

Uso de datos e IA para la Debida Diligencia: ejemplos prácticos

Alberto Lozano Vila

Commemoración
DÍA ANTILAVADO

2024

#SoyEfectivoContraElLavado

 www.negociosresponsablesyseguros.com

CC
ec Comité de
Cumplimiento
Empresarial
Colombiano



Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito

nrs
negocios
responsables
y seguros

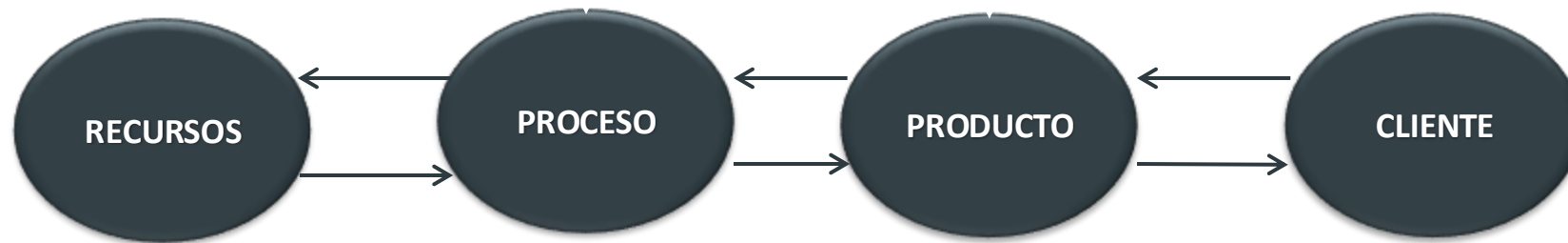


Conmemoración
DÍA ANTILAVADO

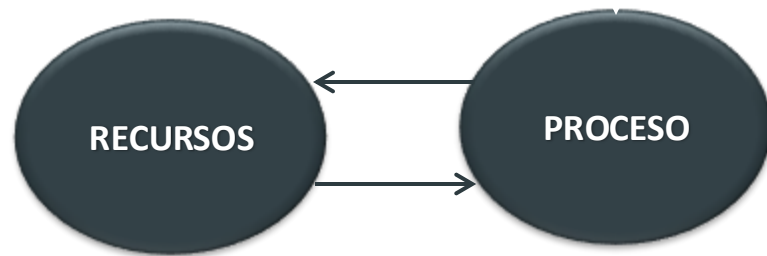
2024

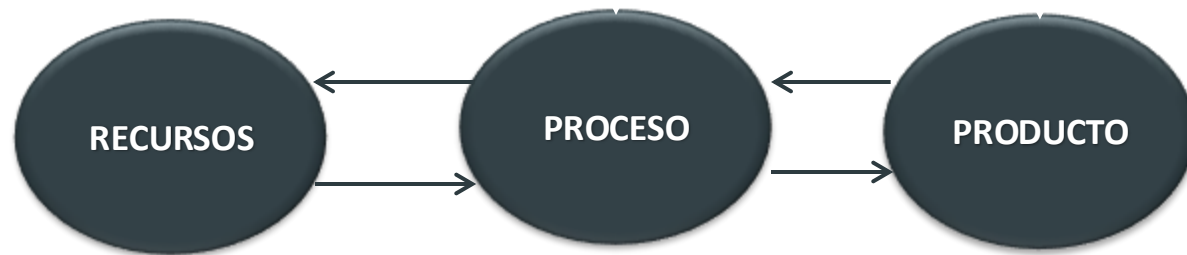
Conmemoración
DÍA ANTILAVADO
