

AOCCPR CONVENCIÓN



Retos y Desafíos del Programa de Cumplimiento BSA / AML 2023 -2024





19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

Oradores Invitados

LCDO. VÍCTOR M. MARTÍNEZ CRUZ	3
LCDO. OSCAR CIRILO ORTIZ.....	10
LILIAN R. BAIN	12
DAYANETTE FAISCA MONTALVO	13
MELISA CARABALLO NIEVES.....	14
JAIME LÓPEZ FIGUEROA.....	15
PABLO R. CABÁN CORTÉS	16
FERNANDO E. ORTIZ RAMOS	17
JULISSA PELLICIER GONZALEZ, MBA	18
DR. JONATHAN MUÑIZ CARDONA.....	19



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: *Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento*

BSA/AML 2023 - 2024

LCDO. VÍCTOR M. MARTÍNEZ CRUZ



Legal & Compliance Solutions, Inc.

vmmc@email.com

Graduado Magna Cum Laude de la Universidad de Puerto Rico- con una Maestría en Administración de Empresas. Obtuvo su grado de Juris-Doctor de la Universidad Interamericana de Puerto Rico.

Su experiencia de trabajo como Oficial de Cumplimiento inicia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Piedras. Además, laboró en la división de derecho corporativo en un reconocido bufete de abogados y como Senior Compliance Officer en el Banco Oriental Group.

En la actualidad es el Presidente de Legal & Compliance Solutions, Inc. en donde ha tenido la oportunidad de desarrollar diversos proyectos como asesor en cumplimiento legal, incluyendo la redacción de manuales y políticas, capacitación gerencial y de Cuerpos Directivos, así como auditorías independientes especializadas en áreas de cumplimiento regulatorio dirigido principalmente a instituciones financieras depositarias y no depositarias.

Recientemente colaboró con el regulador COSSEC en la redacción de las guías de examen de BSA/AML para las cooperativas de ahorro y crédito.

El Lcdo. Martínez cuenta con la certificación avanzada de especialista en auditoría anti-lavado de dinero (por sus siglas en inglés, CAMS-Audit), la certificación de Profesional en Cumplimiento y Ética (por sus siglas en inglés, CCEP) y la certificación de controles internos (por sus siglas en inglés CICA).

Desde el 2013 ofrece anualmente la Escuela de Cumplimiento para oficiales de cumplimiento que laboran en cooperativas estatales y federales. Ha ofrecido talleres en el Colegio de Contadores Públicos de Puerto Rico, en la Asociación de Auditores Internos Certificados-Capítulo de PR y en la Academia Judicial.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

RAMÓN SILVA-CRUZ



Special Agent / Liaison PR Financial Regulator

IRS

ramon.silva-cruz@ci.irs.gov

Agente especial en la División Criminal del Servicio de Rentas Internas Federal (IRS-CI).

Actualmente funge como enlace entre (Liaison) del Miami Field Office y Puerto Rico para asistir y orientar a todas las agencias reguladoras del gobierno de Puerto Rico y sus instituciones financieras.

EXPERIENCIA PROFESIONAL

- Más de 10 años experiencia trabajando en Instituciones Financieras (FIRST BANK Y BANCO POPULAR)
- Departamento Contribuciones
- Departamento Contabilidad Hipotecas
- Departamento Mercadeo
- Pagador / Receptor / Teller
- Oficial Plataforma



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

- Departamento Prueba y Transito
- Oficial de Cumplimiento BSA/AML
- Sobre 20 años Experiencia Investigaciones Estatales y Federales
- Asesor Legislativo (Senado de PR)
- Asesor Investigativo de las siguientes agencias:
 - Defense Intelligence Agency (DIA)
 - Department of Defense (DOD)
 - National Security Agency (NSA)
 - NASA

- Asesor en Espionaje Corporativo (DS / FX en Washington D.C)
- Agente Especial / Oficina Inspector General de los Estados Unidos

Funciones:

1. Investigaciones y Auditorias a las Alcaldías y/o Agencias de Gobierno velando por el cumplimiento de las regulaciones federales y el buen uso de fondos federales.
2. Agente Especial / Internal Revenue Service (IRS-CI) / Criminal Investigation

Funciones:

