

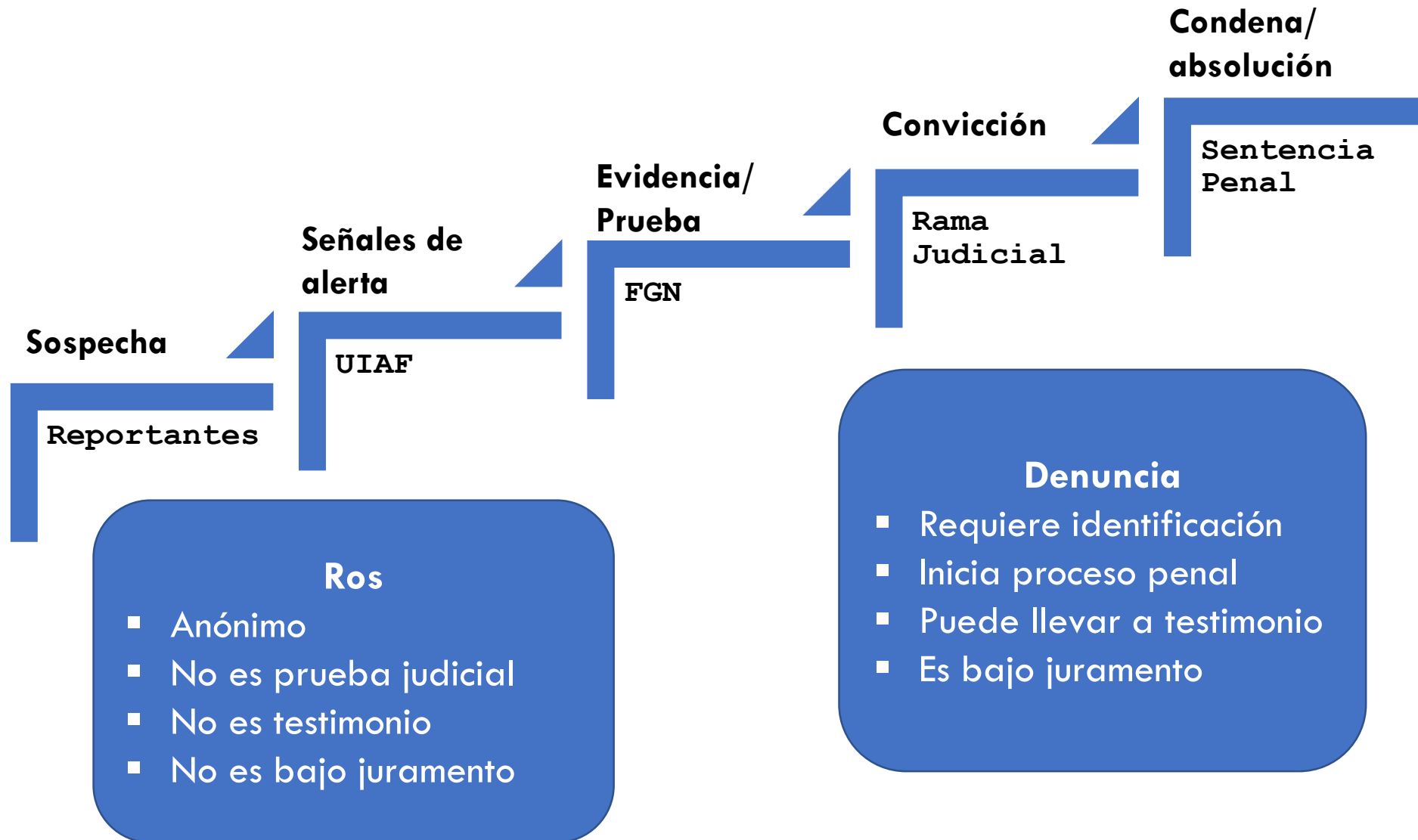


Taller de ROS

Unidad de Información
y Análisis Financiero (UIAF)

02/08/2018

- Para alertar a las entidades competentes sobre la existencia de una operación sospechosa.
- Para describir la realidad económica de personas.
- Para mostrar vínculos entre distintos sujetos.
- Para proteger la economía nacional, sus actores y cambiar la realidad del país.



Personas y productos vinculados

- Identificar plenamente (con número de identificación, nombres y apellidos completos) a los clientes, usuarios y en lo posible a todas las personas que intervengan en las operaciones que generaron sospecha (depositantes, autorizados, apoderados, referencias suministradas etc.).
- Se debe determinar claramente la relación o rol existente entre las personas vinculadas, de tal forma que se logre identificar el rol que desarrolla cada uno de ellas en los hechos y operaciones reportadas.

Asimismo, la descripción debe permitir identificar los titulares y/o autorizados, de los productos financieros que hacen parte de las operaciones realizadas, y demás datos adicionalmente fecha de apertura, oficina y ciudad.

Razonabilidad de los hechos reportados

Determinar posibles cambios de actividad económica, zonas donde la desarrolla, ingresos, y el nivel de educación alcanzado, de tal forma que se interprete la realidad económica y financiera de una persona natural o jurídica, estableciendo si las operaciones realizadas no se ajustan al perfil o segmento económico del cliente y/o usuario.

Origen y destino de las operaciones

Es necesario determinar el origen y destino de los recursos transados, identificando los productos financieros, montos, zonas, fechas y en lo posible a las personas que realizan dichas operaciones, con el fin de establecer el posible delito.

Relación con el delito de LA y/o FT.

Las operaciones reportadas como sospechosas deben en lo posible estar relacionadas con los delitos fuentes de LA y/o FT de acuerdo con Artículo 323 Código Penal y dado que el reporte no requiere de tener total certeza del delito, se basan en señales de alerta que permitan determinar la posible ocurrencia de un hecho asociado con LA y/o FT.

¿PERO CÓMO SE ESTABLECE ESA RELACIÓN?

Debo entender los fenómenos que deben ser reportados

- Chikunguña: Es una enfermedad producida por el virus de tipo alfavirus del mismo nombre, que se transmite a las personas mediante la picadura de los mosquitos portadores de género Aedes; tanto Aedes aegypti como Aedes albopictus.
- ¿Cómo prevenir el Chikunguña? Usar prendas que cubran todo el cuerpo, utilizar repelente, bloquear puertas y ventanas para impedir el acceso y eliminar charcos y aguas estancadas.
- ¿Cuándo acudir al médico? Fiebre alta y dolor en las articulaciones en personas que han visitado climas tropicales.

Lavado de Activos



- Recursos de origen ilícito
- Producto de bienes de origen ilícito
- Movimientos de activos cuantiosos

Financiación del Terrorismo



- Recursos lícitos e ilícitos
- Uso de recursos para el crimen
- Vínculos económicos entre personas

Y en cuanto a los delitos fuente tenemos que...

2000



- Extorsión
- Enriquecimiento ilícito
- Rebelión
- Tráfico de armas
- Secuestro extorsivo
- Delitos contra el sistema financiero
- Delitos vs. admon. pública
- Narcotráfico

2002



- Tráfico de migrantes
- Trata de personas
- Tráfico de menores de edad

2006



- Financiación del terrorismo
- Administración de recursos relacionados con actividades terroristas

2015



- Contrabando
- Contrabando de hidrocarburos
- Fraude aduanero
- Fav. de contr. de hidroc.
- Favorecimiento o facilitación de contrabando

2016

- Evasión fiscal

¿Qué es entonces el LA/FT?

