

SOBRE LA CERTIFICACIÓN

Bienvenido a *CHECK-Actividades Vulnerables*, el primer libro en México que te prepara para el examen de certificación en Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo ante la *Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)*. Me da mucho gusto que hayas elegido CHECK® como tu opción para prepararte y me da más gusto que hayas tomado la decisión de enfrentar este gran reto personal y profesional. Durante el Bloque 0 te voy a explicar diferentes bases y datos que debes tener y conocer antes de comenzar a estudiar.


Las autoridades del Sistema Financiero Mexicano, preocupadas por el incremento en los delitos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo (LD/FT) dentro del país, desde 2015 decidieron certificar en materia de prevención de LD/FT a los oficiales de cumplimiento, auditores internos y externos, así como demás profesionales, 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 que evalúa los conocimientos. En su momento, solo se contaba con el temario y bibliografía publicados por la *Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)*. Un año después de la primera ronda de evaluaciones, nace *CHECK-Sistema Financiero* como el primer libro en su tipo que agrupa de forma sencilla todos los textos, documentos, referencias y datos históricos que se deben conocer para preparar el examen, permitiendo que el estudio sea más ordenado, fácil y eficiente. A raíz de esto comenzaron a surgir más obras y esto me llena de gusto pues ahora hay muchas opciones para todos los perfiles.

El *Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)* es un organismo intergubernamental que evalúa el grado de cumplimiento que tienen los países en materia prevención de lavado de dinero y combate del financiamiento al terrorismo (PLD/CFT). Desde el 2000 el *GAFI* ha revisado en distintas ocasiones a México. Durante las evaluaciones se han señalado deficiencias en las medidas preventivas y de supervisión aplicables a actividades y profesiones distintas a las entidades financieras que son utilizadas por los criminales para LD/FT (Actividades Vulnerables). Esto implicó que en 2012 se emitiera la *Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI)*, de modo que se implementara un régimen jurídico para prevenir el uso de las Actividades Vulnerables como vehículos para cometer LD/FT. En este contexto y basándose en los resultados y experiencia de la certificación de la *CNBV* para el sistema financiero, en 2021 la *Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)* lanzó la certificación en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita para el sector de Actividades Vulnerables.

El objetivo de la certificación es fortalecer y consolidar el régimen de PLD/CFT. Representa una oportunidad para la profesionalización de las Actividades Vulnerables, para promover la formación de perfiles capacitados para el cumplimiento de las obligaciones en la materia y para que la sociedad en general conozca de una forma más especializada el régimen PLD/CFT. Además, contribuye en el proceso de cumplimiento con el *GAFI*. La certificación está dirigida a las personas físicas que realizan Actividades Vulnerables, los responsables de cumplimiento de las personas morales que realizan Actividades Vulnerables y demás profesionales. Con ella la *UIF* acreditará que estas personas cuentan con los conocimientos necesarios para el cumplimiento del régimen de PLD/CFT y los estándares internacionales en la materia. La certificación tiene una vigencia de 5 años y al igual que en el Sistema Financiero, para poder obtenerla es necesario presentar un examen que evalúa los conocimientos.

CHECK-Actividades Vulnerables replica la metodología de éxito utilizada con *CHECK-Sistema Financiero* y la cual busca darte todas las habilidades que tú necesitas para aprobar el examen. El objetivo de este libro es que tú puedas acreditar ese examen. Si lo compraste para aprender mejores prácticas para llevar a cabo tus funciones de responsable de cumplimiento o auditor, CHECK® no es para ti. Me voy a enfocar siempre, en darte las técnicas y los tips que necesitas para poder obtener la certificación.

El examen de certificación es un examen de opción múltiple que se realiza de manera presencial con papel y lápiz. Contiene 105 preguntas divididas en tres ejes temáticos y cuentas con dos horas para responderlo. Aunque es un examen de opción múltiple, el grado de dificultad es alto, pues el 80% de las preguntas evalúan



conceptos y definiciones. En muy pocas preguntas hay que analizar y poner en práctica la teoría. Existen tres tipos de preguntas: de cuestionamiento directo, de completamiento y de elección de elementos. Las preguntas están diseñadas con base en los niveles de: 1) evocación: recordar hechos específicos y universales, métodos y procesos; 2) comprensión: traducción de información en distintos contextos; y 3) aplicación de conocimiento: habilidad para razonar y aplicar lo aprendido en casos de la práctica profesional.

Lo primero que debes conocer es que no existe una calificación mínima. No se sabe si se aprueba con un 7 o con un 9, la *UIF* no lo ha hecho oficial. Lo que sí sabemos es que es necesario aprobar los tres ejes temáticos. Por ejemplo, suponiendo que la calificación para aprobar sea 8 y en dos de las áreas obtienes 9, y en la tercera consigues 7.5, tu resultado final no será aprobatorio. El método para calificar es un tanto desconocido y se dice que la *UIF* elige entre el 25% y 30% de los sustentantes con la calificación más alta para entregar los certificados. Puedes hacer un excelente examen y obtener 90, pero si arriba de ti hay 300 personas con 92 quedas fuera. Esto es lo que se conoce por lo general como el método de campana.