2024

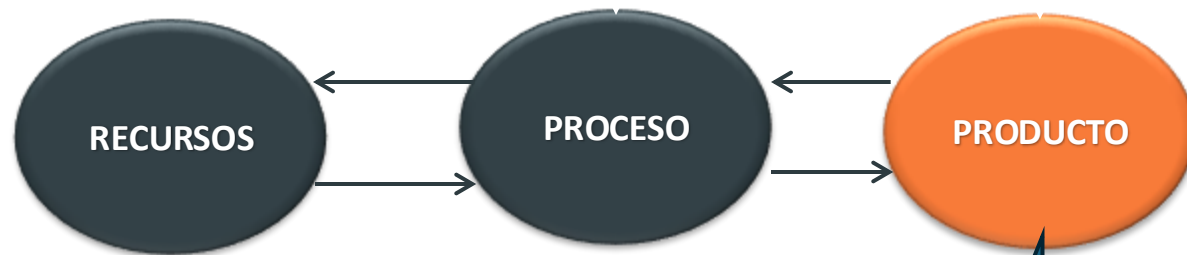
EFECTIVIDAD

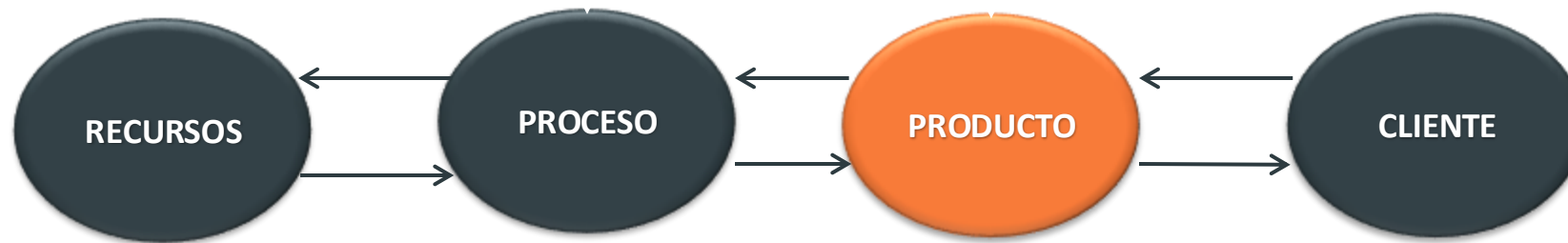


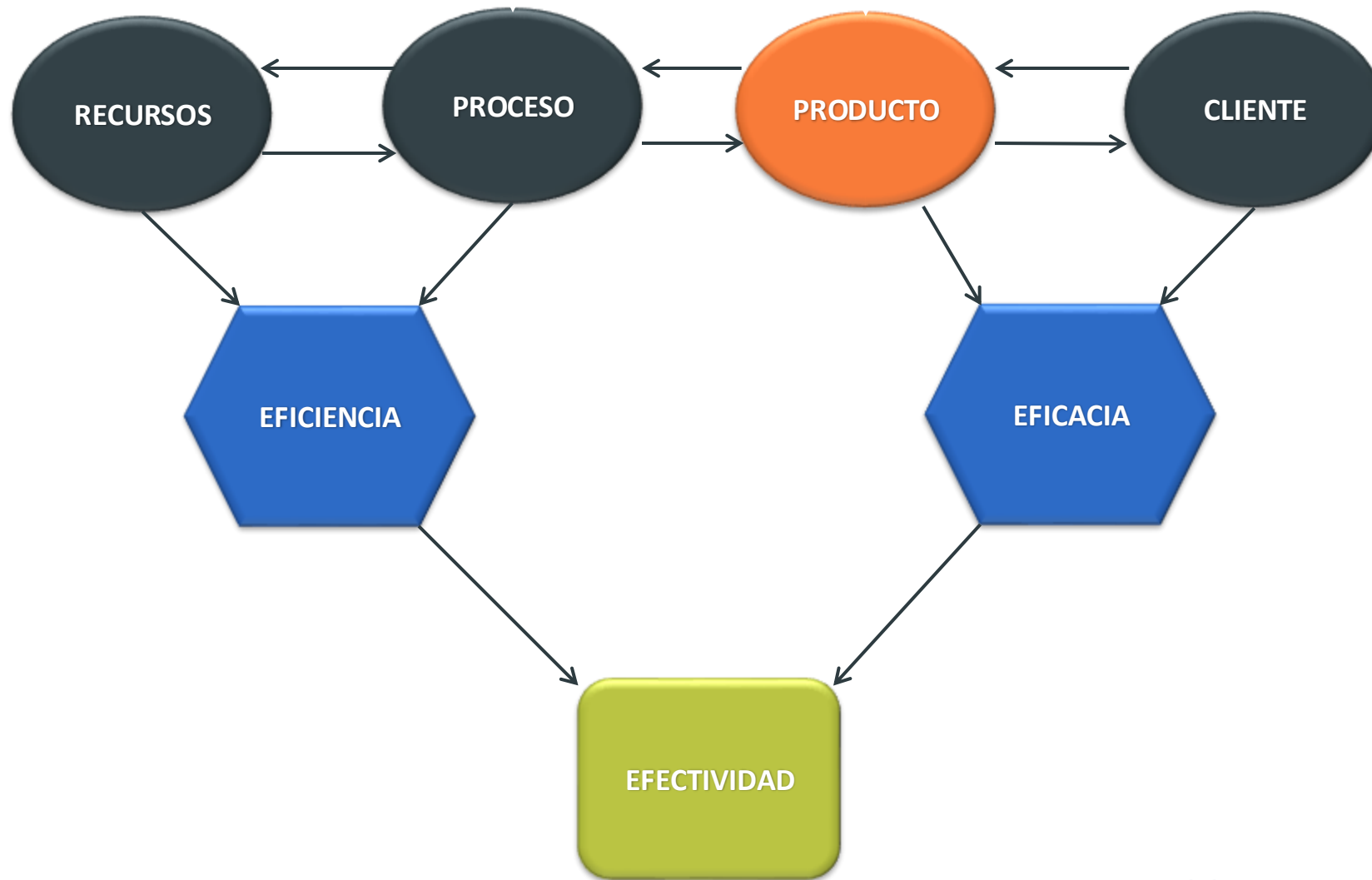
RECURSOS

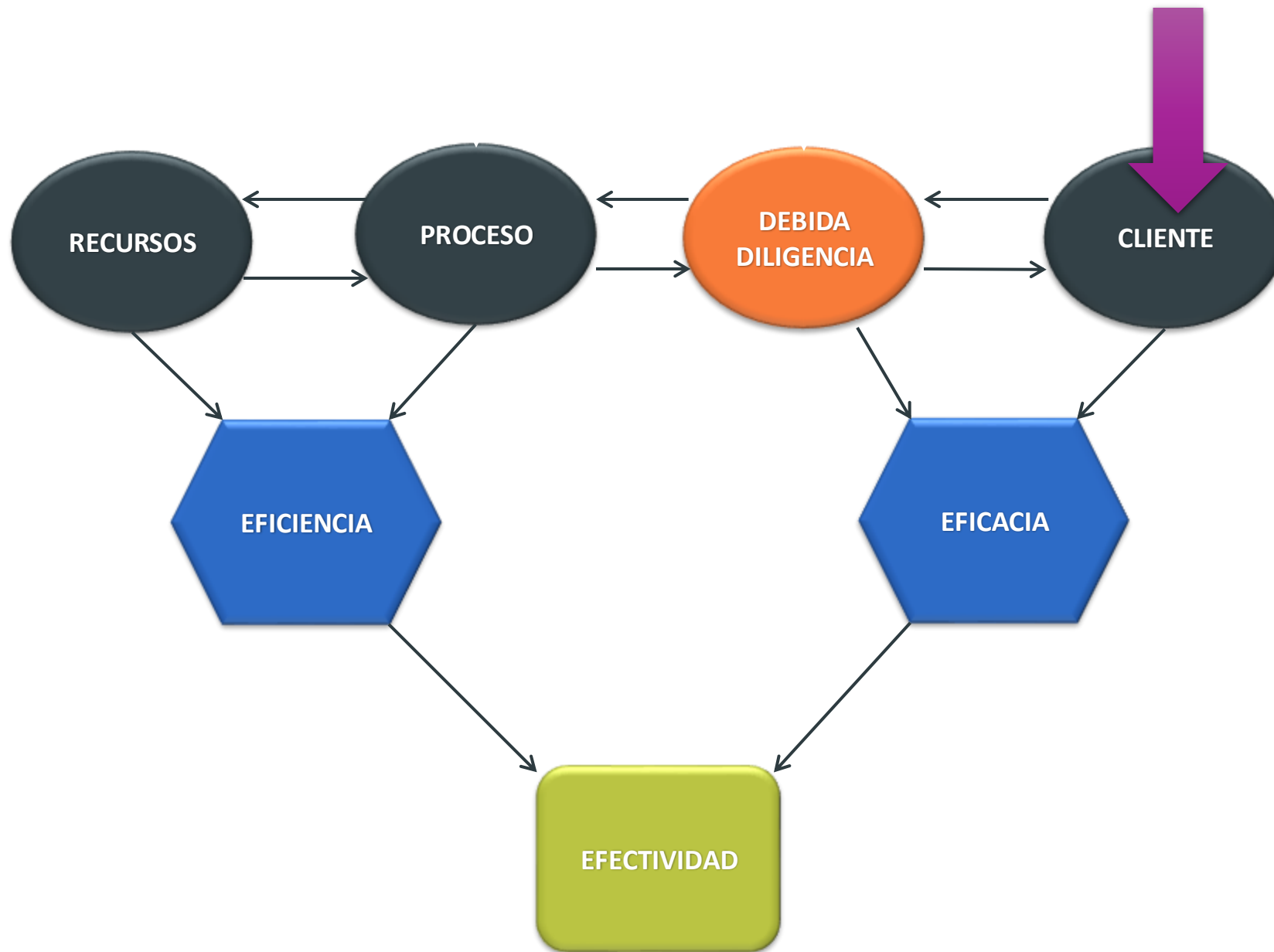






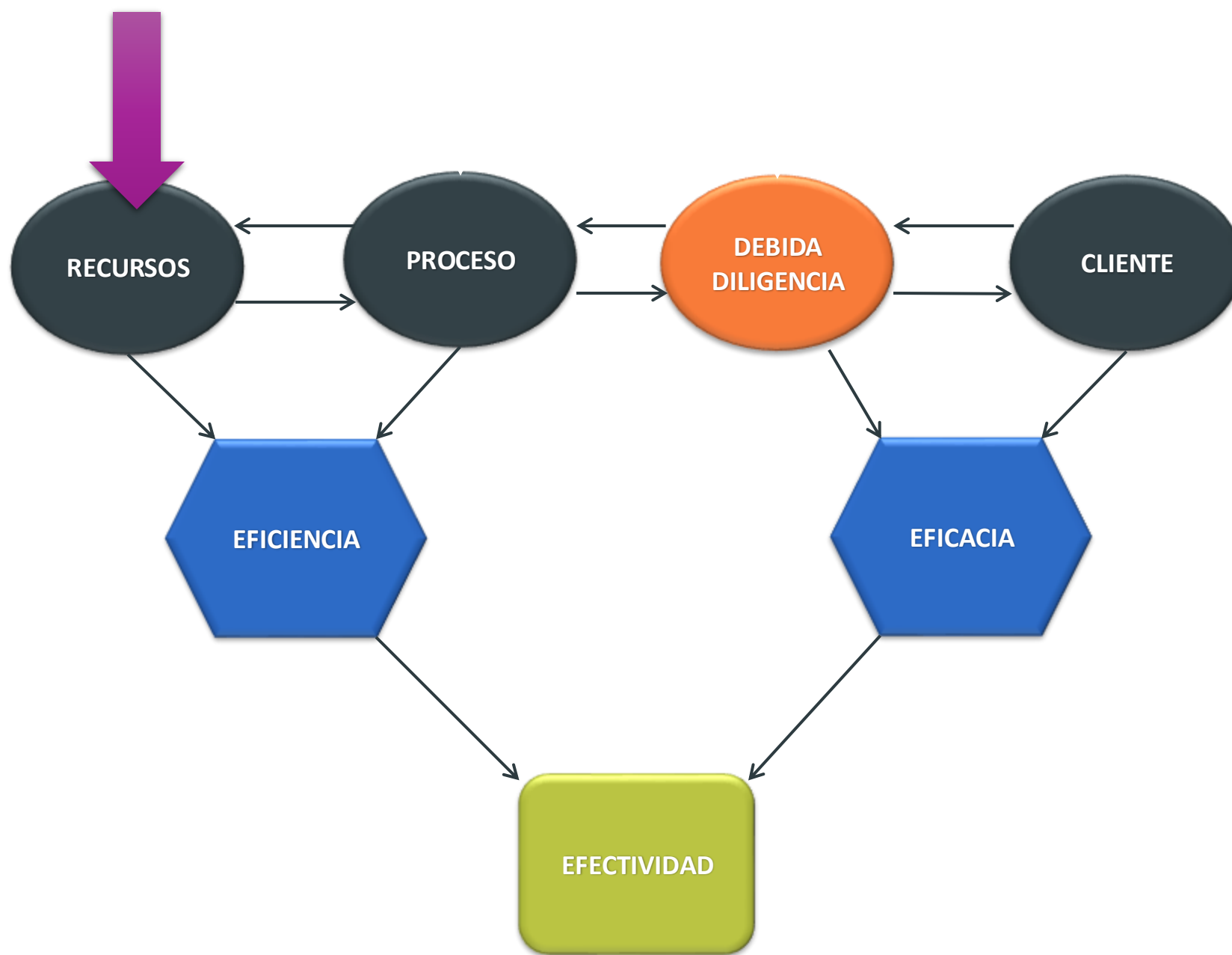






Capítulo X. 5.3.1. Debida Diligencia

Es el proceso mediante el cual la Empresa **adopta medidas para el conocimiento de la Contraparte, de su negocio, operaciones, y Productos** y el volumen de sus transacciones, que se desarrolla establecido en el numeral 5.3.1 de este Capítulo X.



