
Curriculum Vitae

Nombre: Walter Orlando Morales Cruz.



- ❖ **ESPECIALISTA EN CUMPLIMIENTO PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO**
- ❖ **ESPECIALISTA EN GESTIÓN DE RIESGOS BANCARIOS**
- ❖ **ESPECIALISTA FINANCIERO**

Estudios Realizados:

- **Maestría en Administración de Empresas, especialización en Finanzas.**
Título otorgado por: ISEADE - FEPADE.
- **Licenciado en Contaduría Pública.**
Título otorgado por: Universidad Centroamericana José Simeón Cañas UCA.
- **Especialización en Administración de Riesgos Bancarios.**
Título otorgado por: KPMG Suecia y ASDI - Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo.
- **CERTIFICACION EN PLDA-FIBA**
Certificación en Prevención de Lavado de Dinero

Auto-estudios realizados:

- | | |
|----------------------------------|--|
| ■ Evaluación de microfinancieras | ■ Redacción y Preparación de Informes |
| ■ Evaluación del Control Interno | ■ Análisis financiero |
| ■ Risk Management | ■ Preparación de Programas de Auditoría |
| ■ Gestión de riesgo operativo | ■ Administración de Bancos Nivel I, II y III |

Preparación Adicional:

Capacitaciones Recibidas Actualmente

- | | |
|---|--|
| ■ Prevención de lavado de dinero y de activos | ■ Balanced Scorecard medición del desempeño |
| ■ Matrices de Riesgo pld | ■ Auditoría fiscal |
| ■ Gestión de riesgos de lavado de dinero | ■ Evaluación de Bancos Nivel I y II. |
| ■ Gestión de Riesgos en Prevención de lavado de dinero y activos | ■ Lavado de dineros y malversación de activos |
| ■ Planeamiento y análisis estratégico. | ■ Seminario de Fraude en Estados Financieros |
| ■ Gestión Integral de Riesgos. | ■ Preparación y presentación de flujos de efectivo |
| ■ Gestión de Activos y Pasivos (GAP); y Riesgos Críticos en la Banca. | ■ Auditoría de estados financieros basado en riesgos |
| ■ Análisis del entorno financiero internacional. | ■ Preparación de papeles de trabajo. |
| ■ BASILEA II y Administración de Riesgos (República de Panamá - INCAE). | ■ Construcción de Indicadores de Gestión y herramientas de evaluación de negocios. |
| | ■ Como evitar los fraudes en los negocios. |
| | ■ Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) |
-

Currículum Vitae

- Gestión y Administración de Riesgos Bancarios (República Dominicana).
- Hacia Basilea II y Bancas de Desarrollo
- Proceso de medición de negocios (BMP) (KPMG de Colombia y Venezuela)
- Seminario de Principios de Contabilidad US-GAAP.
- Desarrollo de habilidades profesionales
- Administración de alta gerencia.
- Evaluación del sistema financiero.
- Análisis y evaluación de proyectos.

El facilitador también cuenta actualmente con experiencia en el gobierno corporativo de entidades financieras:

Experiencias laborales

Consultor, Especialista y Facilitador - Coordinador de Consultorías y Asesorías YANCOR Coaching & Mentory

(Finanzas, Riesgos y Auditoría).

Facilitador en cursos de INSAFORP, Código N. **00615602-9-F-679**

Área: FINANZAS, AUDITORIA y CONTABILIDAD.

