

PAOLA ALEXANDRA RONCANCIO GONZÁLEZ
Calle 138 No 19.49 Apartamento 207(Bogotá)
Celular: 57 3208017524
Correo: pao_0211@yahoo.es

Perfil Profesional

Máster en Banca y Mercados Financieros, interesada en la administración de sistemas de riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT) y en la formulación, valoración e implementación de proyectos o programas. Amplia experiencia en el sector financiero; en la estructuración y seguimiento de planes de trabajo; en la administración de contratos; en el relacionamiento con autoridades y agencias gubernamentales; y en el manejo de proveedores.

Formación Académica

Máster en Banca y Mercados Financieros
Universidad Carlos III de Madrid
Madrid, España
Septiembre de 2016.

Especialización en Comercio Internacional
Universidad Sergio Arboleda
Bogotá, Colombia
Abril de 2011

Profesional en Finanzas y Comercio Internacional
Universidad del Rosario
Bogotá, Colombia
Octubre de 2008

Experiencia Laboral

Scotiabank Colpatría

Fecha: Mayo 23 de 2018 a Mayo de 2020
Cargo: Gerente AML y Control Interno - PMO -
Objetivo: Gestionar de forma colaborativa con los socios empresariales, locales e internacionales, las actividades del programa Anti Lavado de Activos (AML siglas en inglés) y mantener los estándares de las políticas institucionales y las normas locales a través del control y monitoreo del programa y de cada uno de los proyectos vinculados.

Funciones:

- Convocar y concienciar a los representantes de las diferentes áreas (*front, middle, back office*) que tienen injerencia y un rol en la implementación de políticas y normas Anti Lavado de Activos y Contra la Financiación del Terrorismo -ALA & CFT-.
- Liderar los análisis y valoración de brechas (*End to End*) de cada una de las áreas con respecto a la política institucional; en particular en temas relacionados con Conocimiento del Clientes (KYC siglas en inglés) Calificación de Riesgo de Clientes, Escaneo de Nombres, Monitoreo Transaccional, entre otras.

- Establecer junto con los socios empresariales las rutas de trabajo, principales actividades a realizar, entregables; y mantener una fluida comunicación con el fin de identificar posibles cambios de alcances, necesidades presupuestales o modificación de fechas comprometidas.
- Controlar el progreso de las actividades e iniciativas, así como del presupuesto asignado.
- Identificar posibles riesgos y escalarlos a los niveles directivos.
- Generar informes semanales y presentarlo al nivel directivo (Comité Directivo)
- Garantizar el cumplimiento de los compromisos adquiridos a nivel local e internacional de los principales hitos.

Caja de Compensación Familiar de Antioquia – COMFAMA –

Fecha: Septiembre 4 de 2017 a mayo 22 de 2018

Cargo: Jefe de Área de Ética & Cumplimiento

Objetivo: Liderar y gestionar la estructuración e implementación de: (i) las políticas y códigos de conducta; (ii) la línea ética; y de (iii) los sistemas de gestión de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo; de fraude; y de soborno y corrupción.

Funciones:

- Liderar los análisis de todos los casos reportados a través de la línea ética (línea de transparencia)
- Coordinar la estructuración de los programas de gestión de riesgos LA/FT; de fraude; de soborno y corrupción.
- Proponer las buenas prácticas tendientes a la generación de programas y políticas que generen cobertura a la Caja.
- Sustentar los proyectos, procesos y análisis ante los Comités de Ética y de Auditoría de la Caja para su aprobación o toma de decisiones.

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras – ASOBANCARIA –

Fecha: Septiembre 2 de 2013 a agosto 22 de 2017

Cargo: Profesional Máster AML, Dirección Financiera y de Riesgos

Objetivo: Fomentar y liderar estrategias gremiales en temas relacionados con el cumplimiento de la normatividad vigente Anti Lavado de Activos y Contra la Financiación del Terrorismo -ALA & CFT-.

Funciones:

- Fortalecer relaciones gremiales con las autoridades judiciales, de vigilancia, de control y con otros gremios.
- Gestionar ante agencias u organismos internacionales como la UNODC, la OFAC, la DEA, entre otros; y entidades de vigilancia o control como la UIAF y la Superintendencias Nacionales (Superintendencia Financiera de Colombia – SFC-, Superintendencia de Sociedades –SS-, entre otras) actividades tendientes a mitigar el riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo.
- Gestionar las solicitudes gremiales sobre la expedición o modificación de la regulación local sobre LA / FT.
- Redactar y editar documentos de investigación en temas de prevención y control del LA / FT.
- Coordinar y participar en los comités y en los grupos de trabajo que analizan las tendencias de los delitos fuente.

- Establecer y coordinar las agendas académicas del Congreso Panamericano de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Cargo: Profesional Máster de Seguridad Bancaria, Dirección de Operación Bancaria y Seguridad

Objetivo: Implementar estrategias gremiales orientadas a fortalecer la seguridad bancaria en canales presenciales y virtuales.