Conmemoración
DÍA ANTI LAVADO

2024



GOV.CO

RADIQUE AQUÍ CONCILIACIONES ADMINISTRATIVAS

PROCURADURIA GENERAL DE LA NACION

Inicio Transparencia y acceso información pública Atención y Servicios a la ciudadanía Participa Procuraduría Sala de Prensa De Interés

¿ Cuanto es 9 - 2 ?

Tipo de Identificación: Número Identificación:

Señor(a) ciudadano(a): la expedición del certificado de antecedentes disciplinarios de la Procuraduría General de la Nación es gratuita en todo el país.



POLICÍA NACIONAL
DE COLOMBIA

[INICIO](#) [CONTÁCTENOS](#) [PREGUNTAS FRECUENTES](#)

Consulta de Antecedentes Judiciales

Términos de uso:

El acceso a la consulta de Antecedentes Judiciales por Internet es un servicio de carácter permanente que presta la Policía Nacional de Colombia conforme a lo establecido en el artículo 94 del Decreto 019 de 2012, para que los ciudadanos validen su información judicial personal. El uso de la información suministrada por la Policía Nacional de Colombia a fines personales, cualquier uso para una finalidad diferente, como la obtención de un beneficio económico o la información personal de un tercero, será considerado irregular y estará sujeto al inicio de las acciones legales que prohíbe expresamente a cualquier persona natural o jurídica, diferente del titular de los datos, la utilización de la información personal contenida en este sitio web.

Esta consulta en línea cuenta con mecanismos de seguridad para controlar el acceso y la utilización de la información contenida, por lo tanto, la Policía Nacional de Colombia podrá bloquear el acceso a esta página web por cualquier uso que considere irregular y entablar las acciones legales correspondientes.

Acepto No Acepto

Enviar

Ingrese los siguientes datos

Tipo de documento: *

Cédula de Ciudadanía

Número de documento: *

No soy un robot



Consultar



Dirección: Avenida El Dorado # 75 – 25 barrio Modelia, Bogotá D.C.
Atención administrativa: Lunes a Viernes 8:00 am a 12:00 pm y 2:00 pm a 5:00 pm
Línea de atención al ciudadano: 5159700 ext. 30552 (Bogotá)
Resto del país: 018000 910 112

**NECESITAMOS MÁS DATA
PARA FORTALICAR**

infolaft

EL MEJOR MEDIO PERMISO

**¿USTED ENTRARÍA
SIN PERMISO A
BUSCAR EXPEDIENTES?**

infolaft

CORTE SUPREMA DE JUSTICIA

**Rama judicial expone varias
razones para prohibir consultas
automatizadas**

... para cambiar esto

Firmemos para cambiar esto

- En **2022** la **SIC** impuso una **sanción** en contra de una empresa.
- Le ordenó **“dar cumplimiento a las Políticas de Tratamiento de la Información de la Rama Judicial”**.
- Además, le exigió **“abstenerse de utilizar tecnologías automatizadas (...) para consultar información** de los titulares de las páginas de consulta de procesos de la Rama Judicial”.



Argumentos

Es información pública
(está en internet)

Obligación legal

Excepción

Es problema del proveedor

Capítulo X. 5.3.1. Debida Diligencia

Es el proceso mediante el cual la Empresa **adopta medidas para el conocimiento de la Contraparte, de su negocio, operaciones, y Productos** y el volumen de sus transacciones, que se desarrolla establecido en el numeral 5.3.1 de este Capítulo X.

Solicitud a Rama Judicial

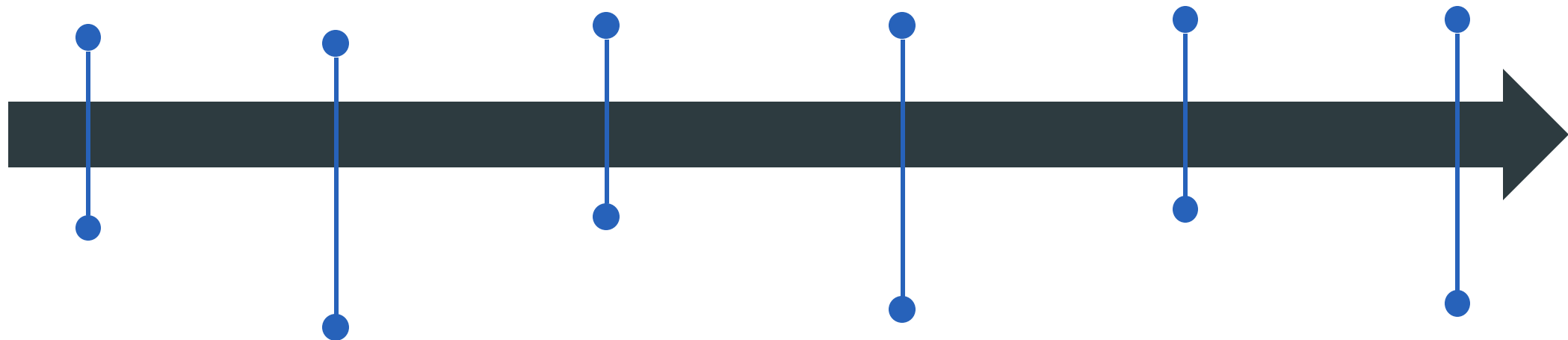
Conmemoración
DÍA ANTILAVADO

2024

Sanción
por búsqueda automatizada en
Rama Judicial

Derecho
de petición

Más de 1150 profesionales del
cumplimiento firmaron la campaña.



Le consultamos a SFC si es
obligatorio consultar Rama
Judicial.

Campaña Change.org
“Permitir las consultas automatizadas de
procesos”.

¿Y ahora?

infolaftpodcast

Presenta:

Análisis: sanción por consultas
automatizadas en Rama
Judicial

Conduce:

Alberto Lozano

Chief Innovation Officer de Infolaft



Invitado especial:

José Miguel de La Calle

Superintendente de Industria y Comercio
2010-2012



Foro virtual

Protección de datos personales:
retos para los oficiales de cumplimiento

Invitada especial:
Cielo Ángela Peña
Superintendente delegada para la protección de datos personales de la SIC

 Modalidad virtual  Martes 13 de febrero  10:00am



Industria y Comercio
SUPERINTENDENCIA

infolaft
ACADEMY

Argumentos

Es información pública
(está en internet)

Obligación legal

Excepción

Es problema del proveedor



No todo lo que está en internet es público.

Términos y condiciones.

No está en la ley,
ni en la CBJ.

¿Es para Bases de Datos?

No es exclusión.

No totalmente, ¿y el ciudadano?

La petición

infolaft
ACADEMY

Bogotá D.C., 24 de junio de 2024

Doctora
Diana Remolina
Presidenta
Consejo Superior de la Judicatura
Ciudad

Asunto: Comité conformado por 1150 profesionales antilavado de activos en Colombia solicitamos eliminar restricción de consultas automatizadas en portal de procesos judiciales

Respetada doctora Remolina:

La Rama Judicial de Colombia tiene en su página web un módulo que permite la consulta de procesos judiciales. Esta es una información muy importante para más de 24.000 empresas, entidades financieras y organizaciones en general que tienen la obligación legal de prevenir lavado de activos y financiación del terrorismo, a la luz de las exigencias normativas contenidas en el SARLAFT, SAGRILAF y SIPLAFT.

Los datos relacionados con los procesos judiciales configuran un elemento clave dentro de los procesos de debida diligencia y de conocimiento de contrapartes que los oficiales de cumplimiento (ejecutivos antilavado de las empresas) deben realizar todos los días, ya que les permite gestionar el riesgo de involucrarse con personas vinculadas en casos de lavado de activos o cualquiera de sus 65 delitos fuente.

Sin embargo, en la actualidad la Rama Judicial solamente permite las consultas manuales, hechas exclusivamente por humanos, y ha prohibido la realización de consultas automatizadas que se apoyen en aplicativos tecnológicos.

Esa restricción está consignada en las [políticas de privacidad y condiciones de uso](#) de la página web, y su acatamiento tiene carácter obligatorio. Dicha restricción señala expresamente que "(...) no se puede[n] ejecutar consultas automatizadas o la utilización de robots informáticos hacia dicho aplicativo, esto en aras de proteger la integridad y disponibilidad de los datos y del sistema de información (...)".

