**FORMATO PARA EL DESARROLLO DE COMPONENTE FORMATIVO**

| PROGRAMA DE FORMACIÓN | Evaluación solicitudes financieras bajo la normatividad SARLAFT |
| --- | --- |

| COMPETENCIA | 210301088 - Evaluar solicitudes financieras de acuerdo con tipo de producto y manual técnico. | RESULTADOS DE APRENDIZAJE | 210301088-01- Describir el proceso del riesgo que se presenta con respecto al lavado de activos y financiación del terrorismo de acuerdo con la normativa, SARLAFT. |
| --- | --- | --- | --- |

| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | CF01 |
| --- | --- |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | El riesgo con respecto a SARLAFT |
| BREVE DESCRIPCIÓN | La gestión de riesgo en Colombia y su aplicación en entidades privadas y públicas es un tema que se viene trabajando desde los años 90; sin embargo, en los últimos tiempos ha tomado no solo fuerza sino importancia con el Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT).  Todas las organizaciones deben prepararse para su conocimiento y su implementación, más que por cumplir un requisito, es un método de prevención y cuidado ante hechos de tipo delictivo a nivel organizacional. |
| PALABRAS CLAVE | Finanzas, riesgo, lavado de activos, terrorismo |

| ÁREA OCUPACIONAL | 1 - Finanzas y administración |
| --- | --- |
| IDIOMA | Español |

1. **Tabla de contenidos**

**Introducción**

**1. Fundamentación de SARLAFT**

1.1. Etapas

1.2. Elementos

1.3. Sectores

1.4. Línea de tiempo

**2. Lavado de activos**

**3. Financiación del terrorismo**

**4. El riesgo**

1. **Desarrollo de contenidos**

**Introducción**

A continuación, se presentará el video que hará una breve introducción del presente componente formativo:

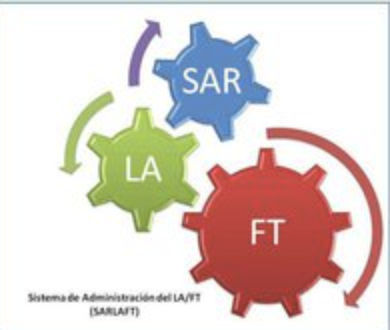
| Animación 2D  CF01\_1\_Introducción |
| --- |

1. **Fundamentación de SARLAFT**

El Sistema de administración del riesgos de lavado de activos y de financiación del terrorismo –SARLAFT se creó mediante la circular 22 de 2007, que fue modificada de la circular básica jurídica de la antigua Superintendencia Bancaria– hoy conocida como Superintendencia Financiera, la cual en el año 2008 se actualizó y se mejoró, ahora se conoce como Sistema integral para la prevención del lavado de activos (SIPLA) y así se nació el nuevo sistema llamado SARLAFT, como se muestra la siguiente figura.

**Figura 1**

*SARLAFT*

**

Este sistema permite a las entidades prevenir los riesgos que pueden sufrir por la propensión de ser utilizadas directamente por:

* Los accionistas.
* Administradores.
* Funcionarios de las organizaciones.

A continuación, se presentará un video que hará una breve explicación sobre SARLAFT.

| ¿Qué es SARLAFT?  El presente video explica brevemente la definición de SARLAFT, beneficios e implementación en entidades financieras. |
| --- |

Este sistema se encuentra compuesto por etapas y elementos necesarios para que el proceso de implementación se realice de la manera más adecuada y siguiendo la normativa nacional.

**1.1. Etapas**

En la Superintendencia Financiera de Colombia se establece que para poder llevar a cabo la implementación en las entidades de este sistema se debe cumplir con cuatro etapas que son:

| Tarjetas  CF01\_1\_1\_Etapas |
| --- |

**1.2. Elementos**

Para que este sistema funcione y sea constituido como tal se debe implementar ocho elementos primordiales, estos componentes son los siguientes:

| Acordeón  CF01\_1\_2\_Elementos |
| --- |

**1.3. Sectores**

Según la Guía de Normatividad ALA/CFT de la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF estos son los sectores donde la implementación SARLAFT aplica:

* **Sector vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia.**

Para la Superintendencia financiera de Colombia SFC existen ciertas normas, que permiten regular el cumplimiento de SARLAFT, a continuación, algunas de estas:

* Artículos 102 a 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero – Decreto 663 de 1993.

| Decreto 663 de 1993 |
| --- |

* Parte I, Título IV, Capítulo IV, Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera.

| Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera |
| --- |

Adicionalmente, a la normativa anterior a tener en cuenta es importante el conocimiento de la realización de reportes a la UIAF, mediante el SIREL y su periodicidad.

