

# GUIA DE CERTIFICACION PARA LA LEY DE PREVENCION DE LAVADO DE DINERO, ACTIVIDADES VULNERABLES CUMPLIMIENTO PRACTICO

Rubén Orejel Castro

México es miembro de GAFI y sujeto a supervisión por parte de este organismo; además, derivado de una gran desinformación, poca difusión y falta de supervisión de la autoridad administrativa, en el debido cumplimiento de la ley en materia de combate al lavado de dinero, y como una adecuada estrategia para estimular el cumplimiento de las obligaciones de la legislación aplicable al caso, la Unidad de Inteligencia Financiera, adscrita a la SHCP, ha establecido que el cumplimiento sea por parte de profesionistas con el conocimiento probado, esto es, mediante la certificación para la Ley de Prevención de Lavado de Dinero. Al respecto, dado que no se cuenta con material suficiente que oriente y explique las dudas que surgen en el día a día con motivo del cumplimiento mencionado, este libro pretende ser la mejor herramienta para la preparación de la certificación y una guía para resolver cualquier duda que surja en la materia.

Consulta todo nuestro fondo editorial en  
[www.tax.com.mx](http://www.tax.com.mx)



tax

# ➔ INDICE

➔ <b>PROLOGO</b> . . . . .	27
➔ <b>INTRODUCCION</b> . . . . .	29
➔ <b>NOTA</b> . . . . .	33
➔ <b>DEFINICIONES</b> . . . . .	35
➔ <b>ABREVIATURAS UTILIZADAS</b> . . . . .	41
➔ <b>CAPITULO I</b>	
<b>EL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, BASES NACIONALES E INTERNACIONALES</b>	
LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO. . . . .	47
ANTECEDENTES INTERNACIONALES. . . . .	47
ANTECEDENTES NACIONALES. . . . .	48
DEFINICION DE LAVADO DE DINERO . . . . .	48
CONCEPTOS BASICOS . . . . .	49
ETAPAS DEL LAVADO DE DINERO . . . . .	50

ORGANISMOS INTERNACIONALES.. . . . .	51
ESTANDARES INTERNACIONALES . . . . .	51
COMITE DE SUPERVISION BANCARIA DE BASILEA. . . . .	54
GRUPO WOLFSBERG. . . . .	55
GRUPO EGMONT DE UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA. . . . .	56
GRUPO DE ACCION FINANCIERA INTERNACIONAL "MANDATO". . . . .	58
ORGANIZACION DE LAS NACIONES UNIDAS . . . . .	66
CONSEJO DE SEGURIDAD DE LAS NACIONES UNIDAS . . . . .	67
RESOLUCION 1267 (1999) BLOQUE A TALIBANES. . . . .	68
RESOLUCION 13 (2001) TIPIFICACION FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO. . . . .	68
CONVENCION DE PALERMO . . . . .	69
CONVENCION DE VIENA . . . . .	70
FONDO MONETARIO INTERNACIONAL . . . . .	71
BANCO MUNDIAL . . . . .	72
DIFERENCIAS FMI VS. BM . . . . .	73
LAS 40 RECOMENDACIONES. . . . .	74
CLASIFICACION DE LAS 40 RECOMENDACIONES. . . . .	76
DESCRIPCION DE LAS 40 RECOMENDACIONES. . . . .	78
NACIMIENTO DE LAS ACTIVIDADES VULNERABLES. . . . .	86

RECOMENDACION "22" . . . . .	86
RECOMENDACION "23". . . . .	87
ANTECEDENTES INTERNACIONALES . . . . .	88
AUTORIDADES NACIONALES. . . . .	89
REGULACION DEL LAVADO DE DINERO . . . . .	90
DELITO DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILICITA. . . . .	90
DELITO DE ENCUBRIMIENTO . . . . .	91
DELITO DE LAVADO DE DINERO . . . . .	92
PROFESIONISTAS, EMPLEADOS. . . . .	92
FUNCIONARIOS PUBLICOS.. . . . .	93
UTILIZACION DE MENORES DE EDAD. . . . .	93
DELITO DE TERRORISMO. . . . .	94
DELITO DE TERRORISMO.. . . . .	94
ENCUBRIMIENTO AL TERRORISMO.. . . . .	95
AMENAZA DE TERRORISMO. . . . .	95
FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.. . . . .	95
FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO . . . . .	95
ENCUBRIMIENTO AL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO. . . . .	96
TERRORISMO INTERNACIONAL. . . . .	96