<u>CONSULTORÍAS Y CAPACITACIONES</u>	<u>AÑO</u>	<u>ENTIDAD</u>
DIAGNOSTICO DE CUMPLIMIENTO	2022	COOPERATIVAS FINANCIERAS
PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO	2022	
DIPLOMADOS EN PLD-FT-FPADM	2017-2022	YANCOR COACHING & MENTORY
Prevención de Riesgo de lavado de dinero	2017-2022	Entidades del sistema financiero
Diplomado en Prevención de lavado de Activos	2017-2022	Bancos y financieras
Diplomado en Prevención de lavado de activos	2017-2022	Sector real de la economía
Acreditaciones de Programas de Cumplimiento UIF	2017-2022	Fundaciones, Servicios societarios, APNFD
Política y Gestión de Liquidez	2017-2022	Sociedad de Ahorro y Crédito
Gestión Integral de Riesgos	2017-2022	Sociedad de Ahorro y Crédito
Gestión Integral de Riesgos	2020	SIHUACOOP de R.L.
Revisión y actualización de política de Crédito	2020	Cooperativa COOP-1
línea de consumo y Gestión de Riesgo		
Gestión integral de riesgos	2019	SGB
Asesoría y miembro comité de prevención de lavado de dinero	2019	SGB y Apoyo Integral
Gestión Integral de riesgos	2019	Bolsa de Valores y CEDEVAL
Elaboración de Políticas y Manuales de Prevención de Lavado de dinero y fraude	2019	Patronato Inmaculada Concepción y Clínica de Inmaculada Concepción
Auditoría de Sistemas	2019	SIHUACOOP
Análisis financiero	2019	SAC APOYO INTEGRAL NEGOCIOS
Análisis financiero	2019	SAC APOYO INTEGRAL jefes de negocios
Elaboración de Matrices de Riesgo	2019	BANCOS e INSTITUCIONES FINANCIERAS
GESTION INTEGRAL DE RIESGOS	2019	BANCOS, COOPERATIVAS Y CAJAS DE CREDITO
DIPLOMADO DE FINANZAS ESTRATEGICAS	2019	BANCOS, COOPERATIVAS Y SECTOR REAL
FINANZAS PARA NO FINANCIEROS	2019	COMEDICA DE R.L.
ADMINISTRACION MODERNA DE FINANZAS	2019	DIPLOMADO EN UJMD.
ESPECUALCION Y ARBITRAJE FINANCIEROS	2019	DIPLOMADO EN UJMD.
ANALISIS FINANCIERO FUNDAMENTAL	2019	DIPLOMADO EN UJMD.
PREVENCION DE LAVADO DE DINERO	2019	BANCO ATLANTIDA- SERSAPROSA
PREVENCION DE LAVADO DE DINERO	2019	SAC APOYO INTEGRAL – CURSOS ABIERTOS
PREVENCION DE LAVADO DE DINERO	2019	BOLSA DE VALORE Y CEDEVAL- TERMOENCOGIBLE
PREVENCION DE LAVADO DE DINERO	2019	HIDALGO E HIDALGO CONSTRUCTORES
MATRICES DE RIESGO EN PLD	2019	YANCOR COACHING & MENTORY
ROL Y GESTION DEL OFICIAL CUMPLIMIENTO	2019	YANCOR COACHING & MENTORY

Currículum Vitae

MANUAL DE POLITICAS Y PROC. PLD	2019	YANCOR COACHING & MENTORY
CULTURA DE RIESGOS Y VALOR AÑADIDO	2019	FEDECREDITO
GOBIERNO CORPORATIVO	2019	SERSAPROSA
ANALISIS FINANCIEROS Y PREVENCION	2019	SERVICIOS GENERALES BURSATILES

