

**TRABAJO REALIZADO COMO REQUISITO PARA OPTAR AL TÍTULO DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**TRABAJO DE GRADO BAJO MODALIDAD SEMINARIO DE GRADO EN:**

**Sistema de administración de riesgos en el lavado de activos y financiación del terrorismo  
(SARLAFT)**

**TÍTULO DEL TRABAJO**

**Elaboración de un diagnóstico del Sistema de administración de riesgos en el lavado de  
activos y financiación del terrorismo, para mitigar los riesgos L.A/F. T, en el supermercado  
GRANOS DISTRISER para el año 2023 en la ciudad de Ipiales**

**Realizado por:**

**Gloria Ebelsi Bacca Madroñero – C.C.1.033.770.712. Bogotá D.C.**

**Jesús Cristóbal Figueroa Quiñones – C.C.1.085.297.585 Pasto-Nariño**

**Asesor(es):**

**Mg. Diego Artemio Estrada Rodríguez – C.C.98.139.214 Túquerres N.**

**Noviembre 2023**

## **Agradecimientos**

A Dios porque me brindó la sabiduría y fortaleza para llegar hasta estas instancias, a mis padres y familiares que son mi pilar, que por su amor incondicional creyeron en mi desde el primer día de este camino un poco largo. Por sus sacrificios, consejos y reclamos que han sido clave para llegar al éxito.

A mis profesores y mentores que gracias a su amor y dedicación por la enseñanza me brindaron todos sus conocimientos y me guiaron en mi vida académica.

A mis compañeros de estudio, por los momentos buenos y malos que quedaran marcados en la mente de cada uno de nosotros.

A mi querida alma mater, que me abrió las puertas de sus instalaciones para poder formarme profesionalmente, saliendo como una persona llena de valores y principios que dejara en alto el nombre de la institución.

Por último, a mí mismo, como testimonio de mi esfuerzo y dedicación para no bajar los brazos ante las adversidades en este proceso que me lleva a obtener el título de contador público. Gracias a todas las personas que aportaron de alguna u otra manera para la culminación de este tan anhelado logro.

*Jesús Figueroa*

A Dios, quien ha sido mi punto de fortaleza cuando se han complicado las cosas, le agradezco que siempre me ha acompañado, brindándome mucha sabiduría, constancia y fuerzas necesarias para completar las metas que me he propuesto, sin su bendición nada de lo que he logrado hubiera sido posible.

A mis padres, quienes gracias a su amor incondicional siempre han estado a mi lado, les agradezco por sus sacrificios para poder brindarme la mejor educación moral y académica, por siempre creer en mí sin de pronto saber las dificultades que se pueda estar pasando en el momento.

A mis estimados y respetados profesores, quienes compartieron de todos sus conocimientos y experiencias para la culminación de mi vida académica con éxito, a todos infinitas gracias por hacer de mí una excelente profesional.

A mi querida universidad CORPORACION UNIVERSITARIA REMINGTON por acogerme en sus instalaciones y darme la oportunidad de poder realizar mi sueño de ser profesional, al personal administrativo y demás miembros de la universidad que aportaron de alguna u otra manera con mi formación académica

Y, por último, pero no menos importante, le dedico este logro a mi amado hijo, quien desde que llego a mi vida ha sido la fuente de motivación y sobre todo de alegría. gracias por tu amor, tu comprensión y compañía, gracias por ser ese motor para que yo cada me esfuerce y busque siempre nuestra felicidad.

*Gloria Bacca*

## Tabla de contenido

Resumen.....	8
Introducción.....	9
Planteamiento Temático.....	10
Descripción del problema.....	10
Formulación del problema.....	12
Justificación.....	12
Importancia.....	12
Utilidad.....	13
Novedad.....	13
Trascendencia.....	13
Marco de referencia.....	14
Etapas del SARLAFT.....	16
Diagnóstico.....	16
Identificación de los riesgos de LA/FT.....	16
Medición o evaluación de los riesgos.....	16
Adopción de controles y/o medidas preventivas.....	17
Divulgación y documentación.....	17
Seguimiento y/o monitoreo de los riesgos.....	17
Riesgos identificados por el SARLAFT.....	18
Identificación del riesgo.....	18

Riesgos asociados a L/A y F/T .....	18
Medición o evaluación del riesgo .....	20
Control del riesgo.....	20
Tipos de controles.....	21
Control preventivo .....	21
Control Detectivo.....	22
Formas de los controles .....	22
Divulgación y documentación.....	22
Monitoreo de operaciones.....	23
Elementos del SARLAFT. ....	23
Políticas.....	23
Procedimientos.....	23
Estructura organizacional .....	23
Infraestructura tecnológica. ....	24
Órganos de control.....	24
Divulgación de información.....	24
Capacitación.....	24
Matriz PESTEL .....	24
Política .....	25
Económico .....	25
Social .....	26

Tecnología .....	26
Ecológico.....	26
Legal .....	27
<i>Matriz POAM, se puede definir por sus siglas como el Perfil de Oportunidades y Amenazas en el Medio</i> .....	27
Metodología de búsqueda de información .....	28
Diseño de aspectos metodológicos.....	28
Línea de investigación.....	28
Enfoque .....	29
Cualitativo .....	29
Tipos de investigación .....	29
Investigación descriptiva .....	30
Método.....	30
Determinación del universo investigativo. ....	30
Determinación de la población .....	30
Desarrollo de resultados.....	30
Matriz POAM, pasos de ejecución. ....	33
Diagnostico .....	33
Factores geográficos.....	34
Factores económicos .....	34
Factores tecnológicos.....	35

Factores políticos .....	35
Factores sociales .....	35
Factores competitivos.....	36
Oportunidades.....	36
Amenazas .....	38
Matriz de identificación del riesgo .....	41
Divulgación y documentación del SARLAFT.....	45
Seguimiento y monitoreo del SARLAFT .....	45
Conclusiones.....	47
Referencias .....	49

## **Resumen**

Es insustituible departir que mediante el proceso se tuvo en cuenta una estructura conveniente y organizada, partiendo del planteamiento del problema, aquí se hizo necesaria la información actual de cómo se encuentra el supermercado, posterior a ello, particularizar la importancia, utilidad, novedad y trascendencia. De igual forma, fue útil la información teórica referente al SARLAFT, tomando el aporte más sustancial al proyecto, al igual que los instrumentos de análisis como las matrices más convenientes a la actividad que desempeña el régimen, seguido de una serie de resultados eficaz para la toma de decisiones y seguimiento constante.

*Palabras clave:* SARLAFT, supermercado, lavado de activos y financiamiento del terrorismo, administración del riesgo, prevención, cumplimiento normativo, políticas y procedimiento.

## **Abstract**

It is irreplaceable to say that through the process a convenient and organized structure was taken into account, starting from the problem statement, here the current information on how the supermarket is located was necessary, after that, particularize the importance, usefulness, novelty and significance. Likewise, the theoretical information regarding SARLAFT was useful, taking the most substantial contribution to the project, as well as the analysis instruments such as the most convenient matrices for the activity carried out by the regime, followed by a series of effective results for the decision making and constant monitoring.

*Keywords:* SARLAFT, supermarket, money laundering and terrorist financing, risk management, prevention, regulatory compliance, policies and procedures.

## Introducción

En la actual economía creciente y globalizada, hay una preocupación sobre las actividades que pueden ser susceptibles a el lavado de activos y financiamiento del terrorismo, es importante que las empresas conozcan, identifiquen y prevengan los riesgos a los que se están enfrentando cuando se habla de estas dos actividades ilícitas. Identificando estas dos actividades ilícitas se debe tener en cuenta las múltiples consecuencias que conlleva el tener una relación entre un establecimiento comercial utilizado como fachada para limpiar recursos económicos adquiridos de manera ilegal y que están contemplados en las leyes colombianas. mediante las etapas de SARLAFT identifica y evalúa los riesgos que pueden surgir en relación con el LA/FT así mismo analizar los resultados para aplicar los debidos controles y monitoreo de las actividades.

Para este trabajo se ha seleccionado la empresa de venta de productos de la canasta familiar GRANOS DISTRISER, en donde se aplicarán una serie de análisis como matriz PESTEL, matriz POAM y matriz mapa de calor. Con el desarrollo de estos procesos se pretende identificar las oportunidades, amenazas, además de darle una valoración e interpretando que impacto pueden generar en los intereses de la empresa.

El objetivo de este trabajo de investigación es elaborar una propuesta del Sistema de administración de riesgos en el lavado de activos y financiación del terrorismo, para mitigar los riesgos LA/FA, de SARLAFT en el supermercado GRANOS DISTRISER, a través de un enfoque riguroso se pretende identificar los desafíos y que beneficios que pueden traer para la empresa.

Para poder realizar esta investigación se basará a partir de información que se obtendrá de manera primaria y secundaria, la revisión de documentos que puedan brindar una idea más clara

del funcionamiento de la empresa y que puntos pueden ser vulnerables para ser blanco de acciones criminales e ilícitas.