La UIAF es la Unidad de Información y Análisis Financiero, que tiene como función disponer para los usuarios externos e internos la aplicación sobre la Web llamada SIREL Sistema de Reporte en Línea, el cual permite que las entidades encargadas de realizar reportes carguen la información, teniendo en cuenta la obligación que tienen según normativa para cada sector. Estos reportes deben hacerse de manera oportuna, eficiente y segura, de igual manera, SIREL también facilita la consulta de los certificados de cargue en cualquier momento que se requiera.

A continuación, se visualizan los tipos de reportes que se deben realizar a la UIAF, mediante la aplicación SIREL, como se muestra en la siguiente tabla.

**Tabla 1**

*Tipo de reportes para el sector vigilado por la SFC*

| Reportes | Periodicidad | Enviado a |
| --- | --- | --- |
| 1. Reporte de operaciones sospechosas | De forma inmediata | UIAF |
| 1. Reporte de ausencia de operaciones sospechosas | Mensual | UIAF |
| 1. Reporte de transacciones en efectivo | Mensual | UIAF |
| 1. Reporte de clientes exonerados del reporte de transacciones en efectivo | Trimestral | UIAF |
| 1. Reporte sobre operaciones de transferencias, remesa, compra y venta de divisas | Mensual | UIAF |
| 1. Reporte de información sobre transacciones realizadas en Colombia con tarjetas de crédito o débito expedidas en el exterior | Mensual | UIAF |
| 1. Reporte sobre productos ofrecidos por las entidades vigiladas | Mensual | UIAF |
| 1. Reporte de almacenes generales de depósito a otras autoridades | Mensual | UIAF |
| 1. Reporte de patrimonios autónomos administrados por entidades vigiladas | 3 días hábiles siguientes a la constitución de un patrimonio autónomo | UIAF |
| 1. Reporte de información sobre campañas políticas y partidos políticos | Mensual | UIAF |

Nota. Tomado de la Unidad de Información y Análisis Financiero.

<https://www.uiaf.gov.co/sala_prensa/publicaciones/guia_normatividad_ala_cft>

* **Sector vigilado por el Ministerio de Tecnología de la Información y las Comunicaciones – MinTIC**

Para este sector se aplican las siguientes normativas, expedidas por el MinTIC:

* Resolución No. 0002564 de diciembre de 2016 del MinTIC.

| Resolución No. 0002564 de diciembre de 2016 |
| --- |

* Resolución No. 0002679 de diciembre de 2016 del MinTIC.

| Resolución No. 0002679 de diciembre de 2016 |
| --- |

Estas normas las deben aplicar los operadores de servicios postales de pago y los operadores de postal oficial.

Los tipos de reportes que deben realizarse a la UAIF se muestran en la siguiente figura.

**Figura 2**

*Tipos de reportes*



* **Sector vigilado por la Superintendencia de la Economía Solidaria**

Este sector los regula la norma de la circular básica jurídica de la Superintendencia de la Economía Solidaria, estas normas las deben aplicar todas las entidades solidarias vigiladas por la Supersolidaria.

Se aplica el sistema SARLAFT y se deben realizar los siguientes reportes a la UIAF mediante el SIREL y su periodicidad, como se muestra en la siguiente tabla.

**Tabla 2**

*Tipos de reportes sector Superintendencia de la Economía Solidaria*

| Reportes | Periodicidad | Enviado a |
| --- | --- | --- |
| 1. Reporte de operaciones intentadas, rechazadas y sospechosas | De forma inmediata | UIAF |
| 1. Reporte de ausencia de operaciones sospechosas | Mensual | UIAF |
| 1. Reporte de transacciones en efectivo | Mensual | UIAF |
| 1. Reporte de asociados exonerados del reporte de transacciones en efectivo | Trimestral | UIAF |
| 1. Reporte sobre productos ofrecidos por las organizaciones vigiladas | Trimestral | UIAF |
| 1. Reporte sobre tarjetas de crédito o débito expedidas por las cooperativas que ejercen actividad financiera | Mensual | UIAF |

Nota. Tomado de la Unidad de Información y Análisis Financiero.

