



PRESENTACIÓN

Las autoridades del Sistema Financiero Mexicano, preocupadas por el incremento en los delitos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo dentro del país, han decidido certificar a los oficiales de cumplimiento, auditores internos y externos, así como demás profesionales en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo; con el objetivo de contar con un estándar mínimo de conocimientos para poder proporcionar un mejor y mayor cumplimiento en la prevención, detección y reporte de operaciones de estos delitos. Para obtener la certificación es necesario presentar un examen para evaluar dichos conocimientos.

Es importante recordar que las Disposiciones de Carácter General (DCG o Disposiciones) en la materia, exigen que todas las entidades pertenecientes al Sistema Financiero Mexicano cuenten al menos con un Oficial de Cumplimiento certificado. De igual forma la auditoría anual PLD/FT, debe ser realizada por un auditor certificado, ya sea interno o externo.

La bibliografía que existe en México sobre la prevención de estos delitos es mínima y está muy disgregada. Para el estudio y preparación de la certificación en la materia, solo se cuenta con el temario y bibliografía publicados por la CNBV. CHECK® es una guía de estudio que agrupa de forma sencilla todos los textos, documentos, referencias y datos históricos que debes conocer para preparar el examen y que tu estudio sea más ordenado, fácil y eficiente.


CHECK® presenta una metodología didáctica y amena que te permitirá aprender temas densos y complicados de una forma simple: **metodología educativa basada en competencias**. Cuenta con una estructura de siete Bloques con colores asignados; los temas más relevantes también tienen un color asignado para que puedas identificarlos fácilmente. Para ayudar a tu aprendizaje, cada Bloque está apoyado por actividades y herramientas diversas como crucigramas, sopas de letras, cuadros comparativos, evaluaciones, ejercicios, repasos, tips y estrategias de estudio. Es muy recomendable que realices todo esto para que refuerces la teoría de cada Bloque, sin embargo, debes de elaborar y diseñar tus propios materiales para que asimiles mejor la información.

Las estrategias de estudio que encontrarás en CHECK®, te ayudarán a eficientar y organizar mejor tu tiempo de estudio. No quiere decir que cierto contenido sea menos importante que otro o que no debas aprenderlo, simplemente son tips e ideas para priorizar tu estudio y que no inviertas más tiempo del necesario en temas que tienen un menor peso en el examen.

Es importante que CHECK® sea leída y estudiada en el orden que se presenta, y no avanzar a otros Bloques sin haber concluido los anteriores, ya que se podrían presentar dificultades en ciertos conceptos o temas. La secuencia de los temas no es la misma que la del temario publicado por la CNBV. El orden de los Bloques fue establecido por CHECK® con fines didácticos para que los temas se comprendan mejor. Esta Edición se incluyen diversos temas que no son materia de examen pero te ayudan a comprender el contexto. Al inicio de cada uno de estos temas se indica que no son parte del examen.

Al adquirir CHECK®, cuentas con asesoría personalizada sin costo, vía telefónica y/o correo electrónico, hasta que presentes el examen. Escríbenos a contacto@CHECKpld.com y con gusto te ayudaremos a preparar un plan a la medida de tus necesidades, con la mejor estrategia de estudio para ti.

Si ya presentaste el examen y no aprobaste, es recomendable que solicites tu resultado a la CNBV. Con esto sabrás cuáles son tus áreas de oportunidad y podrás reforzar los temas donde fallaste sin tener que estudiarlos todos nuevamente. Sin embargo, es recomendable que sigas repasando los Bloques que ya dominas para que no los olvides.



El examen de certificación en materia de PLD/FT es un examen de opción múltiple que contiene 135 preguntas, de las cuales solo se toman en cuenta 125, es decir hay 12 preguntas que no se consideran para la calificación, independientemente de si se contestan correctamente o no. No se conoce ni se indica cuáles son estas 12 preguntas. Aunque es un examen de opción múltiple, el grado de dificultad es muy alto, pues el 90% de las preguntas evalúan conceptos y definiciones. En muy pocas preguntas hay que analizar, y poner en práctica la teoría.