En este caso el supermercado GRANOS DISTRISER, proporcionando prácticas que ayuden a mejorar los procesos ya existentes en la empresa, así mismo realizando una buena gestión de riesgo, evitando el fraude y delito financiero que puede perjudicar de manera legal o económica a la entidad comercial en estudio.

### **Planteamiento Temático**

#### **Descripción del problema**

El Sistema de Administración de Riesgos en Lavados de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) es una herramienta que se utiliza para mitigar o prevenir los eventos en los cuales se pueden desarrollar operaciones de lavado de activos o financiación al terrorismo. Consiste, entonces, en establecer una serie de controles y alertas tempranas encaminadas a prevenir que las sociedades vigiladas corran el riesgo de ser utilizadas como instrumento para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas (García, 2012).

A continuación, se muestra ejemplos de proyectos ejecutados en base al SARLAFT:

En Colombia el tema de lavado de activos va de la mano con el financiamiento del terrorismo, estos dos polémicos temas han sido debate de investigación y discusión desde hace décadas, teniendo en cuenta la zona de ubicación, tanto como colombianos como ecuatorianos se facilita poder realizar alguna de estas dos acciones mencionadas.

Por lo anterior es claro que en el departamento de Nariño el L/A y F/T se encuentran muy arraigados estos dos delitos ya que, según la situación geográfica fronteriza, hace muy llamativo a los diferentes grupos delincuenciales para poder planificar, organizar y ejecutar varias actividades terroristas y de financiamiento ilegal (Unidad de Información y Análisis Financiero,

2014).

En cuanto a la ciudad de Ipiales se pone a contexto el supermercado GRANOS DISTRISER, en donde es importante abordar este tema ya que este tipo de establecimientos comerciales realizan a diario transacciones de una gran cantidad de recursos, por lo que han sido utilizados por la delincuencia a manera de fachada, aprovechando el flujo de efectivo que constantemente tiene este tipo de estructura comercial y poder ocultar el verdadero origen de recursos ilícitos.

En el funcionamiento del supermercado se puede evidenciar que hay posibles actividades propias de la empresa que pueden ser vulnerables para el lavado de activos o financiamiento del terrorismo, problemática que se presenta por diferentes causas, por ejemplo: transacciones en efectivo de manera muy frecuente, compras de productos de alto valor, uso de tarjetas de crédito falsas, compras ficticias o sobrevaloradas.

De tal modo si esta situación continua, lo que va a pasar es que el supermercado se puede ver sujeto a diferentes medidas cautelares que le puedan dar ejecución la policía o los diferentes entes de control, en donde se llevara una investigación de las actividades del supermercado, análisis de estados financieros, con el fin de comprobar si se está presentado irregularidades que tenga que ver con L/A y F/T. Si se llega a comprobar la participación en alguno de estos dos delitos puede conllevar a tener que someterse a sanciones económicas, pérdida de la licencia mercantil, el cierre definitivo del establecimiento, incautación de bienes y enfrentados también a procesos penales.

En vista de este diagnóstico de riesgos se dará como aporte para contribuir a prevenir el L/A y F/T en el supermercado GRANOS DISTRISER, lo que ayuda a identificar las áreas que pueden ser mayormente vulnerables para la materialización de estas dos actividades ilícitas,

además ayudando al supermercado a fortalecer su buena imagen y demostrando su compromiso con la legalidad de sus actividades económicas, acatando siempre la normatividad y leyes mercantiles del país.

### **Formulación del problema**

¿Cómo elaborar un diagnóstico del Sistema de Administración de Riesgos en el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, para moderar los riesgos LA/FT, en el supermercado GRANOS DISTRISER para el año 2023 en la ciudad de Ipiales?

### **Justificación**

Existen distintos entes que vigilan la implementación del SARLAFT (Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo) en Colombia, la superintendencia de valores (SMV) es uno de esos entes de control, que están supervisando el correcto funcionamiento de este sistema, en este caso los supermercados.

Con la utilización de este sistema se asegura que la empresa se encuentre por fuera de actividades que tenga que ver con actividades ilícitas como el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, garantizando también su correcto funcionamiento legal con el fin de evitar futuras sanciones por parte del estado.

### **Importancia**

La investigación y la aplicación del SARLAFT es importante en el supermercado GRANOS DISTRISER, porque protege la integridad financiera de la empresa, ayuda a la identificación y manejo de los riesgos que se puedan encontrar en actividades que son propias de la empresa pero que pueden ser vulnerables para el LA/FT, además es de importancia para dar cumplimiento a las regulaciones legales financieras del país cuidando su valor reputaciones ya

que al verse inmerso en actividades ilícitas y como en este caso el lavado de activos y financiamiento del terrorismo, hace que se pierda credibilidad, transparencia y buen nombre de la empresa.

### **Utilidad**

Se debe resaltar el gran apoyo que suministra la utilización de este sistema en el supermercado GRANOS DISTRISER, ya que tanto el propietario como empleados de la empresa, podrán reducir los riesgos que se puedan llegar a enfrentar de LA/FT, esto también con constantes capacitaciones en los procedimientos y políticas que tenga que ver con el SARLAFT evitando no caer en posibles sanciones que puedan ser consecuencia por desconocimiento o el simple no cumplimiento de la normatividad, teniendo un impacto considerable en la economía de la empresa según sea la gravedad del incumplimiento.

### **Novedad**

El hecho de ajustar el SARLAFT en la empresa aumenta la confianza en adquirir los productos que ofrece la empresa, ya que se establecería una cultura de transparencia y seguridad financiera, ayudando a prevenir posibles fraudes en compras y manejo de efectivo. La generación de informes financieros y recopilación de datos sería mucho más fácil con la ayuda de esta herramienta, teniendo un aumento de la eficiencia y visibilidad financiera del supermercado

### **Trascendencia**

Con el apoyo que se obtiene mediante el apoyo del SARLAFT, puede tener varias implicaciones transversales, se aporta a la seguridad de la comunidad ya que al prevenir delitos como LA/FT se está manteniendo lejos del núcleo social a grupos o personas dedicadas a solo actividades ilícitas, fomentando también el desarrollo tecnológico de la comercialización en la

región, demostrando a las personas que en la empresa no se comercializa ningún tipo de productos ilegales de contrabando o adulterados. Este proceso de análisis ayuda al fortalecimiento de las relaciones con los proveedores aumentando la capacidad de suministro confiable y la reducción de riesgos para la empresa, reduciendo también costos y mejorando la rentabilidad de la misma, abriendo puertas a potenciales inversionistas o para capitalizarse la empresa mediante créditos hechos con terceros.

### Marco de referencia

Para realizar el presente proyecto se toma como referencia la información ilustrada en la tabla 1.

#### Tabla 1.

##### *Antecedentes*

<b>Referencias</b>	
<b>Plan De Proyecto Para Implementar Sistema SARLAFT en FEMCA</b>	<b>Análisis de la experiencia en la implementación de SARLAFT en entidad del sector asegurador en Colombia.</b>
<p>Para planificar la respuesta a los riesgos, se definieron para el proyecto las siguientes acciones:</p> <p>Evitar el riesgo, con lo cual se eliminar la amenaza o protege el proyecto de su impacto; transferir el riesgo, con lo cual se traslada el riesgo a un tercero, como, por ejemplo:</p> <p>Una póliza de seguros; Mitigar el riesgo, por el cual se reduce la probabilidad de ocurrencia o el impacto del riesgo; y</p>	<p>La vulnerabilidad que pueden sufrir las compañías para ser usadas en el desarrollo de ilícitos como lavado de activos o financiación de grupos y actividades terroristas se configura como un problema de orden social que involucra a todos los sectores de la economía en Colombia, es por esto que, en 2007, la Superintendencia Bancaria (Actualmente Superintendencia Financiera) crea el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del</p>

---

Aceptar el riesgo, lo cual implica no tener ninguna acción definida para tratar un riesgo específico.

Los disparadores de riesgos serán reportados directamente por el equipo de trabajo, en lo Posible, notificando al líder de riesgo sobre la situación para que inicie las medidas

Correspondientes. Las notificaciones se realizarán directamente por medio telefónico.

Terrorismo (SARLAFT).

La presente investigación tiene como fin analizar la experiencia en la implementación del SARLAFT en la empresa AXA Colpatria, del sector asegurador en Colombia. En el proyecto se contemplan las disposiciones generales para la correcta administración del riesgo, dictadas por la Superintendencia Financiera, abordando las diferentes etapas, elementos y limitaciones existentes en la implementación del SARLAFT en AXA Colpatria

---

Fuente: Sánchez (2018).

Según Mancera (2014). Esto tiene sus orígenes desde cuando Estados Unidos invade a Vietnam (1959 – 1975) los vietnamitas tenían dos formas de atacar a las tropas norteamericanas: la guerra de guerrillas, donde fueron vencidos y la otra fue enviciarlos, con el fin según ellos “minar el futuro del imperio”.