Funciones:

- Robustecer las relaciones con autoridades policiales y judiciales del orden nacional con el objetivo de establecer herramientas que le permitan a las entidades bancarias mitigar los riesgos de fraude virtual y presencial.
- Gestionar ante las autoridades gubernamentales y judiciales modificaciones normativas que tienen incidencia en el área de seguridad de las entidades bancarias.
- Analizar estadísticas, tendencias y modus operandi de los delitos que afectan a la banca.
- Participar en los comités y en los frentes de seguridad bancarios a nivel nacional.
- Coordinar las agendas temáticas del Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad.

Plus Valores S.A.

Fecha: Mayo 2 de 2012 a Agosto 31 de 2013

Cargo: Consultor de riesgo operativo y LA / FT

Objetivo: Asesorar a la compañía en los procesos, políticas y medias tendientes a mitigar los riesgos de LA, FT y operativo.

Funciones:

- Validar el cumplimiento de los procesos establecidos para la vinculación de potenciales clientes y monitoreo de los actuales.
- Analizar y auditar las operaciones realizadas en la Bolsa Mercantil.
- Orientar los procesos de protección de la información, dando cumplimiento a la normatividad vigente.
- Presentar informes a la Junta Directiva.

Cargo: Directora de Riesgos

Objetivo: Coordinar y gestionar la prevención de los riesgos operativos, de seguridad de la información y de lavado de activos y financiación del terrorismo; y ejercer control y auditoria a las operaciones realizadas en la Bolsa Mercantil.

Funciones:

- Establecer manuales, matrices, protocolos y estrategias de comunicación y control, dando cumplimiento a los requerimientos del regulador en temas relacionados con Sistema de Atención al Consumidor Financiero –SAC-, Seguridad de la Información –SI-, Sistema de Administración de Riesgo Operativo –SARO- y Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo –SARLAFT-.
- Efectuar una debida diligencia durante la vinculación de potenciales clientes y monitoreo de clientes actuales.
- Analizar e interpretar los estados financieros de clientes actuales para establecer cupos de operación en la Bolsa Mercantil.
- Elaborar y administrar el presupuesto de la compañía.
- Proyectar flujos de caja y realizar análisis de mercado para proyectos de inversión.
- Realizar capacitaciones internas en la prevención de los diferentes.

- Presentar informes a la Junta Directiva.

Fiduciaria Bogotá S.A.

Fecha: Julio 1 de 2010 a Enero 15 de 2012

Cargo: Analista de Gestión Fiduciaria

Objetivo: Administrar los contratos fiduciarios de administración y pagos; administración y fuente de pago; y concesiones a nivel nacional.

Funciones:

- Analizar los contratos, los documentos requeridos para su ejecución e identificar los requerimientos específicos de cada proyecto de conformidad con la normatividad vigente y las políticas tanto de los negocios públicos como privados.
- Efectuar los pagos de obligaciones financieras y a terceros según los lineamientos y presupuestos asignados de cada contrato.
- Elaborar facturas por concepto de cánones de arrendamiento y compra de terrenos.
- Conciliar las cuentas bancarias y encargos fiduciarios de cada negocio fiduciario.
- Asistir a comités de gestión y velar por el cumplimiento de los compromisos adquiridos en los mismos.
- Elaborar informes que detallen datos financieros y aspectos relevantes de la ejecución de los proyectos.

Fiduciaria Colpatría S.A.

Fecha: Julio 3 de 2008 hasta 7 de Junio de 2010

Cargo: Administrador de Fideicomisos

Objetivo: Administrar los contratos fiduciarios públicos y privados a nivel nacional.

Funciones:

- Ejercer control, auditoria y visitar los activos fideicomitidos.
- Garantizar el cumplimiento, adecuado funcionamiento y renovación de las garantías otorgadas a las entidades bancarias por los créditos otorgados.
- Efectuar acompañamiento en los procesos de exportación e importación, compra de dólares.
- Llevar adecuado control de los recursos públicos y privados administrados en las diferentes cuentas, efectuar los recaudos y pagos requeridos y rendir cuentas al respecto según las especificaciones de los contratos.
- Construir y analizar flujos de caja, conciliaciones bancarias e informes de ingresos y egresos.
- Elaborar rendiciones de cuentas que detallen datos financieros y aspectos relevantes de la ejecución de los proyectos.
- Asistir a comités de gestión, atender y cumplir los requerimientos de entidades estatales, privadas y entes de vigilancia y control.

Banco Colpatría Red Multibanca Colpatría

Fecha: Diciembre 18 de 2007 a 16 de Junio de 2008

Cargo: Pasante

Funciones:

- Interpretar y administrar los contratos fiduciarios asignados.
- Elaborar informes de rendiciones de cuenta y actas de reuniones de seguimiento.
- Analizar, evaluar y monitorear los riesgos presentes en cada negocio asignado.

- Atender requerimientos de los clientes y entes de control.

Idiomas

- Español, nativo.
- Inglés, intermedio alto.