<https://www.uiaf.gov.co/sala_prensa/publicaciones/guia_normatividad_ala_cft>



**¿Qué organizaciones deben dar cumplimiento?**

* Cooperativas de ahorros y crédito, multiactivas integrales.
* Fondos de empleados.
* Las demás organizaciones vigiladas y clasificadas en el nivel 3 de supervisión.
* **Sector vigilado por la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada**

A este sector lo regulan diferentes normas:

* Circular externa No. 008 de marzo de 2011 de la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada.

| Circular externa No. 008 de marzo de 2011 |
| --- |

* Circular externa No. 20172000000465 de noviembre de 2017 de la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada.

| Circular externa No. 20172000000465 de noviembre de 2017 |
| --- |

* Circular externa No. 20182000000045 de febrero de 2018 de la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada.

| Circular externa No. 20182000000045 de febrero de 2018 |
| --- |

Estas normas las deben aplicar las siguientes empresas, teniendo en cuenta la Circular externa No. 008 de marzo de 2011:

* Empresas transportadoras de valores.
* Empresas de seguridad y vigilancia privada autorizada en la modalidad de transporte de valores,
* Empresa blindadora de vehículos.

Circular externa No. 20172000000465 de noviembre de 2017, la cual menciona que se deben realizar los reportes a la UIAF que aparecen en la siguiente tabla:

**Tabla 3**

*Tipo de reportes para el sector vigilado por la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada*

| Reportes |
| --- |
| 1. Empresas y cooperativa de vigilancia y seguridad privada |
| 1. Servicios especiales |
| 1. Servicios comunitarios |
| 1. Servicios con armas |
| 1. Servicios sin armas |
| 1. Escuelas de capacitación y entrenamiento |
| 1. Departamento de seguridad |
| 1. Servicios de asesoría y consultoría e investigación de seguridad |
| 1. Empresas dedicadas a la fabricación, instalación, comercialización y utilización de equipos para la vigilancia y la seguridad privada |

Nota. Tomado de la Unidad de Información y Análisis Financiero.

<https://www.uiaf.gov.co/sala_prensa/publicaciones/guia_normatividad_ala_cft>

Adicionalmente, las siguientes normativas sugieren tener en cuenta las circulares que aparecen en la tabla 4.

**Tabla 4**

*Circulares*

| Circular | Acciones |
| --- | --- |
| Circular externa No. 20182000000045 de febrero de 2018 | Deben realizar reportes los prestadores de servicios de arrendamientos de vehículos blindados. |
| Circular No. 008 de marzo de 2011 | Se debe aplicar el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT. |
| Circular No. 20172000000465 de noviembre de 2017 | Se debe aplicar el Sistema Integral para la Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SIPLAFT. |
| Circular No. 20182000000045 de febrero de 2018 | Se debe aplicar el sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SARLAFT. |

Para este sector varían los tipos de reportes a la UIAF, teniendo en cuenta cada circular.

| En el presente archivo, encontrará los diferentes tipos de reportes, teniendo en cuenta las circulares expedidas.  Anexo\_1.Guia\_de\_normatividad\_ALACFT\_2020 |
| --- |

* **Sector vigilado por la Dirección de Impuestos y Aduana Nacionales - DIAN - Cambistas profesionales**

A este sector los regula las normas:

* Resolución No. 059 de abril de 2013 de la UIAF.

| Resolución No. 059 de abril de 2013 |
| --- |

* Resolución No. 000061 de noviembre de 2017 de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

| Resolución No. 000061 de noviembre de 2017 |
| --- |

Estas normas las deben aplicar aquellos profesionales de compra, venta de divisas y cheques de viajero. Además, se debe aplicar al sistema SARLAFT y FPADM (Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva).

A estas normas se les debe realizar los siguientes reportes para la UIAF, mencionados en la siguiente tabla:

**Tabla 5**

*Tipos de reportes sector vigilado por la DIAN*

| Reportes | Periodicidad | Enviado a |
| --- | --- | --- |
| 1. Reporte de operaciones intentadas, rechazadas y sospechosas – ROS | De forma inmediata | UIAF |
| 2. Reporte de ausencia de operaciones sospechosas | Trimestral | UIAF |
| 3. Reporte de transacciones en efectivo | Trimestral | UIAF |
| 4. Reporte de ausencia de transacciones en efectivo | Trimestral | UIAF |

Nota. Tomado de la Unidad de Información y Análisis Financiero.