Asimismo, Sánchez (2018), afirma que en ese tiempo Vietnam del Norte estaba en el “triángulo de oro” (Laos, Camboya y Vietnam) de la droga y les dieron grandes cantidades de marihuana. La importó el Estado, para sacar cuerdas y telas de lienzo, pero le empezaron a dar otro uso.

Este es el comienzo de la bonanza marimbera y también el comienzo del narcotráfico en Colombia, donde la clase popular es la que manda en el negocio de la marihuana.

En la bonanza marimbera estos dineros circularon a todo nivel. Se financiaron campañas políticas, operaciones estéticas a las mujeres, matrículas universitarias, patrocinio de reinados, fiestas patronales y festivales, adquisición de obras de artistas criollos,

Una herramienta que permitió al Banco de la República cambiar dólares por pesos sin tener en cuenta el origen de estos dineros. Con este manejo el Estado colombiano institucionalizó el lavado de activos, producto de las exportaciones de marihuana, del contrabando e incluso de la cocaína.

### **Etapas del SARLAFT**

La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) (2020), ha establecido que la gestión del riesgo de LA/FT debe ser desarrollada de la siguiente manera:

#### ***Diagnóstico***

El principal objetivo de esta etapa es realizar una contextualización del sector en el que se desenvuelve la empresa, así como, el contexto organizacional, para entender y conocer la empresa en su interior, sus objetivos y estrategias, con el fin de definir planes para el diseño y adopción de dicho sistema, en cuanto a la definición de metodologías, técnicas, fuentes de información y herramientas necesarias para la implementación del SARLAFT.

#### ***Identificación de los riesgos de LA/FT***

Esta etapa se enfoca en la identificación de riesgos inherentes al desarrollo de la actividad de la organización, para posteriormente poder medirlos y evaluarlos, y a partir de ello, calcular la probabilidad y posibilidad de ocurrencia del mismo, de tal manera que se logre realizar una intervención temprana y adecuada que no cause consecuencias graves en la organización, lo anterior puede realizarse mediante la elaboración y posterior aplicación de una matriz de riesgo.

#### ***Medición o evaluación de los riesgos***

Esta etapa tiene como propósito fundamental, medir el riesgo inherente a cada evento de riesgo previamente identificado. Para ello, se debe calcular la probabilidad o posibilidad de ocurrencia de cada uno de ellos, así como el impacto de cada uno, en caso de materializarse

mediante los riesgos asociados, una vez asignados dichos valores, estos se combinan y se calcula el nivel de riesgo de cada uno de los eventos.

### ***Adopción de controles y/o medidas preventivas***

En esta etapa se busca adoptar medidas para controlar los riesgos anteriormente identificados, así como detectar operaciones inusuales que se presenten en la organización, para que esta pueda determinar e implementar procedimientos u operaciones de control, determinando metodologías adecuadas para su aplicación y detección temprana de operaciones inusuales y sospechosas.

### ***Divulgación y documentación***

Esta etapa busca proveer un sistema de documentos y registro de las etapas y elementos del SARLAFT, con el fin de garantizar la integridad, confiabilidad y disponibilidad de la información en ellos contenida, así como implementar un proceso de capacitación sobre este sistema, mediante el cual se sensibilice e informe acerca de las obligaciones y responsabilidades derivadas para los colaboradores de la organización, con el propósito de contribuir a un eficaz funcionamiento de este.

### ***Seguimiento y/o monitoreo de los riesgos***

En esta etapa se busca realizar un seguimiento de la implementación del SARLAFT, en cuanto a su correcto funcionamiento, al igual que una rápida detección y corrección de las deficiencias que se puedan estar presentando en las etapas de dicho sistema, asegurándose que los riesgos sean controlados y que todo funcione de manera oportuna y eficaz, en cuanto a la efectividad del plan establecido y las estrategias empleadas para ello.

Respecto al control de riesgo, esta es una de las etapas de mayor relevancia en este Sistema, dado que lo que busca es la disminución de la posibilidad de ocurrencia y/o del impacto

de riesgo de LA/FT, para lo cual se puede ejercer un control preventivo o detectivo, el primero aplicado sobre la causa del riesgo y su agente generador, mientras que el segundo se define como una alarma que se acciona frente a una situación de alerta que se identifique en la empresa (Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito [UNODC], 2015).

### **Riesgos identificados por el SARLAFT**

En cuanto a los elementos se puede apreciar los siguientes

#### ***Identificación del riesgo.***

Los supermercados están muy propensos a ser utilizados de manera ilegal para el L/A y F/T, puesto que debido a ciertas actividades que realizan como el manejo de grandes cantidades de dinero en efectivo, el comercio de productos de alto valor, el uso de tarjetas de crédito falsas o robadas, son acciones que aprovechan la delincuencia para el ingreso de recursos adquiridos de manera ilegal con el fin de que parezca que son recursos que se han generado de manera legal.

#### ***Riesgos asociados a L/A y F/T***

**Riesgo reputacional.** Es aquel que se presenta por el desprestigio, la mala imagen o la publicidad negativa de una organización. Cuando este riesgo se concreta, es posible que se genere desde una pérdida de clientes hasta una disminución de los ingresos de la empresa o incluso el enfrentamiento de procesos judiciales.

**Riesgo legal.** Ocurre cuando una entidad es sancionada, multada u obligada a indemnizar por haber incumplido normas, regulaciones u obligaciones contractuales derivadas del lavado de dinero o activos.

**Riesgo operativo.** La posibilidad de que ocurran pérdidas financieras en las compañías al ejecutar sus operaciones diarias. Este puede ser causado por fallas humanas, fraude externo o interno, fallas tecnológicas o presencia de eventos imprevistos. Las consecuencias pueden ser tales como el cierre temporal de la empresa, embargos por proceso penal, ocupaciones con fines de extinción de dominio, entre otras

**Riesgo de contagio.** Está relacionado con el impacto reputacional, legal o económico que puede sufrir una empresa cuando se relaciona con las acciones o experiencias de los actores con quien la que la empresa tenga vínculos de negocios, comerciales, jurídicos de cualquier orden o contractuales ya sea un cliente o proveedor se encuentra implicado en un proceso o experiencia que estén relacionadas con los delitos LA/FT. Como por ejemplo la extensión de problemas económicos a empresas controladas o controladoras.

**El riesgo inherente.** Es propio del trabajo o proceso, que no puede ser eliminado del sistema; es decir, en todo trabajo o proceso se encontrarán riesgos para las personas o para la ejecución de la actividad en sí misma.

**Riesgo residual o neto.** El riesgo residual es aquél que permanece después de que la dirección desarrolle sus respuestas a los riesgos. El riesgo residual refleja el riesgo remanente una vez se han implantado de manera eficaz las acciones planificadas por la dirección para mitigar el riesgo inherente.

Para dicha identificación de riesgos se categoriza la información en una matriz, tal como se indica en la tabla 2.

## **Tabla 2.**

*Identificación del riesgo*

<b>Identificación del riesgo</b>		
<b>Código</b>	<b>Riesgo</b>	<b>Causa</b>

Fuente: esta investigación 2023.

### **Medición o evaluación del riesgo**

Efectúan una medición de la posibilidad o probabilidad de ocurrencia del Riesgo Inherente frente a cada uno de los Factores de Riesgo LA/FT/FPADM, así como el impacto en caso de materializarse mediante los riesgos asociados. Estas mediciones podrán ser de carácter cualitativo o cuantitativo (UNODC, 2015).

Dentro de la medición o evaluación del Riesgo LA/FT/, la Superintendencia requiere que las empresas realicen como mínimo las siguientes actividades:

1. Establecer las metodologías para la medición o evaluación del Riesgo.
2. LA/FT/FPADM, con el fin de determinar la posibilidad o probabilidad de su ocurrencia y el impacto en caso de materializarse.
3. Incluir mediciones o evaluaciones del Riesgo LA/FT de manera individual y consolidadas frente a cada uno de los Factores de Riesgo y los riesgos específicos que fueron identificados.
4. Evaluar el Riesgo LA/FT cuando incursione en nuevos mercados u ofrezca nuevos Productos.

### **Control del riesgo**

Según la normatividad colombiana, el control de riesgo con relación al lavado de activos y financiamiento del terrorismo se refiere a las medidas y procedimientos implementados para prevenir, detectar y mitigar los riesgos asociados a estas actividades ilícitas. Estas buscan

proteger el sistema financiero y la economía del país, así como contribuir a la lucha contra el crimen organizado y el terrorismo (UNODC, 2015)

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (SARLAFT) es el mecanismo utilizado en Colombia para gestionar estos riesgos.

El SARLAFT incluye la identificación y evaluación de los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, la implementación de políticas y procedimientos internos para prevenir y detectar estas actividades, la capacitación del personal, la realización de informes de operaciones sospechosas y la cooperación con las autoridades competentes en la investigación y persecución de estos delitos.