Adquiera, resguarde,
invierta, transporte,
custodie, administre,
legalice, oculte,
encubra

9 verbos rectores



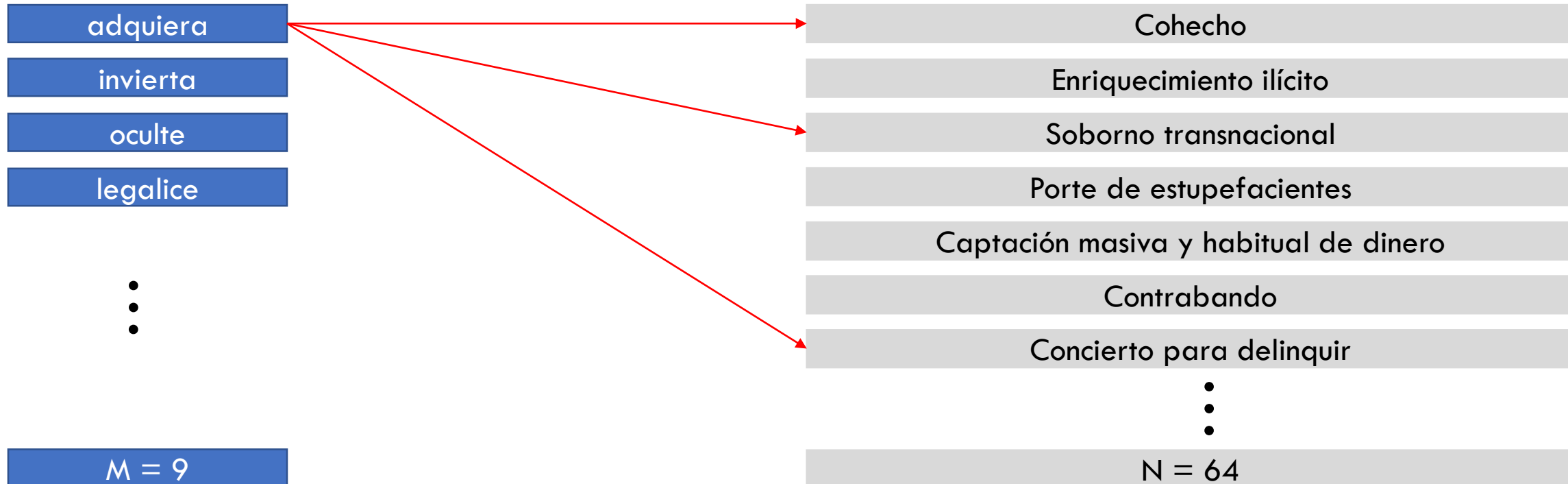
Bienes que tengan
origen mediato o
inmediato en
actividades delictivas
señaladas en el
artículo 323.

64 delitos fuente

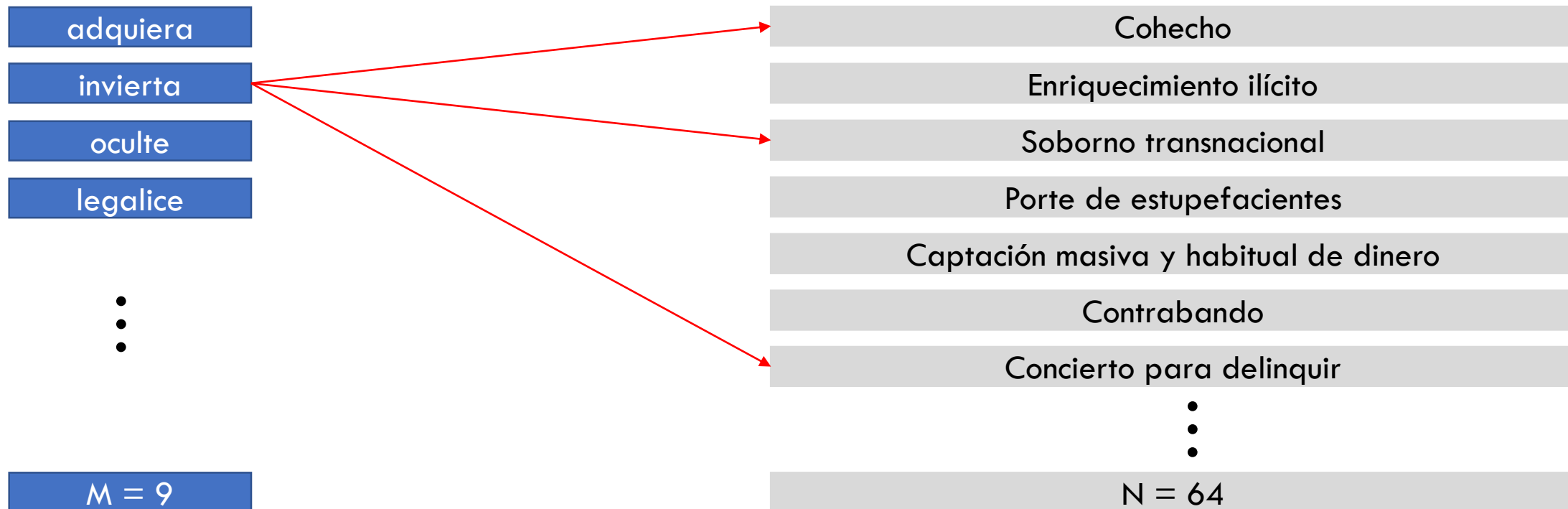


Lavado de activos

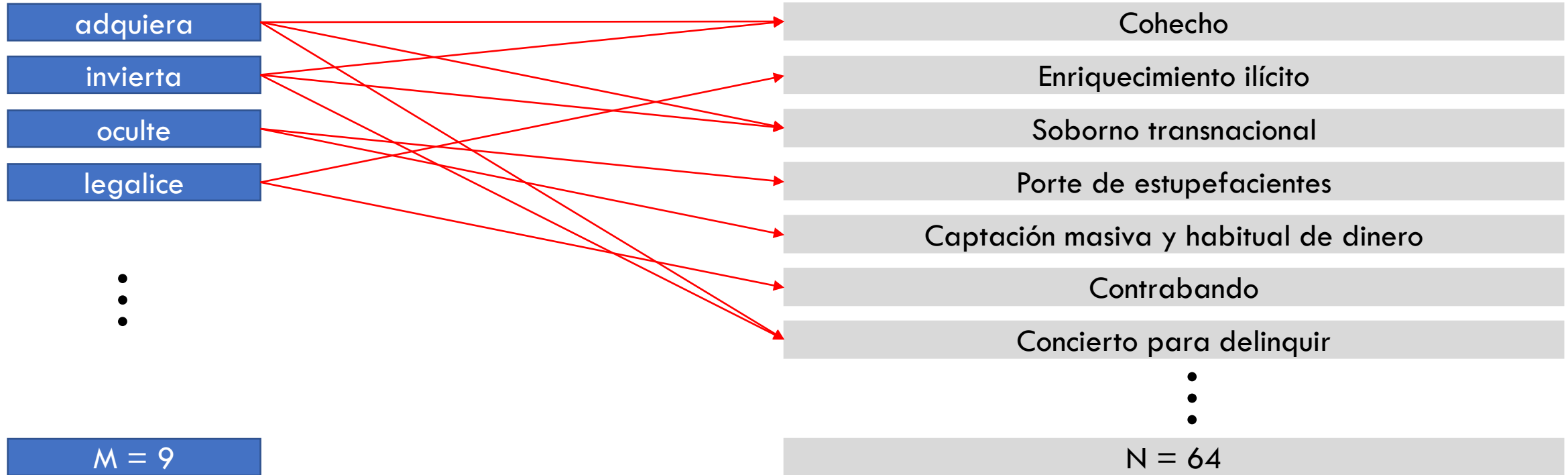
¿Podemos identificar el LA/FT?



¿Podemos identificar el LA/FT?



¿Podemos identificar el LA/FT?



