CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

Contextualización del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo en el Sector Salud en una Ips de la Ciudad de cali en el Último Semestre del Año 2020

Paola Andrea Molina Balcázar

Angélica Paola Segura mejía

Trabajo de grado para optar el título de Administrador en Salud

Director

Mauren Rengifo Giraldo

Administradora en salud - MBA

Institución Universitaria Antonio José Camacho

Facultad Educación a Distancia y Virtual

Administración en Salud

2021

CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

Agradecimientos

Agradecemos a Dios por que es quien coloco gracia e inteligencia en la investigación realizada y a nuestras familias por apoyarnos cada día en nuestras tareas, por motivarnos a finalizar esta gran etapa.

Gracias a la vida y a dios por este nuevo triunfo, gracias a todos los profesores que nos apoyaron en la construcción del proyecto.

Contenido

Pág.

1. Descripción del problema 9

1.1 Planteamiento del Problema 9

1.2 Justificación 16

1.3 Objetivos 18

1.3.1 Objetivo General 18

1.3.2 Objetivos Específicos 18

2. Marco Referencial 18

2.1 Antecedentes 18

2.2 Marco Teórico 21

2.3 Marco Legal 22

3. Método 27

3.1 ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN. 27

3.2 TIPO DE ESTUDIO. 27

3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN. 28

3.4 MUESTREO. 28

4. Resultados 29

4.1 Objetivo I 29

4.1.1 Gobierno SARLAFT. 29

4.1.2 Elementos de SARLAFT. 31

4.1.3 Responsables y Funciones. 33

4.1.4 Etapas del SARLAFT 38

4.2 Objetivo II.....40

4.2.1 Riesgo de contagio 40

4.2.2 Riesgo legal.....40

4.2.3 Riesgo operativo.....41

4.2.4 Riesgo reputacional 42

4.2.5 Riesgo inherente.....43

4.2.6 Riesgo residual 44

4.3 Objetivo III 46

5. Conclusiones.....108

5.1 conclusión Objetivo I 108

5.2 conclusión Objetivo II 109

5.3 Conclusión Objetivo III.....110

6. Referencias 111

Lista de Tablas

Ilustración 1 Elementos de SARLAFT 31

Ilustración 2 responsables y funciones.....33

Ilustración 3 responsables y funciones.....37

Ilustración 4 Etapas del SARLAFT 38

Ilustración 5 Ejemplos.....44

Ilustración 6 ips que cumplen con criterios anteriores.....46

Ilustración 7 Parámetros de clasificación según circular 018 de 2015. 102

Ilustración 8 ips que tienen implementado SARLAFT. 104

CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

Resumen

El propósito de este estudio se basa en contextualizar el Sistema de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) en el sector salud en la ciudad de Cali, ya que el lavado de activos es un problema de orden social buscando dar apariencia de legalidad a ingresos legítimos de actividades ilegales.

El SARLAFT, siendo una herramienta que se utiliza para mitigar o prevenir posibles actividades de lavado de activos o financiación del terrorismo (LA/FT), incluye además el establecimiento de una serie de controles y advertencias diseñados para evitar que las empresas corran el riesgo de ser utilizadas para legalizar activos de actividades delictivas.

De acuerdo a lo mencionado, actualmente en el sector salud, se han identificado diferentes casos en los que se relacionan situaciones de lavado de activos y financiación del terrorismo, a lo que la Superintendencia Nacional de Salud responde con la expedición de una norma que obliga a los Agentes del Sistema General de Seguridad Social en Salud (SGSSS) a reportar información financiera de todos los movimientos que haga el sector y así mitigar la materialización de acciones delictivas: como la extorsión, los carteles de medicamentos, el lavado de activos, etc.

CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

PALABRAS CLAVES

Lavado de activos, Financiación del terrorismo, Salud, ilegales, Contextualizar, sistema de gestión de riesgos.

CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

Abstract

The purpose of this study is based on contextualizing the Risk Management System for Money Laundering and Terrorism Financing (SARLAFT) in the health sector in the city of Cali, since money laundering is a social problem seeking to give appearance of legality to legitimate income from illegal activities.

The SARLAFT, being a tool used to mitigate or prevent possible money laundering or terrorist financing (ML / TF) activities, also includes the establishment of a series of controls and warnings designed to prevent companies from running the risk of being used to legalize assets of criminal activities.

According to the aforementioned, currently in the health sector, different cases have been identified in which situations of money laundering and terrorist financing are related, to which the National Superintendency of Health responds with the issuance of a norm that requires Agents of the General System of Social Security in Health (SGSSS) to report financial information on all the movements made by the sector and thus mitigate the materialization of criminal actions: such as extortion, cartels, money laundering, etc.

PALABRAS CLAVES

Money laundering, Financing of terrorism, Health, illegal, Contextualize, risk management system.

1. Contextualización Del sistema De Administración Del Riesgo De Lavado De Activos y Financiación Del Terrorismo En El Sector Salud En Una Ips De La Ciudad De Cali En El Último Semestre Del Año 2020

1. Descripción del problema

1.1 Planteamiento del Problema

El lavado de activos (LA), se define por el Observatorio de Drogas de Colombia como aquellas acciones que se aplican para dar apariencia de legalidad a recursos de origen ilícito (ODC, s.f). Así mismo se define la financiación del terrorismo (FT) como la destinación de recursos sean bienes o dinero de origen lícito o ilícito para financiar actividades terroristas. (UIAF, 2013)

Teniendo en cuenta estas definiciones, es así como se relaciona la importancia de implementar un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), que como todo sistema de gestión del riesgo cuenta con etapas como: Identificación, análisis o medición, control y seguimiento, teniendo en cuenta la norma para la implementación de un sistema de gestión de riesgos (ISO 31000, 2018).

Para contextualizar la problemática de esta monografía se definen dos etapas en la implementación del SARLAFT: primera etapa que corresponde a prevenir la introducción al sistema financiero de recursos ilícitos y segunda etapa que consiste en la detección oportuna y reporte de operaciones sospechosas o vinculadas al LA/FT (UIAF, 2013).

En Colombia se habla de LA/FT desde los años 70´s y 80´s con la aparición del narcotráfico, contrabando y secuestro (Hoyos, L., Restrepo, M., Rendón, V. y Zapata, L. 2018)

Por lo anterior, en Colombia encontramos ejercicios de prevención en los diferentes sectores de la economía, a continuación, se hace referencia a algunos. De acuerdo con el artículo escrito por (Infolaft s.f):

CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

A. SECTOR FINANCIERO.

De acuerdo con lo definido en el estatuto orgánico del Sistema financiero a través del Decreto 663 de 1993 y de la Circular Básica Jurídica (CE 007 de 2008) de la Superintendencia Financiera de Colombia se establecen las instrucciones de implementación del SARLAFT. Se toma en consideración desde el alcance hasta las etapas.

Para administrar adecuadamente el riesgo la norma precisa que las entidades vigiladas deben tener en cuenta como mínimo los siguientes agentes generadores:(Infolaft, s.f)

- Clientes/usuarios: actividad económica, volumen o frecuencia de sus transacciones y monto de ingresos, egresos y patrimonio.
- Productos: naturaleza, características y nicho de mercado o destinatarios.
- Canales de distribución: naturaleza y características.
- Jurisdicciones: ubicación, características y naturaleza de las transacciones. (Infolaft, s.f)

Finalmente, la norma determina como responsable del SARLAFT a la junta directiva, esta debe hacer un seguimiento a la entidad sobre el perfil de riesgo de lavado de activos (Infolaft, s.f)

B. SECTOR REAL.

Este sector se encuentra regulado por medio de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades, la cual establece que las organizaciones de este sector como (empresas de construcción, inmobiliarias, minería, servicios jurídicos, servicios contables, etc., y Coljuegos en relación con el sector de juegos de suerte y azar) deben implementar sistemas de

autocontrol y gestión de lavado de activos y financiación del terrorismo (SAGRLAFT) contemplando:

- La adopción de políticas de prevención y gestión del riesgo.
- La implementación de unos elementos y etapas para la administración y monitoreo del riesgo LA/FT, a la que está expuesta la compañía.
- Contar con medidas y mecanismos que permitan el reporte de operaciones sospechosas (Infolaft, s.f).

Adicional, comprende como obligación la implementación de mecanismos de debida diligencia en el conocimiento de las personas o negocio etc. teniendo en cuenta características que permitan identificar el riesgo de la relación.

Se debe tener en cuenta que el sistema debe estar vigilado y direccionado por un oficial de cumplimiento el cual debe ser asignado por la junta directiva, ya que esta tiene como función principal disponer de medidas operativas, económicas, físicas, tecnológicas para que el oficial de cumplimiento realice sus labores. (Infolaft, s.f).

C. SECTOR COOPERATIVO.

A través de la Circular Básica Jurídica la Superintendencia de la Economía Solidaria, podemos encontrar el ordenamiento a todas las entidades vigiladas por esta superintendencia y las cuatro etapas de gestión de riesgo: identificación, medición, control y monitoreo.

CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

La superintendencia exige a los profesionales capacitación sobre el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo la cual tenga certificación expedida por instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación, para tener más conocimientos en este tema.

D. SECTOR SALUD.

Ya que, en Colombia, el sector salud es el último en la historia en contar con la obligatoriedad de implementar un sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), este sector se ha venido preparando para establecer mecanismos de control, prevenir delitos al interior de las organizaciones que compone el sistema General de Seguridad Social en Salud (SGSSS). Para esto la Superintendencia Nacional de Salud de Colombia emitió el 21 de abril de 2016 la Circular Externa No. 000009 (2016. Rodríguez, René , daza-Delitosfinancieros.org), con un período de transición de 240 días para la implementación del SARLAFT y la definición de Oficial de Cumplimiento desde su publicación, obligando a los agentes del SGSSS vigilados por la Superintendencia a diseñar e implementar un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT). Adicionalmente, entre los procedimientos a implementar se encuentran: la definición y socialización de una política de SARLAFT, carta de funciones de los participantes del sistema, procedimientos para el funcionamiento de este. Incluyéndose también en el Manual SARLAFT. (Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros, 2016)

Adicional a lo mencionado en cada sector económico, se debe de tener en cuenta la definición de debida diligencia que se concibe como actuar con el cuidado que sea necesario para evitar la posibilidad de llegar a ser considerado culpable por negligencia y de incurrir en las respectivas responsabilidades administrativas, civiles o penales (Circular 009 de 2016). Es así,

como identificamos la gran responsabilidad de una implementación efectiva del SARLAFT, asegurando el monitoreo y seguimiento permitiendo a las entidades verdaderamente mitigar el riesgo.

La implementación de este sistema de gestión del riesgo en el sector salud, se da por la necesidad marcada de intervenir un sector en el que parece imposible realizar transacciones ligadas al LA/FT, pero en el transcurso de los años se han tenido casos que lo evidencian posible en Colombia como:

- **Investigan posible lavado de activos realizado a través del sector salud en el Huila.**

En el departamento del Huila fueron capturadas aproximadamente ocho (8) personas por Fiscales de las direcciones de Lavado de Activos y de Extinción de Dominio, al parecer el hecho fue por posibles manejos irregulares en la contracción de la salud en la EPS Comfamiliar Seccional Huila por un valor cercano a los 30 mil millones de pesos, esta entidad brindaría el servicio de salud a los beneficiarios del Régimen Subsidiado de Salud (SISBEN) con la IPS Medilaser, la cual no estaba habilitada para funcionar y no contaba con una infraestructura física necesaria para brindar el servicio.

Igualmente, autoridades competentes del lugar realizaron contratos de administración de salud con la EPS Comfamiliar para la prestación de los servicios a toda la comunidad. (fiscalía general de la Nación, 2015).

- **Capturan a siete personas por corrupción en el Hospital Universitario del Valle.**

CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

El CTI de la fiscalía capturó a siete exfuncionarios del hospital Universitario del Valle por un contrato millonario de suministros de medicamentos. Los capturados son Jaime Rubiano Exdirector del HUV (Hospital Universitario del Valle), este ya había sido destituido de su cargo por varios contratos ilegales.

El HUV (Hospital Universitario del Valle) se encuentra en una situación económica compleja por valor de 22.000 que ocasionó que la institución entrara en quiebra y sus pacientes fueron remitidos a otras instituciones. (Capturan a siete personas por corrupción en el Hospital Universitario del Valle. 2016).

Sin embargo, actualmente en este mismo sector encontramos noticias como, los publicados por la revista semana publicó un artículo en el año 2019 sobre bandas que trafican ilegalmente medicamentos.

- **Mercaderes de la muerte: un nuevo cartel que traficaba con medicamentos.**

La fiscalía capturó a 13 personas que pertenecían a un cartel que comercializaba de manera ilegal medicamentos con un alto costo, muchos de ellos en mal estado.

La investigación se generó a raíz de la muerte de un paciente que estaba bajo un tratamiento médico en contra de la hemofilia, esta enfermedad impide la coagulación en la sangre, al parecer le suministraron un medicamento, pero este estaba adulterado.

La creación de la banda se dio después de la creación de dos IPS Fundasalud y Fundasalud Gold estas se encontraban legalmente constituidas, los cabecillas se abastecían del mercado negro y utilizaban trucos ilegales para ingresarlos al sistema.

La fiscalía logró identificar tres movimientos, el primero los medicamentos se distribuían en la frontera con Venezuela y Ecuador, segundo entraban los medicamentos y le cambian la fecha de caducidad y por último la banda se comunicaba con pacientes con enfermedades graves para comprarles los medicamentos y luego revenderlos.

Traficar con este tipo de medicamentos implica saltarse todas las normativas jurídicas que existen alrededor del pago de las patentes para así obtener el permiso para la venta y aplicación del tratamiento. (Mercaderes de la muerte: un nuevo cartel que traficaba con medicamentos, 2019).

- **Condenado expresidente de EPS por cobros irregulares de medicamentos.**

Un juez penal en Neiva (Huila condenó a 19 años de prisión a Armando Ariza Quintero, expresidente de una EPS en Huila.

La fiscalía demostró que estuvo vinculado a recobros ilegales de medicamentos que no están en Plan Obligatorio de Salud (POS), por un valor de 1.290 millones de pesos, la actividad consistía en la compra, suministro y manejo de un tratamiento para la hemofilia está se registró de manera POS, de esta acudió a la figura de recobro para obtener dineros a los que no tenía derecho. (fiscalía general de la Nación, 2021).

Teniendo en cuenta los criterios de inclusión para la aplicación e implementación del SARLAFT en la Circular 009 2016, se encuentran:

1. Entidades Promotoras de Salud (EPS) del régimen contributivo y subsidiado.
2. Las Empresas de Medicina Prepagada (EMP).
3. Los Servicios de Ambulancia Prepagada (SAP).

4. Las Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud (IPS) tanto públicas como privadas que hacen parte de los grupos C1, C2 y D1, de acuerdo con la Circular Externa 018 de 2015 de la SNS "Grupos de Clasificación de Instituciones".

En la revisión bibliográfica de la situación actual del SARLAFT en el sector salud, se identifica la gran necesidad de su implementación para generar un nivel de cultura de prevención en las organizaciones, así como el fortalecimiento de un plan que asegure la continuidad del negocio.

Pregunta problema:

¿Cuál es el contexto del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en el sector salud en una IPS de la ciudad de Cali?

1.2 Justificación

La criminalidad económica en Colombia ha llevado a la creación de diferentes estrategias entre ellas, principalmente la estructuración de un sistema de gestión del riesgo orientado al lavado de activos y financiación del terrorismo, realizar seguimiento a transacciones sospechosas por medio de herramientas de tecnología que generen la facilidad para informar las alertas para una gestión pronta. Por esto, esta monografía tiene como objetivo principal describir el SARLAFT como herramienta para gestionar el riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo, así como la importancia de su aplicación por cada uno de los participantes del SGSSS como mecanismo de control y prevención de actividades sospechosas que puedan afectar la actividad económica**.**

El aporte de este ejercicio investigativo está en caracterizar la estructura del SARLAFT en el sector salud de acuerdo con la normatividad vigente, su aplicación en las organizaciones de

salud, así como también ser una referencia para los Administradores en salud que quieran desempeñarse en el cargo de Oficial de Cumplimiento.

Para complementar el desarrollo del estudio, se toma como referencia instituciones de salud privadas, ubicadas en la ciudad de Cali y que publican en su página web información sobre el SARLAFT.