Es importante destacar que el SARLAFT se basa en las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (Infolaft, 2022), un organismo internacional que establece estándares y promueve la implementación de medidas para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo a nivel global

### **Tipos de controles**

En Colombia, se han implementado varios controles para evitar el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Estos controles se basan en el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (SARLAFT) y las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (Infolaft, 2022).

#### ***Control preventivo***

se refiere a las y procedimientos implementados para prevenir y detectar actividades ilícitas de lavado de dinero antes de que ocurran medidas. Estos controles se aplican sobre las causas del riesgo y los agentes involucrados en el lavado de activos.

### ***Control Detectivo***

se refiere a las medidas y procedimientos implementados para detectar y alertar sobre posibles actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo una vez que han ocurrido.

### ***Formas de los controles***

**Controles manuales.** La acción del hombre es, entonces, la que actúa siempre sobre el sistema (cierra o abre, acciona un interruptor, aprieta el freno...), para producir cambios en el funcionamiento. Encontramos sistemas de control manuales, por ejemplo, en: El frenado de un auto.

**Controles automáticos.** Son mecanismos que se regulan y se controlan sin necesidad de la intervención humana. Este tipo de mecanismos está compuesto por un conjunto de operadores mecánicos, eléctricos y electrónicos.

### **Divulgación y documentación**

La divulgación y documentación en el contexto del SARLAFT (Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo) en Colombia se refiere a la difusión de información y al registro de documentos relacionados con la implementación y funcionamiento de este sistema.

La divulgación implica comunicar y compartir información relevante sobre el SARLAFT dentro de la organización. Esto puede incluir la difusión de políticas, procedimientos, lineamientos y otros documentos relacionados con la prevención y detección del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. La divulgación tiene como objetivo asegurar que todos los miembros de la organización estén informados y comprendan las medidas y responsabilidades establecidas en el SARLAFT.

La documentación, por su parte, implica el registro y archivo de los documentos que evidencian la operación efectiva del SARLAFT. Esto incluye la custodia de registros, reportes, informes y cualquier otra documentación relacionada con la implementación y seguimiento del SARLAFT. La documentación es fundamental para demostrar el cumplimiento de las medidas y procedimientos establecidos, así como para facilitar la supervisión y auditoría por parte de las autoridades competentes.

### **Monitoreo de operaciones.**

Monitorear la prevención del lavado de activos y de la financiación del terrorismo significa acompañar el comportamiento de los movimientos transaccionales de un cliente, evaluando si la actividad que realiza está dentro de lo esperado o si hubo algún cambio significativo en su perfil.

### **Elementos del SARLAFT.**

Son un conjunto de componentes a través de los cuales se instrumenta de forma organizada y metódica la administración del riesgo de LA/FT en las entidades.

#### ***Políticas***

Son los lineamientos generales que deben adoptar las entidades vigiladas en relación con el SARLAFT y su correcto funcionamiento, teniendo en cuenta que las políticas que regulan la adopción de este sistema deben ser claras para, evitando posibles sanciones.

#### ***Procedimientos***

Las entidades deben establecer procedimientos aplicables para la adecuada ejecución y funcionamiento de los elementos y las etapas del SARLAFT.

#### ***Estructura organizacional***

Las entidades deben constituir y asignar las facultades y funciones a cargo de los

órganos de dirección, gerencia, control y del oficial de cumplimiento.

### ***Infraestructura tecnológica.***

Las entidades deben contar con la tecnología y los sistemas necesarios para certificar la adecuada administración del riesgo de LA/FT. Para este deben contar con un soporte tecnológico acorde con sus actividades, operaciones, riesgo y tamaño.

### ***Órganos de control***

Las entidades deben establecer órganos de peticiones responsables de efectuar una evaluación del SARLAFT, a fin de que se puedan establecer sus fallas o debilidades e informarlas a las entidades que sea pertinente.

### ***Divulgación de información.***

Las entidades deben diseñar un sistema efectivo, eficiente y oportuno de reportes tanto internos como externos que certifique el funcionamiento de sus procedimientos y los requerimientos de las autoridades competentes.

### ***Capacitación.***

Las entidades deben diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre el SARLAFT dirigidos a todas las áreas y funcionarios de la entidad.

### **Matriz PESTEL**

Es una herramienta que utilizan las empresas para obtener una imagen macro de un sector en concreto. Las empresas no están solas en la sociedad, sino que interactúan con ella de forma continua y a muchos niveles. Forman parte de un ecosistema social que ha de ser analizado con el objetivo de adaptar sus estrategias, pues sólo aquellas que mejor se adapten alcanzarán sus objetivos (Amador, 2022).

Estos factores han de ser necesariamente analizados para interpretar su impacto, positivo

o negativo, en la empresa. Dicha matriz se ilustra a continuación en la figura 1.

**Figura 1**

**Matriz PESTEL**



Fuente: Lugo (2017).

**Política**

Ya sea a nivel local, regional, nacional e internacional afectan de forma clara a las organizaciones empresariales debido a la repercusión de las decisiones que adopten en ese momento o en el futuro. Por tanto, constituyen un factor de oportunidad o riesgo que se ha de analizar de forma detallada.

**Económico**

El análisis de los factores económicos consiste en analizar las cuestiones económicas actuales y futuras que nos pueden afectar en la ejecución de nuestra estrategia. Por tanto, también en el logro de nuestros objetivos.

Tenemos dos tipos de datos que son potencialmente interesantes para su estudio:

Por un lado, los datos macroeconómicos, que son los datos relativos a las grandes magnitudes

como, la renta nacional, el PIB, las inversiones y las exportaciones de un grupo de países

### ***Social***

Los factores socios-culturales son mucho más importantes de lo que pueda parecer a priori. Estos se deben a que provocan cambios de comportamiento, modas y tendencias en las personas. Dicho de otra forma, y como indico en el libro titulado «Análisis PESTEL», en los clientes.

El análisis de tendencias es un factor clave socio cultural. De hecho, existen metodologías que nos enseñan a detectar señales de cambio y, además, multitud de informes que predicen sobre dichas tendencias o señales de cambio.

### ***Tecnología***

Este punto es uno de los más complejos de analizar ya que, aunque siempre ha existido el cambio tecnológico, en las últimas décadas se ha acelerado hasta alcanzar niveles de crecimiento exponencial. Es importante incidir que no toda tecnología será apropiada para los intereses de una organización en particular. Por tanto, el valor está en la capacidad de entender las posibilidades que ofrece cada tecnología a la vez que saber analizar sus beneficios y riesgos antes de una posible implantación.

### ***Ecológico***

Los factores ecológicos están relacionados tanto con la conciencia social de los consumidores como con las políticas públicas adoptadas por las organizaciones con el objetivo de proteger el medioambiente y el planeta que habitamos. Si bien algunos pueden pensar que sólo afectan a las empresas de sectores muy específicos, es en realidad todo lo contrario. La conciencia social ecológica de las personas es más importante que nunca, y las empresas que no sigan las bases de una sociedad sostenible pueden ser castigadas por sus clientes.

### ***Legal***

Por último, estos factores se refieren a todos aquellos cambios en la normativa legal relacionada con una organización y que le puede afectar de forma positiva o negativa. Hacer un buen análisis de estos factores permite a las empresas adaptarse al contexto legal vigente con el fin de desarrollar las estrategias más adecuadas y alcanzar así sus objetivos.

### ***Matriz POAM, se puede definir por sus siglas como el Perfil de Oportunidades y Amenazas en el Medio***

En el entorno externo es el medio en el cual se pueden encontrar las amenazas y oportunidades de una empresa. Estas amenazas y oportunidades le pueden afectar de forma positiva o negativa a la organización y el impacto puede darse en grado alto, medio y bajo.

Por esa razón, la matriz POAM es utilizada para identificar y darle una valoración a las amenazas y oportunidades potenciales que puede enfrentar una empresa. Puesto que, entender y analizar el medio en el que se mueve la empresa es importante para hacer una planificación estratégica exitosa. Dado que el entorno cambia constantemente y es difícil de controlar (Viajan, 2016).

Sobre todo, los factores geográficos, económicos, tecnológicos, políticos, sociales y competitivos son factores externos en los cuáles la empresa no tiene ningún control. Por eso primero se debe identificar qué factores se deben evaluar y luego determinar si estos factores representan una oportunidad o una amenaza para la empresa. Lo anterior se evidencia en la figura 2.