Llevar a cabo todo tipo de investigaciones financieras, donde el gobierno de los Estados Unidos tenga jurisdicción tales como:

1. Tax Fraud (Titulo 26 Codigo Federal)
2. Money Laundering (Titulo 18 Codigo Federal)
 - Employment Fraud
 - Mortgage Fraud
 - Wire Fraud
 - Mail Fraud
 - Bank Fraud



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

3. BSA / AML Fraud (Titulo 31 Codigo Federal)

- SAR (SUSPICIOUS ACTIVITY REPORTS)
- LAVADO DE DINERO (AML)
- KYC
- KYE
- CIP
- CDD
- EDD
- REVISIONES
- POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS



19^{na} CONVENCION ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

JUAN CARLOS MEDRANO CASTRO



JA Global Compliance

juan.medrano@jaglobalcompliance.com

Experto en el área de antilavado de dinero con más de 20 años de experiencia en el sector financiero internacional, muchos de ellos en la posición de Compliance Officer en diferentes instituciones financieras. Ha ejercido cargo de Director de Banco como miembro de Junta Directiva aprobado por la Oficina del Control de la Moneda de Estados Unidos (OCC) Así mismo ha ejercido cargo de examinador.

Presidente y fundador de J&A Global Compliance, firma especializada en temas regulatorios específicamente BSA/AML y OFAC, realizando revisiones independientes, así como asesorando en el diseño y manejo del programa de cumplimiento de instituciones financieras en Estados Unidos, América Latina y el Caribe.

Asesor en materia de BSA/AML OFAC para instituciones financieras de Florida, Puerto Rico y Latinoamérica.

Ha sido conferencista en la materia, incluidas conferencias sobre el Programa de Sanciones de OFAC contra el Gobierno de Venezuela. Además, ha sido conferencista para la organización Crime Stopper capítulo Panamá, FELADE, ACAMS; entre otros.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

Licenciado en Administración Comercial titulado por la Universidad Central de Venezuela (UCV) con Especialización en Planificación Global, certificado como Especialista en Anti-Lavado de Dinero y miembro activo de ACAMS, ASOCIACION DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE ESTADOS UNIDOS Y LA ASOCIACION DE ESPECIALISTAS EN SANCIONES. Además, ha completado el curso de la ABA National Compliance School.

El Licenciado Medrano es Profesor invitado por la Universidad de la Paz de las Naciones Unidas en la Catedra de Antilavado de Dinero y otros delitos, y actualmente está dirigiendo el grupo de expertos para la creación de la primera certificación en español en listas y sanciones internacionales a ser ofrecida por dicha universidad.

Por último, el Licenciado Medrano es Vicepresidente a nivel Global de la Fundación para el Estudio de Delitos de Lavado de Activos y otros Delitos (FELADE) además, ha sido reconocido por ACAMS como profesional destacado en el tema de antilavado de dinero.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

LCDO. RENÉ VARGAS MARTÍNEZ



INCLUSIVE

rvargasmartinez@inclusiv.org

<https://inclusiv.org/rene-a-vargas-martinez/>

Director de la red de Inclusiv en Puerto Rico. También dirige la Red Nacional de Juntos Avanzamos.

Por los pasados cinco años, ha liderado la creación y expansión del Proyecto CDFI para Puerto Rico. Esta iniciativa ha contribuido a la eliminación de las barreras para que las cooperativas de ahorro y crédito de Puerto Rico accedieran a los recursos económicos públicos y privados. Incluyendo, aquellos fondos otorgados por el Departamento del Tesoro Federal de Estados Unidos, destinados a la recuperación y el desarrollo de las comunidades desatendidas en el país.

A su vez, el Lcdo. René Vargas Martínez lidera las iniciativas de inclusión financiera para las comunidades hispanas e inmigrantes en Estados Unidos mediante el programa nacional Juntos Avanzamos dentro de Inclusiv.

Cuenta con una amplia experiencia en asuntos de representación y abogacía. Durante sus estudios en la Facultad de Derecho de la Universidad de Puerto Rico ejerció como representante estudiantil ante la Junta de Síndicos, como Senador Académico y Presidente del Consejo General de Estudiantes. Posteriormente, ocupó el cargo de Procurador Estudiantil de la UPR recinto de Río Piedras, y luego, Vicepresidente Asociado en Asuntos Estudiantiles. Ambos roles le permitieron mediar en conflictos y supervisar las operaciones de las oficinas de servicios estudiantiles en el sistema UPR.