ENCUBRIMIENTO AL TERRORISMO INTERNACIONAL.. . . . .	97
AMENAZA DE TERRORISMO INTERNACIONAL . . . . .	97
LAVADO DE DINERO VS. FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.. . . . .	98
EL PRINCIPIO DE INOCENCIA EN EL DELITO DE LAVADO DE DINERO . . . . .	99

## **📍 CAPITULO II**

### ***NOCIONES DE PREVENCIÓN Y COMBATE AL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO EN EL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO***

AUTORIDADES QUE PARTICIPAN Y SUS FUNCIONES. . . . .	103
AUTORIDADES DE REGULACION.. . . . .	103
AUTORIDADES QUE SUPERVISAN. . . . .	103
AUTORIDADES ENCARGADAS DE DETECCIÓN/INTELIGENCIA . . . . .	104
AUTORIDADES ENCARGADAS DEL COMBATE A LOS DELITOS . . . . .	105
PARTICULARES . . . . .	106
TABLA DE AUTORIDADES . . . . .	106
EVALUACION NACIONAL DE RIESGOS . . . . .	107
ANTECEDENTES CONFORME A LAS 40 RECOMENDACIONES. . . . .	107
EVALUACION NACIONAL DE RIESGOS REALIZADA EN MEXICO. . . . .	107

---

CARACTERISTICAS. . . . .	108
FACTORES. . . . .	108
TIPOS DE RIESGOS . . . . .	109
RIESGOS DE LOS SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	110
SISTEMA FINANCIERO MEXICANO . . . . .	110
ACTIVIDADES VULNERABLES.. . . .	112
AMENAZAS Y VULNERABILIDAD ESTRUCTURALES . . . . .	113
RIESGO DE FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO. . . .	115
VULNERABILIDADES DEL REGIMEN DE PLD/CFT . . .	116
FINANCIAMIENTO DE ARMAS DE DESTRUCCION MASIVA. . . . .	117
RIESGOS EMERGENTES . . . . .	118
LISTA DE PERSONAS BLOQUEADAS. . . . .	119
CONSEJO DE SEGURIDAD DE LA ONU (R1267 Y R1373) . . . . .	120

**📍 CAPITULO III**

***ACTIVIDADES VULNERABLES Y SU ANALISIS DE RIESGO***

ACTIVIDADES VULNERABLES Y SU ANALISIS DE RIESGO. . . . .	123
--	-----

QUE ES UNA ACTIVIDAD VULNERABLE. . . . .	123
LAS ACTIVIDADES VULNERABLES DESDE LA VISION DEL GAFI.. . . .	123
RECOMENDACION 8 “ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO” . . . . .	124
RECOMENDACION 15 “NUEVAS TECNOLOGIAS”.. . . . .	124
RECOMENDACION 22. . . . .	124
RECOMENDACION 23. . . . .	125
ANALISIS DE RIESGO.. . . . .	125
QUE ES ANALISIS DE RIESGO. . . . .	126
EL ANALISIS DE RIESGO EN MATERIA DE PREVENCION. . . . .	127
ELEMENTOS DE RIESGO E INDICADORES. . . . .	130
METODOLOGIA PARA LA MEDICION DE LOS RIESGOS. . . . .	132
MITIGANTES DE RIESGOS . . . . .	133
TIPOLOGIAS. . . . .	134
DEFINICION . . . . .	134
TIPOLOGIAS ACTIVIDADES VULNERABLES . . . . .	135
TIPOLOGIAS UIF MEXICO . . . . .	135
TIPOLOGIAS EGMONT. . . . .	136
TIPOLOGIAS GAFI . . . . .	136
RESUMEN. . . . .	136