### **Figura 2**

#### ***Matriz POAM***

FACTORES	OPORTUNIDAD			AMENAZA			IMPACTO		
	ALTO	MEDI O	BAJ O	ALTO	MEDI O	BAJ O	ALTO	MEDI O	BAJ O
<b>ECONÓMICOS</b>									
Globalización		X		X				X	
Tratados de libre comercio	X				X		X		
Políticas nacionales de financiamiento	X					X	X		
Integración económica internacional	X	X		X			X		
<b>SOCIALES</b>									
Aumento del desempleo			X	X				X	
Tendencias culturales y étnicas propias del país			X	X				X	
Tendencias de salud o de consumo		X			X			X	
Desplazamiento de personas entre las ciudades (migración)		X		X			X		
<b>COMPETITIVO</b>									
Otros productos a base de chocolate	X			X					X
Nuevas empresas con similares productos		X				X			X
Prestación del servicio posventa		X				X	X		
Variedad de producto y cantidad de producción	X					X			X
<b>TECNOLOGICO</b>									
Fabrica con alta tecnología de producción	X					X		X	
Sistema unificado de aliados tecnológicos	X					X		X	

Fuente: Viajan (2016)

## Metodología de búsqueda de información

### Diseño de aspectos metodológicos

#### *Línea de investigación*

**Línea de investigación institucional.** Auditoría y control

**Línea de investigación programa:** Fraude corporativo y delito económico.

Las organizaciones pertenecientes al sector financiero y sector real están obligadas a cumplir con la regulación de lavado de activos y financiación contra el terrorismo, para ello deben contar con un sistema de control de riesgos que los ayude a seguir la norma establecida, muchas de estas metodologías vienen de estándares internacionales que son dados por entidades y organismos a nivel mundial y regional.

Se debe tener en cuenta que este tipo de riesgos pueden afectar de manera directa las finanzas de las organizaciones provocando pérdidas económicas y humanas, pues ninguna

compañía está exenta de sufrir amenazas internas o externas, errores en los procesos, fallas en los sistemas y eventos coyunturales que pueden afectar la imagen y reputación.

## **Enfoque**

### ***Cualitativo***

La presente investigación será de carácter cualitativo, ya que es de gran utilidad en diferentes campos de investigación donde se requiera comprender fenómenos sociales o culturales, como experiencias, comportamientos, emociones, etc. De allí que se base en la recopilación de información no numéricos, donde los individuos estudiados se analizan como parte de un todo desde la perspectiva del investigador (Quecedo y Castaño, 2002).

En el enfoque cualitativo, el investigador busca comprender la complejidad y la subjetividad de las experiencias humanas, y para ello utiliza una variedad de técnicas de recolección de datos, como la observación del participante objeto a estudio, entrevistas en profundidad, grupos focales y análisis de documentos. Los datos obtenidos a través de estas técnicas suelen ser datos descriptivos y no numéricos, y se analizan a través de métodos de análisis de contenido y de interpretación (Quecedo y Castaño, 2002).

## **Tipos de investigación**

Una investigación es un procedimiento metódico, objetivo y comprobable de adquisición de nuevos conocimientos, o de aplicación de dichos conocimientos a la solución de problemas específicos.

Se trata de una de las actividades humanas fundamentales, que nuestra especie ha estado ejerciendo a su manera desde los albores de la civilización. Ha permitido no sólo comprender mejor el funcionamiento del mundo a nuestro alrededor, sino también modificarlo para hacer la vida mucho más sencilla, cómoda y duradera (Ruiz, 2010).

### ***Investigación descriptiva***

También llamada investigación estadística, es aquella que intenta comprender la realidad aplicando un lenguaje formal para levantar información, o sea, registrando el mundo mediante herramientas conceptuales, sin necesariamente obtener respuestas al porqué de las cosas, sino estudiar la proporción en la que se dan. Es lo que ocurre, por ejemplo, con los estudios de mercadotecnia, con los sondeos electorales o con los estudios de salud pública (Guevara et al., 2020).

### **Método**

Se caracteriza por ser un razonamiento ampliativo, es decir que la conclusión obtenida no está contenida en las premisas (a diferencia del método deductivo)

Se parte de premisas particulares observadas que dan lugar a una conclusión de carácter general. Aun cuando es difícil probar la validez de una conclusión inducida por este tipo de razonamientos, se los considera valiosos a nivel científico ya que incorporan creatividad y la posibilidad de arriesgar conclusiones innovadoras (Dávila, 2006).

### **Determinación del universo investigativo.**

#### ***Determinación de la población***

Para determinar la población y la muestra se necesita especificar, en primer lugar, qué o quienes van a ser medidos o analizados, es decir, quienes son los objetos de estudio. Esta determinación depende del planteamiento inicial de la investigación, del objetivo y del diseño de la misma.

### **Desarrollo de resultados**

En esta sección, se presentarán y analizarán los resultados obtenidos del diagnóstico realizado. Posteriormente, se describe algunos hallazgos en el supermercado GRANOS

DISTRISER, la etapa de valoración y medición de los riesgos no se los prepara, puesto que la presente investigación se trata de identificar los riesgos en relación al L.A/F.T que se pueden hallar para posteriormente establecer unos controles correspondientes a cada riesgo siguiendo el orden metodológico utilizado en el estudio.

El primer análisis que se llevó a cabo es la Matriz PESTEL, tal como se muestra en la figura 4.

**Figura 4.**

*Matriz PESTEL*

FACTOR	DETALLE	PLAZO			IMPACTO	
		CORTO PLAZO 1 MES O	MEDIANO PLAZO DE 1 A 3 AÑOS	LARGO PLAZOMAS DE 3 AÑOS		
POLITICO	POLITICA FISCAL	Cambios en las politicas fiscales y tributarias que pueden afectar los precios ( <b>impuestos nuevos</b> )	X			POSITIVO
	CONTRABANDO	La ubicación fronteriza facilita la entrada y salida de contabando	X			POSITIVO
	SEGURIDAD Y ORDEN INTERNO	Es importante que en GRANOS DISTRISER puedan detectar a tiempo LV/FT	X			POSITIVO
	POLITICA DE PROTECCION AL MEDIO AMBIENTE	Se requiere que en todo establecimiento de comercio fundamento amigable con el medio ambiente		X		INDIFERENTE
ECONOMICO	INFLACION	La diferencia constante de precios puede afectar la capacidad economica del consumidor	X			POSITIVO
	CAMBIO DE DIVISAS	Esta ubicación es muy importante en la hora de general nuevos cliente de diferente moneda nacional		X		INDIFERENTE
	DISPONIBILIDAD ECONOMICA	Es sustancial las disponibilioda a creditos o inversiones que puedan ayudar con la expansión del supermercado		X		INDIFERENTE
	INDICE DE CONFIANZA CON EL PROVEEDOR	Necesariamente se debe tener buena relacion con los proveedores para obtener facilmente los productos	X			POSITIVO
SOCIAL	ESTILO DE VIDA DE LA POBLACION	La demanda de productos determinados por el consumidor y la nueva tendencia alimentaria		X		INDIFERENTE
	CULTURA REGIONAL	Esto juega un papel fundamental en el mercado, satisfacer al cliente con productos procesas y consumido en la region	X			POSITIVO
	IMAGEN CORPORATIVA DE LA EMPRESA	Calidad de los productos, servicio al cliente y general una buena relacion con el consumidor	X			POSITIVO
TECNOLOGIA	APLICACIONES PARA MEJORAR LA EXPERIENCIA DE COMPRA	servicio mobil o sistemas para entrega de domicilios		X		INDIFERENTE
	TECNOLOGIA SOSTENIBLES	Energia renovable o la implementacion de sistema de reciclaje			X	
	HERRAMIENTAS TECNOLOGICAS DE INTELIGENCIA	Para deteccion de fraudes Y el LV/FT		X		INDIFERENTE
ECOLOGICO	TENDENCIA EN LA DEMANDA DE PRODUCTOS ORGANICOS	El supermercado debe de adaptarse a esta tendencia	X			POSITIVO
	DESASTRES NATURALES	Afectando tanto a los suministros como la capacidad de los clientes		X		INDIFERENTE
	REGULACIONES AMBIENTALES	Estas leyes pueden afectar al supermercado. Puede haber regulaciones que limiten el uso de bolsas plasticas o reciclaje continuo		X		INDIFERENTE
LEGAL	REGULACIONES DE COMPETENCIA	Esta competencia justa puede afectar las practicas comerciales y las estrategias de precios de GRANOS DISTRISER		X		INDIFERENTE
	LEGISLACION LABORAL	puede afectar al supermercado esta ley. Las condiciones de trabajo, los salarios minimos y los horarios	X			POSITIVO
	SEGURIDAD ALIMENTARIA	es necesario tener un buen almacenamiento de los alimentos y calida para manipularlos	X			POSITIVO

Fuente: esta investigación 2023.

En la estimación práctica de cada factor se puede evidenciar una gran variedad elementos que involucra directamente al supermercado tanto en lo político, económico, social, tecnológico, ecológico y legal. Por ejemplo. Se acaba de implementar nuevos impuestos al consumidor, de algunos productos y de los más consumidos en los hogares colombianos esto afecta tanto al cliente y la persona que los distribuye como son los supermercados incrementando costos de venta, de igual forma en el factor económico, el cambio de divisas por medio del cual en algunos

casos se busca dar aspecto de legalidad a fondos que proviene de actividades ilícitas.