Cursos, Capacitaciones, Congresos y Seminarios

- Semana Virtual FinCrime, Asociación de Especialistas en Delitos Financieros ACFCS, Octubre 2020, 21 horas
- Curso, Accelerated PMP Exam Certification, Itera, junio de 2020, 40 horas.
- Congreso Panamericano de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Asobancaria, versiones 2015, 2016, 2017 y 2019.
- Curso, Oficial de Cumplimiento del Sector Real, Lozano Consultores, diciembre de 2017.
- Curso, Riesgo de corrupción y lavado de activos, UIAF, julio 2017, 24 horas.
- Curso, Lo que debe saber sobre el lavado de activos y la financiación del terrorismo, UIAF, UNODC y Embajada Británica, julio 2017, 24 horas.
- Capacitación, Sistema de gestión antisoborno, Asobancaria, abril 2017, 8 horas.
- Capacitación, Diseño e implementación de un sistema de administración del riesgo de fraude y corrupción, Asobancaria, marzo 2017, 8 horas
- Inglés, English First (EF) Singapore, nivel C1, 2016.
- Inglés, Universidad Pedagógica de Colombia, Nivel Conversacional, 2015.
- Curso, Excel 2010 Nivel Avanzado, Software Life Learning Center, Mayo 2014, 20 horas.
- Capacitación, Redacción Eficaz, Tareas, Taller de Redactores Asociados, Mayo 2014, 10 horas.
- Curso, Contabilidad en las Organizaciones, SENA- Bogotá, Abril 2013, 40 horas.
- Curso, Cálculo e Interpretación de Indicadores Financieros, SENA- Bogotá, Abril 2013, 40 horas.
- Curso, Prevención al Lavado de Activos, SENA - Bogotá, Septiembre 2009, 40 horas.
- Seminario, Principios de Grafología y Dactiloscopia para la Validación de Documentos y Confrontación del Cliente, INCOCREDITO - Banco Colpatria, Marzo 2008.

Publicaciones Colaborativas

Documentos de investigación

- **Roncancio, Paola; Rics Management; Asobancaria; entidades afiliadas; SAE; DIJIN; Ministerio de Justicia; y Asofiduciarias. ABC de la Extinción de Dominio.** Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Septiembre 2018. ISBN: 978-958-9040-75-1. Link: <http://www.asobancaria.com/biblioteca-2/>
- **Roncancio, Paola; Rics Management; Beyond Risk; Asobancaria; entidades afiliadas; Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF); Superintendencia Financiera de Colombia (SFC); y Asofiduciarias. Mejores Prácticas para la Identificación del Beneficiario Final.** Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Junio 2017. ISBN: 978-958-9040-71-3. Link: <http://www.asobancaria.com/biblioteca-2/>
- **Roncancio, Paola; Rics Management; Asobancaria; entidades afiliadas; Business Alliance for Secure Commerce (BASC); Unidad de Información y Análisis**

Financiero (UIAF); y Banco de la República. Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo en el Comercio Exterior y en sus Operaciones Internacionales Relacionadas. Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Junio 2017. ISBN: 978-958-9040-72-0. Link: <http://www.asobancaria.com/biblioteca-2/>

- **Roncancio, Paola; Rics Management; Asobancaria; Bancamia; Banco Agrario de Colombia; Finagro; Fondo Nacional del Ahorro (FNA); Credifinanciera; Superintendencia Financiera de Colombia (SFC); y Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF). Personas Expuestas Políticamente o Públicamente (PEPs).** Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Julio 2016. ISBN: 978-958-9040-70-6. Link: <http://www.asobancaria.com/biblioteca-2/>
- **Roncancio, Paola; Grupo Bancolombia; Asobancaria; Rics Management; Banco de la República; Banco Colpatría; Centro de Pensamiento del Agua y del Sector Minero Energético de la ANDI; Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN); y Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF). Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo en el Subsector de la Extracción y Comercialización de Oro.** Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Julio 2016. ISBN: 978-958-9040-69-0. Link: <http://www.asobancaria.com/biblioteca-2/>

Papers

- **Roncancio, Paola; Bejarano, Liz y Rodríguez, Juan (2017).** “La regulación para el manejo de la información: herramienta clave para la lucha contra el Lavado de Activos (LA) y la Financiación del Terrorismo (FT)”. Semana Económica Edición 1090. Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Mayo 2017. Link: <http://www.asobancaria.com/2015/?cat=11>
- **Roncancio, Paola; Bejarano, Liz y Rodríguez, Juan (2015).** “Prevenir el riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo: una tarea primordial en la agenda de los empresarios”. Semana Económica Edición 1011. Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Septiembre 2015. Link: <http://www.asobancaria.com/2015/?cat=11>
- **Roncancio, Paola; Acuña, Ricardo; Fajardo, Ángela; y Bejarano Liz (2015).** “Hacia una adecuada implementación de las pruebas de estrés en el sistema financiero”. Semana Económica Edición 1003. Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Julio 2015. Link: <http://www.asobancaria.com/2015/?cat=11>

2011

Documentos académicos

- **Roncancio, Paola and Varón, July (2011).** Trabajo de grado - Guía para Exportar pescados congelados a España. Coordinador Mauricio Escobar, Universidad Sergio Arboleda, Escuela de Empresas – EDE. Edición 032, Enero 2011, Series trabajos de grado.