Con el fin de dar cumplimiento a los objetivos de la monografía se hará: Búsqueda del listado actual de IPS inscritas en el REPS, verificación de criterios de inclusión al estudio, revisión de las páginas web e identificación de información publicada de política y/o manual SARLAFT. Posterior, se realizará el ejercicio de contexto del SARLAFT con los objetivos definidos: Identificar la estructura del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, teniendo en cuenta la normatividad vigente en Colombia; caracterizar los riesgos identificados en el sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, aterrizando al sector salud cada uno; y medir el cumplimiento de la implementación y aplicación del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo tomando como referencia la información publicada por cada institución en la web .

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Contextualizar el sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en el sector salud en una IPS de la ciudad de Cali.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Identificar la estructura del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Caracterizar los riesgos identificados en el sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Medir el cumplimiento de la implementación y aplicación del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

2. Marco Referencial

2.1 Antecedentes

- **Cañenguez Rodríguez , Siguenza Platero ,Torres Ramírez (2017)** Realizó el estudio "modelo de gestión de riesgo para la prevención de lavado de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo en hospitales privados del municipio de san salvador "pregunta problema ¿en qué medida la falta de un modelo de gestión de riesgo en los hospitales privados afecta la prevención de lavado de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo?, a partir de la anterior pregunta .El objetivo principal es contribuir con un modelo de gestión de riesgo que permita prevenir el lavado de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo, en los hospitales privados del municipio de San Salvador. El tipo de estudio usado fue el analítico

descriptivo, el método hipotético-deductivo que se caracteriza por observar el fenómeno a estudiar y la creación de una hipótesis que permite explicar y comprobar la veracidad de los enunciados. Se aplicó esta metodología para analizar la problemática, de las actividades ilícitas originadas por el lavado de dinero y activos y financiamiento al terrorismo para los hospitales privados. la técnica usada fue la entrevista con la cual se pretendió que los resultados obtenidos generen una dinámica objetiva y una narrativa por parte de las unidades de análisis sobre su perspectiva de solución en los hospitales privados de implementar un modelo de gestión de riesgos contra actividades ilícitas de lavado de dinero y activos y financiamiento al terrorismo. Los resultados arrojados son: el sector de hospitales privados en El Salvador, en su mayoría no cuenta con un oficial de cumplimiento acreditado, el sector aún no cuenta con un SARLAFT, de manera formal para dar un cumplimiento a lo establece la ley. El sector de hospitales privados en su mayoría no posee sistemas de control interno basados en estándares internacionales para la gestión de riesgo.(Cañenguez, A., Sigüenza, V., y Torres, N, 2017).

- **Cuintaco Masmela, (2017)** Realizó el estudio" análisis de las estrategias de implementación del SARLAFT en el sector salud "pregunta problema ¿qué tan efectivos son los mecanismos de prevención de LA/FT en el sector de salud en Colombia? a partir de la pregunta anterior. El objetivo principal es analizar los mecanismos de prevención y control de LA/FT en el sector de salud en Colombia. El tipo de estudio usado fue el descriptivo, La técnica usada fue la observación y la técnica que recomiendan es la Identificación del riesgo, Evaluación y medición, Controles. Seguimiento y Control. Los resultados arrojados son que la Unidad de Investigación y Análisis Financiero (UIAF) es el ente generador de mecanismos de prevención y detección del LA/FT, tiene un impacto positivo en cualquier sector empresarial, ya que busca administrar el riesgo y hacer pública las irregularidades, obliga a que los

diferentes sectores de la economía en Colombia implementen el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Sin embargo, para su adecuado funcionamiento como estrategia fundamental se deberá divulgar e incorporar a todas las áreas de la empresa, ya que se debe crear conciencia y por ende se debe volver una cultura organizacional debido al riesgo asociado que representa. De igual forma, su adecuada implementación dependerá de una buena gestión, por lo que deberá haber un área especializada en donde se establezcan políticas y procedimientos efectivos que sean del conocimiento de todos integrantes de la empresa para la adecuada administración del riesgo. (Cuintaco, A., 2017).

- **Banguera Quiñones, (2018)** Realizo el estudio "propuesta para la aplicación del modelo de gestión de riesgo de lavado de activo y financiación del terrorismo en la cooperativa multiactiva de crédito y servicio COOCREDICER" pregunta problema: cuáles son los elementos necesarios para formular una propuesta para la aplicación del modelo de gestión de riesgo de lavado de activo y financiación del terrorismo en la cooperativa multiactiva de crédito y servicio COOCREDICER. El objetivo principal es diseñar una propuesta para la aplicación del modelo de gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo emitido por la Supersolidaria en la cooperativa Multiactiva de Crédito y Servicio COOCREDICER. La técnica usada es la observación y la entrevista. Los resultados arrojados son: en la actualidad, COOCREDICER no cuenta con el plan estratégico para la selección de sus clientes. El SARLAFT es un sistema de administración de riesgo, el cual proporciona las herramientas suficientes a las organizaciones para prevenir fraudes en ellas, es esencial la existencia de dicho sistema dentro de las instituciones para combatir los actos

ilícitos que puedan presentarse. Para la cooperativa COOCREDICER. Adicionalmente se indica que es necesario documentar las etapas del SARLAFT con el fin de establecer estándares que le proporcionarán control a las actividades que esta desempeña. (Banguera, Y., 2018).

2.2 Marco Teórico

- **Sandra Milena Bareño (2009):** En su escrito "mecanismos de contabilidad para prevenir y detectar el lavado de activos en Colombia* realiza una opinión crítica sobre el fenómeno de lavado de activos y resalta la importancia que tienen los contadores como profesionales integrales de reflejar una conducta firme con verdad y honestidad que ofrezca garantías para obtener una información financiera transparente de forma que se convierta en un aviso de advertencia a las organizaciones criminales. Una de las expresiones más impactantes de su escrito es "La contabilidad constituye una barrera contra la corrupción y no un puente a ella". Bareño refleja la magnitud económica de esta problemática y cita una de las proyecciones realizadas por el Fondo Monetario Internacional (FMI) donde señalan que el lavado de dinero en el mundo puede oscilar entre el 2% a casi 5 % del producto interno mundial, una cifra bastante considerable donde según la autora no es consecuencia única de la intervención criminal sino también del uso de malas prácticas profesionales y el uso inadecuado de los mecanismos contables (Bareño, S., 2019).

- **Daniel Schydlowsky (2012):** afirmó en el VI Congreso Internacional de Banqueros, que más del 80% del dinero procedente del lavado de activos se encuentra en la banca norteamericana, los controles de fluctuación del dinero son complejos, adicionando que, desde la crisis financiera del 2008 presentada por el colapso inmobiliario, muchas

organizaciones criminales aprovecharon esta situación para integrar el dinero de sus actividades ilegales al sistema económico. Como conclusión, describió que al darse este resultado la banca latinoamericana no debe subestimar que puede ser utilizada como vía para el lavado de activos, ni dejar de mantenerse actualizada en los temas de vanguardia mundial; por el contrario, debe enfocarse en blindar sus economías y acciones para prevenir el lavado de activos en el sector financiero. (Andrade, N., Tibatá, L., 2017).

- **Hernando Hernández Quintero (2014)**: autor del libro "La responsabilidad penal de los funcionarios del sector financiero por el lavado de activos" considera que el lavado de activos le resulta un comportamiento injusto derivado de las conductas ineficaces del sector financiero por no combatir la persecución y facilitar el éxito de este delito. Para este autor los mecanismos de control deben ir actualizándose a medida que vaya avanzando la banca, la cual va encaminada a satisfacer las necesidades de los usuarios en cuestiones de tecnología como los usuarios virtuales, procesos simples de pago, chats de servicios, entre otros. También destacó que es importante desarrollar políticas donde se estipulan los deberes de directores y funcionarios del sector bancario encaminadas a detectar y prevenir el lavado de activos dentro del alcance de sus funciones y si estas no se cumplen o son inexistentes que caigan sobre ellos consecuencias penales. (Andrade, N., Tibatá, L., 2017).

2.3 Marco Legal

- **Decreto 1872 de 1992**

Por el cual se interviene la actividad de las instituciones vigiladas por las superintendencias bancarias y de valores.

- **Decreto 663 de 1993**

Por medio del cual se actualiza el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se modifica su titulación y numeración.

- **Ley 190 de 1995**

Mediante esta ley se establecen pautas que salvaguardan las buenas prácticas morales y de integralidad por parte de los servidores públicos. Con el fin de minimizar la corrupción administrativa para dar paso al Estatuto de Anticorrupción.

- **Circular Externa 061 de 1996**

Respecto de los mecanismos de prevención de actividades delictivas establecidos en los artículos 102 a 105 del estatuto orgánico del sistema financiero, en concordancia con lo establecido en la Ley 190 de 1995.

- **Circular Externa 072 de 1996**

Se crea el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT). “

- **Circular Externa 74 de 1996**

Complementa procedimiento operativos a notarías y conservadores de bienes raíces para el traspaso de información al SII sobre transferencias de bienes raíces.

- **Ley 365 de 1997**

Se instauran normas para combatir la delincuencia organizada y otras disposiciones. Se dictan pautas para el castigo de aquellos implicados en actos delictivos como el cierre de empresas o entidades abiertas al público.

- **Decreto 1964 de 1998**

  Por el cual se reglamenta el Parágrafo Primero del artículo 40 de la Ley 190 de 1995.

- **Ley 526 de 1999**

  Se crea la unidad de información y análisis financiero (UIAF)

- **Ley 510 de 1999**

  Por la cual se dictan disposiciones en relación con el sistema financiero y asegurador, el mercado público de valores, las Superintendencias Bancaria y de Valores y se conceden unas facultades.

- **Ley 599 del 2000**

  Código penal.

- **Ley 747 de 2002**

  Por medio de la cual se hacen unas reformas y adiciones al Código Penal (Ley 599 de 2000), se crea el tipo penal de trata de personas y se dictan otras disposiciones.

- **Ley 793 de 2002**

  Se deroga la ley 333 de 1996 e implementa la ley 793 del 2002 Regular la extinción de dominio sobre bienes que han sido adquiridos de manera ilícita por parte de funcionarios públicos o particulares. Proporcionando herramientas de control y prevención de actividades delictivas en las organizaciones.

- **Decreto 1497 de 2002:**

Por medio del cual se reglamenta parcialmente la ley 526 de 1999 y se dictan otras disposiciones.

- **Ley 795 de 2003**

Por la cual se ajustan algunas normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se dictan otras disposiciones.

- **Circular Externa 75 de 2004**

Imparte instrucciones sobre la información financiera requerida para el cálculo de los indicadores de patrimonio, liquidez y garantía y modifica la circular N° 29 del 30 de abril de 1996.

- **Decreto 3420 de 2004:**

por el cual se modifica la composición y funciones de la comisión de coordinación interinstitucional para el control del LA/FT y se dictan otras disposiciones. CCICLA, creada por el decreto 950 de 1995.

- **Ley 970 de 2005**

por la cual se aprueba la convención de las naciones unidas contra la corrupción, adoptada por la asamblea general de las naciones unidas.

- **Ley 1121 del 2006**

por el cual se dictan normas para la prevención, detección, investigación y sanción de la financiación del terrorismo y otras disposiciones.

- **Resolución 114 de 2007:**

Por la cual se impone a las personas naturales, sociedades comerciales y empresas unipersonales dedicadas de manera profesional en el territorio nacional a la compraventa y/o compraventa mediante consignación de vehículos automotores nuevos y/o usados, la obligación de reportar de manera directa a la UIAF.

- **Circular 022 de 2007**

Instrucciones para la administración del riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo

- **Resolución 363 de 2008:**

Por la cual se impone a las empresas exportadoras y/o importadoras de oro, las casas fundidoras de oro y a las sociedades de comercialización internacional que dentro de su actividad económica tengan la comercialización de oro y/o realicen operaciones de exportación y/o importación de oro, el deber de reportar a la UIAF.

- **Circular externa 100-004 de 2009:**

Prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT.

- **Ley 1357 de 2009**

Por la cual se modifica el código penal

- **Ley 1453 de 2011**

por medio de la cual se reforma el Código Penal, el Código de Procedimiento Penal, el Código de Infancia y Adolescencia, las reglas sobre extinción de dominio y se dictan otras disposiciones en materia de seguridad.

- **Ley 1762 de 2015**

La presente ley tiene por objeto modernizar y adecuar la normativa existente a la necesidad de fortalecer la lucha contra la competencia desleal realizada por personas y organizaciones incursas en operaciones ilegales de contrabando, lavado de activos y defraudación fiscal.

- **Circular Externa 009 de 2016**

CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

La Superintendencia Nacional de Salud (SNS) expidió la Circular Externa (CE) 09 de 2016, para impartir los criterios, directrices y parámetros mínimos que deben tener en cuenta los agentes del SGSSS en el diseño, implementación y funcionamiento de estos Sistemas de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) para prevenir que el riesgo de LA/FT se materialice en su Entidad.

- **Circular Externa 04 de 2017**

Se modifica el capítulo XI título II y capítulo IX título III circular básica jurídica (circular externa 5 de 2015) Instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. La circular enfoca la implementación del SARLAFT dentro de las organizaciones.

3. Método

3.1 Enfoque de investigación.

Este trabajo de investigación es de enfoque cualitativo ya que permite lograr un conocimiento específico del objeto de estudio en este caso la implementación de las políticas SARLAFT en una IPS.

3.2 Tipo de estudio.

El tipo de investigación usada es descriptiva ya que posibilita detectar los riesgos peligros en el lavado de activos y financiamiento del terrorismo, debido a que los efectos negativos tienen la posibilidad de ser controlados por medio de una correcta utilización y seguimiento, mitigando las acciones planificadas y convirtiéndolas en oportunidades para las IPS.

3.3 Diseño de la investigación.

La técnica principal para desarrollar el presente trabajo se basará en investigaciones de diferentes artículos de opinión, páginas web, resúmenes, etc., la cual ayudará a tener una información más clara y completa referenciación y revisión de las páginas web de diferentes instituciones de la región que deben cumplir con la implementación del sistema.

Criterios de inclusión

Los criterios de inclusión para efectos de la monografía se definen así:

- Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud.
- Instituciones de carácter privado.
- Ubicadas geográficamente en la ciudad de Cali.
- Contar con política, manual y/o procedimientos SARLAFT publicados en página web y/u otros medios virtuales.

3.4 Muestreo.

En el presente trabajo de investigación se realizará el siguiente muestreo:

Muestreo teórico: porque este tipo de muestreo será particularmente útil para nuestro análisis y recopilación de datos, que nos permitirá ampliarnos en investigaciones posteriores brindando más información cuando sea necesario durante la investigación.

4. Resultados

4.1 Objetivo I

Identificar la estructura del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

En la revisión bibliográfica se identifica que el SARLAFT debe contar con una estructura que permita detectar operaciones inusuales que se pueden generar durante o posterior a la prestación del servicio. Es por esto que, con la circular 009/2016 se identifican los siguientes componentes que intervienen en el sistema:

- Gobierno SARLAFT.
- Elementos del sistema.
- Responsable y funciones.
- Etapas

4.1.1 Gobierno SARLAFT.

El sistema de gestión de riesgos debe estar vinculado a todos los contenidos relacionados con el gobierno corporativo. Además, el sistema debe ser promovido y aprobado a nivel de estrategia organizacional. Esto debe ser supervisado por un comité de auditoría o de riesgos. (ISOTools, 2021)

Las buenas prácticas de Gobierno Corporativo tienen la posibilidad de robustecer la administración correcta de la compañía, evitar los conflictos, evitar los peligros involucrados con

la administración de la compañía, reducir la necesidad de supervisión profesional del territorio e incrementar el grado de peligro de las entidades.

Importancia del Gobierno Corporativo:

- Toman en cuenta la estrategia y objetivos de la empresa.
- Seleccionan y vigilan al personal.
- Direccionan las actividades diarias.
- salvaguardan los intereses de los clientes.
- Reestructuran la cultura, actividades y comportamientos tales de la empresa con la expectativa de que la empresa marchara de forma segura y sólida, con integridad y acorde a la normatividad.
- Se imparten funciones para realizar controles.