¿Podemos identificar el LA/FT?

$$N = \sum_{n=1}^{64} \sum_{m=1}^9 \binom{64}{n} \binom{9}{m} = 9.426.286.221.665.580.000.000$$

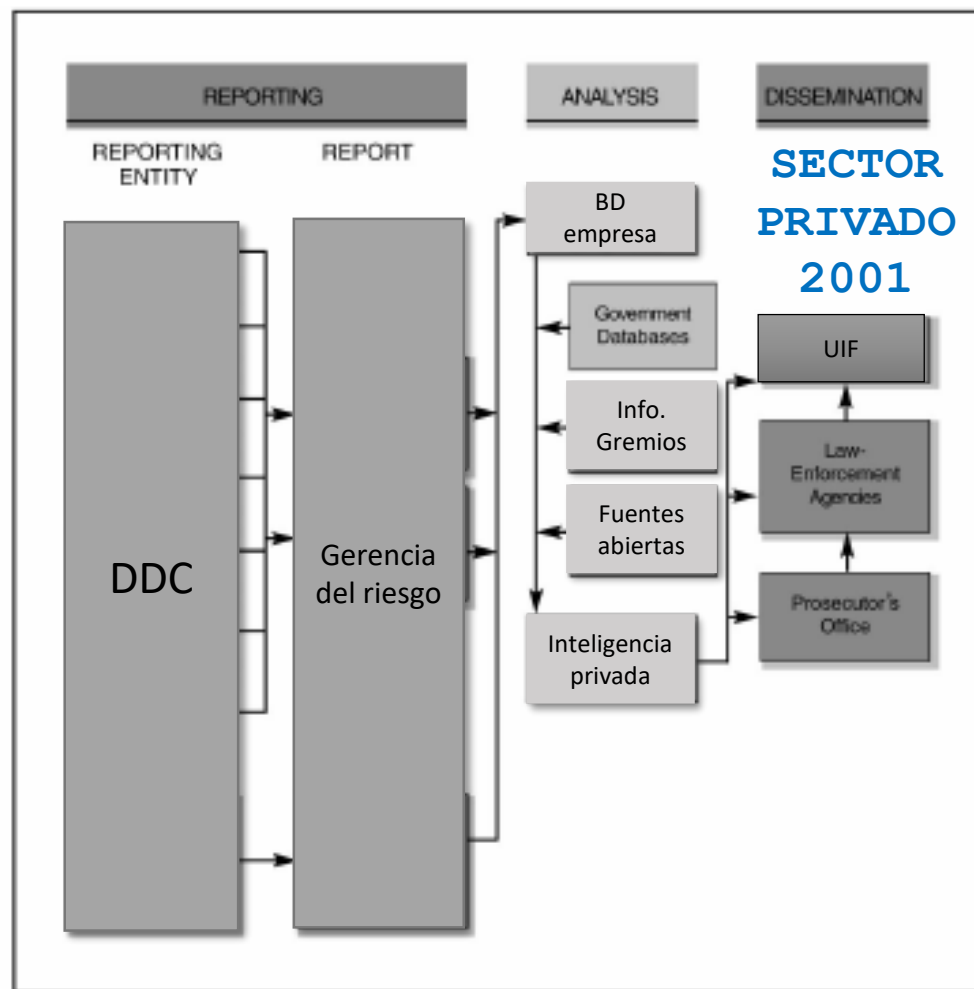
ESTO ES UN EJEMPLO DE LO QUE PODRÍA SER...



CATEGORÍA	DELITOS	CONDUCTAS RELACIONADAS	CONDUCTAS OBSERVABLES	FUENTES DE INFORMACIÓN
CORRUPCIÓN	- Enriquecimiento ilícito de servidor público (412)	Incremento patrimonial injustificado de servidor público	Aumento indiscriminado del patrimonio/no acorde con actividad económica	Formatos de vinculación/Declaración de renta
	- Peculado por apropiación (397) - Peculado culposo (400 – 400-A) - Omisión de agente retenedor (402) - Fraude a subvenciones (403-A)	Apropiación de recursos públicos por parte de funcionarios o contratistas	Ingresos no acordes con actividad/negocios comerciales no soportados	Estados financieros/declaración de bienes/fuentes abiertas
	- Peculado por uso (Art.398) - Peculado por aplicación oficial diferente (399 – 399-A) - Destino de recursos del tesoro para explotación indebida (403)	Desvío de recursos públicos	Pagos a terceros con actividad económica no relacionada/endosos sucesivos de títulos valores	Bases de datos propias/extractos bancarios
	- Interés indebido en celebración de contratos (408) - Violación del régimen legal y constitucional de inhabilidades (409) - Celebración de contratos sin cumplimiento de requisitos legales (410) - Acuerdos restrictivos de la competencia (410-A)	Celebración de contratos con incumplimiento de los parámetros legales	Incumplimiento en requisitos de administración/beneficiario real incompatible	Soportes del cliente/fuentes abiertas
	- Concusión (404) - Cohecho propio (405) - Cohecho impropio (406) - Cohecho por dar u ofrecer (407) - Soborno transnacional (433)	Pago de coimas a servidores públicos	Pagos a terceros con actividad económica no relacionada/ingresos altos en efectivo directo o indirecto	Bases de datos propias/extractos bancarios/fuentes abiertas

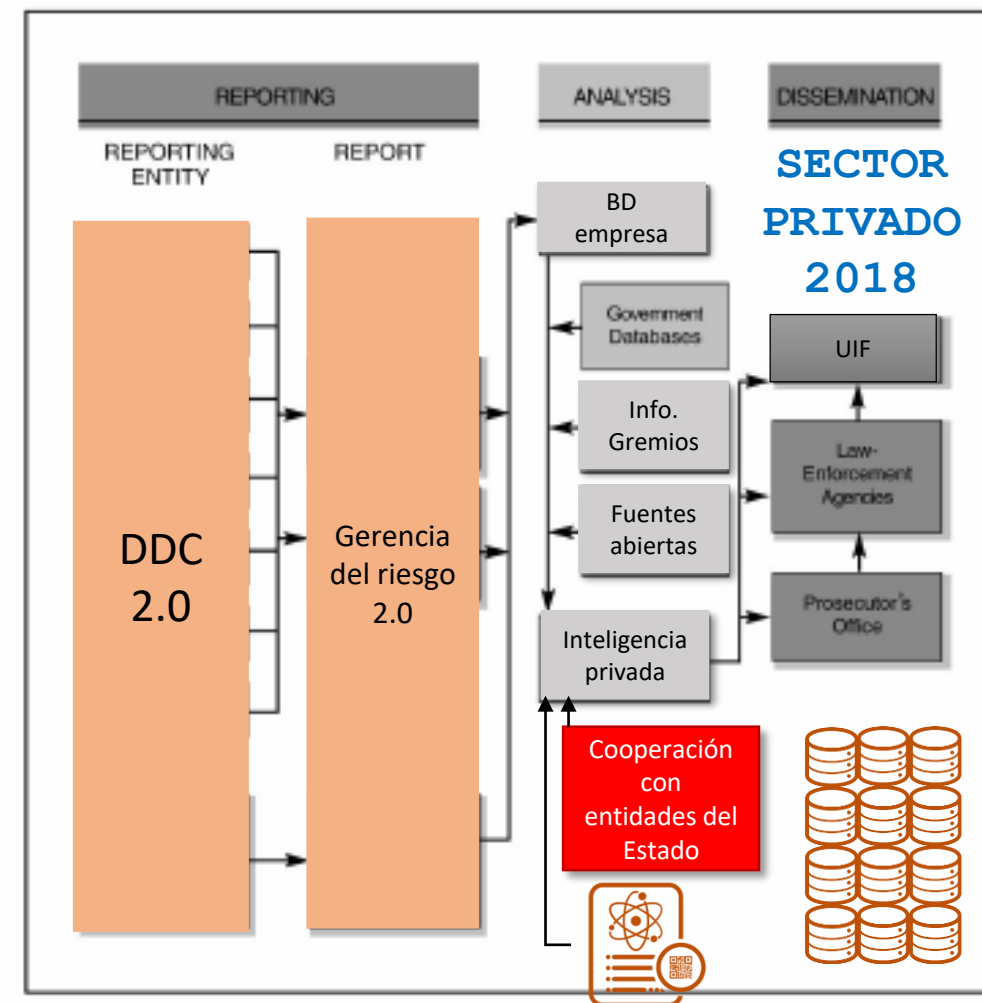
CATEGORÍA	DELITOS	CONDUCTAS RELACIONADAS	CONDUCTAS OBSERVABLES	FUENTES DE INFORMACIÓN
FT	Terrorismo (Art. 343)	Causar temor en forma generalizada con: daños a la población, bienes del Estado, infraestructura estratégica.	Atentados/movimientos masivos de población/afectación a la economía de la región.	Medios abiertos/estudios de mercado
	Actos terroristas (Art. 144)	Causar temor durante conflicto armado con: daños a civiles, infraestructura de sanidad y comunicaciones, violencia generalizada.	Atentados/amenazas/temor generalizado.	Medios abiertos/soportes de vinculación/entrevistas con cliente.
	Financiación del Terrorismo (Art. 345)	Apoyar grupos o actos terroristas con: proveer fondos y logística, recolectar recursos o administrar activos.	Giros repetitivos no justificados/administración de bienes de terceros si soporte.	Bases propias/estados financieros/visitas a clientes.

