corrupción, el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Sin embargo, este tema aún no se ha divulgado suficientemente en el sector para entender estos riesgos, como una responsabilidad empresarial, como una buena práctica, como una “debida diligencia”, que puede presentarse como una oportunidad para el modelo de negocio.

Con base a estas premisas y en el marco de la colaboración entre **INFCOOP** y la **Escuela de Economía Social**, se presenta esta propuesta formativa.

Objetivos

Objetivo general:

Fortalecer conocimientos esenciales sobre la prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/PADM), en las cooperativas de ahorro y crédito.

Otros objetivos

- Conocer las herramientas que ofrece la Inteligencia Artificial (IA) que faciliten la gestión del LA/FT/PADM.
- Conocer las normativas vigentes sobre el LA/FT/PADM que ayuden a la comprensión del papel de la dirigencia cooperativa.
- Analizar la importancia de la gestión del riesgo y el cumplimiento normativo en las cooperativas de ahorro y crédito.
- Compartir la experiencia de las finanzas éticas y su modelo de gobernanza y de autoregulación.

Dirigido a:

Oficiales de cumplimiento

Gestores/as de riesgos

Directivos/as y miembros del consejo de administración, consejo de vigilancia de cooperativas

Gerentes generales y de áreas financieras y de tecnología.

Audidores/as de cumplimiento



Bienvenida protocolar

- Inauguración del Programa.
- Información sobre Contenidos, Objetivos, Metodología



Lunes 24 de marzo 2025
10:00 a 10:30 h.

Bloque 1

Tendencias internacionales en las regulaciones del LA/FT/PADM



Objetivo:

Conocer el concepto, estrategias y tendencias internacionales en las regulaciones del LA/FT/PADM, haciendo énfasis en referencias internacionales, y casos que puedan servir de experiencia



Contenidos:

Soportes para el diseño y desarrollo del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT),
Regulación internacional en materia de lavado de activos y financiación del terrorismo
Normatividad aplicable al sector real de la economía en República Dominicana, en materia de lavado de activos y financiación del terrorismo
Aspectos generales sobre la prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT)
La estrategia para prevenir, controlar, detectar y reprimir la delincuencia organizada, el terrorismo y la corrupción.
Roles del sector privado y de las autoridades, en la prevención, control, detección y represión del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT), en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito.



Lunes 24 de marzo 2025
10:00 a 13:00 h.

Bloque 2

Inteligencia artificial empleada en el combate LA/FT/PADM



Objetivo:

Mostrar como la Inteligencia Artificial (IA) puede ser una solución efectiva para combatir el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LAFT) a través de la capacidad de procesar y analizar grandes volúmenes de datos a una velocidad y precisión que supera a los métodos tradicionales, identificando patrones y anomalías indicativas de actividades sospechosas de LA/FT



Contenidos:

Datos históricos de la IA

Importancia de la IA

IA como solución para combatir el LA/FT/PADM

enfoque innovador para la prevención del LA/FT

Uso de algoritmos avanzados y técnicas de aprendizaje automático

IA para detectar y prevenir delitos financieros

Implementación responsable de la IA: leyes de privacidad de datos y las regulaciones financieras del país



Lunes 24 de marzo 2025
15:00 a 18:00 h.

Bloque 3

Jornada de Experiencias



Visitar Cooperativas de crédito en Andalucía para conocer su experiencia en gestión de riesgos, mecanismos y medidas adoptadas y los canales de medición.



[Caja Ingenieros](#) es una sociedad cooperativa de ahorro y crédito que cuenta con más de 215.000 socios y socias, y desarrolla un modelo de banca personal, comercial, institucional y de empresa en el territorio español con la vocación de prestar servicio a los profesionales, ya sean ingenieros o de otras profesiones.

Caja Ingenieros destaca en el sector por su elevada solvencia y liquidez. La calidad del activo, la disponibilidad de liquidez y la solvencia del Grupo, junto con la confianza de sus socios y del equipo de profesionales que lo integran, son los ejes sobre los cuales el Grupo ampara la actual política de crecimiento del negocio, posicionándose con notables garantías en el marco de reconsideración del modelo regulatorio y de negocio que afronta el sistema financiero a escala global.

Entidad líder en el sector, proporcionan un servicio de excelencia, focalizado en aportar un retorno a los socios, a los colaboradores, a las comunidades profesionales, y a la sociedad a la que destinan su acción social a través de la [Fundación Caja Ingenieros](#).



Martes 25 de marzo 2025
9:00 a 14:00 h.

Bloque 4

Reglamentaciones legales nacionales e internacionales como sujeto obligado de la ley 155-17 en cooperativas de ahorro y crédito



Objetivo:

Conocer estrategias y tendencias internacionales en las regulaciones del LA/FT/PADM, que promueven la transparencia y la integridad para proteger la confianza pública en el estado de derecho y sus instituciones, asegurar el desarrollo económico sostenible y promover la seguridad de las personas y los bienes.



Contenidos:

Norma 01-17 del ente regulador

Gestión de Riesgos desde la responsabilidad de la dirigencia.