**📍 CAPITULO IV****MARCO JURIDICO DE LAS ACTIVIDADES VULNERABLES**

EXPOSICION DE MOTIVOS. . . . .	141
LFPIORPI. . . . .	142
DIVERSAS MODIFICACIONES. . . . .	144
REGLAMENTO. . . . .	144
MODIFICACIONES AL REGLAMENTO. . . . .	145
REGLAS. . . . .	145
MODIFICACIONES A LAS REGLAS. . . . .	145
FORMATO PARA EL ALTA Y REGISTRO. . . . .	146
MODIFICACIONES DEL FORMATO DE ALTA Y REGISTRO.. . . . .	147
FORMATOS DE AVISOS E INFORMES.. . . . .	147
MODIFICACIONES A LOS FORMATOS DE AVISOS. . . . .	148
LEY "UMAS" . . . . .	149
PROGRAMAS DE AUTORREGULARIZACION.. . . . .	151
CRITERIOS DE LA AUTORIDAD. . . . .	151
SERVICIO DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA. . . . .	152
PREGUNTAS FRECUENTES. . . . .	152



CRITERIOS UIF . . . . .	153
SECCION "QUE DEBO HACER" . . . . .	155
NOTICIAS . . . . .	156
COMUNICADOS. . . . .	157
DATOS DE INTERES . . . . .	159
ACCIONES Y PROGRAMAS . . . . .	159
PRODECON. . . . .	160
ESTUDIOS TECNICOS. . . . .	160

## **📍 CAPITULO V**

### ***RESTRICCIONES DE USO DE EFECTIVO***

OBJETO DE LA LEY . . . . .	165
RESTRICCION DE USO DE EFECTIVO. . . . .	165
SANCIONES POR USO DE EFECTIVO. . . . .	166
DIVERSA NORMATIVA "USO DE EFECTIVO". . . . .	167
REGLAMENTO DE LA LEY. . . . .	167
PREGUNTAS FRECUENTES. . . . .	168
COMENTARIOS GENERALES. . . . .	169

**📍 CAPITULO VI**

**DE LOS UMBRALES**

ANTECEDENTES. . . . . 173

    UMBRALES DE IDENTIFICACION. . . . . 174

        UMBRALES DE IDENTIFICACION. . . . . 174

        UMBRALES DE IDENTIFICACION ACTIVIDADES  
        PROFESIONALES. . . . . 175

        UMBRALES DE IDENTIFICACION “NOTARIOS PUBLICOS” . . . . 175

        UMBRALES DE IDENTIFICACION “CORREDORES PUBLICOS”. . . 176

        UMBRALES DE IDENTIFICACION “SERVIDORES PUBLICOS” . . . 177

        UMBRALES DE IDENTIFICACION COMERCIO EXTERIOR. . . . . 177

    UMBRALES DE AVISO. . . . . 178

        UMBRALES DE AVISO. . . . . 179

        UMBRALES DE AVISO ACTIVIDADES PROFESIONALES. . . . . 180

        UMBRALES DE AVISO “NOTARIOS PUBLICOS” . . . . . 181

        UMBRALES DE AVISO “CORREDORES PUBLICOS” . . . . . 181

        UMBRALES DE AVISO “SERVIDORES PUBLICOS” . . . . . 182

        UMBRALES DE AVISO “COMERCIO EXTERIOR” . . . . . 182

**📌 CAPITULO VII**

**DE LOS SUJETOS QUE REALIZAN ACTIVIDADES  
VULNERABLES**

DEFINICIONES . . . . .	187
RELACION DE NEGOCIOS. . . . .	187
COMENTARIOS GENERALES. . . . .	188
HABITUAL Y PROFESIONAL. . . . .	188
COMENTARIOS GENERALES. . . . .	189
CLIENTES. . . . .	189
USUARIO . . . . .	190
DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS . . . . .	191
DE LAS ENTIDADES COLEGIADAS. . . . .	194
DEFINICION. . . . .	194
REQUISITOS. . . . .	194
OBLIGACIONES. . . . .	195
DE LOS GRUPOS EMPRESARIALES. . . . .	196
DEFINICION. . . . .	196
REQUISITOS. . . . .	197
OBLIGACIONES. . . . .	197
DE LA COPROPIEDAD. . . . .	199

DEFINICION . . . . .	199
REPRESENTACION LEGAL. . . . .	200
CUMPLIMIENTO EN ACTIVIDADES VULNERABLES. . . . .	201

**📍 CAPITULO VIII**

***DE LAS ACTIVIDADES VULNERABLES***

JUEGOS Y SORTEOS. . . . .	205
NORMATIVIDAD. . . . .	205
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	209
LISTADO DE GIROS QUE SON SUJETOS OBLIGADOS.. . . . .	209
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	210
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	210
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	210
OBLIGACIONES ESPECIFICAS. . . . .	210
SANCIONES ESPECIFICAS. . . . .	210
TARJETAS. . . . .	211
NORMATIVIDAD. . . . .	211
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	214
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	215

ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	215
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	216
OBLIGACIONES ESPECIFICAS. . . . .	216
CHEQUES DE VIAJERO. . . . .	216
NORMATIVIDAD.. . . . .	216
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	217
ACUMULACION SEMESTRAL . . . . .	217
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	217
OBLIGACIONES ESPECIFICAS. . . . .	218
MUTUO. . . . .	218
NORMATIVIDAD.. . . . .	218
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	221
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	222
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	222
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	223
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	223
BIENES INMUEBLES. . . . .	223
NORMATIVIDAD.. . . . .	223
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	227

LISTADO DE GIROS QUE SON SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	227
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	228
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	228
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	228
OBLIGACIONES ESPECIFICAS. . . . .	228
DESARROLLO INMOBILIARIO. . . . .	228
VENTA DE INMUEBLES. . . . .	229
INTERMEDIACION INMOBILIARIA.. . . . .	229
JOYAS Y RELOJES. . . . .	230
NORMATIVIDAD. . . . .	230
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	231
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	231
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	231
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	231
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	232
OBRAS DE ARTE. . . . .	232
NORMATIVIDAD. . . . .	232
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	234
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	234

OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	234
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	234
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	234
VEHICULOS.. . . . .	235
NORMATIVIDAD.. . . . .	235
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	236
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	236
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	237
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	237
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	237
OBLIGACIONES ESPECIALES. . . . .	238
SERVICIOS DE BLINDAJE. . . . .	238
NORMATIVIDAD.. . . . .	238
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	238
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	239
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	239
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	239
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	239
TRASLADO Y CUSTODIA DE VALORES. . . . .	239

NORMATIVIDAD. . . . .	240
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	241
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	242
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	242
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	242
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	243
SERVICIOS PROFESIONALES. . . . .	243
NORMATIVIDAD. . . . .	243
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	250
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	250
LA COMPRAVENTA DE BIENES INMUEBLES.. . . .	250
LA ADMINISTRACION Y MANEJO DE RECURSOS. . . . .	251
SERVICIOS DE EJECUCION DE OBRAS ESPECIALIZADAS. . . . .	251
EL MANEJO DE VALORES DE LOS CLIENTES. . . . .	252
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	252
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	252
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	252
FE PUBLICA. . . . .	253
NORMATIVIDAD. . . . .	253



SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	266
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	267
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	267
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	268
OBLIGACIONES ESPECIFICAS. . . . .	268
SANCIONES ESPECIFICAS A NOTARIOS PUBLICOS. . . . .	269
SANCIONES ESPECIFICAS A CORREDORES PUBLICOS. . . . .	269
DONATIVOS . . . . .	270
NORMATIVIDAD. . . . .	270
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	271
ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	271
OBLIGACIONES ESPECIFICAS. . . . .	272
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	272
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	273
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	273
COMERCIO EXTERIOR. . . . .	273
NORMATIVIDAD. . . . .	273
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	277
ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	278

OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	278
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	278
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	278
OBLIGACIONES ESPECIFICAS. . . . .	278
SANCIONES ESPECIFICAS. . . . .	279
ARRENDAMIENTO. . . . .	279
NORMATIVIDAD.. . . .	279
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	281
LISTADO DE ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY. . . . .	282
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	282
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	282
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	282
ACTIVOS VIRTUALES. . . . .	282
NORMATIVIDAD.. . . .	283
SUJETOS OBLIGADOS. . . . .	288
ACTIVIDADES SUJETAS DE LA LEY.. . . .	288
OBLIGACIONES GENERALES. . . . .	288
ACUMULACION SEMESTRAL. . . . .	288
MANUAL ANTILAVADO . . . . .	288