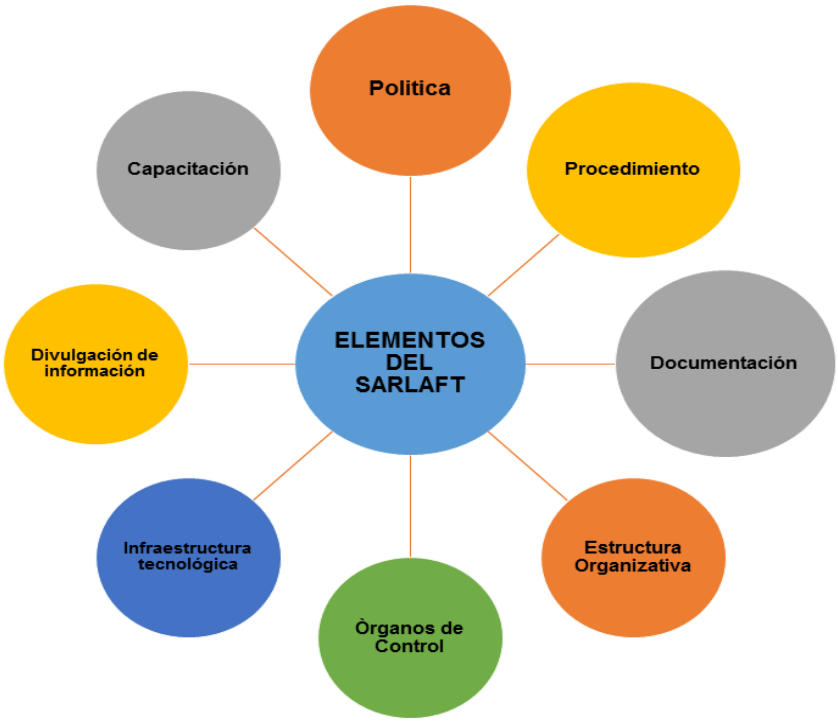
Dentro del gobierno corporativo de una organización o entidad, la confluencia de los esfuerzos de varias organizaciones es el presupuesto necesario para el éxito y el normal funcionamiento del sistema de lucha contra el lavado de activos y financiación del terrorismo. Para lograr este presupuesto, el jefe del departamento de salud impone ciertas funciones a la junta directiva o agencia administrativa que actúa en su nombre, el oficial de cumplimiento y el auditor financiero.

La definición de los recursos humanos y técnicos requeridos para el correcto funcionamiento del sistema, nombramiento de oficiales de cumplimiento y aprobación de manuales y métodos aplicables en las etapas de SARLAFT.

4.1.2 Elementos de SARLAFT.

Son componentes necesarios para la correcta gestión del SARLAFT, teniendo como principal función la organización del sistema desde su implementación hasta la evaluación en la efectividad del mismo. Algunos de estos elementos se describen a continuación:

Ilustración 1 Elementos de SARLAFT



(SANABRIA,2015, ELEMENTOS DEL SARLAFT by Tannia Sanabria (prezi.com))

Política: se hará referencia a las tendencias globales de las organizaciones afiliadas a SARLAFT. Es decir, se debe establecer una política con metas claras y aplicables para cada etapa que constituye SARLAFT (ISOTools, 2021)

Procedimiento: debido a su complejidad es uno de los elementos más difíciles de implementar. Es decir, al igual que en la norma internacional ISO, en SARLAFT, un proceso es una forma de ejecutar un elemento o etapa específica. (ISOTools, 2021)

Un proceso es una forma de ejecutar un elemento o etapa específica. En este caso, la complejidad radica en dividir el procedimiento en dos partes: mecanismos y herramientas que se distinguirá según su alcance. (ISOTools,2021).

Documentación: evidentemente, las fases y elementos también deben documentarse con base en registros que demuestren el cumplimiento efectivo y la disponibilidad de información. (ISOTools, 2021)

Estructura Organizativa: en este caso, se trata del método de formulación de un plan jerárquico basado en la función en SARLAFT.

Órganos de Control: obviamente, la organización debe establecer SARLAFT con el fin de identificar posibles fallas o debilidades y resolverlas a través de los canales adecuados. (ISOTools, 2021)

Infraestructura tecnológica: consistente con el sistema de gestión implementado a través de estándares internacionales, SARLAFT, también debe contar con las tecnologías y herramientas necesarias que sean consistentes con la realidad de la empresa para que SARLAFT pueda desarrollarse plenamente (ISOTools, 2021)

Divulgación de información: los canales de comunicación internos y externos deben ser efectivos, eficientes y asegurar informes oportunos para mostrar el funcionamiento de SARLAFT (ISOTools, 2021)

Capacitación: finalmente, la información y diseño de un plan de capacitación SARLAFT es el requisito básico para el correo funcionamiento, por lo tanto, que todos los campos y empleados deben reconocer la operación y participar en ella en cierta medida (ISOTools, 2021)

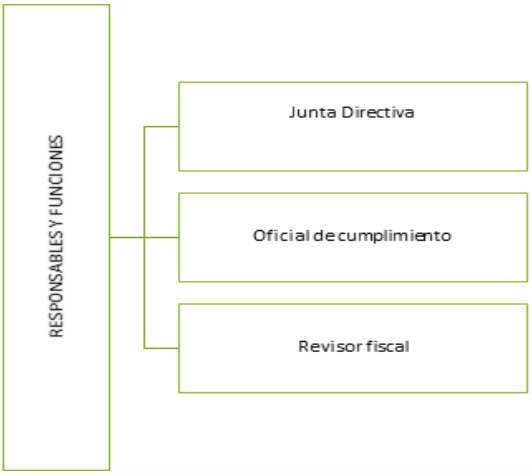
4.1.3 Responsables y Funciones.

De acuerdo con la existencia de unos niveles de responsabilidad para efectuar una evaluación y monitoreo en posibles fallos del SARLAFT.

Complementando la estructura jerárquica de responsabilidad encontramos la actualización en la circular externa 009 de 2016 y la circular externa 027 de 2020.

Circular 009 de 2016

Ilustración 2 responsables y funciones



CONEXTUALIZACION DEL SARLAFT EN EL SECTOR SALUD EN UNA IPS DE CALI

La circular Externa 009 de 2016, nos definen las funciones de cada uno de los integrantes del SARLAFT en una empresa:

- **Funciones Junta directiva:**

Establecer las políticas para la prevención y control del LA/FT.

-Aprobar el manual de procedimientos y actualizaciones-garantizar los recursos técnicos y humanos que requieren para mantener el funcionamiento del SARLAFT-designar el oficial de cumplimiento y su respectivo suplente-incluir en sus reuniones la presentación del informe del oficial del cumplimiento-pronunciarse sobre los informes presentados por el oficial de cumplimiento por lo menos 1o vea al año-Aprobar criterios y objetivos y establecer los procedimientos para determinar y reportar las operaciones sospechosas-aprobar metodologías y designar el diseño de las metodologías.(circular 009 de 2016).

- **Funciones del Oficial de cumplimiento:**

El oficial de cumplimiento debe desempeñar como las siguientes funciones:

a. Velar por el efectivo, eficiente y oportuno funcionamiento de las etapas que conforman el SARLAFT (circular 009 de 2016).

b. Elaborar y desarrollar los procesos y procedimientos a través de los cuales se llevarán a la práctica las políticas aprobadas para la implementación del SARLAFT (circular 009 de 2016).

c. Identificar las situaciones que puedan generar riesgo de LA/FT en las operaciones del INC. (circular 009 de 2016).

d. Implementar y desarrollar los controles a las situaciones que puedan generar riesgo de LA/FT en las operaciones que realiza el INC (circular 009 de 2016).

e. Realizar seguimiento o monitoreo a la eficiencia y eficacia de las políticas, procedimientos y controles establecidos (circular 009 de 2016).

f. Velar por el adecuado archivo de los soportes documentales y demás información relativa al riesgo de LA/FT del INC (circular 009 de 2016).

g. Participar en el diseño y desarrollo de los programas de capacitación sobre el riesgo de LA/FT y velar por su cumplimiento (circular 009 de 2016).

h. Proponer a la junta directiva o quien haga sus veces, los ajustes o modificaciones necesarios a las políticas del SARLAFT (circular 009 de 2016).

i. Proponer a la administración la actualización del manual y velar por su divulgación a los empleados y terceros (circular 009 de 2016).

j. Recibir y analizar los reportes internos de posibles operaciones inusuales, intentadas o sospechosas y realizar el reporte de estas dos últimas a la UIAF. (circular 009 de 2016).

k. Realizar todos los reportes a la Supersalud, incluidas las actas de aprobación de la política, así como el manual de procedimientos. (circular 009 de 2016).

l. Mantener actualizados los datos del INC y el Oficial de Cumplimiento con la UIAF, utilizando los canales de comunicación correspondientes. (circular 009 de 2016).

m. Informar a la UIAF cualquier cambio de usuario del Sistema de Reporte en Línea SIREL (circular 009 de 2016).

n. Gestionar adecuadamente los usuarios del Sistema de Reporte en Línea –SIREL (circular 009 de 2016).

o. Revisar los documentos publicados por la UIAF en la página web como anexos técnicos, manuales y utilidades que sirvan de apoyo para la elaboración de los reportes (circular 009 de 2016).

p. Diseñar las metodologías de identificación, medición y control del SARLAFT (circular 009 de 2016).

q. Analizar los informes presentados por los procesos internos que ejecutan auditorías internas efectuadas por la Oficina de Control Interno y los informes que presente el Revisor Fiscal para que sirvan como insumo para la mejora y adopción de las medidas que se requieran frente a las deficiencias informadas relacionados con el SARLAFT (circular 009 de 2016).

r. Elaborar y someter a la aprobación de la junta directiva los criterios objetivos para la determinación de las operaciones sospechosas, así como aquellos para determinar cuáles de las operaciones efectuadas por pacientes y familiares serán objeto de consolidación, monitoreo y análisis de las operaciones inusuales (circular 009 de 2016).

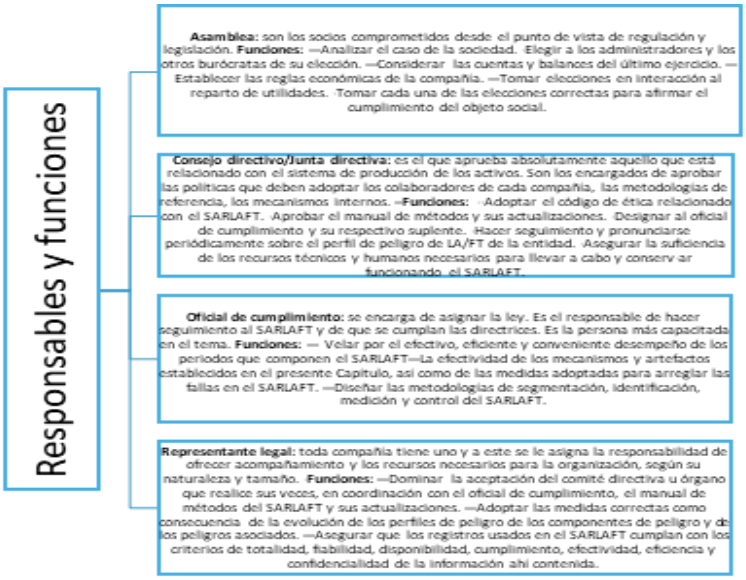
s. Presentar cuando menos, de forma semestral a los administradores y anualmente a la junta directiva o quien haga sus veces. Un informe escrito donde exponga el resultado de su gestión (circular 009 de 2016).

- **Revisor fiscal:**

De conformidad con lo previsto en los numerales 1,2 y 3 del artículo 207 del código de comercio, el revisor fiscal deberá cerciorarse que las operaciones, negocios y contratos que celebre o cumpla la empresa. Se ajustan a las instrucciones y políticas aprobadas por el máximo órgano social, el empresario en el caso de las empresas unipersonales o el accionista único en la sociedad por acciones simplificadas unipersonales. De igual forma, deberá poner en conocimiento del oficial de cumplimiento, las inconsistencias y falencias que detecte respecto a la implementación del SARLAFT o de los controles (circular 009 de 2016).

Finalmente deberá rendir los informes que, sobre el cumplimiento a las disposiciones contenidas en esta circular, le solicite la Superintendencia Nacional de Salud (circular 009 de 2016). Se dispone, además, por la Superfinanciera unas funciones adicionales que podrán ser revisadas por el sector salud para ajuste de funciones y responsabilidades (circular 009 de 2016).

Circular externa 027 de 2020 Ilustración 3 responsables y funciones

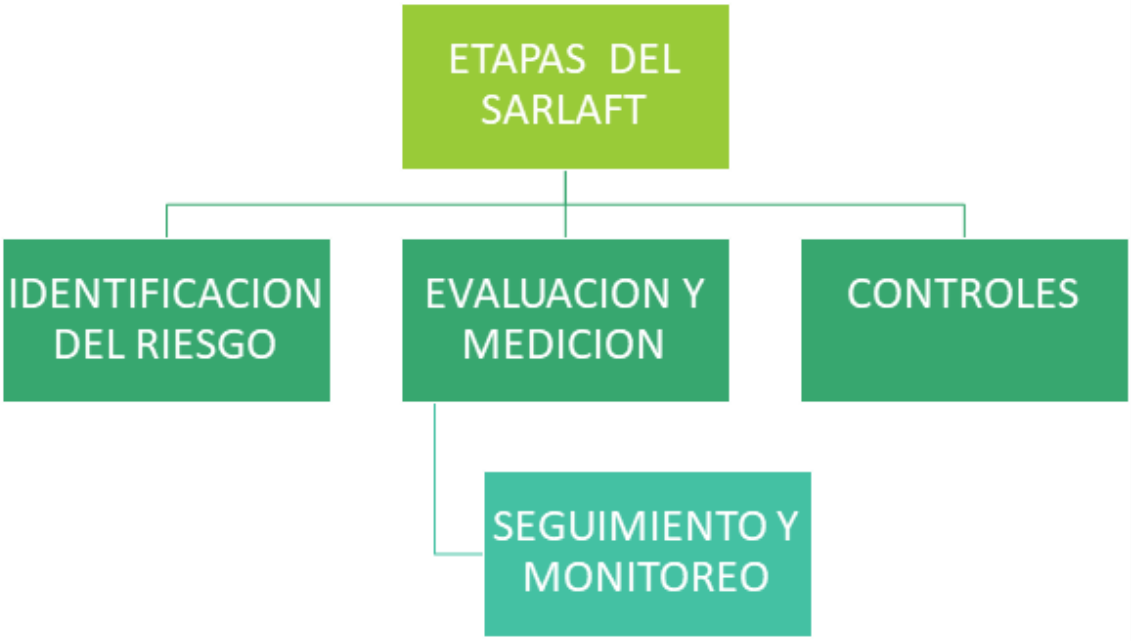


Circular externa 027 de 2020- superintendencia financiera://www.superfinanciera.gov.co

4.1.4 Etapas del SARLAFT

Es en este momento, donde el sistema de gestión del riesgo nos indica los diferentes momentos que requerimos como responsables del SARLAFT, para garantizar una debida diligencia, definidos de la siguiente manera:

Ilustración 4 Etapas del SARLAFT



•**Identificación de riesgos:** sirve para identificar aquellos riesgos relacionados con el lavado de activos o la financiación del terrorismo o relacionados de cualquier forma. (circular 009 de 2016).

•**Medición de la probabilidad y el impacto de los riesgos:** las entidades con SARLAFT realizaran la medición de probabilidad de ocurrencia de los riesgos y la posibilidad de que ocurran.

•**Control de riesgos:** se deben establecer una serie de medidas para controlar los riesgos identificados. (circular 009 de 2016).

•**Monitoreo de riesgos:** en este punto, se considerará el monitoreo de medidas o indicadores específicos utilizados para medir riesgos para mantener la vigilancia ante actividades que puedan ser sospechosas o anormales. (Circular 009 de 2016).

4.2 Objetivo II

Caracterizar los riesgos identificados en el sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Los riesgos de LA / FT se pueden materializar por las diferentes actividades realizadas en la organización, sin embargo, lo que nos llevará a evitarlo son los controles teniendo según las etapas. Estos riesgos se definen en la circular 009/2016 de la siguiente manera. Los riesgos legales, reputacionales, operativos y de contagio que asume la entidad, así como el impacto económico negativo que genera, que puede representar su estabilidad financiera, cuando es utilizada para tales actividades (circular 009 de 2016).

4.2.1 Riesgo de contagio

"Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad directa o indirecta, por acción de una persona natural o jurídica que posee vínculos con la entidad". (Circular Externa 009 de 2016).