De igual forma a continuación se muestra LA MATRIZ POAM en donde se pueden constatar los factores que pueden ser oportunidades o amenazas para la investigación.

### **Matriz POAM, pasos de ejecución.**

- Diagnostico
- Recolección de información, la cual puede ser obtenida de fuentes secundarias o primarias, en este caso como la empresa no es muy grande se realizará entrevista al dueño y gerente del supermercado.
- Identificar amenazas y oportunidades.
- Seleccionar, calificar y priorizar los factores, en donde si la calificación es alta quiere decir que la oportunidad y amenaza es importante, si el caso es contrario la calificación es baja, la oportunidad o amenaza no son importantes.
- Grado de impacto, como impactara a la empresa cada oportunidad o amenaza y se la califica con un grado de alto, medio o bajo.
- Elaborar la matriz POAM.

### ***Diagnostico***

Empezando a desarrollar la matriz POAM, con información suministrada mediante entrevista con el señor LUIS BOLIVAR SERRANO QUISTANCHALA se realiza un diagnóstico de los recursos y capacidades con los cuales cuenta el supermercado en su entorno externo, esto con el fin de mitigar o evitar las actividades que tenga que ver con el L.A/F.T.

### ***Factores geográficos.***

**Ubicación geográfica.** El supermercado GRANOS DISTRISER se encuentra ubicado en la dirección calle 14 A 10-52 Galería central de la ciudad de Ipiales, departamento de Nariño, zona que por ser fronteriza con el país hermano del Ecuador es propensa para actividades ilícitas debido a falta de controles por estar en zona de conflicto, por lo que es necesario que se refuercen los controles y la supervisión en estas áreas para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo.

**Sector sociodemográfico.** La ciudad de Ipiales en los últimos años se ha visto recurrida por bastante población migratoria, algunos con el fin de pasar hacia el sur del continente y otros buscando ofertas laborales en la ciudad, por lo que este campo se convierte en un riesgo inminente para el L.A/ F.T

### ***Factores económicos***

**Comportamiento económico.** En donde se evalúa como está la situación económica en donde se encuentra situado el supermercado, el nivel de ingresos que obtiene la comunidad, también el poder adquisitivo con el que se puede contar, así mismo como la tasa de desempleo que se esté manejando.

**Competencia.** Analizar el mercado regional, empezando con la evaluación económica del supermercado, la oferta y demanda de productos que ofrecen otro tipo de establecimiento comerciales que se encuentren en la ciudad.

### *Factores tecnológicos*

**Procesos de producción.** Este factor puede ser relevante ya que lo que se busca es que la comercialización de productos, sea de manera legal y lo más importante que no procedan de actividades por fuera de la ley.

**Procesos de transporte.** En el transporte de mercancía se busca que no se utilice como fachada para estar transportando de manera ilegal productos de contrabando, dando pie a L.A/F.T.

### *Factores políticos*

**Políticas de impuestos.** Los impuestos traen un impacto en las finanzas de la empresa y ayuda también a la detección de cualquier actividad que no se esté cumpliendo conforme a la ley en donde es de suma importancia el cumplimiento de las políticas tributarias y las regulaciones que tenga que ver con L.A/F.T.

**Incentivos a empleados.** Esto puede ser un factor de gran ayuda a la hora de evitar que los empleados se vean envueltos en actividades ilícitas dentro de la empresa, ya que puede influir en el comportamiento de los mismos, en donde se busque un buen comportamiento ético y bajo la ley.

### *Factores sociales*

**Nivel educativo.** Se puede considerar este punto importante ya que entre un nivel de educación más avanzado se tiene conciencia sobre las actividades relacionadas con el L.A/F. T, teniendo claro los riesgos y las consecuencias que esto puede contraer.

Una persona con un nivel de educación más avanzado tiene la capacidad de comprender mejor las regulaciones mercantiles y los procesos que se requieran.

**Tipo de trabajo.** Hay ciertas actividades que están más propensas a ser utilizadas para el L.A/F. T, como áreas en donde se maneje mucha cantidad de dinero, pueden ser en efectivo o transacciones, también pueden existir tipos de trabajo en donde se maneje información confidencial de la empresa, donde perfectamente puede verse envuelta en actividades con relación al lavado de activos.

### ***Factores competitivos***

**Competencia en los precios.** Este es un factor importante, ya que implica ofrecer productos y servicios adquiridos de manera legal en comparación con otros establecimientos que pueden ofrecer mejores precios, pero sus productos son de dudosa procedencia, acarreado posibles sanciones legales.

**Calidad de productos.** Los clientes lo que buscan es economía y buena calidad, está aquí lo importante de este factor, ya que es importante garantizar productos sean legítimos y de calidad, del gusto de las personas y que demuestren transparencia en sus transacciones comerciales, evitando dar la posibilidad a que esta comercialización sea utilizada para blanquear dinero ilícito.

De esta manera, después de destacar los diferentes recursos y capacidades con los cuales puede contar el supermercado GRANOS DISTRISER, se identifica cuáles pueden ser una oportunidad o amenaza dentro de las actividades del supermercado.

### ***Oportunidades***

**Comportamientos económicos.** Se observa que es una oportunidad para la empresa dado que en la ciudad de Ipiales hay comercio binacional con el país hermano del Ecuador, es beneficioso para el sector comercial que el personal extranjero venga y adquieran productos colombianos, ya que por su economía dolarizada es más fuerte que la nuestra y su poder

adquisitivo es mayor que el colombiano.

**Políticas de impuestos.** Se observa una oportunidad porque así como las políticas de impuestos nos rige a todo mundo y aún más al sector comercial, pueda que así como el supermercado GRANOS DISTRISER este al día con el pago de sus obligaciones financieras y fiscales, los entes de control no tienen la constante certeza de que todos los establecimientos comerciales estén legalmente actuando, pero entonces aquí se mira una oportunidad de mostrar transparencia, confianza a los clientes y proveedores y así se tiene una buena imagen frente a los organismos de control y la sociedad.

**Incentivos a empleados.** Se puede observar un punto de oportunidad en el supermercado ya que el incentivar al personal que se encuentra laborando en la empresa, se crea conciencia en la prevención de actividades ilícitas y tomar las debidas medidas preventivas. El reconocimiento y recompensas económica por el buen desempeño laboral a los empleados los motiva a que estén siempre alerta y comprometidos a prevenir el L.A/FT, ya que si muestran su lealtad con la empresa tendrán la certeza de que serán recompensados.

**Nivel educativo.** Este punto se lo observa como una oportunidad, porque según la región en donde se encuentra el supermercado, hay mucha gente preparada hablando en términos educativos, por lo menos culminado el bachillerato, durante las últimas décadas el índice de analfabetización ha bajado considerablemente, entonces esto ayuda a que comprendan toda la información que se les pueda brindar con relación al L.A/F.T, mostrando de que trata y las consecuencias que puede traer esta actividad ilícita, entonces buscaran en donde poder adquirir sus productos de buena calidad, confiables y sobre todo en un establecimiento que demuestre transparencia en sus actividades comerciales como en este caso el supermercado GRANOS DISTRISER.

**Calidad de los productos.** En los productos que se ofrecen a los clientes se pueden tener muchos puntos a favor, ya que la gente busca buena calidad, economía y que no les vaya afectar en su salud, en este punto se observa una oportunidad ya que se puede comercializar productos de buena calidad y muestran que las transacciones del supermercado con legítimas y que no están con nada que tenga que ver con el L.A/F.T. Además, se demuestra el cumplimiento con las regulaciones nacionales disuadiendo a aquellas personas que quieran utilizar el supermercado para actividades ilícitas.

### *Amenazas*

**Ubicación geográfica.** Este factor demuestra una amenaza el supermercado ya que varias zonas son de alto riesgo para el lavado de activos, esto debido a la proximidad a la frontera internacional, entonces por las mismas dificultades geográficas que existen, distintos caminos que se pueden utilizar para el ingreso de contrabando y dineros que se pretendan limpiar de este lado del país en distintas empresas que se puedan prestar para algo ilícito.

**Factor sociodemográfico.** En este punto se evidencia que la población migratoria y desempleada en el sector pueden ser captados y utilizados para actividades ilícitas, siendo que las personas de otro país pueden ser explotadas laboralmente y tener dificultades para el ingreso al sector financiero, siendo aprovechado para ocultar fondos que se hayan ingresado de manera ilícita.

**Competencia.** Con tal de atraer a más clientes y que los productos que se comercializa, la competencia ha caído en las actividades ilícitas de contrabando, ofreciendo productos similares y a precios más cómodos, lo que complica competir con ellos y aprovechándose de esto para poder limpiar dineros de dudosa procedencia.

**Procesos de producción.** Ya que se puede evidenciar que la fase de producción puede ser utilizada para ocultar actividades ilícitas con relación al L.A/FT, en la manipulación de los registros contables, la creación de empresas como fachadas para realizar transacciones fraudulentas, entre otras.