Prevención y detección: perspectiva del sector privado



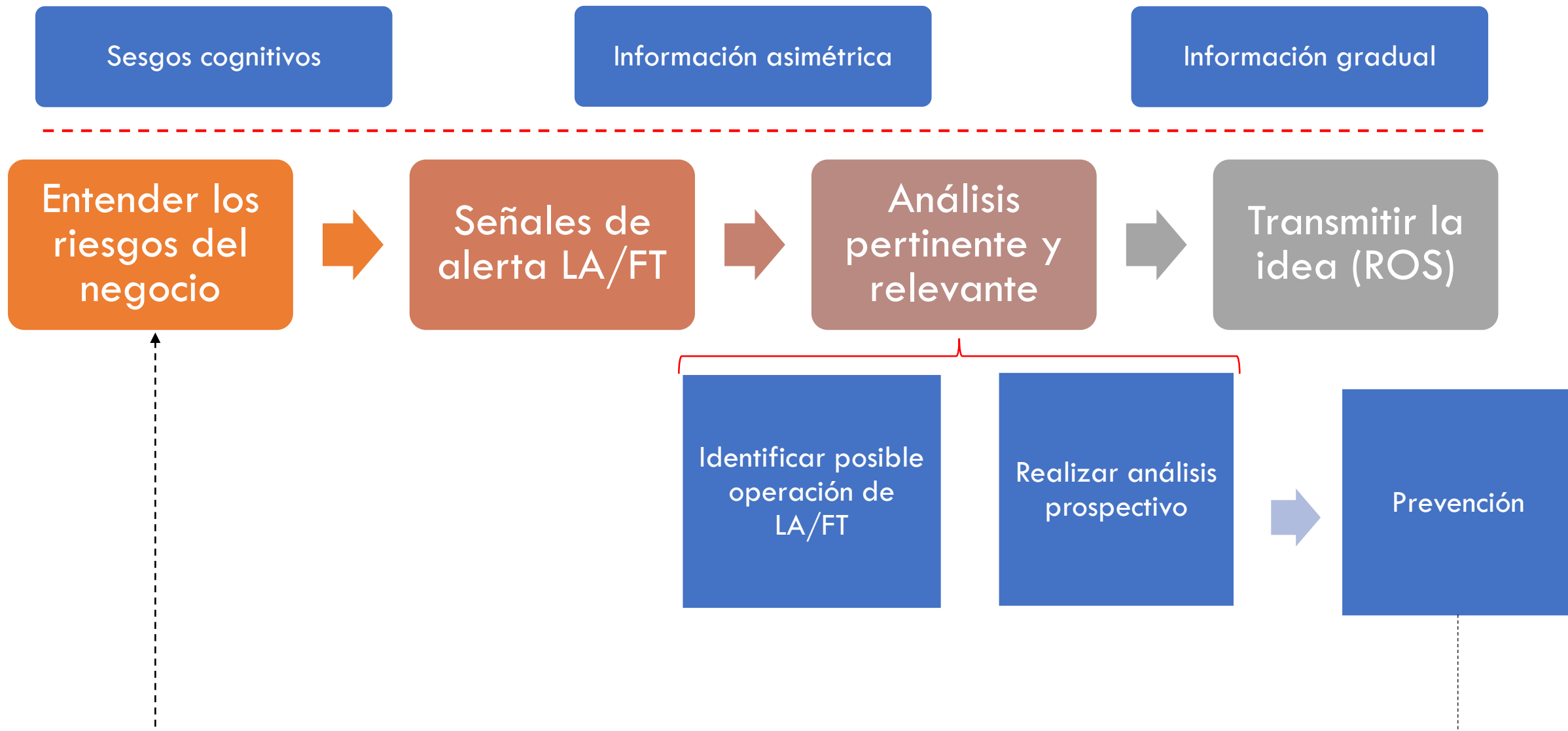
Source: Adapted from FINTRAC (Canada) 2001 Annual Report, Appendix III.

Fuente: Financial Intelligence Units: An Overview, Banco Mundial, 2004.
Adaptado por la UIAF.

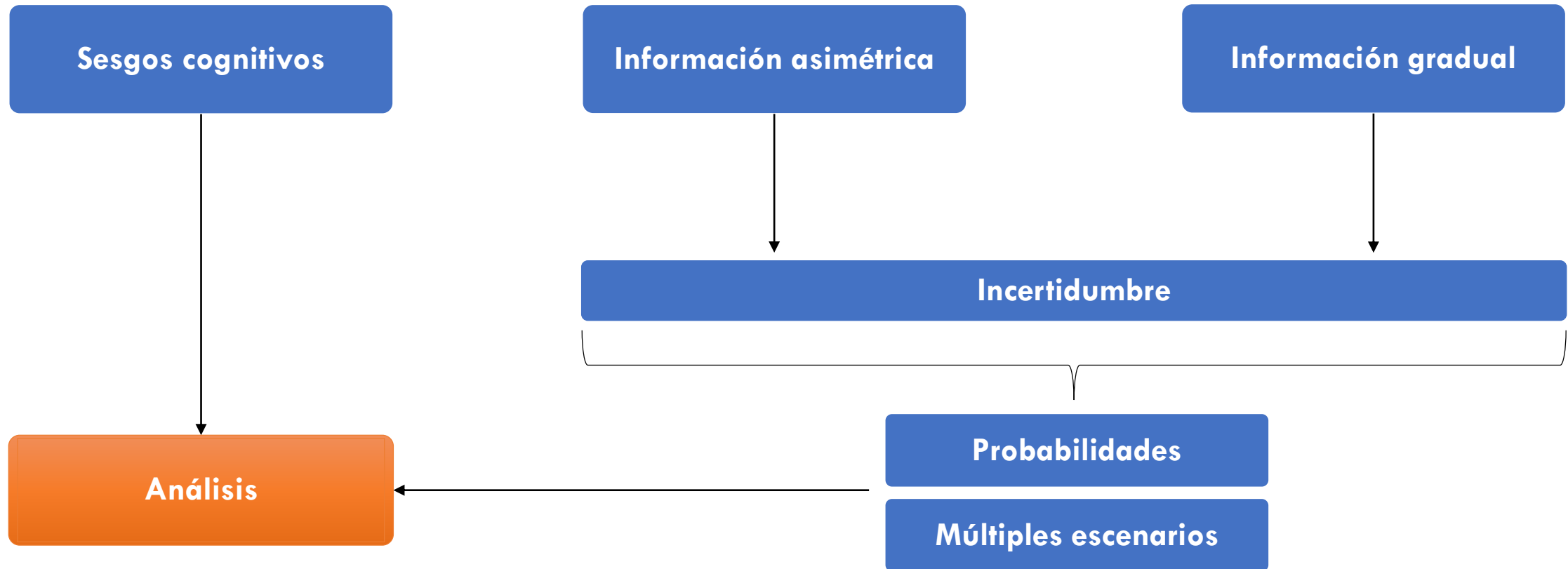


Source: Adapted from FINTRAC (Canada) 2001 Annual Report, Appendix III.





El recurso principal para entender y gestionar el riesgo de LA/FT es talento humano. ¿Cómo entendemos este riesgo?



- Las personas analizamos situaciones a partir de información ambigua y asimétrica.
- Teoría de la racionalidad restringida. La mente lo que hace es crear modelos mentales simplificados de la realidad.
- Estos modelos mentales están permeados por nuestras experiencias pasadas, educación, valores culturales, el rol que desempeñamos, contexto, otros.