Infolaft Academy

- Contiene firmas de **1150 profesionales** en gestión del riesgo de LA/FT.
- Solicita la **eliminación de la restricción vigente** de consultas automatizadas.
- Remitida a la Presidenta del Consejo Superior de la Judicatura el **24 de junio de 2024**.



¡**1150** firmas no son suficientes!

Proyecto de ley.

“**Art. 2º.** El régimen de protección de datos personales establecido en la presente ley no será de aplicación (...):

b) A los tratamientos realizados **por parte de las autoridades competentes** con fines de prevención, investigación, detección, o procesamiento judicial de actos delictivos incluido el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, la ejecución de sanciones penales, así como la de protección frente a amenazas a la seguridad y defensa nacional y su prevención”.

Proyecto de Ley 154 de 2024 Cámara






Rama Judicial: busquemos una
solución para la debida diligencia.

¡Firmemos para lograrlo!

Tired of getting blocked while scraping the web?

The ScrapingBee web scraping API handles headless browsers and rotates proxies for you.

Try ScrapingBee for Free

 **5** based on 40+ reviews.



OCR (reconocimiento óptico de caracteres)

Descripción general

Opciones

Cómo funciona

Demostración

Usos comunes

Extrae texto de documentos con la IA generativa

Crea una solución de documentos de extremo a extremo

Búsqueda, etiquetado y procesamiento de imágenes

Extrae texto de imágenes

Precios

Labs de OCR Skills Boost


Documentación de Document AI

Documentación de Cloud Vision

DEMOSTRACIÓN

Observa el OCR de documentos en acción con tus propios documentos.

Prueba la API de Document AI con la función de arrastrar y soltar.



Drop your document here, or [browse](#)

Supports (PDF, GIF, TIFF, TIF, JPG, JPEG, PNG, BMP, WEBP) (5 pages, 20MB max)

Don't have a document? Try one of our samples.

Invoice

Contract

Bank statement

W2

Expense

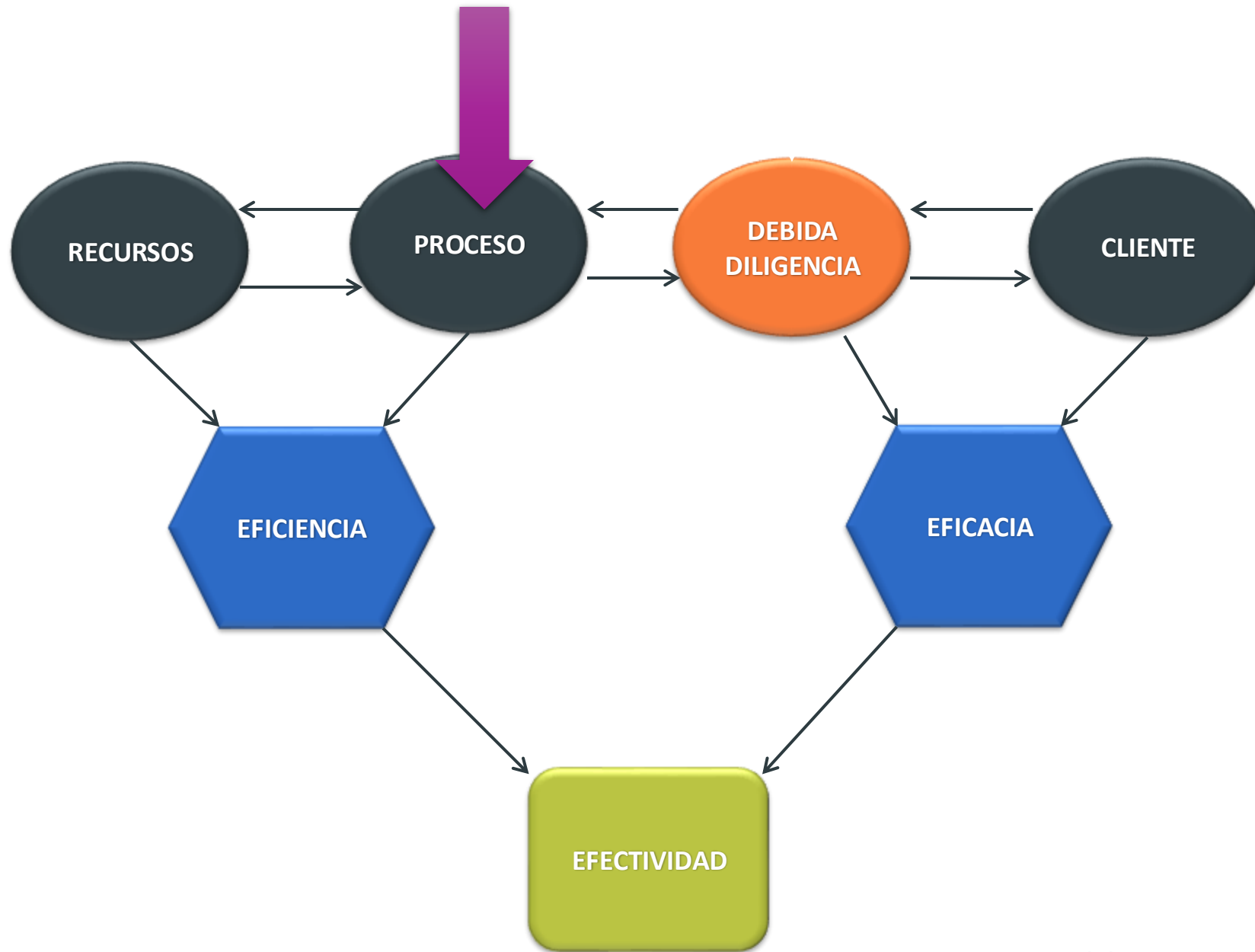
Pay Slip

US Driver License

US Passport

Identity proofing

USOS COMUNES



OCR (reconocimiento
óptico de caracteres)

Descripción general

Opciones

Cómo funciona

Demostración

Usos comunes

Extrae texto de documentos
con la IA generativa


Crea una solución de
documentos de extremo a
extremo

Búsqueda, etiquetado y
procesamiento de imágenes

Extrae texto de imágenes

Precios

 Labs de OCR Skills
Boost

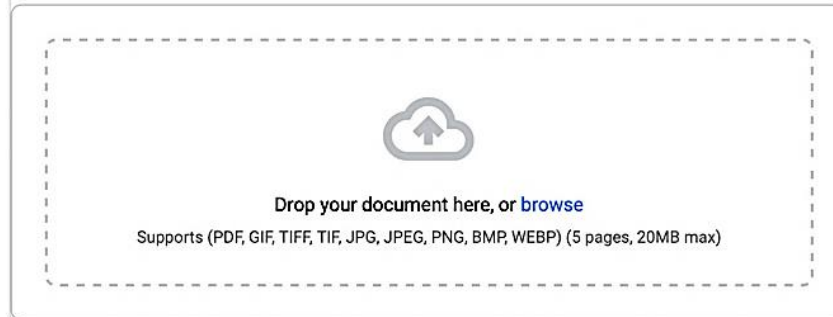
 Documentación de
Document AI

 Documentación de
Cloud Vision

DEMOSTRACIÓN

Observa el OCR de documentos en acción con tus propios documentos.

Prueba la API de Document AI con la función de arrastrar y soltar.



Don't have a document? Try one of our samples.

 Invoice

 Contract

 Bank statement

 W2

 Expense

 Pay Slip

 US Driver License

 US Passport

 Identity proofing

USOS COMUNES

Extrae texto de documentos con la IA generativa

Claude Ejemplo de Matriz de Riesgo 6x6
algun aspecto de la matriz?

AL puede convertir la matriz en una de 3x3

Te mostraré una versión simplificada de la matriz de riesgo en formato 3x3.



Matriz de Riesgo 3x3
Click to open image

He creado una versión simplificada 3x3 que incluye:

1. Escalas de Probabilidad (eje Y):

- Alta (3)
- Media (2)
- Baja (1)

2. Escalas de Impacto (eje X):

- Bajo (1)
- Medio (2)
- Alto (3)

3. Niveles de Riesgo (representados por colores):

- Verde oscuro: Riesgo Bajo
- Verde claro: Riesgo Moderado Bajo
- Amarillo: Riesgo Moderado
- Rojo claro: Riesgo Alto
- Rojo intenso: Riesgo Muy Alto

Esta versión es más simple y fácil de usar, aunque menos granular que la versión 6x6. ¿Te gustaría que ajuste algo de esta matriz?