**Procesos de transporte.** Esto es una amenaza para la empresa porque en el transporte de productos, se puede mover fondos ilícitos de mercancías y de dinero, afectando directamente a los comerciantes que están legalmente constituidos y que trabajan de manera honesta, pero no se podría comparar precios con productos de contrabando que sean a menor costo.

**Tipo de trabajo.** Ya que según la persona de la empresa que se vea involucrada en actividades ilícitas como blanqueador de dineros ilícitos, además incluyendo la manipulación de los registros contables, se puede implementar controles y capacitaciones a los empleados con el fin de mostrar las consecuencias que le pueden recaer a quien está trabajando de manera desleal.

**Competencia en los precios.** Amenaza para la empresa, la manipulación en los precios de la competencia puede ocultar o justificar transacciones que se hayan hecho de manera fraudulenta, en los precios bajos de los productos, suelen ser atractivos para clientes que quieren realizar grandes compras de productos justificando sus actividades ilícitas.

A continuación, en la tabla 3, se selecciona, califica y prioriza los factores que se han mencionado, además se le asigna una calificación a cada uno de los riesgos encontrados, teniendo en cuenta el nivel de impacto que se asigna en relación a las actividades del supermercado. Esta calificación es de 1 al 4, en donde 1 quiere decir que tiene un impacto bajo y 4 un impacto alto. Se prioriza a los diferentes factores y se ordena de mayor a menor según el grado de importancia que se estime, esto en función de su impacto en la gestión de riesgo que tenga que ver con el L.A/F.T.

**Tabla 3.**

*Calificación y prioridad de cada factor.*

<b>FACTOR</b>	<b>CALIFICACION</b>	<b>PRIORIDAD</b>
Competencia	4	1
Incentivos a empleados	4	2
Ubicación geográfica	3	3
Procesos de producción	3	4
Procesos de transporte	3	5
Factor sociodemográfico	2	6
Comportamientos económicos	2	7
Políticas de impuestos	2	8

Fuente: Esta investigación 2023.

Posteriormente según la tabla 4. Desarrollo de diagnóstico factores externos POAM, realizada con información suministrada por el señor LUIS BOLIVAR SERRANO QUISTANCHALA dueño y gerente del supermercado GRANOS DISTRISER, se identifica los diferentes riesgos que, según el impacto, puedan ejercer de una manera positiva o negativa en la empresa, pueden ser evaluados en alto, medio o bajo según se lo considere.

**Tabla 4.**

*Desarrollo de diagnóstico factores externos POAM.*

MATRIZ POAM, PERFIL DE AMENAZAS Y OPORTUNIDADES.									
FACTORES	OPORTUNIDAD			AMENAZA			IMPACTO		
	A	M	B	A	M	B	A	M	B
<b>GEOGRAFICOS</b>									
1. ubicación geográfica					X			X	
2. factor sociodemográfico					X			X	
<b>ECONOMICOS</b>									
1. comportamientos económicos	X						X		
2. competencia					X			X	
<b>TECNOLOGICOS</b>									
1. procesos de producción					X			X	
2. procesos de transporte				X			X		
<b>POLITICOS</b>									
1. políticas de impuestos		X						X	
2. incentivos a empleados	X						X		
<b>SOCIALES</b>									
2. nivel educativo			X						X
2. tipo de trabajo					X			X	
<b>COMPETITIVOS</b>									
1. competencia en los precios				X			X		
2. calidad en los productos	X						X		

Fuente: Esta investigación 2023.

### **Análisis tabla de diagnóstico de factores externos.**

Con el apoyo de la matriz POAM, se puede deducir que existen más amenazas que oportunidades dentro de los factores externos que existen para el supermercado GRANOS DISTRISER, es necesario adoptar estrategias específicas que ayuden a enfrentar las amenazas y sacarle el mejor provecho a las oportunidades que se pudieron encontrar, esto con la finalidad de que se mitigue los riesgos y evitar la empresa no se encuentre involucrada en acciones de LA/FT.

### **Matriz de identificación del riesgo**

Al momento de identificar el riesgo se tuvo en cuenta los factores que más impactan a GRANOS DISTRISER y las causas que lo llevan a cabo, con esta información de importancia se puede

garantizar un proceso adecuado para medir cada rubro, como lo indica la tabla 5.

**Tabla 5**

*Matriz de identificación del riesgo*

IDENTIFICACION DEL RIESGO		
CDG	RIESGOS	CAUSA
R 01	Nuevos impuestos al consumidor	En el supermercado GRANOS DISTRISER pueden aumentar los costos en los productos de venta por la nueva obligación tributaria
R 02	ingreso y salida de Mercancía de contrabando	la competencia desleal es un atractivo para el consumidor final, facilitando la adquisición en algunos productos de menor precio
R 03	Inflación	Cuando aumenta el costo de producción incluye directamente el precio de venta
R 04	cambio de divisas	Al convertir activos en diferentes monedas perpetradores del valor se facilita ocultar el LA/FT
R 05	Cambio del Estilo de vida del consumidor	El avance tecnológico, cultura y ubicación geográfica hace que cada día la canasta familiar tenga nuevos y mejores productos para el consumo
R 06	usar herramientas tecnológicas de inteligencia como el SARLAFT	Teniendo que en GRANOS DISTRISER se experimenta un gran volumen en sus ventas diarias
R 07	Regulaciones ambientales. Amigables con el medio ambiente	El uso excesivo de bolsas plásticas, bombillas encendidas durante todo el día.
R 08	Regulaciones de competencia informal	El sector de venta de víveres y abarrotes está sujeto a la regulación, sin embargo, aún se puede evidenciar prácticas referentes.
R 09	Infraestructura del lugar y la zona vial de GRANOS DISTRISER	La vía de acceso es un papel crucial para la cómoda accesibilidad de los clientes
R 10	Transporte de productos de canasta familiar	El incremento del valor del combustibles también amplía el precio de los productos
R 11	Comunicación continua y de confianza con talento humano	Canales de información efectiva para pronto aviso de acciones LA/FT
R 12	Beneficios a empleado	Con esto se genera mayor motivación al personal que labora para estar más atento a irregularidades
R 13	Calidad de salud y buen ambiente laboral	El exceso laboral juega un papel en contra del personal, afectando la atención al cliente
R 14	Productos de calidad	El almacenamiento de productos y la referencia de marca es esencial para las buenas ventas
R 15	Contratación del personal	la empresa no maneja manual de contratación de empleados

Fuente: esta investigación 2023.

Al momento de identificar el riesgo se tuvo en cuenta los factores que más impactan a GRANOS DISTRISER y las causas que lo llevan a cabo.

**Tabla 6**

*Eventos de riesgos y controles*

<b>EVENTO DE RIESGOS Y CONTROLES</b>		
<b>COD.</b>	<b>EVENTO DEL RIESGO</b>	<b>CONTROLES</b>
<b>R 01</b>	Nuevos impuestos al consumidor	Es de interés verificar las tasas de impuesto aplicables antes de generar la venta ya que estas tasas pueden variar de acuerdo al producto
<b>R 02</b>	ingreso y salida de Mercancía de contrabando	Establecer sistemas de seguridad, esto puede incluir la revisión atenta de paquetes y verificar minuciosamente al momento de recibir mercancía
<b>R 03</b>	Inflación	Mantener un control riguroso del inventario, realizar seguimiento a los precios de la existencia y pedidos anticipados.
<b>R 04</b>	Cambio de divisas	Llevar registro de todas las transacciones y en lo posible documentarse en los procedimientos
<b>R 05</b>	Cambio del Estilo de vida del consumidor	Suministrar una gran variedad de producto de alimentación saludable de acuerdo a la petición del cliente
<b>R 06</b>	Usar herramientas tecnológicas de inteligencia como el SARLAFT	Es de gran utilidad reforzar la seguridad mediante la tecnología y mitigar riesgos en este caso el L.A/F. T
<b>R 07</b>	Regulaciones ambientales. Amigables con el medio ambiente	Esto implica adoptar políticas de preservación al medio ambiente en el supermercado <b>GRANOS DISTRISER</b>
<b>R 08</b>	Regulaciones de competencia	Aplicar la ley que rige en caso de comprobar o

	informal	evidenciar la competencia desleal
<b>R 09</b>	Infraestructura del lugar y la zona vial de GRANOS DISTRISER	En este punto, se debe ejecutar el proyecto que ya se encuentra enviado a la alcaldía de Ipiales para arreglar corredor vial de la calle 14 A
<b>R 10</b>	Transporte de productos de canasta familiar	En lo posible se emplea el transporte que tiene el supermercado GRANOS DISTRISER para evitar el costo de la mercancía transportada
<b>R 11</b>	Comunicación continua y de confianza con talento humano	Realizar a menudo actividades de integración, en donde el personal administrativo pueda interactuar más con el personal que labora en diferentes campos del supermercado GRANOS DISTRISER
<b>R 12</b>	Bonificaciones a empleados	Dar incentivos, tener en cuenta fechas de cumpleaños, comisión y en este caso para que el empleado este más atento a movimientos extraños respecto a la compra-venta evitando el L.A/F. T dar bonificaciones significativas
<b>R 13</b>	Calidad de salud y buen ambiente laboral	Manejar pausas activas, días de recreación deportiva, entre otras acciones en las que el empleado pueda mantenerse activo
<b>R 14</b>	Productos de calidad	Se cuenta con un lugar de almacenamiento adecuado para los productos de la canasta familiar, sin embargo, es necesario mantener proveedores de buena preferencia en los víveres y abarrotes
<b>R 15</b>	Contratación del personal	Hoy en día es de carácter obligatorio tener a los empleados mediante un contrato. Se opta por principalmente la práctica de 1 mes y posterior a ello se realiza la contratación.