4.2.2 Riesgo legal

Se entiende por riesgo legal a la posibilidad de que exista una pérdida económica por el incumplimiento de disposiciones legales y administrativas aplicables emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables, aplicación de multas o sanciones con relación a cualquiera de las operaciones que la empresa lleva a cabo, procesos o actividades como errores en opiniones legales, contratos o cualquier documento legal que no permite la exigibilidad de un

derecho o la imposibilidad legal de ejecutar un contrato debido en las fallas de la implementación legal (Supersolidaria, 2017).

- **Importancia del riesgo legal.**

Es una parte natural de cualquier actividad económica o de negocios y sus consecuencias pueden llevar al cierre o intervención de una empresa o negocio. (Consultoría en riesgos corporativos, 2018).

Lo anterior obedece a que las empresas como los consumidores, para llevar a cabo sus relaciones comerciales, deben sujetarse a un marco legal**.** (Consultoría en riesgos corporativos, 2018).

- **Objetivos de la Gestión del Riesgo.**

Reducir el impacto en el negocio del riesgo legal, a través de la implementación de políticas, normas y procedimientos de cumplimiento, en las cuales se definan de manera clara las responsabilidades y funciones de cada área en la gestión y supervisión del riesgo legal. (Consultoría en riesgos corporativos, 2018).

4.2.3 Riesgo operativo

Se encarga de mitigar todos los riesgos internos que afectan el funcionamiento de una empresa.

“Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad al incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos la tecnología, la

infraestructura por fraude y corrupción o por la ocurrencia de acontecimientos externos". (Circular Externa 009 de 2016).

La funcion de este riesgo está basado en identificar, gestionar y mitigar los daños, pérdidas monetarias y eventos adversos que puedan perjudicar los objetivos estratégicos de la empresa.

El riesgo operativo puede generar pérdidas de tres tipos en los resultados de salud de su población, en los resultados operativos esperados, incluyendo la satisfacción de las personas afiliadas y en los resultados financieros de la entidad y sus entidades controlantes/vinculadas/relacionadas. (Superintendencia Nacional de Salud, 2018)**.**

Las entidades relacionadas con la salud cuando implementan estrategias adecuadas para la gestión del riesgo operativo logran fortalecer su nivel interno y externo, reguladoras esto se debe a que se ve reflejado el mejoramiento de los índices relacionados con la mejora en la calidad de los servicios prestados. (Consultor Salud, s.f).

4.2.4 Riesgo reputacional

Es uno de los seis riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

La Circular Externa 009 de 2016 lo define como "la posibilidad de que una entidad sufra pérdidas debido a las instituciones y sus prácticas comerciales, deterioro de la reputación, mala imagen, publicidad negativa, verdadera o falsa, que resulte en la pérdida de clientes, reducción de ingresos o procedimientos judiciales".

- Establecer controles.

- Sistema de alerta temprana.
- Mecanismos para medición y monitoreo.
- Inventario de eventos reputacionales para la entidad.

A través de los últimos años, los fraudes contables han generado problemas al riesgo reputacional, el cual ha llevado a la quiebra e incluso a la desaparición de organizaciones grandes, gobiernos poderosos, empresas familiares, etc**. (**Consultorías en riesgos corporativos, 2018).

¿Qué piden las entidades sobre el riesgo reputacional?

Como principal, disponer de políticas y procedimientos para identificar estas fuentes de riesgo reputacional, por otra parte, desarrollar metodologías para la evaluación de los riesgos más difíciles de identificar y por último realizar un seguimiento del riesgo y mantener informado a los órganos de gobierno su evolución.

- **Acciones estratégicas para gestionar Riesgo Reputacional:**

- Integración de riesgo y reputación.
- Valorar el riesgo reputacional.
- Seguimiento periódico.
- Respuesta, control y mitigación ante eventos.

4.2.5 Riesgo inherente

Se define como el punto de riesgo propio de la actividad que con su evaluación se realiza sin tener en cuenta el efecto de los mecanismos de disminución y control.

4.2.6 Riesgo residual

Es el nivel del riesgo resultante o después de la aplicación de los mecanismos de control o mitigación existentes a los riesgos inherentes. (Circular Externa 009 de 2016).

Ilustración 5 Ejemplos

RIESGO	**EJEMPLO**
RIESGO DE CONTAGIO	Se hace evidente cuando una ips realiza el proceso de adquisición de suministros y no realiza la verificación correspondiente del que el proveedor y al realizar el proceso de compra de suministros puede incurrir indirectamente en un cartel de medicamentos. Esto se puede evidenciar por falta de la debida diligencia la cual es responsabilidad del Oficial de Cumplimiento.
RIESGO LEGAL	Es aquel que se da cuando la empresa por desconocimiento no aplica determinado procedimiento normativo e incurre en una sanción por que no cumplió con el objetivo estipulado en la normatividad. Por ejemplo, no implementar la Circular definida para sarlaft es un riesgo legal

RIESGO OPERATIVO	La persona encargada de capacitar al personal con respecto al SARLAFT omite dar información sobre el impacto al no generar los reportes a la UIAF de una operación sospechosa.
RIESGO REPUTACIONAL	Este riesgo puede darse cuando una ips estuvo involucrada en un escándalo de medicamentos vencidos. se logró evidenciar que fue una poca cantidad de medicamentos se realizó el proceso penal al directivo encargado y las personas involucradas. al final la ips por la por la presión de muchos proveedores, clientes y contrataciones. Tuvo que cambiar su razón social y aun así no ha logrado mejorar
RIESGO INHERENTE	Contratación de proveedores nuevos que estén vinculados en las listas restrictivas.
RIESGO RESIDUAL	Implementar controles de verificación previa a contratar proveedores.

4.3 Objetivo III

Medir el cumplimiento de la implementación y aplicación del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Con el fin de dar cumplimiento a este objetivo bajo la revisión bibliográfica y con el apoyo de canales digitales de las 500 IPS inscritas en el Registro Especial de Prestadores en el valle del cauca, con corte al 30 de junio 2020 un 70% aplican los siguientes criterios:

- Contar con página web habilitada.
- Ubicadas geográficamente en la ciudad de Cali.
- Son instituciones prestadoras de salud de carácter privado.

Para obtener el porcentaje (70%) de las IPS que cumplen con los criterios mencionados anteriormente. Se calcula de la siguiente manera:

Cantidad de ips que cumplen con los criterios / cantidad total de ips que arroja el REPS

Se toma 350 /500 x 100 = 70%

Ilustración 6 ips que cumplen con criterios anteriores

CODIGO DE HABILITACION	NOMBRE	LINK DE LA PÁGINA WEB

7,60 0,102,594	A SANCHEZ RADIOLOGOS SAS	A SÁNCHEZ RADIÓLOGOS (ASANCHEZRADIOLOGOS.COM)
7,60 0,109,887	ABC OCUPACIONAL IPS SAS	ABC OCUPACIONAL IPS
7,60 0,103,827	ACOUSTIC SYSTEM S.A.S.	INICIO - ACOUSTIC SYSTEM SAS
7,60 0,108,408	AESTHETIC BODY CENTER S.A.S.	AESTHETIC BODY CENTER IPS - CALI, COLOMBIA
7,60 0,108,461	AFE ATHLETIC FITNESS EXPERIENCE CENTRO MÉDICO DEPORTIVO S.A.S	AFE GYM - AFE GYM
7,60 0,109,952	ALERGÓLOGOS DE OCCIDENTE S.A.S.	ALERGÓLOGOS DE OCCIDENTE - AGENDA TU CITA- 3176950683 ALERGÓLOGOS EN CALI, ALERGIAS, TRATAMIENTOS EN CALI, ENTIDAD DE SALUD ESPECIALIZADA EN TRATAR LAS

		ENFERMEDADES (ALERGÓLOGOS OCCIDENTE.COM)
7,600,104,909	ALIVIAR SERVICIOS DE SALUD S.A.S	ALIVIAR SERVICIOS DE SALUD S.A.S. – PRESTAMOS SERVICIOS INTEGRALES EN CASA DE ACOMPAÑAMIENTO POR AUXILIARES DE ENFERMERÍA, MÉDICO, TERAPIAS, ODONTOLOGÍA, EQUIPOS, INSUMOS, CON PROFESIONALISMO, CALIDEZ, ESMERO Y DEDICACIÓN (ALIVIARSS.COM)
7,600,103,756	AMIGOS DE LA SALUD, AMISALUD SAS	AMIGOS DE LA SALUD - AMIGOS DE LA SALUD IPS (AMISALUD.COM.CO)
7,600,104,946	ANESTESIÓLOGOS S.A.	ANESTESIOLOGOS S.A (ANESA.COM.CO)
7,600,104,484	ANGEL DIAGNOSTICA S. A	INICIO - ANGEL DIAGNOSTICA S.A.
7,600,100,866	ANGIOGRAFIA DE OCCIDENTE S.A.	ANGIOGRAFIA DE OCCIDENTE - SEDES
7,600,108,374	ARTMEDICA S.A.S	ART MEDICA |

7,60 0,108,949	ASISFARMA S.A.S	ASISFARMA : UNA DOSIS DE VIDA
7,60 0,106,268	ASOCIACIÓN DE DISCAPACITADOS DEL VALLE – ASODISVALLE	QUIENES SOMOS | ASODISVALLE (WIX SITE.COM)
7,60 0,105,684	ASOCIACIÓN DE PERSONAS CON AUTISMO-APA	ASOCIACIÓN APA (APAAUTISMOCALI.COM)
7,60 0,102,038	ASOCIACIÓN PARA LA SALUD MENTAL INFANTIL Y DEL ADOLESCENTE SIMA	SIMA CALI (WIXSITE.COM)
7,60 0,104,014	ASOCIACIÓN PROFAMILIA	PROFAMILIA: ANTICONCEPTIVOS, MEDICINA GENERAL, LIGADURA, VASECTOMÍA...
7,60 0,107,163	ASOCLINIC LIMITADA	ASOCLINIC – ASOCLINIC

7,60 0,111,400	ATENCIÓN EN SALUD INTEGRAL Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO SAS - ASIS-T COLOMBIA	ASIS-T-COLOMBIA | ASIST COLOMBIA PREVENCIÓN Y SEGURIDAD PARA SU EMPRESA.
7,60 0,112,721	ATENCIÓN FIDEM S.A.S.	INICIO - CLÍNICA FIDEM (CLINICAFIDEM.COM)
7,60 0,107,371	AUDIOCOM SAS.	OFRECEMOS SOLUCIONES PARA LA PÉRDIDA AUDITIVA O SORDERA. AUDIFONOS MEDICADOS PARA SORDOS DISCRETOS CON LA MEJOR TECNOLOGÍA Y ACCESORIOS. EXAMEN AUDIOLÓGICO GRATIS. LÍDERES A NIVEL NACIONAL. (AUDIOCOM.COM.CO)
7,60 0,111,703	BIO PREVENAR S.A.S	BIO PREVENAR | CENTRO DE VACUNACIÓN
7,60 0,108,387	BOSTON MEDICAL GROUP DE COLOMBIA SAS	SALUD SEXUAL MASCULINA | BOSTON MEDICAL GROUP COLOMBIA
7,60 0,102,484	BRACKET `S ODONTOLOGIA INTEGRAL	HTTPS://WWW.CLINICAAOI.COM/TAG/BRACKETS/

7,60 0,109,597	CARDIOPREVENT. S.A.S.	CONTACTARNOS | CARDIOPREVENT IPS
7,60 0,102,007	CARLOS CUELLO & CIA S EN C S	LABORATORIO CARLOS CUELLO – MEDICINA DE LABORATORIO Y PATOLOGÍA DIAGNÓSTICA
7,60 0,100,803	CASA MADRE CANGURO ALFA S.A.	CANGURO ALFA
7,60 0,107,501	CEDIMA S.A.S	CEDIMA – CENTRO DE DIAGNOSTICO MEDICO (CEDIMA IPS.COM)
7,60 0,107,801	CENTRO CUBANO DE RESTAURACIÓN FÍSICA NEUROLÓGICA S.A.S.	CECUREN CENTRO CUBANO DE RESTAURACIÓN FÍSICA NEUROLÓGICA (CECURENRFN.COM)
7,60 0,109,394	CENTRO DE DIAGNÓSTICO Y TRATAMIENTO CENDIATRA SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADAS CENDIATRA SAS	CENDIATRA

7,600,108,074	CENTRO DE ENDOSCOPIA DIGESTIVA DEL VALLE SAS	INICIO - CENVALLE - EXPERTOS EN EL CUIDADO DE LA SALUD DIGESTIVA
7,600,105,404	CENTRO DE ESPECIALISTAS DIAGNOSTICO TRATAMIENTOS CEDIT SAS	NOSOTROS CEDIT – CLÍNICA COLOMBIA (CLINICACOLOMBIAES.COM)
7,600,109,025	CENTRO DE ESTUDIOS EN INFECTOLOGÍA PEDIÁTRICA S.A.S.	CENTRO DE ESTUDIOS EN INFECTOLOGÍA PEDIÁTRICA (CEIPONLINE.ORG)
7,600,110,369	CENTRO DE EXPERTOS PARA LA ATENCIÓN INTEGRAL IPS SAS	CENTRO DE EXPERTOS PARA LA ATENCIÓN INTEGRAL IPS - CEPAIN
7,600,108,208	CENTRO DE IMPLANTES DENTALES - CID S.A.S	CID SAS (CENTRODEIMPLANTESDENTALES.CO)

7,60 0,107,962	CENTRO DE INVESTIGACIONES CLÍNICAS S.A.S.	CENTRO DE INVESTIGACIONES CLÍNICAS
7,60 0,104,827	CENTRO DE MEDICINA FISICA Y REHABILITACION RECUPERAR	RECUPERAR I.P.S – EFICIENCIA Y CALIDAD A SU SERVICIO (RECUPERARIPS.COM)
7,60 0,111,654	CENTRO DE NEUROESTIMULACIÓN CONDUCTUAL INTEGRARTE SAS	HOME - INTEGRARTE (INTEGRARTEIPS.COM)
7,60 0,107,675	CENTRO DE NEUROREHABILITACION APAES SAS	APAES | CENTRO DE NEUROREHABILITACIÓN (APAESVIRTUAL.COM)
7,60 0,107,306	CENTRO DE ORTODONCIA Y ODONTOLOGÍA INTEGRAL COOI LTDA	COI ODONTOLOGÍA | ORTODONCIA EN CALI | ORTODONCIA EN BUENAVENTURA | CLÍNICAS ODONTOLÓGICAS EN CALI Y BUENAVENTURA (ODONTOLOGIACOI.COM)

7,600,101,078	CENTRO DE ORTOPEDIA Y FRACTURAS S.A.	CENTRO DE ORTOPEDIA Y FRACTURAS COF | EXPERIENCIA Y CALIDAD EN SERVICIO (COFCALI.CO)
7,600,107,025	CENTRO DE REHABILITACION ESPECIALIZADA CERES IPS LTDA	CENTRO DE REHABILITACIÓN ESPECIALIZADA (CERESIPSLTDA.COM)
7,600,109,653	CENTRO DE SERVICIOS DE SALUD SANTANGEL SAS	INICIO - SANTANGEL IPS
7,600,109,093	CENTRO DE VACUNACIÓN CUIDAME SAS	CENTRO DE VACUNACIÓN CUIDAME SAS - CENTRO DE VACUNACIÓN (NEGOCIO.SITE)
7,600,108,100	CENTRO DERMATOLÓGICO DE CALI S.A.	CLÍNICA MED SEDE 2 – CLÍNICA MED (LACLINICAMED.COM)
7,600,106,511	CENTRO DIABETOLOGICO DEL VALLE CEDIVA SAS	QUIENES SOMOS (CEDIVA.EU)

7,60 0,107,294	CENTRO DIAGNOSTICO URIBE E.U	ECOGRAFÍAS Y MAMOGRAFÍAS EN CALI CON CENTRO DE DIAGNÓSTICO URIBE E.U. (CENTRODIAGNOSTICOURIBE.COM)
7,60 0,109,603	CENTRO ESPECIALISTA MEDICINA SALUD OCUPACIONAL CEMSO SAS	SALUD OCUPACIONAL - CEMSO - CONTACTO (CEMSOCALI.COM)
7,60 0,101,723	CENTRO ESPECIALIZADO EN FRACTURAS Y LESIONES DEPORTIVAS	INICIO - CENTRO ESPECIALIZADO EN FRACTURAS Y LESIONES DEPORTIVAS (CENTRODEFRACTURAS.CO)
7,60 0,111,259	CENTRO INTEGRAL DE CIRUGÍA - CLÍNICA LASER SAS	CONTACTO - CLÍNICA LÁSER (CLINICALASER.COM)
7,60 0,109,657	CENTRO INTEGRAL NEUROEDUCATIVO DEL VALLE "CINEV" SAS	CENTRO INTEGRAL NEUROEDUCATIVO DEL VALLE | CINEV (NEUROCINEV.COM)

