



**Janeth Catalina Carpio Peñafiel**

**Datos personales**

**CONTYCOM**

Socia de la Compañía desde 1993.  
Gerente General y representante legal desde 2009.  
Ejercicio profesional.

La empresa se dedica a la asesoría jurídica, consultoría y capacitación en materia comercial, legal y prevención de delitos financieros, especialmente anticorrupción y Compliance.

También brinda capacitación en prevención de lavado de activos, y asesoría en riesgo financiero, identificación y análisis de riesgos por proceso de negocio, diagnósticos y recomendaciones sobre controles internos, elaboración de manuales para la prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita, evaluación de los riesgos de lavado de dinero para instituciones, sus filiales y sociedades vinculadas en caso de existir, desarrollo de programas conozca a su cliente, conozca su proveedor y conozca a su empleado, diseño de Manuales de funciones y estructura de responsabilidades, análisis del proceso de aceptación de clientes y accionistas.

La empresa ha desarrollado la plataforma Funlaft para detectar transacciones inusuales injustificadas en los sectores económicos no financieros.

La compañía ofrece servicios a instituciones del sistema financiero (sujetos obligados), empresas públicas, privadas y empresas extranjeras.

CONTYCOM ha organizado junto con la FLACSO, EDICIONES LEGALES y la ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS capacitaciones en prevención de lavado de activos para instituciones públicas y privadas.

A través de Contycom hemos ofrecido servicios de consultoría y asesoría legales externa a instituciones públicas y privadas:

- Capacitación en Prevención de lavado de Activos y Terrorismo a instituciones financieras y entidades públicas.
- Patrocinio a clientes por vulneración de derechos en servicios bancarios por aplicación de la normativa antilavado de activos.
- Desarrollo de modelos de gestión para mitigar el riesgo de lavado de activos.
- 

#### **ESTUDIO JURÍDICO PAZ & HOROWITZ. -**

Socia desde el año 2016- Actualmente

Directora del área de Compliance y Prevención de lavado activos.

- Manejo de los procedimientos anticorrupción para empresas transnacionales.
- Asesoría en la aplicación de Ley FATCA, FCPA, normativa alemana.
- Desarrollo de modelos de gestión para mitigar el riesgo de lavado de activos.
- Asesoría en Prevención de Lavado de Activos y financiación de Terrorismo.

**CONSEJO NACIONAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS  
UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA. FEBRERO-  
JULIO 2009**

**ASESORA JURÍDICA**

**Funciones:**

- Asesoramiento legal a la Dirección General, especialmente en temas relacionado con las tipologías de lavado de activos.
- Responsable del levantamiento de una base de datos sobre todos los juicios de lavado de activos que se ventilan en el país.
- Asesoramiento específico en derecho administrativo y financiero a la Unidad.
- Asesoramiento en contratación pública.
- Delegada institucional a las sesiones preparatorias de la reunión del Alto Mecanismos de Cooperación sobre Drogas Unión Europea-América Latina y el Caribe.
- Delegada institucional ante el Consep para los temas de administración de los bienes incautados por lavado de activos.
- Encargada de la coordinación interinstitucional con otras entidades estatales como el Municipio del Distrito Metropolitano de Quito, Fiscalía General.
- Absolución de consultas de índole legal en asuntos relacionados con lavado de activos dentro de las instituciones públicas y gobiernos seccionales.

**MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO.  
SEPTIEMBRE 2006 – FEBRERO DEL 2009**

Subprocuradora General del Municipio del Distrito Metropolitano.  
Procuradora Metropolitana Encargada Junio-Agosto 2007

Funciones general:

- Responsable de los temas anti corrupción en la Procuraduría Metropolitana y las 8 administraciones zonales.
- Elaboración de criterios jurídicos para las Comisiones de Uso de Suelo y Expropiación y Espacio Público, de Género y Ciudadanía del Concejo Metropolitano de Quito.
- Como Jueza Administrativa, resolución de apelaciones (recurso administrativo jerárquico) de decisiones de las autoridades administrativas tales como directores metropolitanos, comisarios metropolitanos, etc. Esta competencia es consecuencia de la delegación realizada por el Alcalde Metropolitano al Procurador, mediante Resolución No. A-0059 del 19 de septiembre del 2006.
- Como Abogada Patrocinadora, defendiendo los intereses del Municipio en las diferentes causas civiles, penales, laborales, contencioso administrativas, contencioso tributarias, constitucionales, etc.
- Como Asesora / Consultora, en la revisión de contratos, convenios, proyectos de ordenanzas, emisión de informes jurídicos, proyectos de reglamentos para el Alcalde y Concejo Metropolitanos, elaboración y revisión de contratos de fideicomiso mercantil.
- Coordinación con otras áreas municipales en temas de participación ciudadana, derechos humanos, restitución y progresividad de derechos de grupos vulnerables.

Funciones específicas:

- Encargada y responsable de la modernización de procesos administrativos de la Procuraduría Metropolitana y Subprocuradurías de las 8 Administraciones Zonales.

- Delegada del Procurador para trabajar en la Ordenanza del Órgano Regulador de las empresas municipales.
- Delegada del Procurador a la mesa de trabajo con la CAF la constitución de un fideicomiso de canje de deuda del gobierno español para proyectos de desarrollo social en la cuenca del noroccidente de Pichincha.
- Delegada de la Procuraduría a la Comisión de Género y Participación Ciudadana para trabajar en los proyectos de ordenanzas de desarrollo local, fortalecimiento del municipio, y participación ciudadana, directamente con los grupos ciudadanos y las autoridades involucradas.

#### **CENTRO ECUATORIANO DE DERECHO AMBIENTAL 2006.**

- Consultora en Resolución de Conflictos Ambientales.

#### **ORGANIZACION DE ESTADOS AMERICANOS (OEA)**

Observadora Internacional invitada por la Misión de Observación Electoral del Departamento de Asuntos Democráticos y Políticos para las Elecciones Presidenciales de Bolivia de Diciembre del 2005.

#### **TRIBUNAL SUPREMO ELECTORAL, ASESORA ELECTORAL, JEFE DE DESPACHO, VOCALÍA DEL MOVIMIENTO CIUDADANOS NUEVO PAÍS.**

Julio 2005- Diciembre 2005

Asesora del Dr. Guillermo González. Encargada de toda consulta sobre temas electorales, jurídicos.

Delegada a la Comisión Especial de Reformas al Sistema Electoral Ecuatoriano.

Encargada de la agenda del Vocal y de todos los asuntos de la Vocalía y su coordinación con las Vocalías provinciales y otras instituciones nacionales e internacionales.

#### **ASESORA JURÍDICA PARLAMENTO ANDINO, SEDE ECUADOR.**

Agosto 2003 – Julio 2005

Asesora jurídica de la Comisión II "Educación, Ciencia, Tecnología, Deportes y Cultura".

**Principales proyectos:**

- Responsable de la Coordinación a nivel de los cinco países andinos del Estudio comparativo de las Constituciones Andinas.
- Delegada por el Parlamento Andino a la Mesa de Implementación de la Convención Interamericana contra la Corrupción, Comité ecuatoriano. Participación con la Comisión de Control Cívico de la Corrupción.
- Encargada y responsable del proyecto "Educación para la Democracia y la Integración" que se lleva a cabo con el Tribunal Supremo Electoral y el Ministerio de Educación y Cultura.
- Responsable de todos los asuntos legales de la Comisión II.

**CÁTEDRA UNIVERSITARIA**

Conferencista invitada en temas de prevención de Lavado de Activos de la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, Flacso Ecuador, Fiscalía General del Estado, Asamblea Nacional, Universidad San Francisco de Quito.

**EDICIONES LEGALES (CORPORACIÓN MYL) 2010-2016**

Instructora para los temas relacionados con prevención de lavado de activos.

**ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL ECUADOR, 2010-2014**

Instructora para los temas relacionados con prevención de lavado de activos.

**INSTITUTO DE PRÁCTICAS BANCARIAS Y DE SEGUROS, 2014-2015**

Instructora para los temas relacionados con prevención de lavado de activos.

**LIDERAZGO CIA. LTDA., 2016-2018**

Instructora para los temas relacionados con prevención de lavado de activos.

**UNIVERSIDAD DE LAS AMÉRICAS**

Quito, Ecuador, 2009.

Profesora de la Cátedra de Derecho Administrativo. 6to nivel.

**UNIVERSIDAD ALEJANDRO DE HUMBOLDT.**

Caracas, Venezuela, Mayo-Agosto 2003.

Cátedra de Sistemas Internacionales de Cobros y Pagos, 7mo nivel.

**GERENTE LEGAL Y ADMINISTRATIVA: CUSTOMER INTERACTION CONSULTANTS C.A., Caracas-Venezuela**

1ero de Julio 2001- 31 de Julio 2003:

- Encargada de la parte administrativa, logística, financiera y contable de la Compañía en los proyectos de Venezuela, Colombia, Puerto Rico. Coordinación para la contratación de Consultores Extranjeros.
- Responsable del área Legal para la compañía venezolana y su relacionada estadounidense Customer Interaction System LLC. Manejo de asuntos legales relacionados con tecnología de Call Centres, transferencia de tecnología, negociación, elaboración y seguimiento de contratos profesionales y de asistencia técnica, competencia desleal; seguimiento de asuntos tributarios, administrativos y contables. Manejo de estados financieros de la compañía. Manejo de legislación Comparada de Venezuela, Colombia, Ecuador y Estados Unidos.

Experiencia

**ABOGADA- CONSULTORA SENIOR DE PRICEWATERHOUSECOOPERS DEL ECUADOR CIA. LTDA.**

2000-2001

- Departamento Legal-tributario: Abogada-Consultora encargada de los asuntos societarios, mercantiles, auditoria de riesgo legal para compañías por fraudes e ilícitos. Due diligence y Consultoría en materia Tributaria, en Propiedad Intelectual (Decisiones Comunidad Andina) y en Derecho Comparado.

**ABOGADA DE LA ADMINISTRADORA DE FONDOS DEL PICHINCHA, FONDOSPICHINCHA S.A.**

1999- 2000

- Departamento Legal: Abogada asistente encargada de los asuntos legales de los fondos de inversión y fideicomisos mercantiles.

**ASISTENTE LEGAL, ESTUDIO JURÍDICO BERMEO & BERMEO (LAW FIRM)**

1994–1999,

- Experiencia legal en Propiedad Intelectual: marcas, patentes, Derechos de Autor; manejo de Legislación de la Comunidad Andina.
- Realización de decomisos de material fonográfico pirata.

**PRÁCTICAS PENALES EN EL CONSULTORIO GRATUITO DE LA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR (PUCE).**

1995-1996

- Casos de drogas y asesinatos

**PUBLICACIONES Y CONFERENCIAS.-**

1. Entrevista: "El Lavado de Dinero en el Sector Inmobiliario Ecuatoriano". Revista Clave, junio 2012.
2. El lavado de activos en el mundo globalizado, Boletín Ciudad Segura de la FLACSO, Julio 2010.



3. Conferencista Invitada por la Asamblea Nacional y la Universidad Andina Simón Bolívar para debatir el proyecto de la nueva ley para Reprimir el Lavado de Activos. Agosto 2010
4. Conferencista de la Facultad Latinoamericana de Estudios Sociales, Flacso Ecuador sobre Lavado de Activos y Seguridad Ciudadana. Abril 2010.
5. La Vulnerabilidad de las Garantías Individuales en Los Procesos Judiciales por Lavado de Activos, Revista Novedades Jurídicas de Ediciones Legales, Marzo 2010.
6. Breve análisis jurídico del Proyecto de Ley de Responsabilidad Social en Radio y Televisión, Revista de Política Politeia, No. 31, Universidad Central de Venezuela, Caracas, Venezuela. 2003.
7. Guía de Manejo de Conflictos especialmente Socio Ambientales, CEDA, 2006. [www.ceda.org](http://www.ceda.org)
8. Validez temporal de los Tratados, [www.monografias.com](http://www.monografias.com), 2002.