Copy Retry Share



Claude can make mistakes. Please double-check responses.

AL

Reply to Claude...

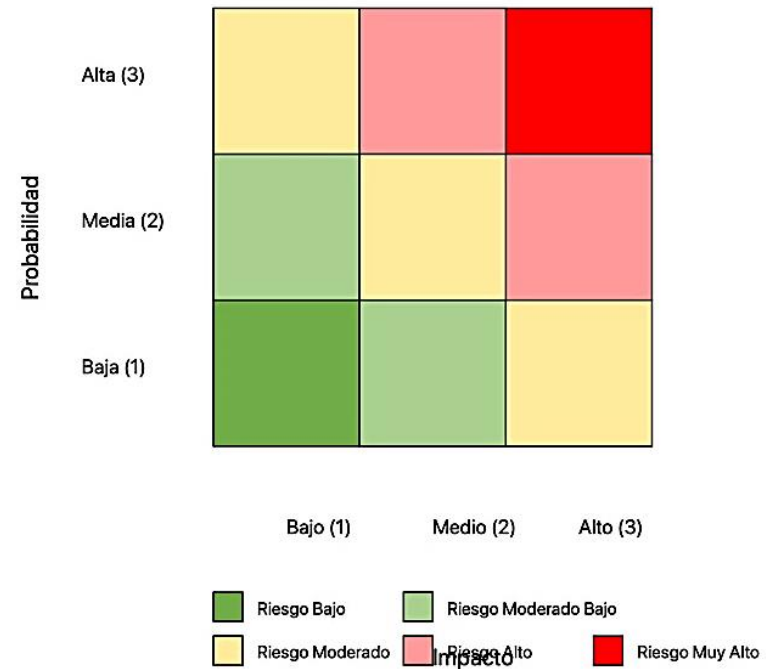


Claude 3.5 Sonnet (New)

← Matriz de Riesgo 3x3

Preview Code X

Matriz de Riesgo 3x3



Last edited 13 hours ago

Copy Download Publish

Informe-de-
Tipologías-
Regionales-
de-LA-2021...

PDF 


AL Cuantas tipologías hay y como se llaman?

Según el informe, hay 52 casos distribuidos en 13 ejes temáticos o tipologías principales:

1. Corrupción y soborno (8 casos)
2. Tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas (7 casos)
3. Delitos fiscales (6 casos)
4. Uso ilícito de activos virtuales (6 casos)
5. Extorsión (5 casos)
6. Participación en grupo delictivo organizado (4 casos)
7. Contrabando (3 casos)
8. Estafa (3 casos)
9. Trata de personas y tráfico ilícito de migrantes (3 casos)
10. Delitos ambientales (2 casos)
11. Tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas + uso ilícito de activos virtuales (2 casos)
12. Otros (2 casos)
13. Transporte ilícito de dinero en frontera (1 caso)

Los casos se concentran principalmente en corrupción, soborno y tráfico ilícito de estupefacientes, mientras que hay menos casos relacionados con delitos ambientales y

Tip: Long chats cause you to reach your usage limits faster.

Start a new chat 

Puede analizar los procesos que una entidad debe tener para cumplir con la norma y hacer una lista



Claude 3.5 Sonnet (New) 

Use shift + return for new line

- Uso de múltiples testaferros
- Operaciones en efectivo por montos importantes
- Transferencias internacionales sin justificación comercial
- Compra de bienes a nombre de terceros
- Empresas sin actividad económica real
- Operaciones en zonas fronterizas

AL Puedes hacer una ilustración tipo gráfico de procesos con el primer caso

Proceso de Lavado de Activos - Caso de Trata y Explotación Sexual

El diagrama muestra las cuatro etapas principales del proceso de lavado:

1. Origen: Generación de ganancias ilícitas a través de la trata y explotación sexual.
2. Colocación: Primera etapa del lavado donde:
 - Se crean sociedades comerciales
 - Se eligen negocios del sector gastronómico como fachada
3. Estratificación: Segunda etapa donde se oculta el origen mediante:
 - Adquisición de inmuebles
 - Compra de vehículos
 - Uso de testaferros para las transacciones
4. Integración: Etapa final donde:
 - Se mezclan los fondos ilícitos con ingresos legítimos del negocio
 - Se integran completamente al sistema financiero formal

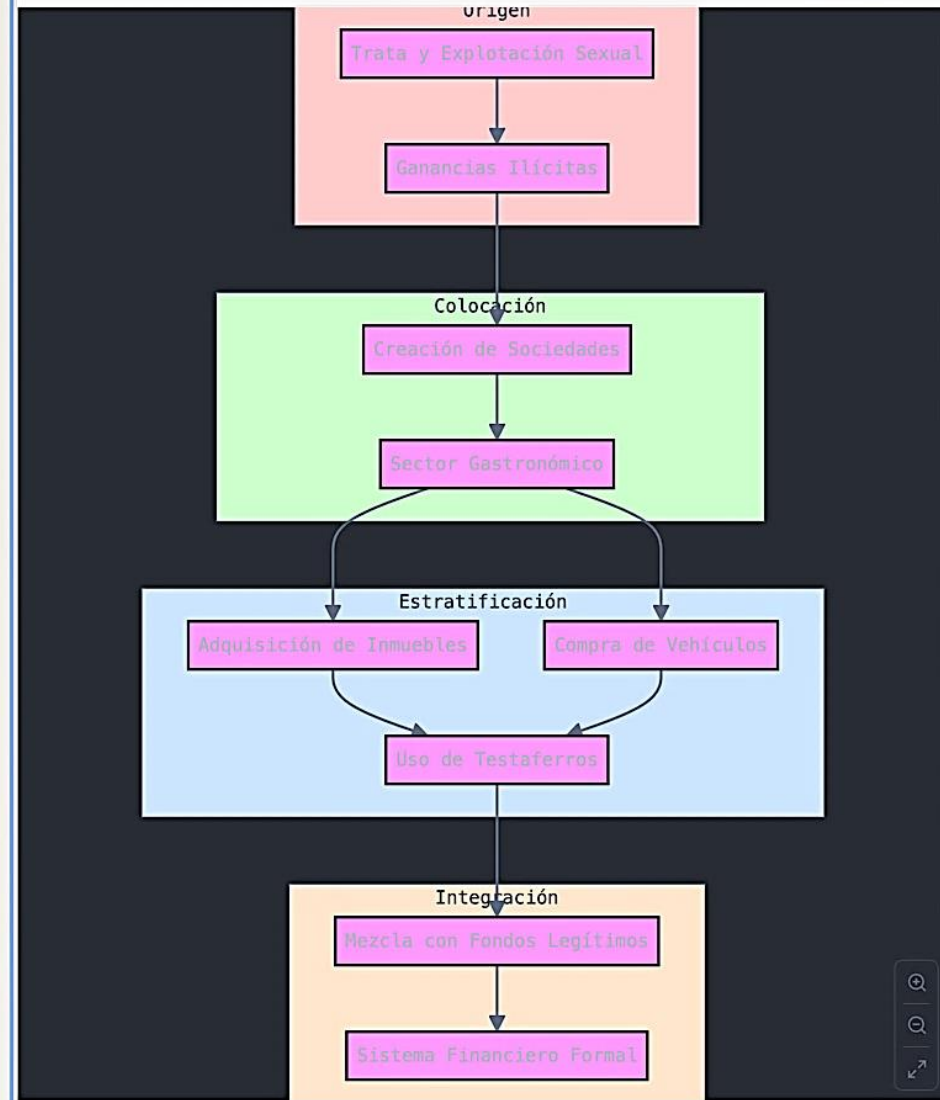
Tip: Long chats cause you to reach your usage limits faster.

Puede analizar los proceso que una entidad debe tener para cumplir con la norma y hacer una lista

Claude 3.5 Sonnet (New)

Use shift + return for new line

Proceso de Lavado de Activos - Caso de Trata y Explotación Sexual



Last edited 13 hours ago

Publish

AL Puedes mostrar un gráfico de vínculos de sujetos para la segunda tipología

Sí, crearé un gráfico de vínculos para el caso "TRASPASO DE BIENES COMO PAGO PARA EL TRASLADO ILÍCITO DE MIGRANTES" de Ecuador.

`</>` **Gráfico de Vínculos - Caso Tráfico de Migrantes Ecuador**
Click to open diagram

El gráfico muestra las siguientes relaciones y roles:

1. Organización Criminal:

- Reclutadores: Captan a las víctimas
- Gestores de Traslado: Coordinan el movimiento físico
- Operadores Financieros: Manejan pagos y bienes

2. Víctimas y Familiares:

- Migrantes: Víctimas del tráfico
- Familiares en Ecuador: Traspasan bienes como pago

3. Sistema de Testaferros:

- Testaferros: Reciben los bienes
- Notarios: Legitiman las transacciones

4. Ruta de Tráfico:

- Ecuador → Perú/Colombia → México → Estados Unidos
- Puntos de giros internacionales: Guatemala, México, EE.UU.