7,60 0,110,829	CENTRO INTERNACIONAL DE ATENCIÓN PARA TRASTORNOS DEL DESARROLLO SOMOS S.A.S.	SOMOS INTERNACIONAL -
7,60 0,110,192	CENTRO MEDICO CURARE SAS	CENTRO MEDICO CURARE SAS - BUSCAR CON GOOGLE
7,60 0,107,502	CENTRO MEDICO DE ATENCION NEUROLOGICA NEURÓLOGOS DE OCCIDENTE SAS	DOLOR DE CABEZA | NEURÓLOGOS DE OCCIDENTE | CALI (NEUROLOGOSDEOCCIDENTE.COM)
7,60 0,111,489	CENTRO MEDICO EN SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO SAS	NOSOTROS – CEMESST
7,60 0,101,111	CENTRO MEDICO IMBANACO DE CALI S.A.	CLÍNICA IMBANACO

7,60 0,110,012	CENTRO MEDICO INTEGRATIVO MANA S.A.S.	HOME | CENTRO MÉDICO MANÁ (CENTROMEDICOMANA.COM)
7,60 0,102,461	CENTRO MEDICO IP SALUD SAS	CENTRO MEDICO IPSALUD (IPSALUDCM.COM)
7,60 0,108,459	CENTRO MEDICO LABORAL S.A.S	INICIO - CENTRO MÉDICO LABORAL (CENTROMEDICOLABORAL.COM)
7,60 0,109,749	CENTRO MEDICO OFTALMOLOGICO Y LABORATORIO CLÍNICO ANDRADE NARVAEZ COLCAN S.A.S.	CONTACT CENTER 57 (1) 7437777 - COLCAN LABORATORIO CLÍNICO (LABORATORIOCOLCAN.COM)
7,60 0,110,772	CENTRO MÉDICO SANTUARIO S.A.S – RENOVALASER	CENTRO MÉDICO SANTUARIO | CENTRO MÉDICO SANTUARIO

7,60 0,107,817	CENTRO MÉDICO TEQUENDAMA IPS SAS	CENTRO MÉDICO TEQUENDAMA - CENTRO MÉDICO (CENTRO MÉDICO TEQUENDAMA.COM)
7,60 0,110,187	CENTRO MÉDICO Y DE REHABILITACIÓN VALLE SALUD SAS	VALLESALUD | VALLESALUD IPS
7,60 0,108,174	CENTRO PARA TRASTORNOS DEL DESARROLLO KARITAS S.A.S.	AUTISMO KARITAS – CENTRO PARA TRASTORNOS DEL DESARROLLO
7,60 0,101,884	CENTRO QUIRÚRGICO DE LA BELLEZA	CENTRO QUIRÚRGICO DE LA BELLEZA CALI (CQBELLEZA.COM)
7,60 0,108,855	CENTROS QUIROPRACTICOS SURAMERICA S.A.S	HOME - CENTRO QUIROPRÁCTICO VITA (CENTROQUIROPRACTICOVITA.COM)
7,60 0,106,515	CICLO VITAL COLOMBIA SAS	INICIO – CICLO VITAL COLOMBIA – PSICOLOGÍA PSIQUIATRÍA TRABAJO SOCIAL CENTRO DE REHABILITACIÓN PSICOSOCIAL – SERSICOS TERAPIA

		OCUPACIONAL HOSPITAL DÍA HOSPITALIZACIÓN PSICOLOGÍA PSIQUIATRÍA TRABAJO SOCIAL CENTRO DE REHABILITACIÓN PSICOSOCIAL – SERSICOS TERAPIA OCUPACIONAL HOSPITAL DÍA HOSPITALIZACIÓN ¿DÓNDE NOS PUEDES ENCONTRAR? ¿DÓNDE NOS PUEDES ENCONTRAR? SEDE CONSULTA EXTERNA PBX: (+57 2) 4899707 CRA. 41 # 5C – 66 B/TEQUENDAMA SEDE HOSPITALIZACIÓN PBX:…
7,60 0,111,199	CIMPRE SALUD OCUPACIONAL SAS	CIMPRE – SALUD Y SEGURIDAD LABORAL PARA SU EMPRESA
7,60 0,109,398	CLINICA NEUMOLOGICA DEL PACIFICO S.A.S	CLÍNICA NEUMOLÓGICA DEL PACÍFICO| CUIDADO PULMONAR | ENFERMEDADES RESPIRATORIAS | REHABILITACIÓN PULMONAR
7,60 0,101,390	CLINICA BASILIA S.A.S	CLINICA BASILIA - CUIDAMOS LA SALUD MENTAL / CALI - COLOMBIA
7,60 0,110,386	CLÍNICA CASTELLANA S.A.S.	CONTACTENOS – CLINICA CASTELLANA
7,60 0,104,336	CLINICA COLSANITAS S.A.	HTTPS://WWW.COLSANITAS.COM/

7,60 0,108,153	CLÍNICA CUERPO Y COLOR SAS	CLÍNICA CUERPO Y COLOR | SPA, BELLEZA Y CUIDADO PERSONAL · MEDICINA Y SALUD
7,60 0,108,307	CLÍNICA DE ARTRITIS TEMPRANA S.A.S.	CLÍNICA DE ARTRITIS TEMPRANA – CLÍNICA DE ARTRITIS TEMPRANA
7,60 0,110,186	CLÍNICA DE ESTÉTICA SPLENDOR DE GLORIA JARAMILLO S.A.S	HTTPS://WWW.SPLENDORDEGLORIA.COM/
7,60 0,102,508	CLINICA DE FRACTURAS DE CALI S.A.S	CLINICA DE FRACTURAS – ESPECIALISTAS EN ORTOPEDIA Y TRAUMATOLOGÍA A SU ALCANCE (CLINICADEFRACTURASCALI.COM)
7,60 0,101,317	CLÍNICA DE LA RODILLA SAS	CLÍNICA DE LA RODILLA Y EL HOMBRO (CLINICADELARODILLA.CO)
7,60 0,100,441	CLÍNICA DE LA VISIÓN DEL VALLE SAS	CLÍNICA DE LA VISIÓN DEL VALLE SAS (CLINIVISIONVALLE.COM)

7,60 0,106,164	CLÍNICA DE LASER DE PIEL S.A.	QUITARMANCHASCALI.COM/?UTM_SOURCE=GOOGLE&UTM_MEDIUM=CPC&UTM_CAMPAIGN=CALI&GCLID=CJ0KCQJW5JSLBHCXARISAHGO2SCY34WX4J5HYDXUM6OHLPGZWZQJ8KNXQGLSOJ4HHKVIQTPDJL1STOIAAVXSEALW_WCB
7,60 0,103,066	CLINICA DE OCCIDENTE	INICIO - CLÍNICA DE OCCIDENTE | CALI - COLOMBIA (CLINICADEOCCIDENTE.COM.CO)
7,60 0,100,294	CLINICA DE OFTALMOLOGIA DE CALI	CLÍNICA DE OFTALMOLOGÍA DE CALI (CLINICAOFTA.COM)
7,60 0,101,329	CLINICA DE OTORRINOLARINGOLOGIA CIRUGIA PLASTICA	CLÍNICA DE OTORRINOLARINGOLOGÍA Y CIRUGÍA PLÁSTICA | CORL (OTORRINOSCALI.COM)
7,60 0,102,192	CLINICA DEL COLON SAS	CONTÁCTANOS | CLÍNICA DEL COLON | MEDICINA ALTERNATIVA DR. CALLE (CLINICADELCOLON.COM)
7,60 0,109,837	CLÍNICA DESA CALI	DESA AHORA ES IDIME - IDIME S.A.

7,60 0,105,765	CLÍNICA FARALLONES S A	INICIO	ESPECIALISTAS FARALLONES
7,60 0,106,974	CLÍNICA INTERNACIONAL DE CIRUGÍA PLÁSTICA SAS	CLÍNICA INTERNACIONAL DE CIRUGÍA PLÁSTICA DR. GIOVANNI CORTES (CICP.GROUP)
7,60 0,103,338	CLÍNICA INTERPLASTICA SAS	CLÍNICA INTERPLASTICA - DR. ALVARO ARANA
7,60 0,102,103	CLÍNICA LOS ANDES S.A.	CLINICA LOS ANDES CALI – CLÍNICA DE ESPECIALIDADES MÉDICAS EN CALI, COLOMBIA
7,60 0,107,161	CLÍNICA MED S.A.S	CLÍNICA MED – CLÍNICA DEL DOLOR, TRATAMIENTO DE DOLOR, CUIDADOS PALIATIVOS (LACLINICAMED.COM)
7,60 0,102,115	CLÍNICA MEDICENTER S.A.S.	CIRUGÍA PLÁSTICA, MEDICINA ESTÉTICA Y SPA COLOMBIA (CLINICAMEDICENTER.COM)
7,60 0,108,014	CLÍNICA NACIONAL DE PROTESIS DENTAL S.A.S.	HTTPS://WWW.CLINICAELITEDENTAL.COM.CO

7,60 0,101,125	CLÍNICA NUESTRA SEÑORA DE LOS REMEDIOS	CLÍNICA NUESTRA SEÑORA DE LOS REMEDIOS – SERVICIOS DE ALTA Y MEDIA COMPLEJIDAD: CIRUGÍA, HOPITALIZACIÓN, CUIDADOS INTENSIVOS, URGENCIAS, LABORATORIO, ENDOSCOPIA, CARDIOVASCULAR, IMÁGENES DIAGNÓSTICAS,CONSULTA EXTERNA, REHABILITACIÓN,UNIDAD DE COLUMNA CERTIFICADOS CON LA NORMA ISO9001:2008 (CLINICADELOSREMEDIOS.COM.CO)
7,60 0,107,607	CLINICA NUEVA SONRISA CALIMA S.A.S	CLÍNICAS NUEVA SONRISA – CLINICAS NUEVA SONRISA (CLINICANUEVASONRISA.COM)
7,60 0,103,754	CLÍNICA O'BYRNE SAS	CLINICA O´BYRNE INTEGRALMENTE SALUDABLE - MEDICINA INTEGRATIVA (CLINICAOBYRNE.COM)
7,60 0,107,508	CLINICA ODONTOLOGICA MI BOCA LTDA	CLINICA MI BOCA – ORTODONCIA | IMPLANTES DENTALES | BLANQUEAMIENTO | DISEÑO DE SONRISA
7,60 0,111,550	CLINICA PSICOLOGICA SAS	CONTACTENOS | CLINICA PSICOLOGICA
7,60 0,103,013	CLINICA SAN FERNANDO S.A	CLÍNICA SAN FERNANDO | CALI - COLOMBIA (CLINICASANFERNANDO.COM.CO)

7,60 0,110,383	CLINICA SANTA LUCIA S.A.S	CLINICA SANTA LUCIANA – ESPECIALISTAS MULTIDISCIPLINARIOS ENFOCADOS EN LA ATENCIÓN DE PACIENTES DE MANERA INTEGRAL
7,60 0,101,753	CLÍNICA SOCIAL DE ORTODONCIA	CLÍNICA SOCIAL DE ORTODONCIA – ESTAMOS UBICADOS EN EL BARRIO CALIMA DE LA CIUDAD DE CALI, OFRECEMOS NUESTROS SERVICIOS DESDE HACE MÁS DE 20 AÑOS, MANTENIENDO LOS MÁS ALTOS ESTÁNDARES EN CALIDAD Y LOS MEJORES PRECIOS. SOMOS PIONEROS EN NUESTRA CIUDAD EN LA PRESTACIÓN DE ESTE SERVICIO INTEGRADO. (CLINICASOCIALDEORTODONCIA.COM)
7,60 0,107,605	CLINICA TASCON ODONTOLOGIA S.A.S	CLÍNICA TASCÓN - TU CLÍNICA DENTAL EN CALI CON TODAS LAS ESPECIALIDADES (CLINICATASCONODONTOLOGIA.COM)
7,60 0,110,459	CLINICA VALLE SALUD SAN FERNANDO S.A.S	CONTÁCTENOS | VALLESALUD IPS
7,60 0,103,359	CLÍNICA VERSALLES S.A.	CLÍNICA VERSALLES – CONSTRUYENDO VIDA (CLINICAVERSALLES.COM.CO)

7,60 0,106,158	CLÍNICAS ODONTOLÓGICAS COODONTOLOGOS S.A.S	CLÍNICAS ODONTOLÓGICAS COODONTOLOGOS | RÍE CON TRANQUILIDAD (CLINICASCOODONTOLOGOS.COM)
7,60 0,112,337	COMO EN CASA IPS	COMO EN CASA IPS - SERVICIOS DOMICILIARIOS
7,60 0,106,357	CORAZÓN Y AORTA SAS	CORAZON Y AORTA
7,60 0,105,535	CORPORACION CAMINOS	CORPORACIÓN CAMINOS (CORPOCAMINOS.ORG)
7,60 0,105,364	CORPORACION DE ATENCION INTEGRAL – CORINTEGRA	CORINTEGRA – AMAR AL PRÓJIMO ES SERVIR
7,60 0,101,252	CORPORACIÓN DE LUCHA CONTRA EL SIDA	CORPORACIÓN DE LUCHA CONTRA EL SIDA – CORPOSIDA (CLS.ORG.CO)
7,60 0,105,383	CORPORACION MI IPS OCCIDENTE	MI IPS

7,600,108,140	CORPORACIÓN PARA EL MEJORAMIENTO VOLUNTARIO DEL SER "CORPOVSER"	NUESTRA HISTORIA Y OBJETIVO | CORPOVSER IPS
7,600,103,180	CORPUS Y ROSTRUM S.A.	CORPUS Y ROSTRUM – CIRUGÍA PLÁSTICA Y RECONSTRUCTIVA
7,600,104,064	COSMITET LTDA ,CORPORACION DE SERVICIOS MEDICOS INTERNACIONALES THEM Y COMPAÑIA LTDA	COSMITET LTDA. | INICIO
7,600,103,322	CRUZ ROJA COLOMBIANA SECCIONAL VALLE DEL CAUCA	CRUZ ROJA VALLE DEL CAUCA - SERVICIOS DE SALUD, LABORATORIO CLÍNICO, VACUNAS, SALUD OCUPACIONAL, EDUCACIÓN Y ACCIÓN HUMANITARIA CALI
7,600,107,134	CUIDARTE EN CASA S.A.S	CUIDARTE EN CASA

7,60 0,109,018	DAVITA S.A.S.	CALI SUR (DAVITA.COM.CO)
7,60 0,104,678	DENTA SAS	CLINICA DENTA | AGENDA TU CITA | TELECONSULTA | CALI
7,60 0,110,113	DENTIX COLOMBIA SAS	¿QUÉ ES LA ESTÉTICA DENTAL Y CUALES SON SUS TRATAMIENTOS? | DENTIX
7,60 0,100,007	DIMAGEN S.A	CONSULTA RESULTADOS DE EXAMENES | CLINICA LUNGAVITA
7,60 0,100,438	DIME CLINICA NEUROCARDIO VASCULAR S.A	ENFERMEDADES CARDIOVASCULARES E IMÁGENES DIAGNÓSTICAS: ESPECIALIDADES DIME
7,60 0,111,050	DM DIAGNÓSTICO MÉDICO S.A.S.	DM DIAGNOSTICO MEDICO S.A.S.
7,60 0,112,204	DRA. MARGARITA ROSA PADILLA TELLO S.A.S.	SOBRE NOSOTROS | MARGARITAPADILLA
7,60 0,110,602	ECHEVERRY & CASTRO	ECO – GRUPO DENTAL (ECOGRUPODENTAL.COM)