En nuestra experiencia, es un examen que además de evaluar conocimientos, pone a prueba las habilidades y características de la persona que lo presenta. Es un examen en donde la agilidad mental, el desgaste físico, la presión y los nervios son pieza clave, por lo que no es suficiente memorizar y conocer la teoría, sino saber cómo responder un examen de esta naturaleza. En nuestra opinión, **es un examen de estrategia, en donde no precisamente gana el conocimiento sino la habilidad**. Antes de iniciar con el material de estudio, CHECK® te menciona diferentes técnicas y estrategias, para preparar y responder exámenes de este tipo. Además, a lo largo de CHECK®, los ejercicios están dirigidos a desarrollar las habilidades necesarias para enfrentar este enorme reto.

El examen de certificación se ha llenado de mitos y realidades como resultado de la opinión de las personas que lo hemos presentado. “Es imposible aprobarlo”; es el primero de los mitos. Aunque es un examen complicado, hay gente que ya cuenta con la certificación. ¡Sí es posible lograrlo!

“Tengo 10 años de experiencia, no necesito estudiar para aprobar”; otro de los grandes mitos. Como lo he dicho anteriormente, el examen evalúa diversos aspectos. Los conocimientos prácticos y teóricos son una parte, pero aún quedan en juego las habilidades y características de la persona al responder un examen de esta magnitud. Una persona insegura podría detenerse demasiado a pensar en una respuesta y perder tiempo valioso. Por otro lado, una persona muy segura de sí misma podría confiarse y no revisar adecuadamente las preguntas y respuestas.

“Con un mes de estudio es suficiente”; el contenido es tan basto y extenso que definitivamente no se puede procesar en poco tiempo.

La realidad sobre este examen es que es muy confuso y pesado, evalúa mucho contenido y solamente el 30% de quienes lo presentan logran aprobarlo, por lo que se necesita una preparación integral. CHECK® cuenta con cursos presenciales para complementar tu estudio y que tus probabilidades de éxito aumenten hasta un 85%. Contáctanos en contacto@CHECKpld.com para información sobre el próximo Curso CHECK®.

No te puedes confiar. Ningún curso, ni CHECK® son mágicos. No basta con asistir a las sesiones de algún curso o con leer y responder las actividades de CHECK®. Debes organizar tu tiempo para dedicar horas de estudio, además de las horas que asistirás a los cursos. El tiempo ideal de preparación para este examen es de 4 a 5 meses, considerando que se tome un curso y se lea CHECK®. Las estadísticas demuestran que las personas que dedicaron más de 4 meses en su preparación, son las que han obtenido un resultado aprobatorio.

Todos hemos estudiado y presentado algún examen con algún tipo de presión sobre nosotros. El Examen de Certificación en PLD/FT no será la excepción. Seguramente mientras lees este texto estás preocupado pensando en: “¿qué dirá mi jefe si no apruebo el examen?”, “tal vez me corran si no consigo la certificación”, “debo memorizar mucho contenido en poco tiempo y nunca fui bueno para estudiar”, “necesito la certificación para obtener un mejor puesto”. Todos estos pensamientos son reales. No te diremos como no tenerlos, pues es natural que te pasen por la cabeza. Lo que mencionaremos a continuación son algunos consejos que pueden ayudarte a estudiar sin estrés y a contestar el examen de una mejor manera.