Fuente: esta investigación 2023.

## **Divulgación y documentación del SARLAFT**

Es un paso importante asignar responsabilidades en esta etapa, quienes serán los responsables de difundir la información sobre la administración de los riesgos en la organización y sobre que trata la utilización de la herramienta del SARLAFT, generalmente en empresas pequeñas como en este caso GRANOS DISTRISER el encargado de estas funciones sería su administrador y dueño el señor LUIS BOLIVAR SERRANO, con el fin de crear un sentido de conciencia y al mismo tiempo capacitando a su personal a cargo sobre el L.A/F.T y la identificación de actividades que puedan generar sospecha.

Se debe identificar quien hará control sobre las medidas de prevención y mitigación de L.A/F. T, puede ser un auditor interno o revisor fiscal.

Después del proceso diagnóstico se debe tener claras las actividades del supermercado que podrían ser vulnerables para el L.A/F. T, esto gracias a lo encontrado con el apoyo de las matrices PESTEL y POAM que anteriormente se aplicaron.

Los procedimientos y controles que se ejerzan después de los riesgos que se encontraron deben estar previamente documentados, esto con el fin de tener una evidencia clara y ordenada de información en caso de posibles auditorías o inspecciones que se puedan presentar

## **Seguimiento y monitoreo del SARLAFT**

En primera instancia, capacitar al personal del supermercado GRANOS DISTRISER sobre la importancia de acatar la reglamentación y los controles establecidos, de igual manera, llevar monitoreo continuo para facilitar los comportamientos inusuales en las que se puede dar a entender el Lavado de activos y Financiación del Terrorismo. Cabe agregar la necesidad de hacer revisiones periódicas del riesgo cada tres meses entendiendo la magnitud de las actividades que

se pueden prestar para acciones ilegales, solicitando informes en donde detalle los hallazgos que se detectaron y los controles que se están ejerciendo para ejercer la actividad comercial bajo la normativa del país y nombrar una persona en particular responsable para el cumplimiento y detección a tiempo de actividades ilícitas dentro del supermercado.

## Conclusiones

Para la ejecución del presente proyecto se inició con la etapa del diagnóstico, mediante el cual se trae a contexto un amplio análisis de los factores de riesgo del L.A/F. T, a aquí se pueden determinar los factores internos e identificar la total influencia para mitigar actividades ilícitas.

Posteriormente se identifican los riesgos de una manera fundamentada reconociendo cuales son relacionados al L.A/F. T considerando las características, se encontraron riesgos relevantes como el cambio de divisas y el volumen de ventas que tiene el supermercado GRANOS DISTRISER, este paso es decisivo para llevar una gestión positiva de la contingencia y ajustar medidas de suspicacia.

Mediante la adopción de controles y medidas preventivas se diseñan políticas al igual que se realizan procedimientos al centro del supermercado para reforzar la detección del L.A/F.T, como, por ejemplo, capacitar al personal e incrementar la seguridad tecnológica mediante procesos.

Una vez se hallan planteado los controles se forma la divulgación y la documentación, en el primer concepto implica que se comparta de una manera clara toda la información que esté relacionada con el SARLAFT, empezando desde el gerente hasta el empleado de menor cargo que se tenga en la organización a través de charlas, sesiones virtuales, material físico como volantes o flyers , haciendo participes a todos, de las actividades relacionadas en la empresa. La documentación implica crear registros que sean precisos y claros relacionados con el SARLAFT, incluyendo sistemas de detección de actividades irregulares, políticas de implementación necesarias, evaluaciones de riesgo que se encuentren relacionadas con el L.A/F.T.

Y por último se realiza en el seguimiento y control del SARLAFT. Se recolecta la información que se sustrae con apoyo de tecnología, con el fin de poder identificar actividades

irregulares como transacciones fraudulentas, precios inflados, actividades que muestran que puede haber presencia de LA/FT. Posteriormente se supervisa y analiza la respuesta a esos riesgos que se identificaron, se pueden tomar las decisiones pertinentes, las cuales pueden ser poner en conocimiento a los entes encargados de la vigilancia de estos centros de comercialización de productos o la investigación a fondo por parte de la empresa recopilando evidencia de las acciones sospechosas y así tomar decisiones antes de poner en conocimiento a las autoridades evitando poner en duda el buen nombre del establecimiento comercial.

## Referencias

- Amador, C. (2022). El análisis PESTEL. *Publicación semestral*, 4(8), 1-2.  
<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/prepal/article/download/8263/8494/>
- Dávila, G. (2006). El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. *Laurus*, 12, 180-205.  
<https://www.redalyc.org/pdf/761/76109911.pdf>
- García, M. (2012). Importancia de la regulación especial de los microseguros en Colombia. *Revista de Derecho Privado*, (48), 1-35.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360033219007>
- Guevara, G., Verdesoto, A. y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3). 163-173. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7591592.pdf>
- Infolaft. (2022). *SARLAFT: ¿qué es y cómo se puede implementar?*.  
<https://www.infolaft.com/que-es-sarlaft>
- La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales. (2020). *Dirección de gestión de aduanas coordinación del operador económico autorizado ciclo de acercamiento virtual – OEA durante el estado de emergencia económica, social y ecológica*. Bogotá.  
<https://www.dian.gov.co/aduanas/oea/inicio/Documents/DIAN-CONDICIONES-OEA-MAYO-2020.pdf>
- Lugo, F. (2017). *Estrategias corporativas*.  
<https://admgerbernilugo.wordpress.com/2017/03/29/actividad-2-bitacora/>
- Mancera, J. (2014). *Lavado de Activos* [Tesis de especialización, Universidad Militar Nueva Granada].

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12498/LAVADO%20DE%20ACTIVOS%20EN%20COLOMBIA.pdf;jsessionid=ADA653FA24B327688D5C7DF4B26067A5?sequence=1>

Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito [UNODC]. (2015). *Modelo de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo para los Profesionales de Compra y Venta de Divisas en Efectivo y Cheques de Viajero*. Editorial Scripto.

[https://www.unodc.org/documents/colombia/2015/Julio/Modelo\\_de\\_Administracion\\_del\\_Riesgo\\_de\\_LAFT\\_y\\_Contrabando\\_web.pdf](https://www.unodc.org/documents/colombia/2015/Julio/Modelo_de_Administracion_del_Riesgo_de_LAFT_y_Contrabando_web.pdf)

Pareja, D. (2022). *5 pasos para hacer un mapa de riesgos*. <https://www.piranirisk.com/es/blog/5-pasos-para-hacer-un-mapa-de-riesgos>

Quecedo, R., y Castaño, C. (2002). Introducción a la metodología de investigación cualitativa. *Revista de Psicodidáctica*, (14), 5-39. <https://www.redalyc.org/pdf/175/17501402.pdf>

Ruiz, J., (2010). *Importancia de la investigación*. *Revista Científica*, XX(2), 125-126. <https://www.redalyc.org/pdf/959/95912322001.pdf>

Sánchez, E. (2018). *Plan de proyecto para implementar sistema SARLAFT en FEMCA* [Tesis de especialización, Universidad Piloto de Colombia].

<http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/4878/PLAN%20DE%20PROYECTO%20PARA%20IMPLEMANTAR%20SISTEMA%20SARLAFT%20EN%20FEMCA.pdf?sequence=3&isAllowed=n>

Unidad de Información y Análisis Financiero. (2014). *Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en el sector de transporte de carga terrestre*. Molher.

<https://uiaf.gov.co/sites/default/files/2022-07/documentos/archivos->

[anexos/Riesgo%20de%20LAFT%20sector%20transporte%20carga%20terrestre.pdf](#)

Viajan, R. (2016). Elaboración del plan estratégico y diseño del cuadro de mando integral para la E.S.E CENTRO DE SALUD TOTAL [Tesis de pregrado, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia].

<https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/handle/001/1676/TGT->

[367.pdf;jsessionid=180EC1D5FD0B4CE00E8FF511F49FEE2C?sequence=1](#)