Figure 1

- Los eventos consistentes con las expectativas son percibidos y procesados fácilmente, mientras que los eventos que contradigan esas expectativas son ignorados o distorsionados.
- Patrones de expectativas les permiten a las personas saber qué buscar y cómo interpretar lo que ven.
- Los modelos mentales son fáciles de construir pero difíciles de cambiar (los hábitos viejos son difíciles de cambiar).

Figure 3



It is difficult to look at the same information from different perspectives.

- Una vez una persona ha formado una imagen o una opinión, asimila nueva información a las imágenes u opiniones existentes.
- Una de las labores más difíciles es tomar un conjunto de información y reorganizarla visual o mentalmente para percibirla desde una perspectiva diferente.

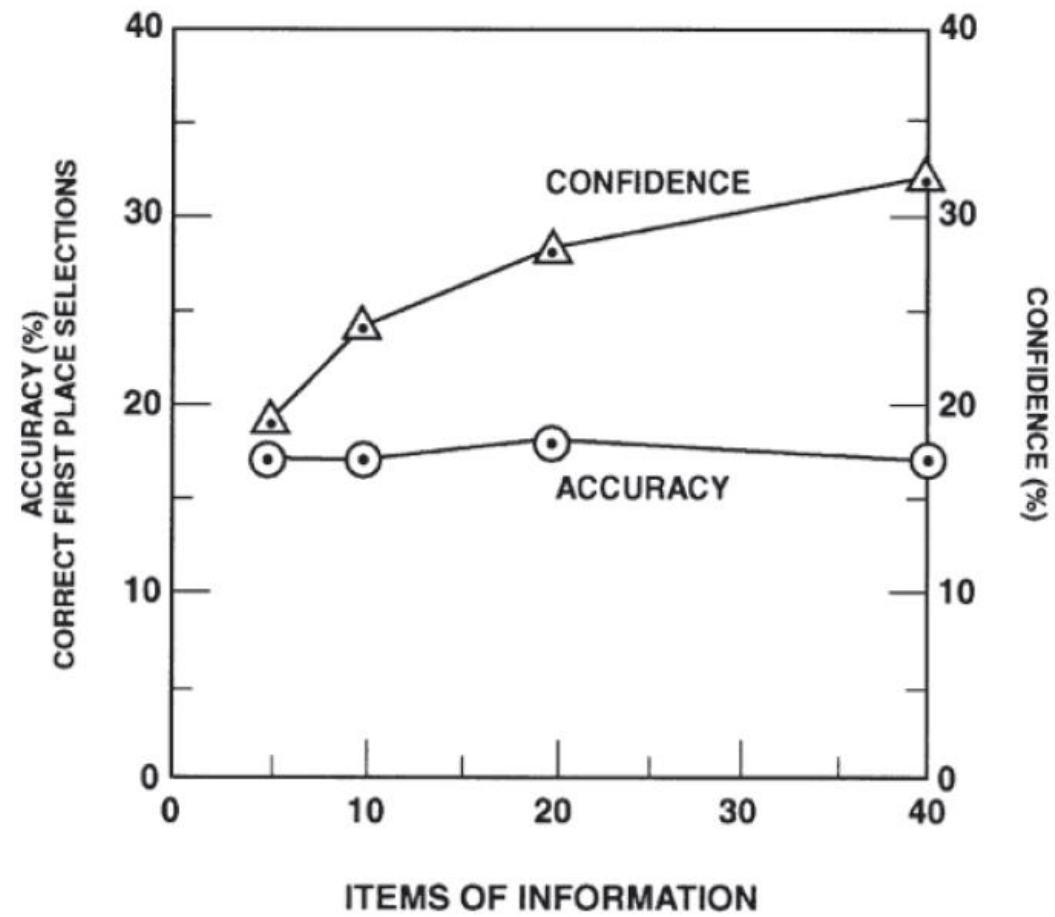


- La MCP guarda información temporalmente para ser analizada posteriormente. Este proceso incluye juicios relacionados con la importancia y significado, así como las acciones mentales para integrar esta información al MLP.
- Recordar información de MLP es indirecta y, en ocasiones, dispendiosa. Las personas solo recuerdan la interpretación de lo que pensaron que estaba guardado en la MLP.

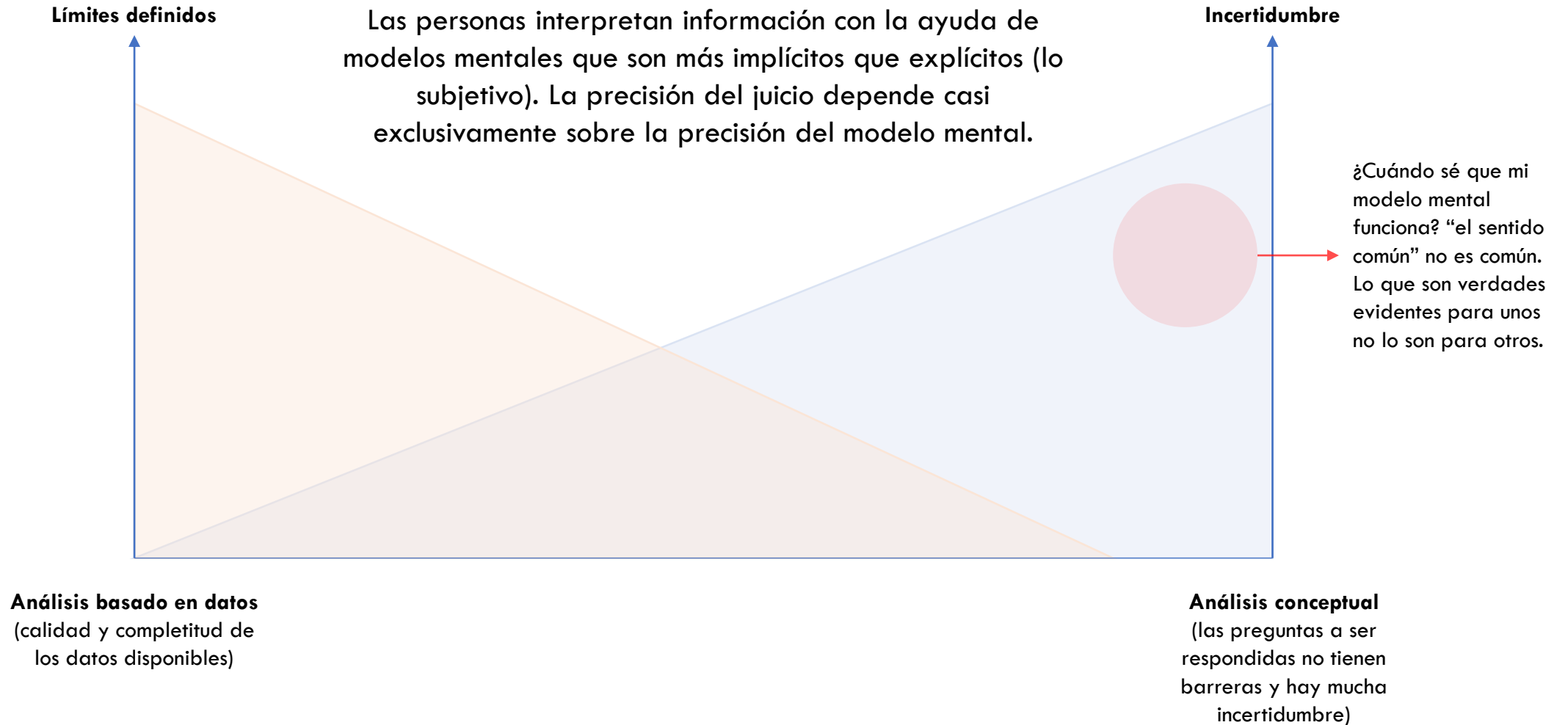
- Entender este proceso es importante por el tipo de análisis que hacemos.
- ¿Cuál es este análisis? Es el análisis inductivo (plantea un escenario general a partir de observaciones particulares. Es la vía contraria al análisis deductivo).
- Implica organizar información que está almacenada en la MLP. Esta organización ayuda a recordar información. La organización se llama “esquema”; es un patrón de relaciones entre datos almacenados en la memoria.