	GRUPO DENTAL S.A.S	
7,60 0,106,760	EMERMEDICA S.A. SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS	ATENCIÓN MÉDICA 24 HORAS AL DÍA LOS 365 DÍAS DEL AÑO A - EMERMEDICA
7,60 0,107,293	EMPRESA DE MEDICINA INTEGRAL EMI S.A.S. SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA SIGLA GRUPO EMI S.A.S.	EMI (GRUPOEMI.COM)
7,60 0,103,381	ENDOCIRUJANOS SAS	ENDOCIRUJANOS – ESPECIALISTAS EN EL DIAGNÓSTICO DE ENFERMEDADES DIGESTIVAS
7,60 0,107,184	ENDOSALUD DE OCCIDENTE S.A.	ENDOSALUD DE OCCIDENTE – HOME
7,60 0,112,523	ENLACEMOS IPS SAS	ENLACEMOS GESTIÓN INTEGRAL | SU ALIADO ESTRATÉGICO! (ENLACEMOSGI.COM)

7,60 0,108,600	ESTETICA Y TERAPIAS TEQUENDAMA S.A.S	ESTÉTICA Y TERAPIAS (ESTETICAYTERAPIAS.CO)
7,60 0,110,743	FABISALUD IPS SAS	HTTPS://WWW.CLINICACOLOMBIAES.COM/
7,60 0,108,738	FARMART LTDA. IPS	FARMART (FARMARTIPS.COM)
7,60 0,105,039	FISIO PÉLVICA	MARIACRISTINARODAS – FISIOPÉLVICA
7,60 0,106,752	FISIOSALUD TERAPIAS INTEGRADAS S.A.S	FISIOSALUD
7,60 0,109,899	FISIOSPORTS CENTRO ESPECIALIZADO EN FISIOTERAPIA DEPORTIVA	FISIOTERAPIA DEPORTIVA | FISIOSPORTS | CALI
7,60 0,106,927	FISIOTERAPIA - CENTRO ESPECIALIZADO E.U.	CENTRO DE FISIOTERAPIA EN CALI - FISIOTERAPIA ESPECIALIZADA (FISIOES.COM.CO)

7,60 0,109,698	FLXSPORT FISIOTERAPIA DEPORTIVA E.U	INICIO - FLXSPORT - FISIOTERAPIA DEPORTIVA
7,60 0,103,643	FRESENIUS MEDICAL CARE COLOMBIA S.A	CUIDADO DE LA SALUD | RENAL | DIÁLISIS - FRESENIUS MEDICAL CARE
7,60 0,107,902	FUNDACIÓN CENTRO DE RENACIMIENTO A LA VIDA YOLIMA	I.P.S. FUNDACIÓN YOLIMA / PREVENCIÓN Y TRATAMIENTO DE ADICCIONES
7,60 0,107,275	FUNDACION CENTRO TERAPEUTICO IMPRONTA IPS	FUNDACIÓN IMPRONTA IPS – CONSTRUYENDO PROYECTOS DE VIDA
7,60 0,107,653	FUNDACIÓN CENTRO VASCULAR DE OCCIDENTE	CENTRO VASCULAR DE OCCIDENTE | TU SALUD EN MANOS EXPERTAS
7,60 0,107,661	FUNDACION CLINICA FORJAR COLOMBIA - "FORJAR COLOMBIA"	FORJAR COLOMBIA – CLÍNICA PARA EL TRATAMIENTO DE ADICCIONES Y DE OTRAS CONDICIONES QUE AFECTAN LA CALIDAD DE VIDA.

7,600,102,541	FUNDACION CLINICA INFANTIL CLUB NOEL	CLUB NOEL
7,600,103,144	FUNDACIÓN DE APOYO A LA SOLIDARIDAD FAS	FUNDACION FAS IPS
7,600,105,352	FUNDACIÓN DE ESPECIALISTAS DEL EDIFICIO COOMEVA NORTE IPS	FUNCECOON IPS: FUNDACIÓN CENTRO DE ESPECIALISTAS DEL EDIFICIO COOMEVA NORTE IPS
7,600,105,698	FUNDACIÒN FONDO DE DROGA PARA EL CANCER FUNCANCER	HTTPS://FUNCANCER.COM/
7,600,100,033	FUNDACION HOSPITALITO INFANTIL NIÑO DIOS	FUNDACION HOSPITALITO INFANTIL NIÑO DIOS (FUNDACIONHOSPITALITOCALI.BLOGSPOT.COM)

7,60 0,108,032	FUNDACION ICOMSALUD IPS	INICIO - FUNDACIÓN ICOMSALUD IPS - SERVICIO DE SALUD
7,60 0,100,915	FUNDACIÓN IDEAL PARA LA REHABILITACIÓN INTEGRAL "JULIO H CALONJE"	INICIO | FUNDACIÓN IDEAL (FUNDACIONIDEAL.ORG.CO)
7,60 0,112,620	FUNDACIÓN INNOVAGEN	SALUD SEXUAL Y REPRODUCTIVA - FUNDACIÓN INNOVAGEN
7,60 0,107,313	FUNDACION ITALOCOLOMBIANA DEL MONTE TABOR	NOSOTROS – BARCO HOSPITALARIO SAN RAFFAELE (BARCOHOSPITALHSR.ORG)
7,60 0,102,480	FUNDACION LIGA COLOMBIANA CONTRA LA EPILEPSIA CAPITULO VALLE HELENA NADER DE ZACCOUR (LICCE)	FUNDACION LIGA COLOMBIANA CONTRA LA EPILEPSIA – CAPÍTULO VALLE DEL CAUCA HELENA NADER DE ZACCOUR (EPILEPSIAVALLE.COM)

7,60 0,110,487	FUNDACIÓN OFTALMOLÓGICA DEL VALLE	FUNDACION OFTALMOLOGICA DEL VALLE (FOVALLE.CO)
7,60 0,106,635	FUNDACIÓN PARA EL SERVICIO INTEGRAL DE ATENCIÓN MÉDICA - FUNDACIÓN SIAM	INICIO - FUNDACIÓN SIAM (FUNDACIONSIAM.ORG)
7,60 0,108,614	FUNDACIÓN PARA LA PROMOCIÓN DE LA SALUD Y PREVENCIÓN DE LA ENFERMEDAD RENAL "PREVRENAL"	HTTP://WWW.PREVRENAL.CO
7,60 0,105,479	FUNDACIÓN PARKINSON DE COLOMBIA	FUNDACIÓN PARKINSON DE COLOMBIA (PARKINSONCOLOMBIA.ORG)
7,60 0,109,782	FUNDACIÓN PILSEN WELLNESS CENTER	INICIO - PILSEN WELLNESS CENTER COLOMBIA

7,60 0,107,942	FUNDACION REINA ISABEL	HTTP://WWW.FUNDACIONREINAISABEL.COM
7,60 0,103,373	FUNDACIÓN SERVICIOS INTEGRALES PARA LA MUJER SI MUJER	HTTPS://WWW.FUNDACIONSIMUJER.ORG/WEB
7,60 0,100,678	FUNDACIÓN UNIÓN PARA EL CONTROL DEL CÁNCER – UNICÁNCER	HTTPS://UNICANCERCALI.COM
7,60 0,102,870	FUNDACIÓN VALLE DEL LILI	HTTPS://VALLEDELLILI.ORG
7,60 0,107,874	FUNDACION VIVE LA VIDA	HTTP://WWW.FUNDACIONVIVELAVIDA.ORG/
7,60 0,102,239	FUNDALIVIO S.A.S	HTTPS://FUNDALIVIO.ORG
7,60 0,109,806	FUXION 7 IPS SAS	HTTP://WWW.FUXION7.ORG

7,600,100,354	GAMANUCLEAR LTDA	HTTPS://WWW.GAMANUCLEAR.NET
7,600,105,793	GENOMICS S.A.S.	HTTPS://WWW.GENOMICS.COM.CO
7,600,100,918	GRUPO CARDIOLÓGICO DE OCCIDENTE LTDA.	HTTPS://WWW.GRUPOCARDIOLOGICODEOCCIDENTE.COM
7,600,100,309	GRUPO MEDICO ESPECIALIZADO AIREC	HTTP://WWW.AIREC.CO
7,600,111,530	GRUPO MEDICO LABORAL GML IPS SAS	HTTP://WWW.GRUPOMEDICOLABORAL.COM
7,600,102,028	GRUPO MEDICO ODONTOLOGICO COLOMBIANO DE SALUD COLSALUD SAS	HTTP://COLSALUDSAS.COM

7,60 0,110,040	GRUPO MENTESANA S.A.S	HTTPS://WWW.MENTALITAT.COM
7,60 0,109,605	GRUPO OPERADOR CLÍNICO HOSPITALARIO POR OUTSOURCING S.A.S - G OCHO S.A.S	HTTPS://WWW.OSPEDALE.COM.CO
7,60 0,111,292	H & G MEDICA INTEGRAL SAS	HTTPS://WWW.CLINICAANI.COM
7,60 0,107,985	HELPHARMA S.A.	HTTPS://WWW.HELPHARMA.COM.CO
7,60 0,105,416	HEMATO ONCOLOGOS S.A.	HTTPS://HEMATOONCOLOGOS.COM/
7,60 0,103,257	HISTOTECNOLOGOS SH LTDA	HTTPS://HISTOTECNOLOGOSSH.COM/

7,60 0,108,097	HOGAR MÉDICO DEL VALLE S.A.S.	HTTP://HOGARMEDICODELVALLE.COM.CO/
7,60 0,106,039	HOLISTICA UNIDAD DE MEDICINA INTEGRAL	HTTPS://WWW.HOLISTICAMEDICINA.COM/
7,60 0,103,715	HOSPITAL DE SAN JUAN DE DIOS	HTTP://WWW.HOSPITALDESANJUANDEDIOS.ORG.CO/
7,60 0,107,320	HOSPITRAUMA LIMITADA	HTTPS://HOSPITRAUMA.COM
7,60 0,109,291	HSE/Q OCUPACIONAL LIMITADA	HTTP://WWW.HSEQOCUPACIONAL.COM
7,60 0,102,709	HUBERT RUIZ OPTICA LTDA	HTTPS://OPTICAHUBERTRUIZ.COM
7,60 0,106,675	HUMAN FINE S.A.S.	HTTPS://WWW.HUMANFINE.COM

7,600,110,555	I.P.S.CINES CENTRO INTERNACIONAL DE ESPECIALISTAS Y CIA LTDA	HTTPS://IPSCINES.COM
7,600,107,668	IMAGENES DIAGNOSTICAS SAN JOSE	HTTPS://WWW.IMAGENESDIAGNOSTICASCALI.COM/
7,600,108,483	INSEMED S.A.S.	HTTPS://WWW.INSEMEDSAS.COM.CO/
7,600,100,816	INSTITUCION PRESTADORA DE SERVICIOS ODONTOLÓGICOS I.P.S.O S.A.S	HTTP://IPSO.SUAPLICACION.COM/
7,600,102,214	INSTITUCIÓN PRESTADORA DE SERVICIOS RADIOLOGIA ESPECIALIZADA S.A. IPS RAES S.A.	HTTPS://WWW.RAES.CO/

7,60 0,106,878	INSTITUTO DE GENÉTICA MÉDICA DRA CAROLINA ISAZA LTDA	HTTP://GENETICAMEDICA.COM.CO/
7,60 0,100,165	INSTITUTO OCULAR DE OCCIDENTE LTDA	HTTPS://WWW.CLINICAINSTITUTOOCULAR.COM.CO/SITE-CLINICA/CITAS/
7,60 0,105,205	INSTITUTO PARA NIÑOS CIEGOS Y SORDOS DEL VALLE DEL CAUCA	HTTPS://WWW.CIEGOSYSORDOS.ORG.CO/
7,60 0,107,783	INSTITUTO RADIOLOGICO DEL SUROCCIDENTE SAS	HTTPS://INSTITUTORADIOLOGICODELSUR.COM/SEDE-CALI/
7,60 0,109,739	INTEGRAL SOLUTIONS SD SAS	HTTPS://INTEGRALSOLUTIONSSD.COM/WEB2/IPS
7,60 0,103,346	INTERFACE LTDA	HTTPS://WWW.CLINICAINTERFACE.COM/CONTACTO

7,600,108,205	INTERSALUD OCUPACIONAL SAS	HTTPS://WWW.INTERSALUDOCUPACIONAL.COM/INTERSALUD-LANDING/
7,600,106,422	INVERSIONES CERCA CRC VALLE S.A	HTTPS://WWW.CRCSALOMIA.CO/
7,600,109,614	INVERSIONES MEDICAS VALLE SALUD SAS - CLINICA VALLE SALUD	HTTPS://WWW.VALLESALUDIPS.COM/
7,600,112,188	IPS BEST HOME CARE SAS	HTTP://WWW.BESTHOMECARE.COM.CO/BHC/#/
7,600,107,643	IPS CENTRO MÉDICO JULIÁN CORONEL S.A.S	HTTPS://WWW.JULIANCORONEL.COM/
7,600,112,266	IPS CLINICA ESPECIALIZADA EN EL SUEÑO	HTTPS://SOMNUS-IPS-CLINICA-ESPECIALIZADA-EN-EL-SUENO.NEGOCIO.SITE/

7,60 0,107,513	IPS ESPECIALIZADA S.A.	HTTPS://WWW.IPSESPECIALIZADA.COM.CO/
7,60 0,108,742	IPS FICADES SAS	HTTPS://WWW.FICADES.COM/
7,60 0,107,047	IPS OCUPACIONAL SANTA CLARA S.A.S	HTTPS://WWW.IPSOCUPACIONALSANTACLARA.COM/
7,60 0,108,838	IPS ODONTOLÓGICA Y MÉDICA ZAMUDIO S.A.S.	HTTPS://IPSODONTOLOGICAZAMUDIO.COM.CO/
7,60 0,110,368	IPS PREVENTIVA FARALLONES SAS	HTTPS://WWW.IPSPFARALLONES.COM.CO/
7,60 0,108,775	IPS SALUD OCUPACIONAL ASESORES SAS	HTTP://WWW.IPSSOA.COM.CO/
7,60 0,107,934	KAMEX FISIOTERAPIA SAS	HTTPS://WWW.KAMEX.COM.CO/

7,60 0,110,238	KARDIUP SAS	HTTP://KARDIUP.COM.CO/
7,60 0,109,595	LA CLÍNICA SAS	HTTP://LACLINICA.CO/CLINICA-DE-ODONTOLOGIA/LA-CLINICA-SAS-DE-IMPLANTES-DENTALES/BOGOTA/
7,60 0,111,939	LABORAL CARE IPS SAS	HTTPS://LABORALCARE.CO/
7,60 0,108,230	LABORATORIO CLINICO ACACIAS IPS SAS	HTTPS://IPSACACIAS.COM/ES/
7,60 0,110,604	LABORATORIO CLINICO BIOS S.A.S	HTTPS://LABORATORIOBIOS.CO/
7,60 0,107,211	LABORATORIO CLÍNICO ESPECIALIZADO NOHEMY CRUZ GOMEZ E.U.	HTTPS://WWW.NOHEMYLAB.COM/
7,60 0,101,050	LABORATORIO DE MICROBIOLOGÍA ALVAREZ MEDINA SAS	HOME (LABORATORIOALVAREZMEDINA.COM)

7,60 0,109,839	LABORATORIO LORENA VEJARANO SAS	LABORATORIO LORENA VEJARANO – OTRO SITIO REALIZADO POR ALL CREATIVE
7,60 0,103,416	LABORATORIO MEDICO DR. GUILLERMO MONTES Y CIA S.A.S	GUILLERMO MONTES IPS | ISISMAWEB SOFTWARE SALUD
7,60 0,107,597	LABORATORIO MEDICO ECHAVARRIA SAS	LABORATORIO MÉDICO ECHAVARRÍA (LABORATORIOECHAVARRIA.COM)
7,60 0,101,391	LABORATORIO MICROANALISIS INTEGRAL A. ESCOBAR CAMPO & ASOCIADOS S.A.S	LABORATORIO MICROANALISIS (LABMICROANALISIS.COM)
7,60 0,108,814	LAFAM S.A.S	ÓPTICAS LAFAM-MÁS SALUD PARA TUS OJOS | GAFAS OFTÁLMICAS Y DE SOL
7,60 0,104,726	LASKIN S.A.	LASKIN EXPERTOS CUIDANDO TU PIEL,TIENDA DERMATOLÓGICA Y TRATAMIENTOS PARA LA PIEL