Principales Flujos:

- Financiero: Pagos iniciales, giros internacionales
- Legal: Traspasos de bienes, poderes notariales

Tip: Long chats cause you to reach your usage limits faster.

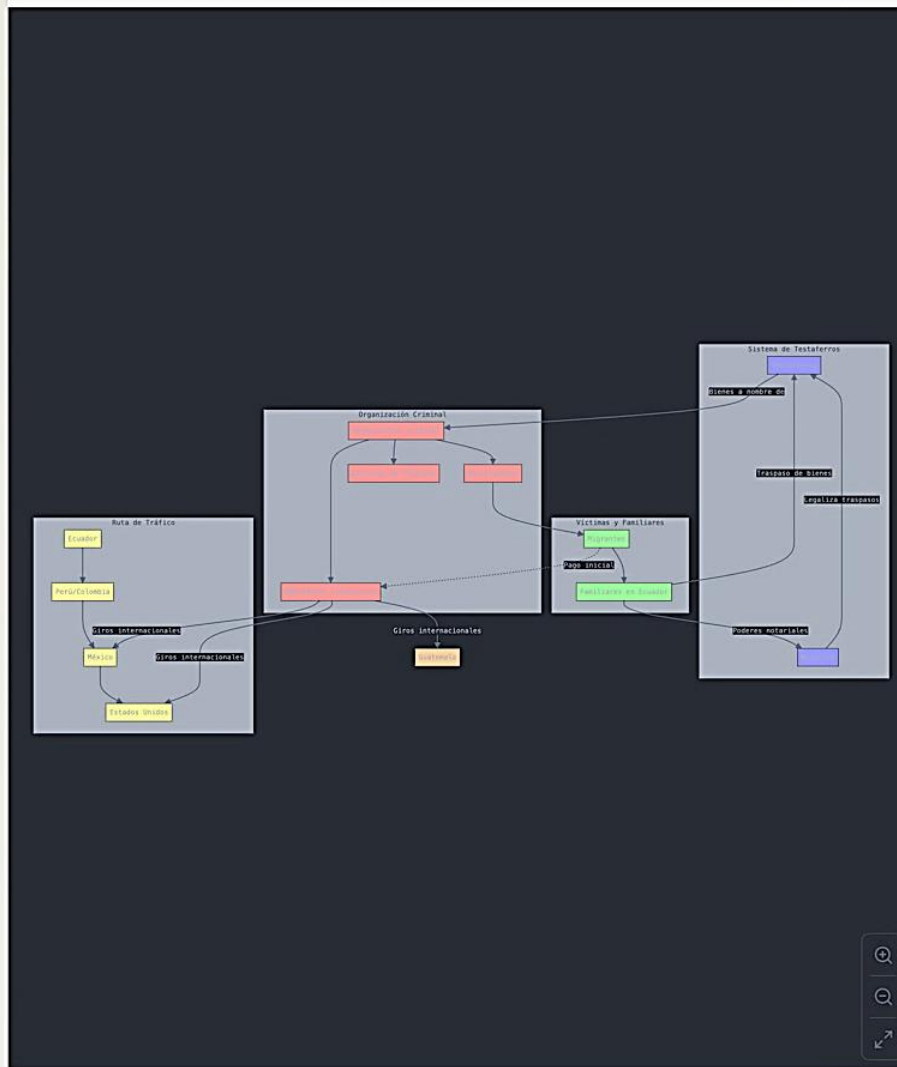
Start a new chat

Puede analizar los proceso que una entidad debe tener para cumplir con la norma y hacer una lista

Claude 3.5 Sonnet (New)

Use shift + return for new line

Preview Code



Last edited 13 hours ago

Publish

Las relaciones y estructura se mantienen iguales, solo cambia la presentación visual para hacerla más formal y fácil de interpretar en un contexto profesional o académico.

AL Puede mostrar los vínculos en una tabla?

Sí, aquí está una tabla detallada de los vínculos identificados en el caso de tráfico de migrantes:

Actor Principal	Se vincula con	Tipo de Vínculo	Propósito de
Organización Criminal	Reclutadores	Directo/Operativo	Control de la
Organización Criminal	Gestores de Traslado	Directo/Operativo	Coordinación
Organización Criminal	Operadores Financieros	Directo/Operativo	Manejo de pa
Reclutadores	Migrantes	Directo/Víctima	Captación y e
Migrantes	Familiares en Ecuador	Familiar	Coordinación
Familiares en Ecuador	Testaferros	Transaccional	Traspaso de b
Familiares en Ecuador	Notarios	Legal	Emisión de p
Notarios	Testaferros	Legal	Legalización c
Testaferros	Organización Criminal	Encubrimiento	Ocultamiento
Operadores Financieros	Guatemala	Financiero	Envío/recepci
Operadores Financieros	México	Financiero	Envío/recepci
Operadores Financieros	Estados Unidos	Financiero	Envío/recepci

Rutas de Tráfico Identificadas:

Origen	Tránsito	Destino Final
Ecuador	Perú/Colombia	México → Estados Unidos

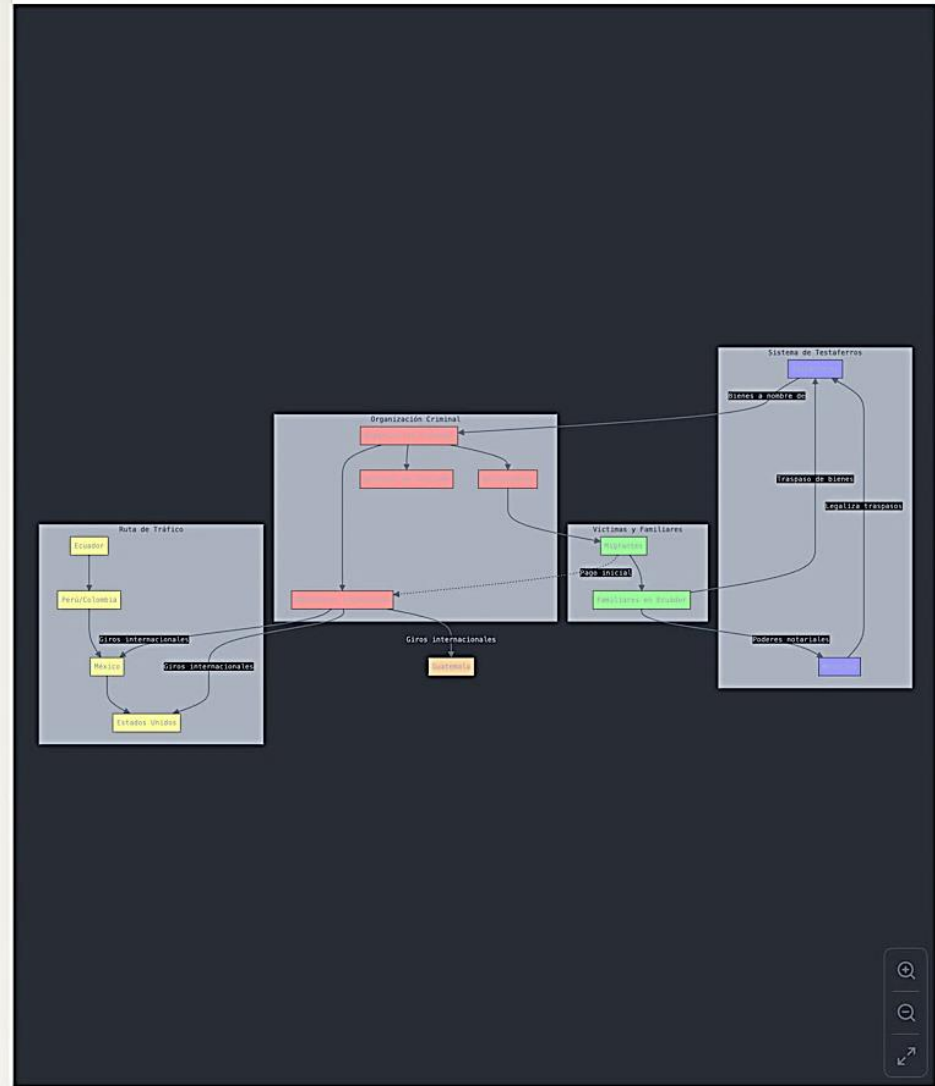
Características principales de los vínculos:

- Vínculos operativos: Controlan la operación criminal

Tip: Long chats cause you to reach your usage limits faster.