- Estudios que examinan la relación entre la cantidad de información disponible a los expertos, la precisión del juicio que los expertos hacen a partir de la información disponible y la confianza de los expertos en la precisión de su juicio.

Figure 5



- La precisión del juicio de la persona depende de la precisión del modelo mental, entre otros.
- Detalle adicional sobre variables que ya están en el modelo mental del analista e información adicional sobre otras variables que no tienen un influencia en nuestro juicio tienen un impacto reducido en la precisión del juicio, pero esta información forma parte del total de material con el cual la persona trabaja.
- Este tipo de información aumenta la confianza porque las conclusiones parecieran estar soportadas por una gran cantidad de fuentes de información.



- Estudios de la psicología cognitiva sugieren que en vez de que la imagen surja a partir de unir todas las piezas, los analistas típicamente forman una imagen primero y después escogen las piezas que encajan en la imagen. La precisión de los estimativos dependen más del modelo mental usado en la formación de la imagen que de las piezas de información recolectadas.
- El análisis debería ser similar al del diagnóstico médico. El doctor observa los indicadores (síntomas) de lo que está pasando, utiliza su experiencia de cómo funciona el cuerpo para plantear hipótesis que puedan explicar lo observado, realiza pruebas para recolectar información adicional para evaluar la hipótesis, finalmente hace el diagnóstico.

- Creencias, supuestos, conceptos y recordar información de la memoria forman los modelos mentales que guía la percepción y el procesamiento de la información.
- Un modelo mental no es bueno ni malo, es inevitable.
- Forma los lentes a través de los cuales las personas perciben el mundo, y que una vez el modelo mental está formado éste se resiste al cambio.

- La actitud de sospecha se caracteriza al menos por tres rasgos:
 - Por la plausibilidad. La sospecha, en efecto, debe ser una hipótesis plausible. Debe poderse decir de ella, pues, que la sospecha está justificada.
 - Debe ser una actitud posterior y no previa; la sospecha debe basarse en supuestos previamente logrados.
 - Por su focalización. Se dice de alguien que es sospechoso de, o sospechamos de alguien respecto de... Nadie es generalizadamente sospechoso.
- Esta consideración es útil para diferenciar la actitud de sospecha de la actitud suspicaz. Esta última es generalizada, tiende a la perpetuidad y surge en la interacción, sin motivos definidos.

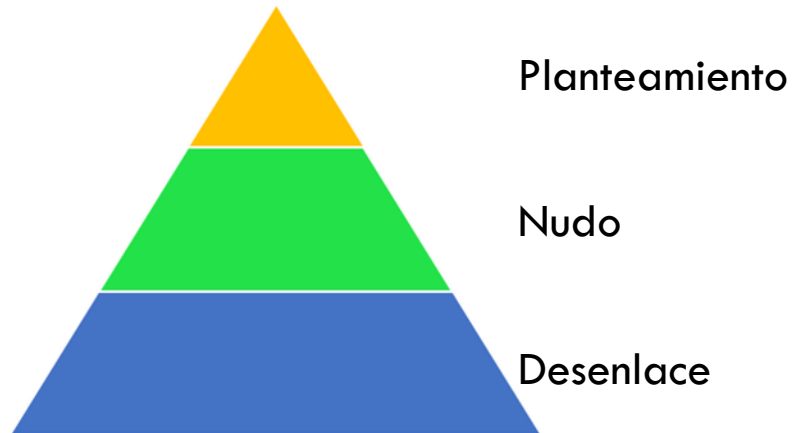
1. **Representatividad.** Las decisiones se toman en función de lo que ya se conoce y les resulta parecido a lo que deben decidir.
2. **Accesibilidad.** La probabilidad de un acontecimiento se valora en función de la facilidad de recordar un acontecimiento similar. (Correlación ilusoria).
3. **Anclaje y ajuste.** Las personas suelen hacerse una idea de lo que ha sucedido en un principio, en cuanto ven algunos indicios. Si ello sucede, es muy difícil que posteriormente cambien de opinión, pese a que reciban nuevos datos que, realmente, modifiquen la percepción inicial.
4. **(Necesidad de justificación de la decisión).** Ante la necesidad de justificar públicamente una decisión, el sujeto suele decidir aquello que parece más defendible socialmente.

- Escribir es una actividad que promueve el desarrollo de nuestra consciencia. Nos permite identificar los factores internos y externos que están relacionados en el proceso de construcción de nuestros juicios.
- Aspectos a considerar:
 - Sencillez
 - Credibilidad
 - Suficiencia analítica
 - Flexibilidad (capacidad de adaptación a la discusión)



Transmitir la idea (ROS)

¿Cómo se escribe para informar?

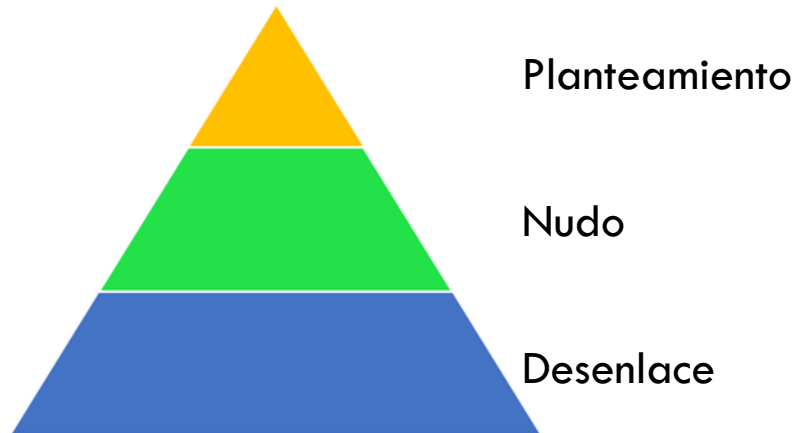


Se escribe primero **CUÁNDO** (tiempo) y **DÓNDE** (lugar) y un acercamiento al **QUIÉN** (protagonista(s))

“En el barrio latino de París, durante el auge de las dictaduras latinoamericanas, a mediados de los años cincuenta jóvenes artistas y escritores exilados de sus países [...]. Entre ellos estaba Pedro Gamba, cuyas camisas y pantalones deshilachados [...].”

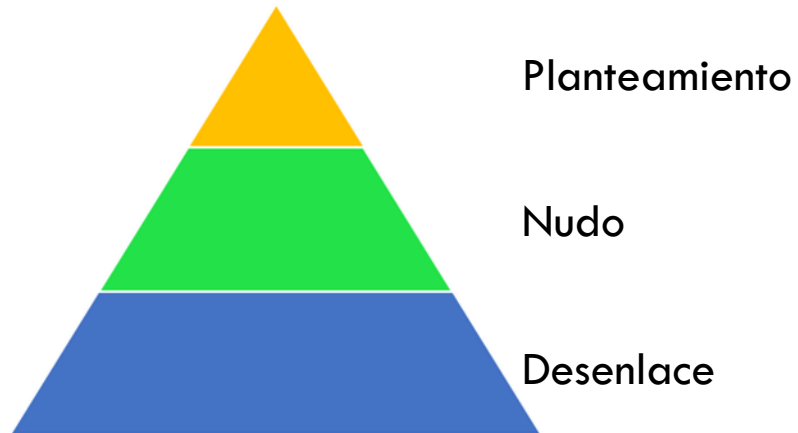
Planteamiento \equiv ambientación

¿hay noticia?



El nudo, la intriga, el suspenso, la creación de la expectativa para el lector.

“la indefinable mujer ofreció llevar sus escritos a un tal monsieur Thierry, de quien se decía que era el zar de la floreciente industria editorial francesa. Gamba aceptó, convencido de que se trataba más de un gesto de misericordia [.....]”



Después de muchos renglones, viene el desenlace, o final de la historia.