En mi experiencia, es un examen que además de evaluar conocimientos, pone a prueba las habilidades y personalidad del individuo que lo presenta. Es un examen en donde la agilidad mental, el desgaste físico, el control de la presión, los nervios y la administración de tiempo son pieza clave; no es suficiente memorizar y conocer la teoría, sino que se debe saber cómo responder un examen de esta naturaleza. Tengo muchos alumnos que memorizan todo a la perfección y el día del examen los traicionan los nervios, se detienen demasiado en una pregunta y no les alcanza el tiempo para responder todo el examen. En mi opinión, es un examen de estrategia, en donde no precisamente gana el conocimiento sino la habilidad: más vale maña que fuerza...

El examen de certificación se ha llenado de mitos 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 15 años de experiencia en PLD/FT, no necesito estudiar para aprobar”. Un enorme mito y gran reto para aprobar el examen. Las personas que tienen muchos años de práctica en la materia tendrán que aprender a diferenciar todo lo que han aprendido en campo con la teoría. La *UIF* quiere que respondas basado en lo que marcan las leyes. Aquí no importa cómo trabajas en tu día a día, tu interpretación u opinión de las leyes, ni las políticas o procesos de la empresa donde laboras. Si no tienes experiencia previa en el sistema financiero, no te enfrentarás con este problema ya que no tienes vicios.

“Con un mes de estudio es suficiente”. Se trata de un examen multisectorial, es decir, debes conocer sobre las 16 Actividades Vulnerables. Esto hace que el contenido sea muy basto, extenso y que no lo puedas procesar en poco tiempo. Necesitarás al menos tres meses de preparación.

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 que en un momento abordaremos. Antes de iniciar con el material de estudio, lee detenidamente el Bloque 0, en donde CHECK® te menciona diferentes estrategias, consejos, tips y trucos 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.

Alejandro Espinosa Cabrero
Autor

METODOLOGÍA CHECK

CHECK® presenta una metodología didáctica y amena que te permitirá aprender temas densos y complicados de una forma sencilla y divertida: metodología de aprendizaje activo. Cuenta con una estructura de cuatro bloques con colores asignados; los temas más relevantes también tienen un color asignado para que puedas identificarlos fácilmente. Es un libro con muchas ilustraciones y diagramas para ayudarte a recordar gran cantidad de conceptos en poco tiempo.

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 elaborar y diseñar tus propios materiales de estudio para que asimiles mejor la información.

Las estrategias de estudio que encontrarás en CHECK® te ayudarán a 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.

Aunque podrás avanzar y retroceder como tú decidas, es importante que leas y estudies CHECK® en el orden que se presenta y no avances a otros bloques sin haber concluido los anteriores, ya que podrías presentar dificultades en ciertos conceptos o temas. Una vez que termines, si necesitas regresar o leer entre bloques, lo puedes hacer sin ningún problema. La secuencia de los temas no es la misma que la del temario publicado por la UIF. El orden de los bloques fue establecido por CHECK® con fines didácticos para que los temas se comprendan mejor. Revisa el cuadro con la estructura del examen en el Anexo 1 de la página 307 en la Sección de Anexos para que relaciones el temario oficial con los bloques CHECK®.

Parte fundamental de la Metodología CHECK® son los exámenes simuladores. Al finalizar cada bloque se te indicará que realices el examen correspondiente para medir tu nivel de comprensión. Después de determinados bloques encontrarás exámenes parciales y por último el examen final. En cada uno de los exámenes se incrementa el grado de dificultad. El examen final es muy parecido al que presentarás ante el CENVAL. Es importante encontrar un balance entre realizar los exámenes y no abusar de ellos. Te explico: es tan malo no hacerlos como presentar el mismo examen tres veces en una misma tarde. ¿Por qué es malo abusar de ellos? Porque memorizas las preguntas y respuestas, pero realmente no entiendes ni comprendes qué es lo que hay que responder.

Como parte de la Metodología CHECK®, cuentas con *coaching* continuo y gratuito vía correo electrónico. Me puedes escribir en cualquier momento a contacto@checkpld.com para que pueda ayudarte con cualquier duda que tengas. En alianza con la Escuela Bolsa Mexicana, CHECK® imparte cursos presenciales y en línea para complementar tu estudio y que tus probabilidades de éxito aumenten hasta un 75%. Escribe a contacto@checkpld.com para información sobre el próximo curso CHECK®.

Alejandro Espinosa Cabrero
Autor