7,600,106,892	LONGEVOS	LONGEVOS IPS
7,600,105,870	LUNGAVITA S.A	HTTPS://WWW.CLINICALUNGAVITA.COM
7,600,110,494	MAHINDRA SANACIÓN Y CURA MEDICINAS COMPLEMENTARIAS S.A.S	MAHINDRA – SANACIÓN Y CURA (MAHINDRASANACIONYCURA.COM)
7,600,110,757	MAPLE RESPIRATORY IPS SAS	INICIO - MAPLE RESPIRATORY COLOMBIA
7,600,102,006	MASTER SALUD TERAPIAS INTEGRADAS S.A.S.	MASTER SALUD TERAPIAS INTEGRADAS
7,600,107,181	MEDICAL STETIC E.U.	HTTPS://WWW.MEDICALSTETIC.COM.CO/
7,600,106,709	MEDICAMENTOS ESPECIALIZADOS S.A.S	INICIO - MEDEX MEDICAMENTOS ESPECIALIZADOS S.A.S

7,60 0,107,378	MEDICARTE S.A.S	MEDICARTE | GESTIÓN FARMACOTERAPÉUTICA AVANZADA
7,60 0,108,060	MEDICINA DOMICILIARIA DE COLOMBIA S.A.S.	MEDICINA DOMICILIARIA DE COLOMBIA | (MDCSAS.COM.CO)
7,60 0,106,708	MEDICINA INTEGRAL EN CASA COLOMBIA S.A.S	HOME | MEDICA COLOMBIA
7,60 0,105,943	MEDICINA INTEGRAL IPS CALI	MEDICINA INTEGRAL IPS S.A. – INSTITUCIÓN PRESTADORA DE SERVICIO EN SALUD A NIVEL NACIONAL. ¡JUNTOS SIEMPRE ES POSIBLE!
7,60 0,111,577	MEDICINA Y TERAPIAS DOMICILIARIAS	MTD – MEDICINA Y TERAPIAS DOMICILIARIAS (MTDOM.COM)
7,60 0,111,965	MÉDICOS ESPECIALISTAS EN SALUD OCUPACIONAL MEDISSCOP SAS	MEDISSCOP: MÉDICOS ESPECIALISTAS EN SALUD OCUPACIONAL HIGIENE Y SEGURIDAD INDUSTRIAL | CALI, COLOMBIA
7,60 0,112,483	MEDICUCIPS CALI	HTTPS://MEDICUCIPS.COM/

7,60 0,109,753	MEDIGLOBAL IPS S.A.S	MEDIGLOBAL IPS | ESPECIALISTA EN AUDICIÓN Y EQUILIBRIO | BOGOTA - CALI
7,60 0,107,745	MEDISIS S.A.S.	MEDISIS – ASISTENCIA EN SALUD
7,60 0,112,096	MEDIVALLE SAS	MEDIVALLE SAS – EMPRESA DE SALUD
7,60 0,108,702	MEDIVALLE SF SAS	MEDIVALLE SF S.A.S MEDICAMENTOS PARA LA VIDA -
7,60 0,106,610	MEJÍA JIMÉNEZ Y COMPAÑÍA SOCIEDAD ANONIMA SIMPLIFICADA	HTTPS://SITES.GOOGLE.COM
7,60 0,107,310	MEJORAR EN CASA S.A.S.	MEJORAR EN CASA
7,60 0,106,388	MESSER COLOMBIA S.A.	HTTPS://WWW.MESSER-CO.COM/
7,60 0,111,303	MI LINDA SONRISA LA 44 S.A.S	HTTP://WWW.MILINDASONRISALA44.COM/

7,60 0,111,886	MIMENTE IPS SAS	HTTPS://MIMENTE.CO/
7,60 0,109,408	NANCY HELP COLOMBIA SAS	HTTPS://WWW.NANCYHELP.COM/
7,60 0,110,046	NEUROCLINICA INTEGRAL S.A.S	INICIO - NEURO CLÍNICA INTEGRAL (NEUROCLINICAINTEGRAL.COM)
7,60 0,100,153	NEUROFIC LTDA CENTRO NEUROFISIOLOGIA CLÍNICA	NEUROFIC
7,60 0,110,155	NEW BIOLOGY S.A.S.	INICIO - NEWBIOLOGY
7,60 0,107,376	OCCI-DENTAL CLINICA ODONTOLOGICA SAS IPS	WWW.OCCIDENTALIPS.COM/OCCIDENTAL/
7,60 0,111,557	OCCUPATIONAL CENTER SAS	OCCUPATIONAL CENTER SAS – AL SERVICIO DE LAS MEJORES EMPRESAS (OCCUPATIONALCENTERCALI.COM)

7,60 0,108,317	OCUMED MEDICINA OCUPACIONAL S.A.S	LOADING... (OCUMED.COM.CO)
7,60 0,101,165	ODONTOVALLE S.A.	INICIO - ODONTOVALLE
7,60 0,107,958	ODONTOVIDA CENTRO ODONTOLÓGICO GENERAL Y ESPECIALIZADO S.A.S.	✅ URGENCIAS ODONTOLÓGICAS 24 HORAS ODONTOVIDA CALI
7,60 0,107,757	OIR AUDIOLOGIA E.U	OIR AUDIOLOGIA – AUDIOLOGÍA Y FONOAUDIOLOGÍA
7,60 0,112,268	OMNISALUD SA CALI	NUESTRAS SEDES - OMNISALUD | MEDICINA LABORAL, SALUD OCUPACIONAL Y ODONTOLOGÍA
7,60 0,109,050	ONCODERMA S.A.S.	HTTPS://WWW.ONCODERMA.COM.CO/
7,60 0,100,772	ONCOLOGOS ASOCIADOS DE IMBANACO S.A.	ONCOLÓGOS ASOCIADOS DE IMBANACO S.A. (ONCOLOGOSDEIMBANACO.COM.CO)

7,60 0,108,260	OPORTUNIDAD DE VIDA SAS	INICIO - OPORTUNIDAD DE VIDA IPS
7,60 0,101,935	OPTICA ALEMANA	ÓPTICA ALEMANA – ASESORÍA DE IMAGEN SIN COSTO (OPTICAALEMANA.COM.CO)
7,60 0,104,286	OPTICA COLOMBIANA S.A.S	HTTPS://OPTICACOLOMBIANA.COM/
7,60 0,108,574	OPTICA COLSANITAS SAS	HTTPS://OPTICAKERALTY.COM/
7,60 0,107,209	OPTICA OCAMPO EU	OPTICA OCAMPO EU - SU MEJOR VISION - BIENVENIDO
7,60 0,106,707	OPTICAS GMO COLOMBIA SAS	ÓPTICAS GMO | AMAMOS TUS OJOS
7,60 0,107,595	ORTHOFAMI SONRIE EN FAMILIA LTDA	ORTHOFAMI | CLÍNICAS ODONTOLÓGICAS CALI ORTHOFAMI
7,60 0,105,267	ORTOCLUB S.A.S	ORTOCLUB | CLÍNICA ODONTOLÓGICA | CALI

7,60 0,109,013	ORVA MEDICAL GROUP SAS	ORVA – MEDICAL GROUP
7,60 0,105,705	OSTRAUMA VALLE S.A.S	OSTRAUMA VALLE S.A.S
7,60 0,101,344	OTOLOGICO S.A.S.	OTOLÓGICO - CENTRO AUDIOLÓGICO Y DEL EQUILIBRIO - IMBANACO (OTOLOGICO.COM)
7,60 0,106,770	OTORRINOS CENTRO MEDICO IMBANACO SA	HTTPS://WWW.IMBANACO.COM/
7,60 0,107,517	OXÍGENO Y SALUD S.A.S.	CONTACTO | OXIGENO Y SALUD
7,60 0,105,910	PLASTIKOS CIRUJANOS S.A.S.	PLASTIKOS CIRUJANOS
7,60 0,106,695	PRANA SPA LTDA UNA FILOSOFÍA DE VIDA	SPA EN CALI | PRANA SPA | ESTETICA FACIAL EN CALI | ESTETICA CORPORAL EN CALI| TRATAMIENTOS FACIALES CALI | TRATAMIENTOS CORPORALES CALI | MASAJES CORPORALES CALI | TONIFICACION CORPORAL CALI | CENTROS DE ESTETICA EN CALI | MASAJES RELAJANTES CALI | MASAJES

		TERAPEUTICOS CALI | TERAPIAS CORPORALES EN CALI | RADIOFRECUENCIA EN CALI | GIMNASIOS EN CALI | GYM CALI | REJUVENECIMIENTO FACIAL CALI | LIMPIEZA FACIAL CALI | DRENAJE LINFÁTICO FACIAL CALI | TENSADO DE PIEL CALI | LIPOLISIS LASER EN CALI | REDUCCIÓN DE LÍNEAS DE EXPRESIÓN CALI | PLASMA RICO EN PLAQUETAS CALI | BOTOX EN CALI | APLICACIÓN DE ÁCIDO HIALURONICO CALI | TRATAMIENTO ANTIARRUGAS CALI | ELIMINACIÓN DE ARRUGAS CALI | AROMATERAPIA CALI | REFLEXOLOGIA EN CALI | MASAJES CON ROCAS CALIENTES EN CALI | TRATAMIENTOS PARA ADELGAZAR EN CALI | TRATAMIENTOS PARA LA CELULITIS EN CALI | LIPOLISIS LASER EN CALI | LIPOSUCCIÓN CON LASER CALI | DRENAJE LINFATICO CALI | DEPILACIÓN DEFINITIVA CON LASER CALI | MEDICINA HOMEOPÁTICA EN CALI | HTTPS://WWW.PRANASPA.COM.CO
7,60 0,103,351	PREVENGA S.A.	PREVENGA (CLINICAPREVENGA.COM)
7,60 0,110,377	PREVENIR INTEGRAL S.A.S	PREVENIR INTEGRAL | SERVICIOS EN SALUD Y SEGURIDAD LABORAL
7,60 0,110,364	PREVENIR PREVENCIÓN DE RIESGOS Y SALUD OCUPACIONAL	SALUD SEGURIDAD EN EL TRABAJO MEDICINA PRUEBAS | PREVENIR SAS | CALI

	ASESORES S.A.S. PREVENIR PLUS S.A.S.	
7,600,111,779	PREVER SST S.A.S.	HTTP://PREVERSST.COM.CO/
7,600,109,812	PRISMA ODONTOLOGIA ESTETICA S.A.S	HTTPS://PRISMAODONTOLOGIAESTETICA.COM/
7,600,107,210	PROCARE SALUD OCUPACIONAL INSTITUCIÓN PRESTADORA DE SALUD S.A.S	HTTPS://WWW.PROCARESALUD.COM/
7,600,109,208	PRODUMEDIHOS S.A.S.	HTTPS://VACUNACIONFAMILIAR.CO/
7,600,101,200	PROFIS S.A.S	PROFISCALI
7,600,107,511	PROGRAMA DE EMERGENCIAS DE SALUD ORAL S.A.S	HOME | PPROMESA ONLINE

7,600,109,756	PROMOSALUD IPS T&E S.A.S.	PROMOSALUD IPS | SERVICIOS SIN LIMITES – SOMOS UNA IPS QUE OFRECE SERVICIOS DE SALUD EN MONTERÍA, BARRANQUILLA Y CALI
7,600,106,972	PROMOVER SAS	HTTPS://PROMOVERSAS.COM.CO/
7,600,111,073	PRONACER MEDICINA DIAGNÓSTICA IPS SAS	PRONACER – MEDICINA DIAGNÓSTICA
7,600,110,276	PROVIDA FARMACEUTICA SAS	HTTPS://WWW.PROVIDAIPS.COM.CO/
7,600,107,140	RADIOLOGIA ODONTOMAXILOFACIAL SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA "RADOMAX S.A.S"	RADOMAX
7,600,100,044	RAYOS X DE OCCIDENTE LTDA	HTTPS://RAYOSXDEOCCIDENTE.COM/

7,60 0,109,992	RDB RADIOLOGÍA DIAGNÓSTICA BOLIVAR SAS	RDB DIAGNÓSTICA | (RDBDIAGNOSTICA.COM)
7,60 0,108,098	RED ORAL DR PULECIO S.A.S	HTTPS://DR-PULECIO-GRUPO-ORAL-ESPECIALIZADO.NEGOCIO.SITE/
7,60 0,101,817	REHABILITAMOS SAS	IPS REHABILITAMOS :: REHABILITACIÓN INTEGRAL
7,60 0,110,275	REMY IPS – CALI	HTTPS://REMYIPS.COM.CO/
7,60 0,102,915	RIESGO DE FRACTURA S.A. CAYRE	CAYRE - REUMATOLOGÍA - TRASTORNOS DEL SUEÑO - ALERGIAS
7,60 0,109,122	S.E.R SERVICIOS DE ESPECIALISTAS EN REHABILITACIÒN S.A.S	SERVICIOS DE SALUD – SERVICIOS DE SALUD ESPECIALIZADA EN REHABILITACIÓN FÍSICA. (SERCOLOMBIA.COM.CO)
7,60 0,110,860	SALUD E IMAGEN CENTRO DE REHABILITACIÓN Y	HTTPS://WWW.SALUDEIMAGEN.COM.CO

	ACONDICIONAMIENTO FÍSICO IPS SAS	
7,600,107,727	SALUD EN CASA MEDICOS SAS	SALUD EN CASA MÉDICOS S.A.S (SALUDENCASAMEDICOS.COM)
7,600,108,235	SALUD OCUPACIONAL INTEGRAL COLOMBIA SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA - SOI COLOMBIA	NOSOTROS (GRUPOISO.COM.CO)
7,600,107,187	SALUD OCUPACIONAL Y MEDICINAS ALTERNATIVAS S.A.S.	SALUD OCUPACIONAL Y MEDICINAS ALTERNATIVAS | SALUD OCUPACIONAL Y MEDICINAS ALTERNATIVAS
7,600,108,075	SALUD ORAL INTEGRAL S.A.S	WWW.SALUDORALINTEGRAL.COM
7,600,107,552	SAN JUAN HOME CARE S.A.S	ATENCIÓN MÉDICA DOMICILIARIA Y CUIDADO DE ADULTOS MAYORES (SANJUANHC.COM)

7,60 0,108,309	SAN RAFAEL CLÍNICA NATURISTA IPS SAS	CLÍNICA SAN RAFAEL – LA CLÍNICA MAS INTEGRAL DEL PAÍS (CLINICANATURISTASANRAFAEL.COM)
7,60 0,108,992	SANACIÓN A TU ALCANCE S.A.S	HTTPS://SANACIONATUALCANCE.WIXSITE.COM/
7,60 0,108,502	SANTUARIO MEDICAL CENTER S.A.S	CENTRO MÉDICO SANTUARIO | CONTACTANOS PARA MAS INFORMACION EN SANTUARIO MEDICAL CENTER, CALI , COLOMBIA
7,60 0,107,177	SER OCUPACIONAL SAS	SER OCUPACIONAL - SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO
7,60 0,107,452	SERVICIO DE SALUD INMEDIATO IPS SAS	SSI - SERVICIO DE SALUD INMEDIATO - GRUPO SSI
7,60 0,112,622	SERVICIO MEDICO LABORAL IPS S.A.S.	GRUPO MEDICO LABORAL IPS

7,600,107,763	SERVICIOS INTEGRALES DE RADIOLOGIA SAS (SIRAD SAS)	SIRAD :::…
7,600,105,189	SERVIDOC S.A.	HTTPS://SERVIDOCIPS.COM/
7,600,105,817	SERVIMEDIC QUIRON S.A.S.	SERVIMEDIC QUIRÓN (SERVIMEDICQUIRON.COM)
7,600,111,470	SG SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO IPS ARCE G SAS	INICIO - SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO IPS ARCE G. S.A.S
7,600,107,442	SIES SALUD CALI	HTTPS://WWW.SIESSALUD.COM/
7,600,108,265	SINERGIA GLOBAL EN SALUD SAS	INICIO - CHRISTUS SINERGIA SALUD
7,600,106,938	SISANAR S.A.	SISANAR

7,60 0,110,960	SOCIEDAD IPS LABORATORIO DE DIAGNOSTICO MOLECULAR - DIMOL SAS	INICIO » DIMOLIPS.COM
7,60 0,102,657	SOCIEDAD N.S.D.R. S.A.S	CLÍNICA NUESTRA - POR TU BIEN (CLINICANUESTRA.COM)
7,60 0,107,314	SONRISA PERFECTA ODONTOLOGIA MEDICINAL ESTETICA LTDA	HTTPS://WWW.CLINICASONRISAPERFECTA.COM/
7,60 0,106,915	SOPORTE VITAL CALI S.A.S.	SOPORTE VITAL CALI
7,60 0,109,869	SOY SALUD Y VIDA CALI LTDA.	CONTACTO - SOY SALUD Y VIDA CALI
7,60 0,112,618	SYNLAB LA FLORA CALI	HTTPS://WWW.SYNLAB.CO/
7,60 0,109,282	TDX SAS	TDX