Planifica tu estudio: en las sesiones de los cursos no estás estudiando, no estás repasando o comprendiendo, simplemente estás captando información nueva. Después debes llegar a casa y procesar y organizar toda la información. Se recomienda estudiar mínimo 2 horas diarias o 10 horas a la semana, además de las sesiones a las que asistas. Es muy útil que hagas un calendario personal de estudio, que contenga tiempos muy claros en los que no harás otra cosa que leer, investigar, repasar, memorizar y practicar los contenidos. Este calendario funciona mejor si lo compartes con tu familia y compañeros de oficina para que las

personas cercanas a ti no interrumpen tu valioso tiempo de estudio. De igual forma es vital que en los tiempos de estudio te “desconectes” del mundo: cierra tu correo electrónico, no revises mensajes en tu celular y no atiendas llamadas a menos que sean de suma importancia. ¡Organiza bien tu tiempo!

Establece prioridades: aunque todo el contenido de CHECK® es materia de examen, hay ciertos bloques y temas que tienen un mayor peso en el examen. Además hay algunos conceptos que requieren de más horas de repaso, inicia por estos para que tengas más tiempo para estudiarlos. Es importante mencionar que para aprobar el examen se deben aprobar las 3 secciones principales del examen. En la Sección de Anexos encontrarás un cuadro con la estructura del examen que te ayudará a priorizar de manera correcta tu estudio. También es muy recomendable que consultes el temario publicado por la CNBV disponible en la Plataforma Digital CHECK®.

Tiempo en responder preguntas: el día del examen, no te detengas demasiado tiempo en una pregunta, puedes perder tiempo valioso. Si no sabes la respuesta, márcala para revisión y continúa con las demás. Tampoco te confíes y contestes alocadamente, pues el no leer o revisar con detenimiento podría hacer que cometas errores. En promedio puedes invertir 2min a cada pregunta. En la Sección de Anexos encontrarás un pequeño instructivo que te ayudará a familiarizarte con la plataforma donde se realiza el examen CENEVAL.

Es recomendable que involucres a otras personas en este proceso y se comprometan con tu preparación. La certificación, además de ser un logro personal, es un logro laboral y familiar. Si consigues la certificación, te verás beneficiado tú como persona, pero también se beneficiará la empresa donde laboras y tu familia. La siguiente ilustración muestra la suma de diversos factores que te ayudarán a tener mayor probabilidad de éxito. Ante todo, debes considerar dos recursos para aumentar las probabilidades de éxito: tiempo y dinero.



- **Tiempo:** como se ha mencionado, debes destinar tiempos específicos y ordenados de estudio. Algunas ideas son: apartar fines de semana, salir temprano de la oficina para regresar a casa a repasar o quedarse horas extra en el trabajo. Asimismo debes dedicar tiempo a la creación y desarrollo de tus propios materiales de estudio.
- **Dinero:** un recurso muy importante. Al haber adquirido CHECK® ya estás invirtiendo dinero en tu preparación. Si tú o la Entidad donde laboras contrataron un curso, aumentas tus probabilidades de aprobación. Y por supuesto, el pago del examen para poder presentarlo es una inversión en tu preparación personal y profesional.

Además de los dos recursos anteriores, el considerar otros factores en esta ecuación, incrementará tu probabilidad de obtener la certificación.

- **Entidad:** tu empresa debe facilitarte tiempos de estudio. Tal vez algunos días poder salir antes de la oficina. Durante el tiempo de preparación no deben asignarte nuevas responsabilidades o proyectos; debes pedir a tu jefe que no te delegue cosas que te causen estrés adicional, ya que la fatiga mental te impedirá estudiar de forma eficiente.
- **Curso:** no hay cursos mágicos o que te garanticen el éxito, sin embargo juegan un papel muy importante en tu preparación. Debes escoger cuidadosamente el curso que se comprometa contigo y te brinde las herramientas necesarias para que tu estudio se vuelva más eficiente y que todas las dudas que tengas queden aclaradas.
- **Estudiante:** tú eres la pieza más importante en este proceso. Tu empresa y un curso te pueden dar todas las facilidades para una buena preparación, pero si tú no te comprometes y creas buenos hábitos de estudio, no lo lograrás.

Alejandro Espinosa Cabrero
Autor