El Lcdo. René Vargas Martínez tiene una licenciatura en Historia y un título de Juris Doctor de la Facultad de Derecho de la Universidad de Puerto Rico.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: *Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento*

BSA/AML 2023 - 2024

LCDO. OSCAR CIRILO ORTIZ



TAG Consulting, LLC.

oscar@tag-pr.net

El CPA y Abogado Oscar Cirilo Ortiz posee 24 años de experiencia en la industria financiera local e internacional; desempeñándose en diferentes facetas de liderazgo dentro de las áreas de operaciones financieras, inversiones, auditoría, gestión de riesgos, cumplimiento y crédito. Su experiencia se expande a instituciones bancarias locales e internacionales, casas de corretaje, compañías de inversión, entidades bancarias internacionales, cooperativas de crédito, casinos, concesionarios de vehículos de motor, compañías de bienes raíces, aseguradoras, fondos de capital privado, fideicomisos de inversión y asociaciones profesionales.

Durante 14 años, fue profesor adjunto en las Universidades Interamericana y del Sagrado Corazón, impartiendo cursos de contabilidad, impuestos y derecho mercantil, tanto a nivel de bachillerato como de maestría. Ha participado como profesor mentor y evaluador de grupos de estudiantes competidores en conferencias nacionales de contabilidad. Es miembro del Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Puerto Rico, en la que se ha desempeñado en el pasado como presidente del Comité de CPA y Abogados y como miembro asociado de los comités de legislación, reforma fiscal, industria de valores y enlace con las cooperativas de ahorro y crédito.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

El CPA Cirilo ha sido orador invitado en múltiples foros profesionales, ofreciendo cursos de capacitación y seminarios en las áreas de cumplimiento, gestión de riesgos, lavado de dinero, entre otros. También ha sido deponente ante la legislatura puertorriqueña durante la evaluación de diferentes proyectos legislativos de trascendencia para la industria bancaria local. Además, es proveedor de cursos de educación continuada autorizado por COSSEC.

El CPA Cirilo es Gerente Senior de las firmas de consultoría de servicios financieros TAG Consulting LLC y Twety Three Group. Posee un bachillerato en Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Puerto Rico, así como una Maestría en Finanzas y Juris Doctor de la Universidad Interamericana de Puerto Rico.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

LILIAN R. BAIN



**Principal Examiner, CFE
National Credit Union Administration, NCUA**
lbain@ncua.gov

Lilian Bain se unió a la Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA) en 2014. Es Analista de Supervisión para la Región Sur y recientemente trabajó en la División de Acciones especiales como Oficial de Casos Problemáticos. Fue examinadora de distrito de cooperativas de crédito en Florida Central, Florida del sur, las Islas Vírgenes de EE.UU. y Puerto Rico de 2015 a 2022. Antes de unirse a la NCUA en el 2013, Lilian trabajo para el Departamento de Energía/Oficina del Inspector General como inspectora desempeñando auditorias del programa. Antes de esto, trabajo en una gran cooperativa de crédito en el Sur de Florida durante nueve años, ocupando varios puestos, incluido el de gerencia.

Lilian recibió su maestría en contabilidad de la Nova Southeastern University en Davie, Florida. También es examinadora de fraude certificada.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

DAYANETTE FAISCA MONTALVO

COSSEC

dfaisca@cossec.pr.gov

Educación

- Posee un bachillerato en Administración de Empresas, concentración en Contabilidad, de la Universidad de Puerto Rico, Recinto de Río Piedras.

Certificación

- Especialista certificada en antilavado de dinero (CAMS, por sus siglas en inglés)

Experiencia laboral antes de trabajar en la Corporación (8 años)

- PricewaterhouseCoopers, firma de contadores públicos autorizados, área de contribuciones y consultoría (supervisora Corporate Tax Senior Associate).
- Ernst and Young, firma de contadores públicos autorizados, área de contribuciones (supervisora o Corporate and Individuals Tax Senior Associate).
- Banco Popular de Puerto Rico – Área de Crédito Corporativo – Analista Financiero.