7,60 0,108,760	TECNIOPTICA PRINCIPAL S.A.S.	INICIO - TECNIOPTICA
7,60 0,106,688	TODOMED LTDA CALI	HTTPS://TODOMED.CO/
7,60 0,110,844	TUSALUTEE S.A.S	HTTPS://WWW.TUSALUTEE.COM/
7,60 0,106,560	UNIDAD DE SALUD OCUPACIONAL S.A.S	CONTÁCTENOS - UNIDAD DE SALUD OCUPACIONAL (UNIDADSO.COM.CO)
7,60 0,106,882	UNIDAD MEDICA INTEGRAL LER LTDA	INICIO - UNIDAD MÉDICA INTEGRAL LER (UMILER.CO)
7,60 0,109,249	UNIDAD MEDICA INTEGRAL PARA EL DOLOR UNIDOLOR S.A.S. IPS	UNIDOLOR IPS - CONTROL DEL DOLOR - CALI, VALLE DEL CAUCA
7,60 0,110,506	UNIDAD MEDICO QUIRURGICA	U.M.Q UNIDAD MEDICO QUIRÚRGICA SALUD CALI – PRESTACIÓN DE LOS SERVICIOS DE SALUD DE SEGUNDO NIVEL DE COMPLEJIDAD, A VÍCTIMAS DE

	SANTA CLARA IPS S.A.S	ACCIDENTES DE TRÁNSITO, CON ÉNFASIS EN TRAUMATOLOGÍA. (UMQSANTACLARA.COM)
7,60 0,109,892	UNIDAD QUIRÚRGICA CÁLIDA SAS	INICIO (UNICALIDA.COM)
7,60 0,105,964	UNIDAD VISUAL DEL VALLE S.A.	UNIDAD VISUAL DEL VALLE
7,60 0,106,383	UNIVER PLUS	UNIVER (OPTICASUNIVER.COM)
7,60 0,110,304	VIRREY SOLIS IPS SA	VIRREY SOLIS – VIRREY SOLIS (VIRREYSOLISIPS.COM)
7,60 0,112,543	VISAL RT S.A.S.	INICIO (VISALRTSAS.COM.CO)
7,60 0,107,049	VIVA 1A IPS SA	SEDES – VIVA 1A IPS
7,60 0,108,783	WIDEX COLOMBIA SAS	HTTPS://WIDEXCOLOMBIA.COM/
7,60 0,107,479	WOUND CLINIC S.A.S.	WOUNDCLINIC – SERVICIO DE ATENCIÓN HOSPITALARIA EN CASA.

7,60 0,110,395	XIEXE CENTRO TERAPÉUTICO SAS	HTTPS://XIEXE1.WEBNODE.COM.CO/
7,60 0,109,728	ZENTIR DERMATOLOGÍA LASER S.A.S	ZENTIR DERMATOLOGÍA LÁSER | ZENTIR DERMATOLOGÍA LÁSER CALI- CLINICA DERMATOLOGICA CALI- CLINICA DE DERMATOLOGIA CALI -- DERMATOLOGIA CALI ESTETICA CALI ESTETICA FACIAL CALI REDUCCION DE MEDIDAS CALI ---- LASER DE PIEL LASER DE PIEL CALI PEELING CALI DERMATOLOGIA--- ESTETICA--- ESTETICA CALI--- CLINICAS DERMATOLOGICAS CALI ----- TRATAMIENTOS DERMATOLOGICOS --- TRATAMIENTOS ESTETICOS --- TRATAMIENTOS LASER Y REDUCCION DE MEDIDAS CALI CLINICAS DE ESTETICA EN CALI DERMATOLOGIA CALI --- DERMATOLOGIA

TOMADO DE: REPS-Prestadores de Servicios de Salud: Dirección de Prestación de Servicios y Atención Primaria: Ministerio de Salud y Protección Social (minsalud.gov.co) .

Es importante también tener en cuenta que de acuerdo con lo definido en la Circular 009/2016 no todas las instituciones Prestadoras de Servicios de Salud deben aplicar SARLAFT solo aplica a las mencionadas según clasificación definida en Circular 018/2015. Para este ejercicio no se tiene en cuenta este criterio ya que **NO** es información que se encuentre pública.

A continuación, se mencionan los grupos que hacen parte del sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Ilustración 7 Parámetros de clasificación según circular 018 de 2015.

C1

Ips que no cumplen con las características de los grupos A y B

Tienen activos totales superiores a $51,039 millones de pesos con corte al 31 de diciembre de 2014, o

tienen ingresos totales superiores a $50,601 millones de pesos con corte al 31 al de diciembre de 2014, o

tienen patrimonio total o superior a $ 45,814 millones de pesos con corte al 31 de diciembre de 2014, o

pertenecen al grupo 1 de las NIIF ips (privada o mixta), o

están clasificadas como nivel 3 de complejidad (ips pública) o

tienen habilitadas más de 26 servicios de alta complejidad (totalidad de diferentes servicios habitados en todas las sedes). O

tienen habilitados más de 57 servicios de complejidad medias (totalidad de diferentes servicios habilitados en todas las sedes), o

tienen habilitados más de 43 servicios intramurales hospitalarios (totalidad de diferentes servicios habitados en todas las sedes).

D2 Ips que no cumplen con las características de los grupos A B C1 C2 D1 Y pertenecen al grupo 2 de las NIIF (ips privadas o mixta), o Son de naturaleza pública y tienen activos totales por valor superior a $ 1,196 millones de pesos con corte al 31 de diciembre 2014, o Son de naturaleza pública y tienen ingresos totales por valor superior a 1,582 millones de pesos con corte al 31 de diciembre de 2014, 0 Son de naturaleza pública y tienen un patrimonio por valor superior a 1,186 Tienen habilitados más de 5 servicio de alta complejidad (totalidad de diferentes servicios habilitados en todas las sedes), o tienen habilitados más de 17 servicios de complejidad media (totalidad de diferentes servicios habilitados en todas las sedes). Tiene habilitados más de 11 servicios intramurales hospitalarios (totalidad de diferentes servicios habilitados en todas las sedes).
D3 Ips que no cumplen con las características de los grupos A, B, C1, C2, D1 Y D2.

(CE 018 de 2015, https://www.consultorsalud.com/wp-content/uploads/2015)

Para obtener el porcentaje de las IPS que tiene SARLAFT. Se calcula de la siguiente manera:

Cantidad de IPS con Sarlaft / Cantidad total de IPS según REPS

(17 / 500 X 100= 3%)

Posterior a la revisión de cada una de las páginas web, solo el 3% (17 IPS) tienen implementado el SARLAFT con base en la publicación de información en canales virtuales y/o material relacionado.

Ilustración 8 ips que tienen implementado SARLAFT.

A continuación, se relacionan las 17 ips que representan el 3% de la cantidad total que ha implementado SARLAFT.

Nombre de la Institución	**Fecha de Constitución**	**Código de habilitación**	**Referencia**
Angiografia de Occidente	**1994**	**7600100866**	**https://www.angiografiadeoccidente.com.co/angio/marco-legal/sarlaft/**
Asociación Profamilia	**1965**	**7600104014**	**Cartilla-Sarlaft.pdf (profamilia.org.co)**
Caja Colombiana de Subsidio Familiar Colsubsidio	**1957**	**7600112202**	**INFORME-DE-GESTION-Y-SOSTENIBILIDAD-2017-PUBLICAR.pdf (colsubsidio.com)**
Centro Médico Imbanaco	**1976**	**7600101111**	**https://www.imbanaco.com/especialidades-y-centro-**

			medico/acerca-de-centro-medico-imbanaco/nuestra-historia/
Medicina Integral IPS S. A		**7600105943**	**https://medicinaintegralips.com/sarlaft/**
Fundación Valle del Lili	**1983**	**7600102870**	**https://valledellili.org/nuestra-institucion/acerca-de-nosotros/**
IPS Especializada S. A		**7600107513**	**https://www.ipsespecializada.com.co/Normatividad/V-2_D-IPS011DIRECTRIZNORMALAFT.pdf**
Clínica de Oftalmología de Cali	**1981**	**7600100294**	**http://www.clinicaofta.com/es/la-institucion/**
Dime Clínica Neuro cardiovascular S. A	**1988**	**7600100438**	**DIME Clínica Neurocardiovascualar - Informe de Gestión y Sostenibilidad 2020**

Clínica Nuestra Señora de los Remedios	**1922**	**7600101125**	**GGE-MA-021-SARLAFT.pdf (clinicadelosremedios.com.co)**
Cruz Roja Colombiana Seccional Valle del Cauca	**1924**	**7600103322**	**MANUAL_SARLAFT_CRUZ ROJA_VALLE.pdf (cruzrojavalle.org.co)**
Medicarte S.A.S	**2008**	**7600107378**	**https://medicarte.com.co/wp-content/uploads/2020/11/MN-CPL-01-SARLAFT-v2.pdf**
Fundación Clínica Infantil Club Noel	**1924**	**7600102541**	**En el Club Noel tenemos SARLAFT | Club Noel**
Grupo operador Clínico Hospitalario por Outsourcing S.A.S- G Ochoa S.A.S	**2013**	**7600109605**	**Manual-de-buen-gobierno.pdf (ospedale.com.co)**

Hospital de San Juan de Dios	**1745**	**7600103715**	
Laboratorio Médico Echavarria	**1948**	**7600107597**	**Laboratorio Médico Echavarría (laboratorio echavarria.com)**
IDime ahora es clínica desa Cali		**7600109837**	**¡Somos familia IDime, somos Legal! - IDIME S.A.**

5. Conclusiones

5.1 conclusión Objetivo I

Las (4) etapas y los (8) elementos mencionados en el desarrollo del trabajo dan claridad de cómo puede contribuir a prevenir que ocurra LA / FT en las entidades y los instrumentos que lo acompañan. Sin embargo, es un sistema robusto y complejo de implementar y administrar. Por el cual es probable que las entidades no se adhieran a este sistema.

Se considera que las empresas con mayor conciencia y cultura de gestionar riesgos y que implementen este sistema tendrán menor probabilidad que el riesgo se materialice.

5.2 conclusión Objetivo II

En conclusión, tener la caracterización de los riesgos del sistema le permite al lector un escenario amplio de lo que puede afectar la continuidad de la organización.

Así mismo cobra importancia la debida diligencia para evitar la posibilidad de llegar a ser considerado culpable por negligencia y de incurrir en las respectivas responsabilidades administrativas, civiles o penales. (circular 009 de 2016).

También se logra que de manera oportuna se identifiquen riesgos y se intervengan con una serie de controles.

5.3 Conclusión Objetivo III

Se observa que la cantidad de ips privadas que arroja el REPS incluye clínicas, consultorios médicos y hospitales; entre esas se logra confirmar que un 70% de ips cumplen con los criterios mencionados. Por lo cual se evidencia que en la ciudad de cali contamos con el 3% de ips que aplican sarlaft según lo publicado en el sitio web correspondiente.

A partir de esta información se concluye que las ips que aplican SARLAFT o tienen implementado algún sistema de gestión del riesgo, deben de hacer pública la información para incentivar poco a poco la cultura de la prevención, porque no se descarta la posibilidad de que existan lugares que no compartan la información. Con este sencillo paso como es compartir la información, vamos entrando en conciencia que debemos de combatir el flagelo de lavado de activos y financiación de terrorismo.

6. Referencias

- Andrade, N., Tibatá, L., (2017). *Análisis de los mecanismos de prevención y control, contra el lavado de activos en el sector financiero colombiano.* https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/10756/Entrega%20FinalLavado%20de%20Aactivos%20Sector%20Financiero-24-07-2016%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Banguera, Y., (2018). *Propuesta para la aplicación del modelo de gestión de riesgo de lavado de activo y financiación del terrorismo en la cooperativa multiactiva de crédito y servicio COOCREDICER*.http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/11290/Propuesta_aplicacion_modelo.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Bareño, S., (Julio diciembre 2019). *Mecanismos de contabilidad para prevenir y detectar el lavado de activos en Colombia.* http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v10n27/v10n27a06.pdf

- Cañenguez, A., Sigüenza, V., y Torres, N. (2017). *Modelo de gestión de riesgo para la prevención de lavado de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo en Hospitales Privados del Municipio de San Salvador*.http://www.acces.org.sv/vufind/Record/UES_ccb31e8bf7bdb7c51854223d90cb8569

- Capturan a siete personas por corrupción en el Hospital Universitario del Valle. (14 de diciembre de 2016). *El Espectador*. https://www.elespectador.com/salud/capturan-a-siete-personas-por-corrupcion-en-el-hospital-universitario-del-valle-article-670356/

- Circular Externa 009 de 2016 Supersalud. (s.f). *Circular Externa 009 de 2016 Supersalud. (pág. 15-18)file:///C:/Users/Carolina/Downloads/circular%20externa%20009%20de%202016%20Supersalud.pdf* .

- Circular externa 018 de 2015- superintendencia Nacional de salud:https://www.consultorsalud.com/wp-content/uploads/2015/09/grupos_de_clasificacion_de_las_ips_-circular_018_de_2015_sns.pdf .

- Consultor salud. (s.f). *Gestión del riesgo operativo en salud.*https://consultorsalud.com/gestion-del-riesgo-operativo-en-salud/

- Consultorías en riesgos corporativos. (abril 4 de 2018). Riesgos *asociados y aspectos penales. penales.*https://issuu.com/consultorias-riesgo/docs/riesgos_asociados_y_aspectos_penale

- Cuintaco, A., (abril 2017). *Análisis de las estrategias de implementación del Sarlaft en el sector salud.*https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16297/Alex%20Heimar%20Cuintaco%20Masmela.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Fiscalía General de la Nación. (5 de junio de 2015). *Investigaciones posibles lavado de activos realizados a través del sector salud en el Huila.*https://www.fiscalia.gov.co/colombia/noticias/investigan-posible-lavado-de-activos-realizado-a-traves-del-sector-salud-en-el-huila/

- Fiscalía General de la Nación. (22 de abril de 2021). *Condenado expresidente de EPS por recobros irregulares de medicamentos.* https://www.fiscalia.gov.co/colombia/hay-justicia/condenado-expresidente-de-eps-por-recobros-irregulares-de-medicamentos/

- Hoyos, L., Restrepo, M., Rendón, V. y Zapata, L. 2018. *Efectividad del estado colombiano en la lucha contra el lavado de activos. Ágora Revista Virtual de Estudiantes. (7). Pág. 60-67.*

- Infolaft. (s.f.). SARLAFT: Sistemas vigentes en Colombia por cada sector.https://www.infolaft.com/sarlaft-los-sistemas-vigentes-colombia-sector/

- ISOTools. (16 de agosto de 2019). *SARLAFT: estructura, responsables y controles.*https://www.isotools.org/2019/08/16/sarlaft-estructura-responsables-y-controles/
- Mercaderes de la muerte: un nuevo cartel que traficaba con medicamentos. (22 de marzo de 2019). *Semana.* https://www.semana.com/nacion/articulo/fiscalia-desmantela-a-un-cartel-de-medicamentos/606550/
- Observatorio de Drogas de Colombia. (s.f.). *Lavado de activos.*http://www.odc.gov.co/Portals/1/Docs/oferta/LavadoDeActivos.pdf
- REPS- Prestadores de Servicios de Salud: Dirección de Prestación de Servicios y Atención Primaria: Ministerio de Salud y Protección Social (minsalud.gov.co)
- Superintendencia Financiera de Colombia. (s.f) *Circular externa 027 de 2020.* www.superfinanciera.gov.co

  Supersolidaria. (2017). *Guía del Riesgo de LA/FT para el sector solidario.* http://supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/SARLAFT/cartilla_guia_de_gestion_del_riesgo1.pdf
- Superintendencia Nacional de Salud. (Julio 2018). *Riesgo operacional, reputacional y Sarlaft.* https://docs.supersalud.gov.co
- Unidad de Información y Análisis Financiero. (16 de enero de 2013). *Financiación del Terrorismo*.

https://www.uiaf.gov.co/sistema_nacional_ala_cft/lavado_activos_financiacion_29271/financiacion_terrorismo

- Unidad de Información y Análisis Financiero. (23 de enero de 2013). *SARLAFT*. https://www.uiaf.gov.co/transparencia/informacion_interes/glosario/sarlaft