<https://www.uiaf.gov.co/sala_prensa/publicaciones/guia_normatividad_ala_cft>

* **Sector vigilado por la Superintendencia Nacional de Salud**

En este sector se regula la norma de la circular externa No. 000009 de abril de 2016 de la Superintendencia Nacional de Salud, estas normas se deben aplicar en las entidades que aparecen en la siguiente figura:

**Figura 3**

*Entidades*





A este sector se debe aplicar el sistema SARLAFT y a su vez se deben realizar los reportes a la UIAF, como se menciona en la siguiente tabla:

**Tabla 6**

*Tipos de reportes sector vigilado por la Superintendencia de Salud*

| Reportes | Periodicidad | Enviado a |
| --- | --- | --- |
| 1. Reporte de operaciones intentadas y/o sospechosas – ROS | De forma inmediata | UIAF |
| 2. Reporte de ausencia de operaciones sospechosas | Mensual | UIAF |
| 3. Reporte de transacciones en efectivo | Mensual | UIAF |
| 4. Reporte de ausencia de transacciones en efectivo | Mensual | UIAF |

Nota. Tomado de la Unidad de Información y Análisis Financiero.

<https://www.uiaf.gov.co/sala_prensa/publicaciones/guia_normatividad_ala_cft>

En el **SARLAFT** no existe un sistema único, cada entidad debe adaptarse y a su vez ir creando y perfeccionando su propio sistema, debido a esto debe entenderse desde un punto de vista crítico y legal como una norma de actividad reguladora para las organizaciones.

**1.4. Línea de tiempo de normatividad**

Es importante tener en cuenta que a medida que va transcurriendo el tiempo se van expidiendo ciertas normativas gubernamentales, ya sean leyes, decretos y/o reformas de estas mismas, que permiten abarcar una mayor proporción de sectores y reportes a realizar.

| En el presente archivo la mención de la normativa expedida por el gobierno a través de los últimos años, sobre el cumplimiento que se debe llevar frente a esta temática.  Anexo\_2.Linea\_de\_tiempo Evolución Normativa |
| --- |

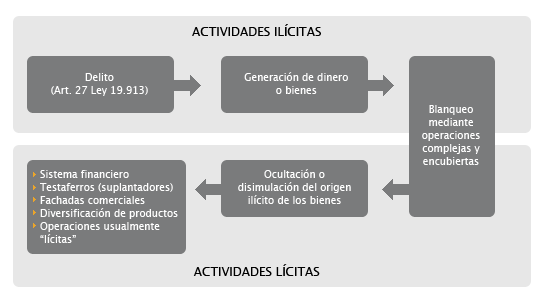
1. **Lavado de activos**

Es una actividad criminal que da una apariencia legal a recursos con índole ilícito, que tiene como finalidad ocultar el origen y la ubicación del control del dinero y/o bienes y servicios obtenidos ilegalmente; debido a esto se involucra en la economía de activos con procedencia ilícita, brindando una apariencia de legalidad facilitándoles a delincuentes y organizaciones criminales ocultar el verdadero origen de su producto y/o servicio sin exponer la verdadera fuente.

El lavado de activos se puede originar en diferentes ámbitos y principalmente se destacan los sociales, económicos, financieros y reputacionales, como se muestra en la siguiente figura.

**Figura 4**

*Actividades Ilícitas*



Nota. Tomado de la Unidad de Información y Análisis Financiero.

<https://www.uaf.cl/images/lavado/graf_diagrama.gif>

**3. Financiación del terrorismo**

La UIAF – Unidad de Información y Análisis Financiero toma la definición de “A review of Sources on Terrorist Financing” que define el terrorismo como un método para realizar acciones violentas repetitivas, utilizando individuos, grupos o actores clandestinos (semi)estatales, por razones ideológicas, religiosas o políticas.



La financiación del terrorismo está directamente relacionada con los fondos, bienes o recursos a las que ingresan las organizaciones terroristas para mantener sus actividades ilícitas.