Experiencia laboral en COSSEC:

- Examinadora de Cumplimiento de los Programas de BSA, OFAC y SAFE (alrededor de 4 años de experiencia).
- Examinadora de Cooperativas (2 años de experiencia)
- Vicepresidenta del Área de Administración de COSSEC en donde su responsabilidad era planificar, dirigir, supervisar evaluar todas las operaciones del área de contabilidad, presupuesto, finanzas, servicios administrativos, sistemas de información de la Corporación.

Al presente funge como Examinadora de Cumplimiento en COSSEC.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

MELISA CARABALLO NIEVES

COSSEC

mcaraballo@cossec.pr.gov

Educación

- Bachillerato en Administración de Empresas, concentración en Contabilidad y
- Maestría en Finanzas de la Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico, Ponce

Certificación

- Especialista certificada en controles internos (CICA, por sus siglas en inglés)

Experiencia laboral antes de trabajar en la Corporación (4 años)

- Reyes Ramis Silvagnoli, CPA Group- Auditoría y Contribuciones

Experiencia laboral en COSSEC (16 años)

- Examinadora de Cumplimiento de los Programas de BSA, OFAC y SAFE (alrededor de 5 años de experiencia).
- Examinadora de Cooperativas (11 años de experiencia)

Al presente funge como Examinadora de Cumplimiento en COSSEC.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

JAIME LÓPEZ FIGUEROA

COSSEC

jlopez@cossec.pr.gov

Educación:

- Bachillerato en Contabilidad y
- Maestría en Finanzas de la Universidad Interamericana de Puerto Rico

Certificación

- Especialista certificado en antilavado de dinero (CAMS, por sus siglas en inglés)

Experiencia laboral en el movimiento cooperativo (32 años)

- Inspector de Cooperativas- (2 años)
- Comptroller de la Coop. A/C de Vega Baja (4 años)
- COSSEC: (26 años)
 - Supervisor de examinadores en el Área de Apoyo Técnico y Supervisión finanzas
 - Síndico de Cooperativas

Actualmente se desempeña como supervisor del Área de Cumplimiento y Sistema de Información.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

PABLO R. CABÁN CORTÉS



GONZÁLES TORRES & CO.
Business Development Manager
pcaban@gtcpapr.com

Graduado de la Universidad Interamericana con un bachillerato en Administración de Empresas (Cum Laude), Concentración en Contabilidad y una maestría, Suma Cum Laude, de la Universidad Ana G Méndez en finanzas. Actualmente se desempeña como Gerente de Desarrollo de Negocios y Consultoría en González Torres & Co., firma de CPA, con más de 25 años de experiencia en el campo de las finanzas, consultoría y planificación estratégica en varios sectores como, Cooperativas de ahorro y crédito, Sector Privado, Gobierno, Salud y otros.

Fue Director de finanzas de Pueblo International, Presidente Ejecutivo de Cooperativas de ahorro y Crédito, logrando impactar favorablemente la efectividad y rendimiento de activos. Responsable bajo su administración en Pueblo Coop de lograr ser la primera cooperativa de ahorro y crédito en Puerto Rico en obtener una subvención federal CDFI de \$65 mil de asistencia técnica y recibir la certificación CDFI para el año 2000.

Entre sus responsabilidades y puestos se destacó como miembro de la Comisión Nacional de Cooperativismo, Presidente de la Asociación de Ejecutivos de Cooperativas y ser parte del Consejo Asesor al Presidente Ejecutivo de Cossec en el año 2009-2010. Además, ha dictado conferencias y seminarios en la Asociación de Ejecutivos de Cooperativas de PR, Cossec, entre otros.



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

FERNANDO E. ORTIZ RAMOS



GONZÁLES TORRES & CO.

fortiz@gtcpapr.com

Contador Público Autorizado graduado en Administración de Empresas de la Universidad de Puerto Rico. Es Socio de Auditoría y Control de Calidad en González Torres & Co., CPA, PSC. Posee sobre 11 años de experiencia en diversas industrias como: cooperativas de ahorro y crédito, municipios, entidades gubernamentales, centros de salud 330, entidades sin fines de lucro, entre otras.