“[...] hoy, medio siglo después de su encuentro con aquella francesa enigmática, Pedro Gamba entrega a los lectores del mundo entero su quinta monumental novella, La parisina ineffable, y emprende su gira mundial de conferencias [...]”



LID

(quién, qué, cuándo, dónde, por qué)

Cuerpo

(datos en orden decreciente de importancia)

El lid se redacta respondiendo a las preguntas **QUIÉN, QUÉ, POR QUÉ, CUÁNDO, DÓNDE**

“El rey Juan Carlos de Borbón (QUIÉN) presidió la reunion iberoamericana de mandatarios (QUÉ), por solicitud de los demás participantes (POR QUÉ), el pasado fin de semana (CUÁNDO), en Punta del Este, Uruguay (DÓNDE).”

“El (la) señor(a) X (QUIÉN) recibió durante el último mes (CUÁNDO) transferencias internacionales (QUÉ) desde jurisdicciones de alto riesgo como País Y (DÓNDE), transferencias que no concuerdan con su perfil financiero (POR QUÉ)”



LID

(quién, qué, cuándo, dónde, por qué)

Cuerpo

(datos en orden decreciente de importancia)

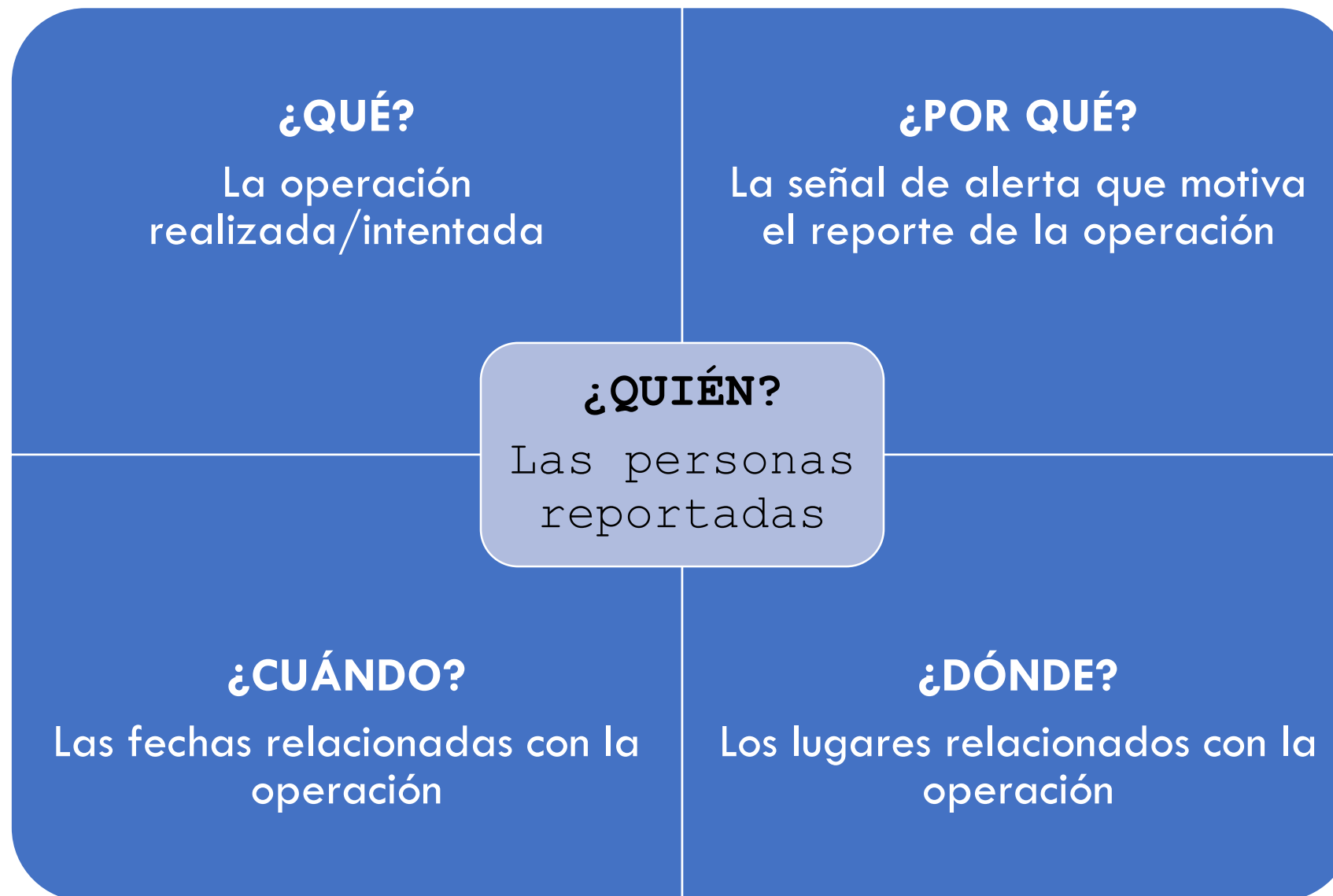
Los párrafos del cuerpo amplían la información del lid. Cada párrafo puede ampliar un aspecto. Estos párrafos van en orden descendiente de importancia.

- Desarrollo de la señal de alerta (p.e., movimientos financieros, vínculos con organizaciones criminales, PEP, etc.).
- Explicación de la jurisdicción de alto riesgo.
- Análisis financiero de las personas reportadas.

LID y narración:

¡“los comienzos son importantísimos” para capturar al lector!

“Concebir todos los elementos del cuento en función del efecto final”, Edgar A. Poe. (en otras palabras, piense en el efecto catártico del lector, piense en el lector).



Taller

El señor Manuel (cc 1234) retiró de la fiducia de administración -entre el 1º y el 25 de junio de 2017- \$1.000.000.000 de pesos en 15 cheques girados a diferentes beneficiarios y fueron cambiados por la misma persona, después de sucesivos endosos.

El señor Manuel es un importador dedicado al comercio al por menor de diversos productos en la ciudad de Bogotá. El nombre de la empresa del señor Manuel es Inversiones Don Manu S.A. (Nit: 900123123), empresa inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 31 de enero de 2016. Los socios de la empresa, según escritura pública suministrada, son Señor Nicanor (cc 3456), Señor Parra (cc 7890), Señor James (cc 1456), Señora Yamin (cc 2589), y Señor Mercado (cc 145). El capital inicial de la empresa reportado es de \$10.000.000 de pesos.

El señor Manuel constituyó la fiducia de administración el pasado 30 de abril. Los bienes entregados al encargo fiduciario fueron:

- \$1.500.000.000 de pesos para ser invertidos en portafolio de renta variable en activos financieros nacionales.
- Una finca ubicada en el sur de Bolívar, en el municipio Santa Rosa del Sur. La finca tiene vocación ganadera y está avaluada por \$10.000.000 de pesos; la finca tiene 100 hectáreas. La finca está arrendada al señor Dante, ganadero de la región.
- Una bodega de 60 metros cuadrados ubicada en la ciudad de Medellín. La bodega se encontraba en arriendo al momento de la entrega del bien a la fiducia. El arrendatario es la señora Quimera.

Al 25 de junio presenta un saldo de \$150.000.000 millones de pesos en efectivo para ser invertido en activos de renta variable.

Fuentes abiertas

- En una noticia de prensa de mayo se narraba cómo habían sido incautados 900 kilos de cocaína en la región del pacífico Colombiano. Entre las personas detenidas se encontraba la señora Quimera.
- El Ministerio de Minas y Energía recientemente publicó un listado de las zonas del país más afectadas por la minería ilegal de oro, entre éstas se encuentra el municipio de Santa Rosa del Sur.
- En 2016 el periódico El Universal (Cartagena) publicó una nota sobre presencia de grupos armados organizados en el sur de Bolívar.
- En noticias de prensa aparece información que indica que el señor Manuel fue detenido en el mes de enero de 2013, tras haber golpeado a su esposa en un reconocido bar de la ciudad de Bogotá

Declaración de renta del señor Manuel

Año	Patrimonio Bruto	Pasivos	Ingresos	Gastos
2013	250.000.000		50.000.000	45.000.000
2014				
2015	500.000.000	80.000.000	100.000.000	50.000.000

Manejo de efectivo del señor Manuel

Año	Retiros	Depósitos
2013		
2014	10.000.000	14.000.000
2015	50.000.000	
2016	250.000.000	800.000.000
2017*	25.000.000	600.000.000
*información a mayo		

Sobre Inversiones Don Manu S.A.