Start a new chat

Puede analizar los proceso que una entidad debe tener para cumplir con la norma y hacer una lista



Marriott-
2023-Annual-
Report

PDF ⓘ

AL Puede mostrar una tabla con todas las personas mencionadas en este informe y su rol en la compañía?

Aquí está una tabla organizada con las personas mencionadas en el informe y sus roles en Marriott International:

Nombre	Cargo	Edad
Anthony G. (Tony) Capuano	Presidente y CEO	58
Satyajit (Satya) Anand	Presidente, Europa, Medio Oriente & África	59
Benjamin T. (Ty) Breland	Vicepresidente Ejecutivo y Chief Human Resources Officer	48
William P. (Liam) Brown	Presidente de Grupo, Estados Unidos y Canadá	63
Felitia O. Lee	Controller y Chief Accounting Officer	62
Yibing Mao	Presidente, Gran China	60
Rajeev (Raj) Menon	Presidente, Asia Pacífico excluyendo China	55
Kathleen K. (Leeny) Oberg	Chief Financial Officer y Vicepresidente Ejecutiva, Desarrollo	63
Drew L. Pinto	Vicepresidente Ejecutivo y Chief Revenue & Technology Officer	52
Rena Hozore Reiss	Vicepresidente Ejecutiva y Consejera General	64
Peggy F. Roe	Vicepresidente Ejecutiva y Chief Customer Officer	52
David S. Marriott	Presidente del Consejo	*
J.W. Marriott Jr.	Presidente Emérito	*
Isabella D. Goren	Directora	*
Frederick A. Henderson	Director	*

Tip: Long chats cause you to reach your usage limits faster.

[Start a new chat](#) ×

Puede analizar los procesos que una entidad debe tener para cumplir con la norma y hacer una lista



Claude 3.5 Sonnet (New) ▾

Use **shift + return** for new line

Isabella D. Goren	Directora
Frederick A. Henderson	Director
Deborah Marriott Harrison	Directora
Eric Hippeau	Director
Lauren R. Hobart	Directora
Debra L. Lee	Directora
Aylwin B. Lewis	Director
Margaret M. McCarthy	Directora
Grant F. Reid	Director
Horacio D. Rozanski	Director
Susan C. Schwab	Directora

*Las edades de los miembros del consejo de administración no fueron proporcionadas en el informe.

AL Puede mostrar en forma de grafo los vínculos entre las personas

Voy a crear un gráfico de las relaciones organizacionales usando mermaid.

```
</> Estructura Organizativa de Marriott International  
Click to open diagram
```

El gráfico muestra:

1. La estructura del Consejo de Administración en la parte superior
2. El CEO y Presidente reportando al Consejo
3. Los ejecutivos principales reportando al CEO
4. Los presidentes regionales reportando al CEO
5. Las relaciones jerárquicas principales

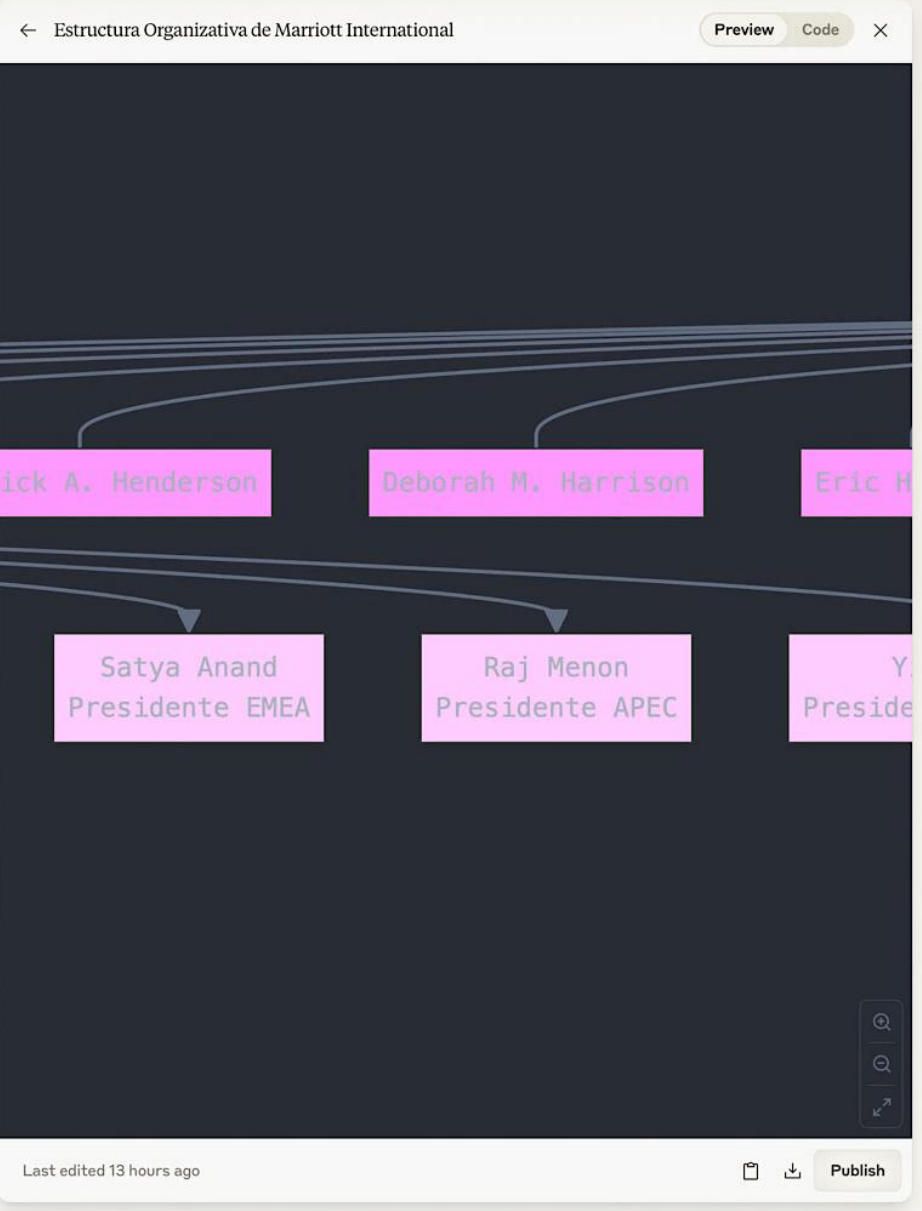
He usado diferentes colores para distinguir:

Tip: Long chats cause you to reach your usage limits faster.

Start a new chat

AL

Puede analizar los proceso que una entidad debe tener para cumplir con la norma y hacer una lista



AL

Quién es el beneficiario final de esta compañía, es decir las personas que controla la compañía

Con base en la información del informe anual, se pueden identificar varios elementos clave sobre el control de Marriott International:

1. Control Familiar Marriott:

- La familia Marriott mantiene una influencia significativa en la compañía a través de posiciones clave:
 - David S. Marriott - Presidente del Consejo
 - J.W. Marriott Jr. - Presidente Emérito
 - Deborah Marriott Harrison - Directora

2. Estructura de Capital:

- Marriott es una empresa que cotiza en el NASDAQ (símbolo: MAR)
- Tiene 289,485,338 acciones de Clase A en circulación (al 6 de febrero de 2024)
- Hay 30,822 accionistas registrados

3. Vínculos Familiares Empresariales:

- Se menciona que JWM Family Enterprises, L.P. (controlada por la familia Marriott) mantiene intereses en propiedades administradas por Marriott:
 - Beneficiarios: J.W. Marriott, Jr.
 - Deborah Marriott Harrison
 - David S. Marriott
 - Otros miembros de la familia Marriott

Sin embargo, al ser una empresa pública que cotiza en bolsa, el control está distribuido entre:

Tip: Long chats cause you to reach your usage limits faster.

Start a new chat ×

Puede analizar los proceso que una entidad debe tener para cumplir con la norma y hacer una lista



Claude 3.5 Sonnet (New) ▾

Use `shift + return` for new line

Crea tu primer cuaderno

NotebookLM es un asistente de investigación y escritura basado en IA que funciona mejor con las fuentes que subes



Sube tus documentos y NotebookLM responderá a preguntas detalladas o te mostrará información clave



Convierte material complejo en formatos fáciles de entender, como preguntas frecuentes o documentos de resumen



Añade recursos clave a un cuaderno y compártelo con tu organización para crear una base de conocimientos de grupo

Crear

Tomado de: <https://notebooklm.google/>



Noticia. BBC News Mundo: “Marriott: un ataque informático deja expuestos los datos de 500 millones de clientes del grupo hotelero”. **2018.**



Noticia. El País: “Marriott recibe una multa de 110 millones por el robo de datos de clientes”. **2019.**



Noticia. Los Angeles Times: “Más de 10.000 trabajadores de 25 hoteles de EEUU se declaran en huelga durante feriado”. **2024.**



Reporte de resultados. 2024. Página web oficial de Marriot International.