Es miembro del Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados y del Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Puerto Rico. Actualmente es miembro de los Comités del Sector Público y Enlace con el Movimiento Cooperativista del Colegio de CPA.

Además, ha brindado conferencias en el Colegio de CPA, Asociación de Ejecutivos de Cooperativas de Puerto Rico y otros.

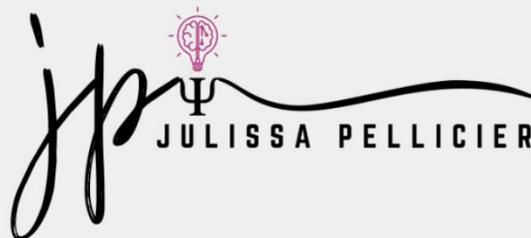


19^{na} CONVENCION ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

JULISSA PELLICIER GONZALEZ, MBA



Expertise Skill

- Graphic design
- Customer Service
- Digital Marketing
- Strategic Planning
- Teamwork
- Training
- Team Leadership
- Operating Systems
- Microsoft Office
- Project Management

La Sra. Julissa Pellicier posee un bachillerato en administración de empresas con una concentración en Gerencia y un nivel de Maestría también en Administración de Empresas con una especialidad en Mercadeo de la Universidad Inter Americana. Actualmente esta tomando cursos conducentes al doctorado en Filosofía en Psicología Industrial Organizacional de la Universidad Albizu. En el cual se encuentra realizando practicas supervisadas como consultora y analista de un programa de capacitación para líderes y supervisores desarrollando planes de trabajo e instrumentos de evaluación.

Con un enfoque en el desarrollo organizacional mediante el desarrollo de investigaciones, teorías y prácticas en busca de expandir el conocimiento y la efectividad de las personas para lograr cambios significativos y un mayor rendimiento organizacional más exitoso.

Posee experiencia por casi dos décadas en la industria financiera de las Cooperativas, en el servicio al cliente, departamento de caja, apertura de cuentas, otorgación de préstamos. Líder en el desarrollo y conversión de nueva plataforma de sistema bancario, creación de manuales y adiestramiento a todo el personal desde distintos departamentos.

Asistencia a la Junta de Directores facilitando la comunicación entre cuerpos directivos y gerencia administrativa. Actualmente esta a cargo del Departamento de Mercadeo y Servicios Virtuales trabajando directamente con todos los departamentos de la Institución Financiera, asegurándose de mantener una eficiencia organizacional y bienestar de empleados y socios.

Contact Me



787-368-8089



jpellicier@albizu.edu



<https://www.linkedin.com/in/julissa-pellicier-mba-103776b7/>

"Elevando Organizaciones con Servicio y Detalle, la Diferencia que Marca"



19^{na} CONVENCIÓN ANUAL

Tema: Retos y Desafíos con el Programa de Cumplimiento

BSA/AML 2023 - 2024

DR. JONATHAN MUÑIZ CARDONA



**DR. JONATHAN
MUÑIZ CARDONA**
PSICÓLOGO CLÍNICO

El Dr. Jonathan Muñoz Cardona, Posee un bachillerato en Servicios Humanos Psicosociales con especialidad en familia disfuncional de la Universidad Interamericana Recinto de Aguadilla. A nivel graduado posee una maestría en Consejería Psicológica con especialidad en Familia, de la Universidad Interamericana, Recinto de Aguadilla. Además, posee una maestría y doctorado en Psicología Clínica de la Ponce Health Sciences University.

Dispone de experiencia clínica en Psicología de la Salud, "Behavioral Medicine ", Clínicas de Salud Mental, Terapia de familia, Terapia individual y Terapia de Grupo en manejo del dolor; Evaluaciones psicométricas, psicológicas, psicoeducativas y neuropsicológicas a niños, adolescentes, adultos y población geriátrica.

Actualmente es Catedrático Auxiliar y supervisor clínico del Programa de Consejería de la Universidad Albizu, Centro de Mayaguez, en cual ofrece curso a nivel graduados de Evaluación de la Personalidad, Diversidad y Multiculturalidad, Terapia de Grupo, Psicología de la Salud entre otros. Además, es mentor de la Asociación Estudiantil de Psicología de la Salud de la Universidad Albizu.

Septiembre 2023