Riesgo reputaciones, Riesgo legal y operacional

Estándares del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI):

- Identificación de los riesgos, desarrollo de políticas y coordinaciones internas.
- Aplicación de medidas preventivas para el sector financiero y otros sectores designados adoptando un enfoque basado en riesgos.
- Establecimiento de responsabilidades y otras medidas institucionales.
- Mejora de la transparencia y la disponibilidad de la información sobre el beneficiario final de las personas y estructuras jurídicas.
- Fomento de la cooperación internacional.

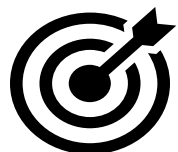


Miércoles 26 de marzo 2025
9:00 a 12:00 h.



Bloque 5

Gestión de riesgos de activos digitales, lavado de activos mediante Criptomonedas, Blockchain



Objetivo:

Identificar normas, principios y métodos para evitar el fraude de lavado de activos por medio de las criptomonedas y conocer cuáles son los riesgos asociados al lavado de activos y los controles para evitar que a través de las criptomonedas se empleen para lavar activos.

Explicar *porqué* el *Blockchain* es importante para las entidades de Economía Social y sensibilizar sobre la necesidad de transformar el modelo de negocio a través de elementos integrados en ecosistemas tecnológicos..

Contenidos:



Implementación de regulaciones para los intercambios de criptomonedas

Herramientas tecnológicas para monitorear y rastrear las transacciones de criptomonedas sospechosas

la adopción de la tecnología Blockchain en la Administración pública y las empresas

regulación de las criptomonedas se podría reducir el fraude del lavado de activos

El **blockchain** o cadena de bloques es un tipo de red que facilita el desarrollo de tecnologías como la criptomoneda y lo conocido como internet del valor.. Un sistema de transferencia digital basado en la distribución de la información, en multitud de nodos independientes que registran y validan la información



Miércoles 19 marzo 2025
14:00 a 17:00 h.



Bloque 6

Jornada de Experiencias

Visitar Cooperativas de crédito en Andalucía para conocer su experiencia en control interno y uso de tecnologías



[Grupo Cooperativo Cajamar](#) cuenta con activos por importe de 57.594 millones de euros, un volumen de negocio gestionado de 93.530 millones de euros. Con más de 1,5 millones de socios y 3,5 millones de clientes. 18 cajas rurales integran actualmente el Grupo Cooperativo Cajamar, 898 oficinas, 151 agencias, 1.600 cajeros de las cajas rurales del Grupo Cooperativo Cajamar,

Las entidades del Grupo Cooperativo Cajamar ponen de manifiesto su compromiso de contribuir con soluciones financieras al desarrollo económico y social del entorno en el que ejerce su actividad.

Responsabilidad, ayuda mutua y de solidaridad, valores cooperativos todos ellos que son los que conforman su cultura empresarial.

Una labor que comporta actuar con especial sensibilidad hacia las familias y las pequeñas y medianas empresas, a las que el Grupo Cooperativo Cajamar pretende dar respuesta con honestidad, transparencia y responsabilidad social.



Jueves 27 de marzo 2025
9:00 a 14:00 h.

Bloque 7

Gobernanza de las finanzas éticas en las cooperativas de Ahorro y Crédito



Objetivos

Visualizar las finanzas éticas y solidarias como aquellas que hacen compatible la rentabilidad económica y financiera con la consecución de objetivos sociales y ambientales.

Conocer la *Banca cooperativa con valores y transformación social*.



Contenidos:

Historia de la Ética aplicada a las Finanzas

Principios éticos en las finanzas: objetividad, imparcialidad, independencia, integridad, veracidad, transparencia, honestidad, buena fe

Banca con valores, transformación social: rentabilidad económica y obtención de beneficios sociales y ambientales

Instrumentos de financiación desde una visión cooperativa y ética.

Mapa de respuestas de las Finanzas Éticas.

Transparencia, Evaluación y Estrategias.

Mapa de impactos



Viernes 28 marzo 2025
9:00 a 12:00 h.



Bloque 8

Implicaciones legales a sujeto obligado de la ley 155-17 en cooperativas de ahorro y crédito

Objetivo:

Conocer sobre las sanciones, administrativas, penales y congelamiento preventivo por lavado de activos establecidos en la ley **155-17**



Contenidos:

Actos que tipifican el lavado de activos, las infracciones precedentes o determinantes y el financiamiento del terrorismo, así como las sanciones penales que resultan aplicables;

Técnicas especiales de investigación, mecanismos de cooperación y asistencia judicial internacional, y medidas cautelares aplicables en materia de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo;

Régimen de prevención y detección de operaciones de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y del financiamiento para la proliferación de armas de destrucción masiva, determinando los sujetos obligados, sus obligaciones y prohibiciones, así como las sanciones administrativas que se deriven de su inobservancia;

Organización institucional orientada a evitar el uso del sistema económico nacional en el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.



Viernes 28 de marzo 2025
14:00 a 17:00 h.

Pasantía Formativa

Responsabilidad de la Dirigencia Cooperativa para la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la proliferación del financiamiento de Armas de Destrucción Masiva



✉ comunicacion@escueladeeconomiasocial.es

f [@escueladeeconomiasocial](https://www.facebook.com/escueladeeconomiasocial)

🐦 [@economia_social](https://twitter.com/economia_social)

🌐 www.escueladeeconomiasocial.es