## **Formación**

### **Estudios Superiores**

- Septiembre 2003-2005: Estudios de Maestría en Derecho Constitucional, Universidad Andina Simón Bolívar, Quito, Ecuador.
- Abril 2004: **Postgrado en Resolución de Conflictos**, Universidad de Uppsala, Suecia.
- Julio 2002-Julio 2003: Estudios de Postgrado en **Derecho Internacional Económico y de la Integración** en la Unidad de Postgrados de la Universidad Central de Venezuela.
- Noviembre 2001- Febrero 2003: Auxiliar Contable, en el Centro de Contadores de Chacao, Caracas, Venezuela.
- Julio 2002-Abril 2003: Curso de actualización del Impuesto a la Renta, y Curso de computación de última versión de Windows en el Centro de Contadores de Chacao, Caracas, Venezuela.

Marzo 1993– Febrero 1998 20 años.

Facultad de Jurisprudencia, de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador (Quito). Premio, mejor egresada de la Promoción 1997-1998.

- Doctora en Jurisprudencia y Abogada de los Tribunales Ecuatorianos desde 1999. Tesis Doctoral: *EL CONCURSO PREVENTIVO O CONCORDATO EN LA LEGISLACIÓN ECUATORIANA, (comparación con la Legislación Colombiana)*.
- Licenciada en Ciencias Jurídicas de la Facultad de Jurisprudencia, 1997.
- Saint Gilles College, Eastbourne, Inglaterra. Estudios de Inglés. Título obtenido Cambridge First Certificate. 1990-1991.
- Eastbourne College of Arts and Technology (ECAT). Estudios de Inglés y Mercado Exterior. Título obtenido OXFORD PRELIMINARY, 1991-1992.

#### **Membresías, Reconocimientos y Becas obtenidas.-**

- Miembro de la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero con sede en EE.UU.
- Miembro del Colegio de Abogados de Pichincha
- Mejor egresada de la Facultad de Jurisprudencia de la de la PUCE, promoción 1998.
- Beca de la Oficina de Resolución de Conflictos de la OEA para formación de mediadores de proceso de paz en la Región Andina, Lima, Octubre del 2005.
- Beca de la Comisión Andina de Juristas para realizar el XVI Curso sobre La Carta Democrática Interamericana, Cartagena, Colombia, Agosto 2005.
- Beca concedida por el Estado Sueco y la Cooperación Sueca para el programa de Postgrado sobre Resolución de Conflictos a realizarse en la Universidad de Uppsala, Suecia, Abril 2004.

#### **Seminarios y cursos adicionales**

- Taller de Prevención de Lavado de activos organizado por U.S. InterAmerican Community Affairs, Miami, Florida, noviembre de 2012.
- Seminario Internacional antifraude organizado por la Asociación de Expertos Anti-Fraude, México D.F., noviembre 2011.