Socios	Año defunción
Señor Nicanor	2014
Señor Parra	2015
Señor James	2010
Señora Yamin	
Señor Mercado	

Años	Movimientos cambiarios	
	Ingresos	Egresos
2016	10.000.000	3.000.000
2017*	32.000.000	500.000
*información a mayo		

Sobre la señora Yamin

- La señora Yamin ha realizado 5 transacciones de efectivo con el señor Dante.
- El 1 de julio de 2015, una persona, quien dijo ser la señora Yamin, se acercó a una sucursal de la entidad financiera con la finalidad de cambiar un cheque por \$1.500.000 girado a su nombre desde la cuenta del señor Manuel. Cuando se solicitó su identificación, manifestó que no la llevaba consigo e iría a su casa por ella, pero jamás regresó. Posteriormente el señor Manuel dio orden de no pago para ese cheque.

Sobre el señor Dante

- Por noticia de prensa se identificó que el señor Dante es miembro de un grupo armado organizado.
- El señor Dante ha realizado transacciones comerciales con el señor Manuel.

El señor **Manuel (cc 1234)** retiró de la fiducia de administración -entre el 1º y el 25 de junio de 2017- \$1.000.000.000 de pesos en 15 cheques girados a diferentes beneficiarios y fueron cambiados por la misma persona, después de sucesivos endosos.

El señor Manuel es un importador dedicado al comercio al por menor de diversos productos en la ciudad de Bogotá. El nombre de la empresa del señor Manuel es Inversiones **Don Manu S.A. (Nit: 900123123)**, empresa inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 31 de enero de 2016. Los socios de la empresa, según escritura pública suministrada, son **Señor Nicanor (cc 3456)**, **Señor Parra (cc 7890)**, **Señor James (cc 1456)**, **Señora Yamin (cc 2589)**, y **Señor Mercado (cc 145)**. El capital inicial de la empresa reportado es de \$10.000.000 de pesos.

El señor Manuel constituyó la fiducia de administración el pasado 30 de abril. Los bienes entregados al encargo fiduciario fueron:

- \$1.500.000.000 de pesos para ser invertidos en portafolio de renta variable.
- Una finca ubicada en el sur de Bolívar, en el municipio Santa Rosa de Guayabal, está avaluada por \$10.000.000 de pesos; la finca tiene 100 hectáreas de terreno ganadero de la región.
- Una bodega de 60 metros cuadrados ubicada en la ciudad de Medellín, entregada al momento de la entrega del bien a la fiducia. El arrendatario es la señora Quimera.

- Nombre completo**
- Identificación**
- Rol**

Al 25 de junio presenta un saldo de \$150.000.000 millones de pesos en efectivo para ser invertido en activos de renta variable.

El señor **Manuel (cc 1234)** retiró de la fiducia de administración -entre el 1º y el 25 de junio de 2017- \$1.000.000.000 de pesos en 15 cheques girados a diferentes beneficiarios y fueron cambiados por la misma persona, después de sucesivos endosos.

El señor Manuel es un importador dedicado al comercio al por menor de diversos productos en la ciudad de Bogotá. El nombre de la empresa del señor Manuel es Inversiones **Don Manu S.A. (Nit: 900123123)**, empresa inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 31 de enero de 2016. Los socios de la empresa, según escritura pública suministrada, son **Señor Nicanor (cc 3456)**, **Señor Parra (cc 7890)**, **Señor James (cc 1456)**, **Señora Yamin (cc 2589)**, y **Señor Mercado (cc 145)**. El capital inicial de la empresa reportado es de \$10.000.000 de pesos.

El señor Manuel constituyó la fiducia de administración el pasado 1º de junio de 2017. Los bienes fiduciarios fueron:

- \$1.500.000.000 de pesos para ser invertidos en portafolio
- Una finca ubicada en el sur de Bolívar, en el municipio Saraguro, está avaluada por \$10.000.000 de pesos; la finca tiene 100 hectáreas de terreno ganadero de la región.
- Una bodega de 60 metros cuadrados ubicada en la ciudad de Bogotá, entregada al momento de la entrega del bien a la fiducia. El arrendatario es el señor Manuel.

Al 25 de junio presenta un saldo de \$150.000.000 millones de pesos. El tipo de renta variable.

Operación sospechosa:
Cobro de cheques
Contrato de arrendamiento
 Valor de las operaciones
\$1.000.000.000

El señor **Manuel (cc 1234)** retiró de la fiducia de administración -entre el 1º y el 25 de junio de 2017- \$1.000.000.000 de pesos en 15 cheques girados a diferentes beneficiarios y fueron cambiados por la misma persona, después de sucesivos endosos.

El señor Manuel es un importador dedicado al comercio al por menor de diversos productos en la ciudad de Bogotá. El nombre de la empresa del señor Manuel es Inversiones **Don Manu S.A. (Nit: 900123123)**, empresa inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 31 de enero de 2016. Los socios de la empresa, según escritura pública suministrada, son **Señor Nicanor (cc 3456)**, **Señor Parra (cc 7890)**, **Señor James (cc 1456)**, **Señora Yamin (cc 2589)**, y **Señor Mercado (cc 145)**. El capital inicial de la empresa reportado es de \$10.000.000 de pesos.

El señor Manuel constituyó la fiducia de administración el pasado [fecha] y los bienes fiduciarios fueron:

- \$1.500.000.000 de pesos para ser invertidos en portafolio de [detalle]
- Una finca ubicada en el sur de Bolívar, en el municipio Santa [detalle] está avaluada por \$10.000.000 de pesos; la finca tiene 100 ha de terreno ganadero de la región.
- Una bodega de 60 metros cuadrados ubicada en la ciudad de [detalle] momento de la entrega del bien a la fiducia. El arrendatario es [detalle]

Al 25 de junio presenta un saldo de \$150.000.000 millones de pesos.

renta variable.

- Fraccionamiento de los cheques**
- Noticia de prensa negativa**
- Presencia de grupos armados en la región donde están ubicados los inmuebles**

El señor **Manuel (cc 1234)** retiró de la fiducia de administración -entre el 1º y el 25 de junio de 2017- \$1.000.000.000 de pesos en 15 cheques girados a diferentes beneficiarios y fueron cambiados por la misma persona, después de sucesivos endosos.

El señor Manuel es un importador dedicado al comercio al por menor en Bogotá. El nombre de la empresa del señor Manuel es Inversiones D... inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 31 de enero de 2016. La información pública suministrada, son **Señor Nicanor (cc 3456)**, **Señor Parra (cc 72589)**, y **Señor Mercado (cc 145)**. El capital inicial de la empresa rep...

Cuándo?

**Fecha de constitución de la
Fiducia hasta último retiro.**

El señor Manuel constituyó la fiducia de administración el pasado 30 de abril. Los bienes entregados al encargo fiduciario fueron:

- \$1.500.000.000 de pesos para ser invertidos en portafolio de re...
- Una finca ubicada en el sur de Bolívar, en el municipio Santa Ro... está avaluada por \$10.000.000 de pesos; la finca tiene 100 hect... ganadero de la región.
- Una bodega de 60 metros cuadrados ubicada en la ciudad de M... momento de la entrega del bien a la fiducia. El arrendatario es la señora Quimera.

Dónde?

**En Bogotá
Sur de Bolívar
Medellín**

Al 25 de junio presenta un saldo de \$150.000.000 millones de pesos en efectivo para ser invertido en activos de renta variable.



Evaluación Regional de Riesgo

Caribe, Pacífico, Centro Oriente
Eje Cafetero, Llanos, Centro Sur y Bogotá



Evaluación Regional del Riesgo de Lavado de Activos 2018



Gracias