Código de Conducta Empresarial de Hoteles Marriot.

NotebookLM

Fuentes

Seleccionar todas las fuentes

BBC News

Código de Conducta M...

Los Angeles Times

Marriott recibe una mul...

Reporte de Resultados

Se pegó el texto

Hotel Marriot - EE.UU.

Configuración

Compartir

Índice Cronograma

Documento de resumen

Dos hosts (solo en inglés)

Personalizar

Generar

Resumen

Marriott International publicó los resultados del tercer trimestre de 2024, mostrando un aumento en los ingresos por habitación disponible (RevPAR) en todo el mundo. La empresa también registró un fuerte crecimiento en la cantidad de habitaciones, con un aumento de casi 6% en el último año. A pesar de algunos desafíos, como un mayor gasto en intereses, Marriott se mantiene optimista con respecto al futuro y planea devolver \$4.4 mil millones a los accionistas durante el año.

Preguntas sugeridas

¿Cómo está creciendo Marriott International y qué factores están impulsando su crecimiento?

¿Qué estrategias está implementando Marriott para mejorar su eficiencia y rentabilidad?

¿Cuáles son los principales desafíos y oportunidades que enfrenta Marriott en el mercado hotelero actual?

Ver chat



6 fuentes



Comienza a escribir...




Guía del notebook

Agregar nota Seleccionar todas

 Preguntas frecuentes  Guía de estudio


 Índice  Cronograma


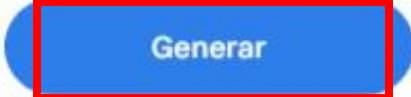
 Documento de resumen

análisis de las Fuentes sobre Lavado
de los Activos y Financiación del Terrorismo
en Colombia


Resumen

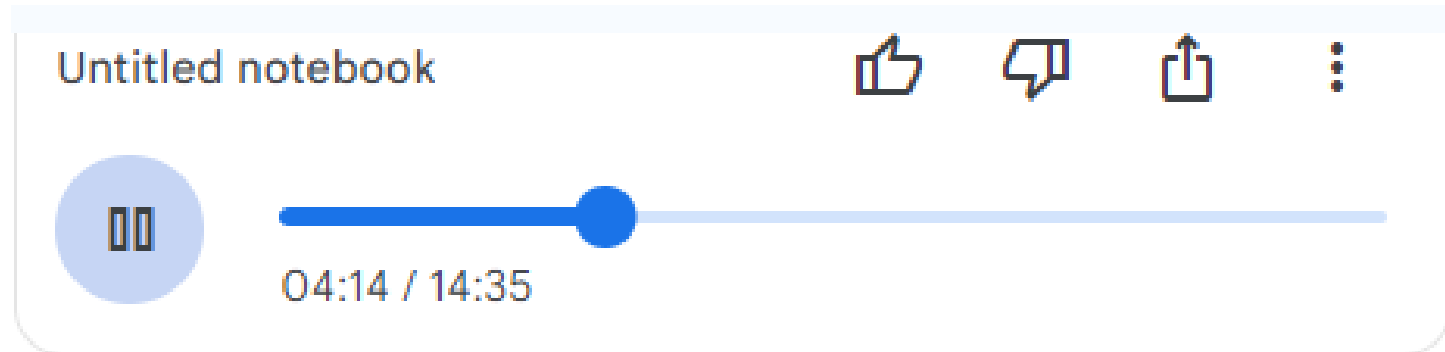
Este documento de la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) de Colombia explica qué es el lavado de activos y la financiación del terrorismo, cómo se pueden identificar estas actividades y qué herramientas existen para combatirlas. Se describe el sistema antilavado de activos y contra la financiación del terrorismo

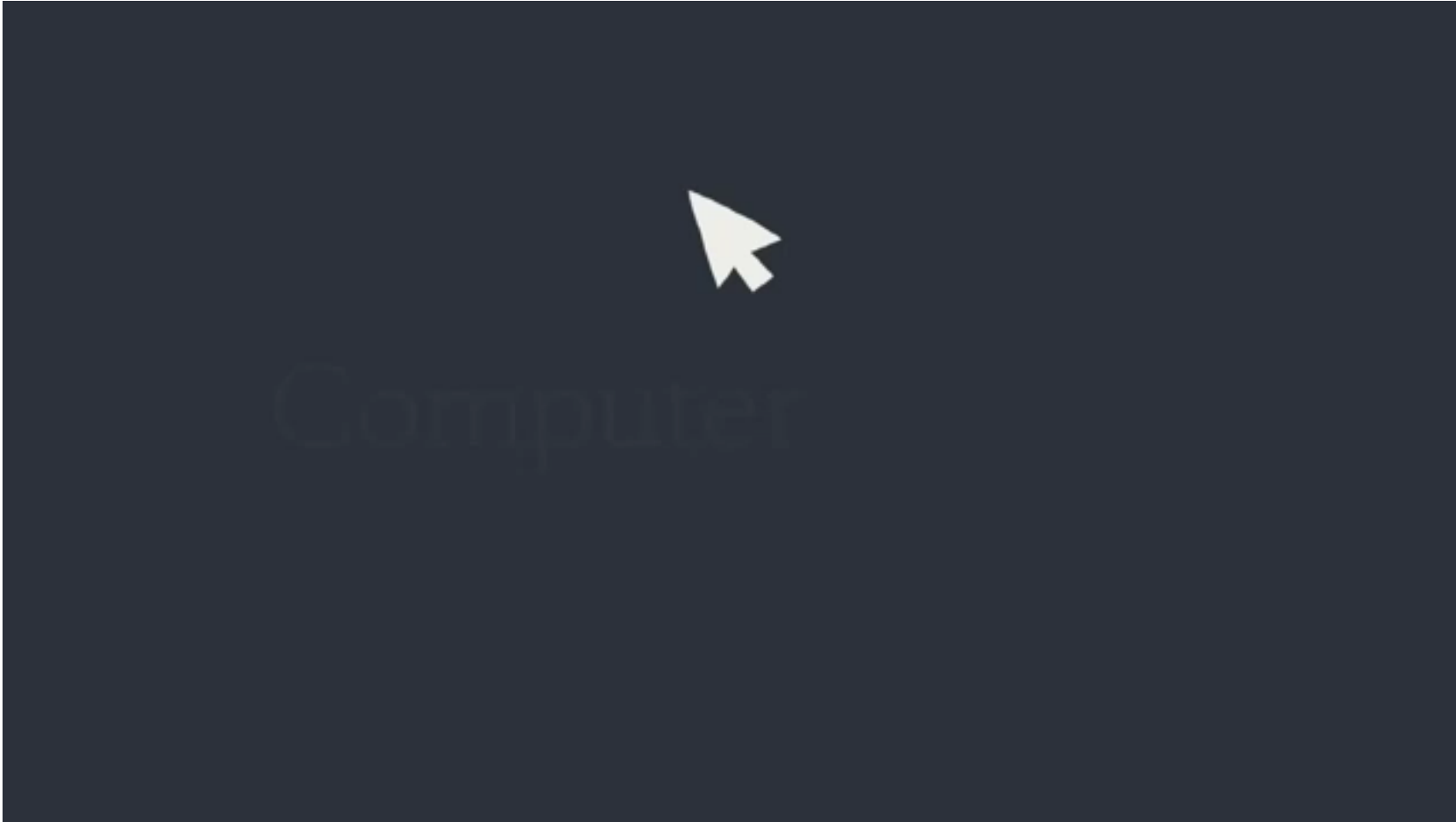
 Conversación de análisis en profundidad
Dos hosts (solo en inglés)

Preguntas sugeridas

 ¿Qué información se proporciona sobre el lavado de activos y la financiación del terrorismo en Colombia?





Commemoración
DÍA ANTILAVADO

2024

#SoyEfectivoContraElLavado

 www.negociosresponsablesyseguros.com

CC
ec Comité de
Cumplimiento
Empresarial
Colombiano



Naciones Unidas
Oficina contra
la Droga y el Delito

nrs
negocios
responsables
y seguros



Día Nacional de la Prevención del Lavado de Activos 2024

Bogotá

 www.negociosresponsablesyseguros.com

 NRSColombia

#SOY EFECTIVO CONTRA EL LAVADO

APOYAN



ORGANIZA