- Seminario Internacional sobre prevención de lavado de activos, organizado la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS) Cancún, México, noviembre del 2009.
- Taller sobre Prevención de Lavado de Activos en el sistema financiero, ARASCO ASOC., Quito, mayo 2009.
- Talleres sobre Lavado de Activos, UIF, 2009.
- Alianza Francesa de Quito, 5to nivel. Actualmente
- Talleres sobre Legislación Ambiental, Instituto de Capacitación Municipal 2007, 2008. (ICAM)
- Curso de Inglés, British Council de Caracas Venezuela, Nivel UPPER ADVANCE.
- X Congreso Internacional sobre la PROTECCIÓN DE LOS DERECHOS INTELECTUALES DEL AUTOR, EL ARTISTA Y EL PRODUCTOR, *Organización Mundial de la Propiedad Intelectual, República del Ecuador y Tribunal de Justicia del Acuerdo de Cartagena (noviembre - diciembre 1995).*
- Seminario Internacional DERECHO COMUNITARIO; INTEGRACIÓN EUROPEA Y ANDINA. *Tribunal de Justicia del Acuerdo de Cartagena. (24 al 26 de julio de 1996)*
- Seminario Internacional ADMINISTRACIÓN DE JUSTICIA; *Corporación Latinoamericana para el Desarrollo y Asociación Escuela de Derecho de la PUCE. (23 y 24 de enero de 1995)*
- Seminario EL RECURSO DE CASACIÓN; *Corporación Latinoamericana para el Desarrollo y Asociación Escuela de Derecho de la PUCE (15 y 16 de Marzo de 1995)*
- 1987-1990 Alianza Francesa de Quito. - curso de francés.

**TALLERES Y SEMINARIOS DICTADOS COMO INSTRUCTORA EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y ANTI FRAUDE.-**

**- ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL ECUADOR AIFE. QUITO.**

- Taller de 90 horas para Certificación de Oficiales de Cumplimiento del Sector Financiero, diciembre 2010.
- Taller de 90 horas para Certificación de Oficiales de Cumplimiento del Sector Financiero, septiembre 2011.
- Seminario de 8 horas para oficiales de cumplimiento sobre las nuevas normas que exige el FINCEN en los EE. UU., junio 2010.

**- CIFEPS CIA. LTDA./ UCACNOR**

- Seminario de 8 horas para oficiales de cumplimiento de cooperativas de las provincias de Tungurahua y Chimborazo, octubre 2011.
- Seminario de 8 horas para oficiales de cumplimiento de cooperativas de las provincias de Imbabura y Carchi, noviembre 2011.
- Seminario para oficiales de cumplimiento de cooperativas de las provincias de Pichincha, (8 horas) agosto 2011.
- Seminario in House sobre Prevención de Lavado de Activos, para la Cooperativa de la Policía Nacional, (8 horas) abril 2011.
- Seminario in House de 8 horas para la Cooperativa de Suboficiales de la Policía Nacional, mayo 2011.

**- EDICIONES LEGALES. -**

- Seminario para funcionarios de la Superintendencia de Compañías y de la Superintendencia de Bancos de Guayaquil, abril 2010.
- Seminarios para oficiales de cumplimiento en Quito y Guayaquil sobre prevención de lavado de activos.

**- UCACSUR. - Cuenca**

- Seminario in House para la Cooperativa Alfonso Jaramillo de la Cámara de Comercio de Cuenca, sobre fraude como inicio de lavado de dinero en las cooperativas (16 horas). Mayo 2012.
- Taller de Certificación para Oficiales de Cumplimiento del Sector Cooperativo. (90 horas) Abril 2012.
- Taller de Certificación para Oficiales de Cumplimiento del Sector Cooperativo. (90 horas) Abril 2012.

**- LIDERAZGO.-**

- Capacitadora desde el año 2017: Taller de prevención de lavado de activos, elaboración de manuales de cumplimiento.

**- OTRAS ENTIDADES.-**

- Seminario para funcionarios de cooperativas del Austro sobre el fraude en las entidades (8 horas). Diciembre de 2011.
- Conferencista invitada por la Flacso y la Fiscalía General del Estado a foros para discutir temas de lavado de activo, así como fue invitada por la Asamblea Nacional del Ecuador y la Universidad Andina Simón Bolívar en el año 2010 a discutir las reformas a la Ley de Prevención de Lavado de Activos cuyas observaciones fueron acogidas y mencionadas en "Los Considerandos" a la misma.
- Instructora de Ediciones Legales desde el año 2010. En octubre de 2016 a propósito de la promulgación de la nueva ley, capacitó en las ciudades de Quito y Guayaquil.
- Desde el 2013, instructora de la materia de Prevención de Lavado de Activos del Instituto de Prácticas Bancarias y Financieras de la Certificación de Seguros y de la Certificación para oficiales de Cumplimiento.
- En junio del 2015, invitada como conferencista en representación del Ecuador al Seminario Internacional de la Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS), Panamá.