OBLIGACIONES ESPECIFICAS . . . . . 289

**📍 CAPITULO IX**

**DE LAS OBLIGACIONES GENERALES**

ALTA Y REGISTRO. . . . . 293

    PROCEDIMIENTO. . . . . 293

        PRESENTACION EXTEMPORANEA.. . . . 294

        REQUERIMIENTO DE LA AUTORIDAD.. . . . 294

ACEPTACION DE NOTIFICACIONES. . . . . 294

    FECHA EN QUE SURTEN EFECTO. . . . . 294

    OBLIGACION DE CONSULTAR EL PORTAL . . . . . 295

ACTUALIZACIONES Y MODIFICACIONES . . . . . 295

    ACTUALIZACIONES POR ACTOS DE AUTORIDAD . . . . . 295

ALTA DE ACTIVIDADES DE ACTIVOS VIRTUALES . . . . . 296

EXPEDIENTES DE IDENTIFICACION. . . . . 297

    CONTENIDO DE LOS EXPEDIENTES UNICOS. . . . . 298

    CARACTERISTICAS DE LAS COPIAS.. . . . 300

    DOCUMENTOS ACEPTADOS.. . . . . 301

    RESGUARDO . . . . . 301

CONSERVACION. . . . . 301

CRITERIOS DE INTEGRIDAD. . . . . 302

PROHIBICIONES. . . . . 302

AVISOS, INFORMES, BASE . . . . . 302

FECHA DEL ACTO. . . . . 303

TIPO DE AVISOS. . . . . 304

    AVISO CON CANTIDADES. . . . . 304

    AVISOS EN CERO. . . . . 305

    ACUMULACION DE AVISOS. . . . . 305

    AVISOS URGENTES. . . . . 307

        AVISO DE INDICIOS. . . . . 307

        AVISOS DE PERSONAS VINCULADAS . . . . . 307

FECHA DE PRESENTACION. . . . . 308

AVISOS EXTEMPORANEOS . . . . . 308

AVISOS OMISOS. . . . . 309

MODIFICACION DE AVISOS ACEPTADOS. . . . . 309

OBLIGACION DE REVISAR EL PORTAL . . . . . 311

MANUAL . . . . . 311

BRINDAR FACILIDADES . . . . . 313

RESERVA Y MANEJO DE INFORMACION. . . . .	313
AUDITORIAS INTERNAS. . . . .	315
IDENTIFICACION DEL DUEÑO O BENEFICIARIO.. . . .	315
LA ETICA PROFESIONAL. . . . .	316
EL SECRETO PROFESIONAL . . . . .	317

**📍 CAPITULO X**

***GUIA RAPIDA PARA CAPTURA DE DATOS EN EL PORTAL DE INTERNET***

INSCRIPCION. . . . .	321
RESPONSABLE DE CUMPLIMIENTO.. . . .	329
AVISO SIN OPERACIONES. . . . .	332
AVISOS CON OPERACIONES . . . . .	338
OBSERVACIONES ADICIONALES. . . . .	349
AVISOS MASIVOS. . . . .	350
BAJA DE ACTIVIDAD VULNERABLE. . . . .	357

**📍 CAPITULO XI*****AUTORIDADES SUPERVISORAS, SANCIONES, DELITOS  
y MEDIOS DE DEFENSA***

AUTORIDADES COMPETENTES. . . . .	363
UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA. . . . .	363
SERVICIO DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA. . . . .	364
VISITAS DE VERIFICACION Y REQUERIMIENTOS DE INFORMACION. . . . .	366
VISITAS. . . . .	366
NOTIFICACIONES. . . . .	368
PROCEDIMIENTO DE VISITA. . . . .	368
REQUERIMIENTOS . . . . .	369
DIAS INHABILES. . . . .	370
SANCIONES. . . . .	371
GENERALIDADES. . . . .	371
SANCIONES ADMINISTRATIVAS ECONOMICAS. . . . .	371
REVOCACION DE PERMISOS Y LICENCIAS . . . . .	372
COMENTARIOS RELEVANTES . . . . .	373
DELITOS. . . . .	374
RECURSO DE REVISION.. . . .	375

JUICIO DE NULIDAD. . . . .	377
RECURSO DE RECLAMACION.. . . . .	380
RECURSO DE REVISION . . . . .	381

**📍 CAPITULO XII**

**CERTIFICACION UIF PLD DE QUIENES REALIZAN ACTIVIDADES  
VULNERABLES**

ANTECEDENTES. . . . .	385
CONVOCATORIAS. . . . .	385
QUIENES PUEDEN CERTIFICARSE . . . . .	385
IMPEDIMENTOS DE CERTIFICACION . . . . .	386
VIGENCIA. . . . .	386
COSTOS. . . . .	386
TEMARIO.. . . . .	387
INSTRUCTIVO.. . . . .	390

📍 **BIBLIOGRAFIA** . . . . . 395