<u>CURSOS IMPARTIDOS RECIENTEMENTE</u>	<u>AÑO</u>	<u>ENTIDAD</u>
Prevención de lavado de dinero y activos	2020	YANCOR Coaching & Mentory
Matrices de riesgos en PLD		
Auditoría en prevención de lavado de dinero y activos		
Debida diligencia		
Manuales de PLD		
Rol de los oficiales o designados de cumplimiento		
Aplicando la Ley Contra el Lavado de Dinero	2017-2022	Universidad José Matías Delgado (10 veces)
Prevención de Prácticas Corruptas	2017-2022	YANCOR Coaching & Mentory
Manuales y Políticas de lavado	2017-2022	CONTRATACIONES EMPRESARIALES.
Ley de Lavado de Dinero y Activos	2017-2022	YANCOR Coaching & Mentory
DIPLOMADO INGENIERIA FINANCIERA	2017 - 2019	UJMD
Análisis Interpretación de Estados Financieros	2017 - 2019	CENTROMYPE
Gestión de Riesgo de Liquidez	2017-2019	FEDECREDITO
Administración de Riesgo de Crédito	2017-2019	FEDECREDITO
Gestión Integral de Riesgos	2017-2019	FEDECREDITO
Gestión de Riesgo de Liquidez	2017-2019	FUNDAMICRO
Plan de Contingencia de Liquidez	2017-2019	FUNDAMICRO
Ley de lavado Dinero	2017-2019	GRUPO LORENA –San Miguel
Ley de lavado Dinero	2017	FARMACIAS LA BUENA – San Miguel
Cursos de Lavado de Dinero	2016	CONTRATACIONES EMPRESARIALES
Actualización de Lavado de Dinero	2016	COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS
Reformas a la Ley de Lavado de Dinero	2016	UNIVERSIDAD JOSE MATIAS DELGADO
Reformas a la Ley de Lavado de Dinero	2016	CENTRO HOSPITALARIO GINECOLOGICO
Reformas a la Ley de Lavado de Dinero	2016	DROGUERIA AMERICANA
Reformas a la Ley de Lavado de Dinero	2016	EQUIPOS MEDICOS HOSPITALARIOS
MANUALES Y POLITICAS DE LDA	2016	CONTRATACIONES EMPRESARIALES.
INGENIERIA FINANCIERA	2016	UJMD
ADMINISTRACION FINANCIERA	2016	UJMD
EVALUACION FINANCIERA DE PROYECTOS	2016	UJMD
CREACION DE LIQUIDEZ	2016	UJMD
FUENTES DE FONDEO	2016-2018	FUNDAMICRO-BANDESAL
RIESGO DE MERCADO	2016-2018	FUNDAMICRO-BANDESAL
RIESGO OPERATIVO	2016-2018	FUNDAMICRO-BANDESAL
RIESGO DE CREDITO	2016-2018	FUNDAMICRO-BANDESAL
Control Interno de Microfinancieras	2016-2018	FUNDAMICRO-BANDESAL
GESTION DE ACTIVOS Y PASIVOS	2016-2018	FUNDAMICRO Y BANDESAL

EXPERIENCIA IMPARTIENDO DIPLOMADOS, CURSOS y SEMINARIOS

DIPLOMADOS	INSTITUCION
FINANZAS ESTRATÉGICAS	YANCOR Coaching & Mentory
Gestión Financiera para no financieros	YANCOR Coaching & Mentory
Gestión Financiera para no financieros	COMEDICA
Prevención de Lavado de Dinero y Activos	YANCOR Coaching & Mentory
Gestión Integral de Riesgos	FUNDAMICRO
GERENCIA Y ADMINISTRACION FINANCIERA	UNIVERSIDAD JOSE MATIAS DELGADO (UJMD)
FINANZAS CORPORATIVAS	UJMD

Curriculum Vitae

EVALUACION FINANCIERA DE PROYECTOS	UJMD
Gestión de Riesgos (Riesgo de crédito y financieros)	UJMD
CURSOS GERENCIALES	INSTITUCION
GESTION DE COSTOS Y CALIDAD DE PROYECTOS	UNIVERSIDAD JOSE MATIAS DELGADO (UJMD)
FINANZAS EMPRESARIALES	UJMD
ANALISIS FINANCIERO PARA LA TOMA DE DECISIONES	UJMD
ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS	UJMD
FUNDAMENTOS DE FINANZAS EMPRESARIALES	BOLPROES Y UJMD
EVALUACION FINANCIERA DE PROYECTOS	UJMD
PRESUPUESTOS COMO HERRAMIENTA ESTRATEGICA	UJMD

Catedrático de Maestrías (8 años)

Catedrático: Universidad Matías Delgado - Programa de Maestría y PROGRAMA DE POSTGRADOS
Materias:

- FINANZAS INTERNACIONALES
- CONTABILIDAD Y PRESUPUESTOS
- ESTRUCTURA DE CAPITALS
- Evaluación y Calificación de Instituciones Financieras
- ANALISIS FINANCIERO.
- FINANZAS EMPRESARIALES
- GESTION INTEGRAL DE RIESGOS
- GERENCIA FINANCIERA
- GESTION DE PRESUPUESTOS
- EVALUACION FINANCIERA DE PROYECTOS
- ESTRUCTURA DE CAPITALS, entre otras impartidas

Catedrático: Universidad Francisco Gavidia (UFG)
Materias:

- Presupuestos y contabilidad.
- Evaluación financiera de proyectos
- Gestión financiera y Administración Financiera de Corto Plazo
- Gestión financiera y Administración Financiera de Largo Plazo
- Análisis financiero.
- Contabilidad.

Experiencia Laboral

EMPRESA: SERVICIOS GENERALES BURSATILES SGB
CARGO: Oficial de cumplimiento
Periodo: Oct. 2018-Abril 2019

Empresa: UBIQUITY GLOBAL SERVICES EL SALVADOR
Teléfono: 2257-8888
Cargo: **Gerente Financiero**
Periodo: Octubre 2015- a Agosto 2017

Responsable de las siguientes áreas:

- Gestión financiera
 - Formulación de Presupuesto
 - Contabilidad y cumplimientos legales
 - Responsable del Área Contable y gestión de abastecimiento de recursos financieros
-

Curriculum Vitae

Empresa: Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO)
Teléfono: 2257-8888
Cargo: GERENTE DE FINANZAS
Periodo: 2011 - A julio 2015.

Experiencias y actividades principales desempeñadas

- Evaluación y diseño de sistema de compensaciones y bonificaciones de negocios para entidades financieras.
- Experiencia en emisión en Certificados de Inversión en Bolsa de Valores.
- Experiencia en restructuración de pasivos.
- Experiencia en estructurar y coordinar emisión de títulos valores.
- Experiencia en mantener relaciones apropiadas con proveedores, clientes y acreedores.
- Habilidad para negociar fuentes de financiamientos con instituciones financieras.
- Experiencia en estructuración de posiciones de tesorería.
- Experiencia en administrar, integrar y coordinar equipos de trabajo de las áreas de Contabilidad, Presupuesto, Tesorería y Operaciones de Préstamos.
- Búsqueda constante de las mejores alternativas de inversión.
- Enfocado en la planeación financiera.
- Toma de decisiones basadas en proyecciones financieras y escenarios financieros.
- Orientado al análisis costo beneficio de las decisiones.
- Negociador constante para obtener financiamientos en condiciones competitivas
- Monitoreo constante de la posición financiera de la entidad
- Habilidad para presentación de informes financieros a las autoridades respectivas.
- Administrador constante de flujos de efectivo de la entidad, con la finalidad de garantizar la posición de liquidez adecuada.
- Asesoría constante para la toma de decisiones con información financiera oportuna y sistemática.
- Análisis constante de los resultados financieros de la entidad.
- Liderazgo en los procesos Formulación y seguimiento de la ejecución presupuesto
- Velar por el adecuado control en la Ejecución y Evaluación del Presupuesto Institucional.
- Monitoreo del control de pagos de forma oportuna.
- Experiencia en liderar el proceso de asignación de recursos a toda la entidad.
- Experiencia en proponer políticas, normas, controles y procedimientos relacionados con las operaciones.
- Experiencia en contratación y relación con auditores externos.
- Gestión constante para que el personal este debidamente capacitado en las diferentes áreas.

Experiencia Laboral inmediata anterior

Empresa: Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO)
Teléfono: 2257-8888
Cargo: JEFE DE RIESGOS
Periodo: 2007 -2011

Funciones principales desempeñadas en Riesgos y Oficial de Cumplimiento.