A continuación, se presentará el video que hará una breve explicación sobre la financiación del terrorismo.

| Prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo  En el presente video se explicará el concepto de lavado de activos y las diferentes modalidades de financiación del terrorismo. |
| --- |

**4. El riesgo**

“El riesgo es la exposición a una situación donde hay una posibilidad de sufrir un daño o de estar en peligro. Es la vulnerabilidad o amenaza a que ocurra un evento y sus efectos sean negativos y que alguien o algo puedan verse afectados por él. Cuando se dice que un sujeto está en riesgo es porque se considera que se encuentra en desventaja frente a algo más, bien sea por su ubicación o posición, además de ser susceptible a recibir una amenaza sin importar cuál sea su índole” (ConceptoDefinicion, s.f.).

**

Además, también se debe tener en cuenta la gestión de riesgos como un proceso:

* Identifica.
* Analiza.
* Responde a los diferentes factores de riesgo que pueden existir en un proyecto.
* Se pueden obtener beneficios, al identificar y solucionar estos riesgos.

Este sistema se encuentra diseñado para cuantificar el riesgo y predecir su impacto en los proyectos que se tienen en las organizaciones, con esto se puede deducir si el resultado es aceptable o inaceptable al ser un proceso continuo y disciplinado facilita la organización, planificación, el presupuesto y el control de costos, como se muestra en la siguiente figura

**Figura 5**

*Ciclo de gestión del riesgo*



A continuación, se presentarán las diferentes maneras de administrar el riesgo:

| Tarjetas  CF01\_4\_1\_Administración de riesgo |
| --- |

* **Los riesgos asociados al lavado de activos y financiación del terrorismo**

| Slider tipo 1  CF01\_4\_2\_RIesgos\_asociados |
| --- |

**d. Material complementario**

| Tema | Referencia APA del material | Tipo de material  (video, capítulo de libro, artículo, otro) | Enlace del recurso o  archivo del documento o material |
| --- | --- | --- | --- |
| El riesgo | Grupo Bancolombia. (2014). ¿Sabes qué es el lavado de activos y cómo prevenirlo? [video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=WT5YQ4qV9yY&ab_channel=GrupoBancolombia> | Video | <https://www.youtube.com/watch?v=WT5YQ4qV9yY&ab_channel=GrupoBancolombia> |

