

**CIPLA**  
**CORAZÓN DE  
SUDAMÉRICA**

# 9<sup>no</sup> CONGRESO INTERNACIONAL

DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS  
LA PAZ, BOLIVIA 7 Y 8 DE OCTUBRE DE 2021

¿Cuáles con las verdaderas actividades vulnerables que han sido parte del grupo denominado APNFDS en Latinoamérica?

¿Cómo se controlan? ¿Cómo afectan al resto del país?

**Expositores:**

- **Roberto Carrión (Ecuador)**
- **José Antonio Díaz (Honduras)**
- **Karla Beltrán Osegueda (El Salvador)**

Gerente General de FEDECRECE DE R.L. Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Afines, de El Salvador de Responsabilidad Limitada.

Certificada en prevención de Lavado de Dinero con FIBA vigente a la fecha.

Asesorías a las Asociaciones Cooperativas en el marco legal, metodología crediticia, prevención de Lavado de Dinero.

Designada para la UIF de El Salvador para formar el Equipo País, como representante de gremial (FEDECRECE DE R.L.), para la evaluación mutua para el 2022.

Experiencia en el área de administración de la Gerencia General en Almacenes Generales de Depósitos, parte de un Conglomerado Financiero Bancario.



**Karla Beltrán  
Osegueda**

**Telf.503-77303664**

**Email:**

**gerencia@fedecrece.coop**





## CONCLUSIONES:

- ☐ Los países deben asegurar que exista información adecuada, precisa y oportuna sobre el beneficiario final y el control de las personas jurídicas, que las autoridades competentes puedan obtener o a la que puedan tener acceso oportunamente.
- ☐ Los países deben asegurar que las demás categorías de APNFD estén sujetas a sistemas eficaces para el monitoreo y asegurar el cumplimiento con los requisitos. Esto debe hacerse de acuerdo al riesgo.
- ☐ El lavado de activos asociado a las diversas tipologías utilizadas por la delincuencia organizada viene alcanzado un protagonismo cada vez mayor y más complejo en nuestra región y sus consecuencias afectan indiscutiblemente la estabilidad de los mercados financieros e inseguridad.



## CONCLUSIONES:

- ☐ Las autoridades competentes deben tomar las medidas legales o normativas necesarias para prevenir que los criminales o sus cómplices tengan, o sean el beneficiario final o que tengan una participación significativa o mayoritaria o que ostenten una función administrativa en, o que sean un operador de un casino.
- ☐ El enfoque basado en riesgo se refiere a el proceso general mediante el cual el sujeto obligado según su comprensión de los riesgos, asigna sus recursos, controles, debida diligencia ampliada al momento de entablar una relación comercial.

# PREGUNTAS