- Planificar y gestionar los riesgos para el logro de los objetivos generales y específicos de la institución.
 - Administración y control de riesgos institucionales.
 - Organizar la estructura de la unidad actual y a futuro; como también de las funciones y los cargos.
 - Diseño, administración y coordinación de políticas de riesgos.
 - Analizar los problemas de la institución en el aspecto financiero, administrativo y contable.
 - Diagnóstico de negocios. Coordinación del equipo de trabajo de evaluación de riesgo, propiciando un adecuado ambiente y motivándolos.
 - Planificación y coordinación de visitas anuales de Microfinancieras.
 - Facilitar a los colaboradores el apoyo necesario y brindar retroalimentación efectiva.
 - Revisión y control de informes de riesgos y revisión de ratings preparados por los analistas.
 - Coordinación de evaluación financiera en base a indicadores de gestión y financieros. (CAMEL)
 - Construcción y actualización de modelos de riesgo y simulación de escenarios.
 - Monitoreo y administración contra el lavado de dinero.
 - Monitoreo del sistema financiero nacional y regional.
 - Presentaciones de calificaciones de riesgo a Junta Directiva y Comité de Créditos y Finanzas.
 - Elaboración y seguimiento del proceso de default para Microfinancieras.
 - Elaboración e Implementación de metodología de riesgo operativo.
 - Análisis de procesos crediticios y de captación de fondos.
-

Curriculum Vitae

- Relación de revisión, seguimiento y control de CLASIFICADORAS DE RIESGO.
- Monitoreo de Gestión Crediticia, liquidez, rentabilidad y patrimonial (INSTITUCIONAL).
- Administración de proyectos de emisión de valores.
- Toma de decisiones a nivel de conducción y contratación del personal a cargo.
- Miembro activo del Comité de Créditos y Finanzas.
- Miembro activo del Comité de Auditoría, Fondos en Administración.
- Habilidad social y disposición para establecer y mantener relaciones interpersonales armoniosas.

Experiencia Laboral

Empresa: Banco Multisectorial de Inversiones, BMI (Ahora BANDESAL)
Teléfono: 22-67-00-00
Cargo desempeñado: **Tesorero y Analista de Intermediarios Financieros.**
Periodo: 2003 - 2007

Funciones principales desempeñadas:

- Evaluación financiera de negocios para entidades financieras.
- Análisis financiero bajo la metodología CAMEL.
- Presentaciones a Junta Directiva de Condiciones Financieras, presupuestos, estados financieros y análisis financiero.
- Análisis crediticio de bancos y capacidad de endeudamiento
- Control, organización y seguimiento al cumplimiento de la política de inversión.
- Organización y compras de títulos valores en BCR, a través del SISTEMA VENTAVAL.
- Evaluación Cuantitativa y Cualitativa de BANCOS.
- Evaluación de Políticas Internas de BANCOS.
- Monitoreo de Gestión Crediticia, liquidez, rentabilidad y patrimonial
- Gestión de flujos de efectivo.
- Administración de proyectos.
- Determinación de posición diaria de liquidez.
- Monitoreo de tasa de interés local e internacional.
- Organización, control y protección de la necesidad de fondeo
- Administración de portafolio de inversión
- Inversiones y negociación de títulos valores (mercado primario y secundario)
- Planeación y organización de la tesorería
- Análisis de procesos crediticios y de captación de fondos

Experiencia Laboral

Empresa: K.P.M.G. Peat Marwick Mitchell & Co. (Latín América), S.A.
Teléfono: 2224 0963, 2298 5757 y 2224-1351
Cargo desempeñado: Auditor Senior
Periodo: 1997 - 2003

Funciones principales desempeñadas:

- Planificación, administración y Ejecución de la Auditoría de Estados Financieros,
 - Administración de equipos de trabajo para las auditorías. Diseño e implementación de programas de trabajo de auditorías. Análisis de estados financieros. Evaluar el desempeño financiero de los clientes.
 - Consolidación de estados financieros y reexpresión de Estados Financieros.
 - Coordinador de equipos de trabajo.
 - Relación con clientes
 - Experiencia en consolidación de estados financieros.
 - Experiencia en implementación de NIF
 - Análisis de riesgos de negocio: Riesgos de exposición, tasas de interés, de crédito y mercado
 - Evaluación y análisis de tesorerías y gestión financiera
 - Ejecución de Auditorías en Instituciones comerciales, industriales, Financieras y Bancarias.
-