**e.**  **Glosario**

| Término | Significado |
| --- | --- |
| Decreto | Es un acto administrativo promulgado por el poder ejecutivo con contenido normativo reglamentario, sin necesidad de ser sometido al órgano legislativo. |
| Factores de riesgo | Son los agentes generadores del riesgo de LA/FT. Para efectos del SARLAFT las entidades vigiladas deben tener en cuenta como mínimo los siguientes: clientes/usuarios, productos, canales de distribución y jurisdicciones. |
| Financiamiento de delitos | Actividad por la cual cualquier persona deliberadamente provee o recolecta fondos o recursos por el medio que fuere, directa o indirectamente, con la intención ilícita de que sean utilizados o a sabiendas que serán utilizados en todo o en parte para cometer un acto o actos delictivos. |
| Formularios de inclusión | Son los formatos estandarizados que deben llenarse con la información de las contrapartes, al inicio de la relación contractual o comercial con la entidad, cada vez que una transacción lo amerite y cuando se juzgue necesario actualizar datos. Los formularios pueden ser solicitudes para convertirse en socio, cliente de crédito o inversión, aperturas de cuenta, inscripción como proveedor o de empleo, entre otros. |
| Formularios de origen y destino de recursos | Es una declaración expresa del socio o cliente, indicando que los recursos que moviliza tienen origen lícito o serán usados de forma lícita. |
| F/T | Actividad por la cual cualquier persona deliberadamente provee o recolecte fondos o recursos por el medio que fuere, directa o indirectamente, con la intención ilícita de que sean utilizados o a sabiendas que serán utilizados, en todo o en parte para cometer un acto o actos de terrorismo, por una organización terrorista o por un terrorista. |
| LA | Es el proceso mediante el cual se da apariencia de licitud al dinero y activos obtenidos de fuentes ilícitas, a través de varias formas denominadas tipología. |
| Leyes | Son el conjunto de normas jurídicas dictaminadas por un legislador, o sea, por una autoridad competente en la materia. Su función es ordenar, prohibir o permitir algo específico y concreto. |
| Operación inusual | Es aquella cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica de los clientes o que por su número, por las cantidades transadas o por sus características particulares se salen de los parámetros de normalidad establecidos. |
| Operación sospechosa | Es aquella que por su número, cantidad o características no se enmarca dentro de los sistemas y prácticas normales de los negocios, de una industria o de un sector determinado. |
| Producto | Son las operaciones legalmente autorizadas que pueden adelantar las entidades vigiladas mediante la celebración de un contrato. |
| Resolución | Las resoluciones son decisiones, no normativas por parte de una autoridad ya sea política, administrativa o judicial que solventa un conflicto o da pautas a seguir en una materia determinada. |
| Riesgo inherente | Es el nivel de riesgo propio de la actividad, sin tener en cuenta el efecto de los controles. |
| Riesgo legal | Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad al ser sancionada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales. Surge también como consecuencia de fallas en los contratos y transacciones, derivadas de actuaciones malintencionadas, negligencia o actos involuntarios que afectan la formalización o ejecución de contratos o transacciones. |
| Riesgo operativo | Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas en el talento humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores. |
| Riesgos asociados al LA/FT | Con los riesgos a través de los cuales se materializa el riesgo de LA/FT, estos son: reputacional, legal, operativo y de contagio. |
| Superintendencia Financiera de Colombia | Es un organismo técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con personería jurídica, autonomía administrativa, financiera y patrimonio propio. |
| Transferencia | Es la transacción efectuada por una persona natural o jurídica denominada ordenante, a través de una entidad autorizada en la respectiva jurisdicción para realizar transferencias nacionales y/o internacionales, mediante movimientos electrónicos o contables, con el fin de que una suma de dinero se ponga a disposición de una persona natural o jurídica denominada beneficiaria, en otra entidad autorizada para realizar este tipo de operaciones. |
| Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF | De conformidad con las Leyes 526 de 1999 (modificada por la Ley 1121 de 2006 y 1762 de 2015) y la Ley 1621 de 2013 y con los Decretos 1068 y 1070 de 2015 “la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) es un organismo de inteligencia y contrainteligencia del Estado, adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, cuyas funciones son las de intervenir en la economía mediante actividades de inteligencia financiera y económica, con el fin de prevenir y detectar conductas que puedan estar asociadas a los delitos de lavado de activos, financiación del terrorismo, contrabando y/o fraude aduanero”. A esta entidad se hacen reportes de operaciones sospechosas ROS. |
| Usuarios | Son aquellas personas naturales o jurídicas a las que sin ser clientes la entidad les presta un servicio. |

**f. Referencias bibliográficas**

Gafilat. (2.020). *Estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento*

*del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas.* Gafilat.

<https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/publicaciones-web/4013-recomendaciones-metodologia-actdic20-1/file>

INFOLAFT. (2021). *SARLAFT 4.0 y la transformación del sistema antilavado*. INFOLAFT. <https://www.infolaft.com/?s=sarlaft>

Rojas, D y Posada, L. (2021). *Conocimiento del cliente: gestión efectiva del riesgo de lavado de activos*

*y financiación del terrorismo en empresas aseguradoras*. Universidad del Valle.

<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/xmlui/bitstream/handle/10893/21092/CB-0605573.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Valbuena, A. (2.018). *Sistema de administración del riesgo de lavado de activos*

INCP. <https://incp.org.co/sistema-administracion-del-riesgo-lavado-activos/>

**g. Control del documento**

|  | Nombre | Cargo | Dependencia  *(Para el SENA indicar Regional y Centro de formación)* | Fecha |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Autor (es) | Jhon Jairo Villamizar Mora | Experto temático | Regional Norte de Santander - Centro de la Industria, la Empresa y los Servicios CIES | Septiembre 2021 |
| Claudia Milena Hernández Naranjo | Diseñadora instruccional | Regional Distrito Capital – Centro de Diseño y Metrología | Septiembre 2021 |
| Silvia Milena Sequeda Cárdenas | Evaluadora instruccional | Regional de Distrito Capital - Centro de Gestión Industrial | Septiembre 2021 |
| Rafael Neftalí Lizcano Reyes | Asesor pedagógico | Regional Santander - Centro Industrial del Diseño y la Manufactura | Septiembre 2021 |
| Julia Isabel Roberto | Diseñadora y evaluadora instruccional | Regional Distrito Capital – Centro para la Industria de la Comunicación Gráfica | Septiembre 2021 |

**h. Control de cambios**

|  | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del cambio |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Autor (es) |  |  |  |  |  |