- En diciembre de 2016 invitada por la Escuela Politécnica de Chimborazo a dictar una conferencia magistral sobre el delito de lavado de activos.

#### **Actualizaciones técnicas. -**

- Seminario Internacional de la Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS), Panamá, octubre 2016.
- Seminario Internacional de la Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS), Panamá, junio 2015.
- Seminario de Delitos Financieros organizado por la Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS), Hollywood, Florida, noviembre de 2014;
- Taller de matrices para el sector financiero, Asociación de Bancos del Ecuador, octubre de 2013.
- Taller de Prevención de Lavado de Activos para Oficiales de Cumplimiento organizado por U.S. InterAmerican Community Affairs, Miami, Florida, junio de 2013. Título obtenido: Financial Investigative Auditing.
- Taller de Prevención de Lavado de Activos para Oficiales de Cumplimiento organizado por U.S. InterAmerican Community Affairs, "Compliance Officer Anti money Laundering & Terrorism Financing Operative Management", Miami, Florida, mayo de 2013. Título obtenido: Certificado Internacional de Acreditación.
- Taller de Prevención de Lavado de activos para Oficiales de Cumplimiento organizado por U.S. InterAmerican Community Affairs: "ANTI-MONEY LAUNDERING & TERRORISM FINANCING INTERNATIONAL LAW STANDARDS", Miami, Florida, noviembre de 2012.
- Seminario Internacional antifraude organizado por la Asociación de Expertos Anti-Fraude, México D.F., noviembre 2011.

- Seminario Internacional sobre prevención de lavado de activos, organizado la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS) Cancún, México, noviembre del 2009. Talleres sobre Lavado de Activos, UIF, 2009. Docente de Derecho Administrativo de la Universidad de las Américas, año 2009.

□ **Experticias. –**

- Autora de artículos sobre prevención de lavado de activos publicados en revistas especializadas de entidades como FLACSO, Fiscalía General del Ecuador, Ediciones Legales, Money Laundering Bulletin 2011, Reino Unido, y Practical Law 2015, Reino Unido.
- Actualmente, se encuentra investigando para preparar su primer libro: "LAVADO DE ACTIVOS: Acceso a la información de los ROII'S a través de la acción de Hábeas Data"
- Patrocinio en juicios de lavado de activos como parte de la defensa técnica para analizar las transacciones y movimientos económicos y las pruebas de la fiscalía.
- Defensa Técnica en juicios de delitos financieros:
  - Análisis de movimientos transaccionales para determinar la ruta del dinero.
  - Análisis de tipologías para determinar la existencia del delito de lavado de activos.
- Desde el año 2009, capacitadora del sector financiero, de economía popular y solidaria, mercado de valores y sector real para oficiales de cumplimiento.
- Experta en desarrollo de matrices y parametrizaciones para el sector real, comercial y automotriz para implementación de modelos de gestión para prevenir el lavado de activos y financiamiento de terrorismo.
- Especializada en Compliance: antifraude y prevención de lavado de activos.
- Consultoría en Compliance y anticorrupción para los concesionarios de BMW en Ecuador, Cisco

International, Grupo Yanbal en el Ecuador, Laboratorio Roche, Grupo Centro Comercial El Recreo, Centro Comercial Village Plaza, City Mall, Mall del Sur, Grupo Oro Cash.

- Desarrollo de la plataforma Funlaft para detectar actividades inusuales injustificadas en los sectores económicos no financieros.
- **Idiomas.** -  
Español, inglés y francés básico.