

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

TRABAJO DE GRADO BAJO MODALIDAD SEMINARIO DE GRADO EN:
Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo –
SARLAFT a la empresa Distribuciones TOMASCOR de la ciudad de Ipiales del año 2023

TÍTULO DEL TRABAJO

Propuesta de un sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al
Terrorismo (SARLAFT) para controlar los riesgos de LA/FT en la empresa Distribuciones
TOMASCOR de la ciudad de Ipiales del año 2023

Realizado por:

Yeimy Paola Cuastumal Guancha – c.c. 1.088.651.843 de Guachucal
Jimmy Oswaldo Mejia Chamorro -c.c 1.085.932.285 de Ipiales

Asesor(es):

Mg. DIEGO ARTEMIO ESTRADA RODRIGUEZ C.C. N° 98139214 Tuquerres N.

Noviembre, 2023

Dedicatoria

Al gran espíritu, al territorio y sus múltiples dimensiones energéticas quienes me han brindado la fortaleza, la constancia y sobre todo el escenario en comunidad para visionar un aporte sustancial desde mi saber y conocimiento adquirido al buen vivir de nuestras generaciones.

A mi hijo Santiago y a mi compañero de lucha y utopías de mi vida, Geovanny Cuatin por ser los dos seres que durante todo mi trayecto de formación profesional y de vida me han acompañado, y ayudado desde el amor y paciencia a seguir siempre adelante.

A mi madre, quien como un faro siempre ha iluminado cada pasó en este mi camino, por haberme dado la vida, la verraquera y el espíritu de lucha, A mi abuela, que desde su saber y conocimiento ancestral ha sabido guiarme en mi camino diario.

A mis dos hermanos, quienes siempre me han acompañado en este camino de manera desinteresada basada en el amor y la confianza de familia.

A mis profesores y maestros de la Universidad Remington, gracias por su tiempo, dedicación apoyo y conocimientos que me transmitieron en el desarrollo de mi formación académica.

Yeimy Paola Cuastumal

Dedicatoria

Quiero expresar mis agradecimientos principalmente a Dios por regalarme la vida durante estos años, para poder culminar satisfactoriamente este logro, por brindarme la salud, sabiduría y a la vez por protegerme de todas las adversidades y por jamás apartarme de su lado.

Dedico este trabajo a mis padres, que desde el cielo me han bendecido y siempre me han acompañado, quienes, con su amor, buen ejemplo, hicieron de mí una persona luchadora y perseverante, una persona capaz de alcanzar unos sueños con dedicación y sacrificio.

También,

Agradezco a mi hermano, un amigo, una persona quien admiro y que ha confiado en mí desde que empezamos juntos esta travesía como náufragos. Gracias por su apoyo hermano.

También dedico este trabajo a mis hijos Laura Sofia y Joseph Santiago y a mi compañera de vida, Carolina Bolaños por ser esas personas quienes me han brindado su apoyo, paciencia y sobre todo su amor e inspiración para mí salir adelante y cumplir con mi meta.

Finalmente agradezco a toda mi familia en general y amigos, por sus ánimos y apoyo incondicional a lo largo de este camino, a la universidad Remington y profesores por sus enseñanzas para mi crecimiento profesional.

Jimmy Oswaldo Mejía Chamorro

Resumen

En Colombia, el SARLAFT (Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo) es un marco normativo y operativo que las entidades financieras, comerciales y otras organizaciones deben seguir para prevenir y detectar actividades ilícitas como el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Por tanto, el objetivo de esta investigación es proponer un sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo (SARLAFT) con características que se adecuen a la distribuidora TOMASCOR, para que sea una empresa participe, líder y referente del sector Ipialeño. Con la investigación se pretende determinar y realizar recomendaciones de acuerdo con los estándares nacionales comerciales. Por tanto, se considera algunos aspectos clave del SARLAFT como la identificación y evaluación de riesgos, la aplicación de la debida diligencia en relaciones comerciales, el monitoreo de transacciones, la obligación de reportar operaciones sospechosas, la capacitación del personal y la realización de auditorías internas, y si se realiza la implementación del sistema que este sea supervisada por entidades reguladoras como la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF).

El cumplimiento del SARLAFT es esencial para garantizar la integridad del sistema financiero y prevenir la participación involuntaria en actividades ilegales.

Palabras clave: SARLAFT, objetivos, proceso, gestión administrativa, plataforma estratégica.

Abstract

In Colombia, the SARLAFT (Money Laundering and Terrorist Financing Risk Management System) is a regulatory and operational framework that financial, commercial entities and other organizations must follow to prevent and detect illicit activities such as money laundering and financing of terrorism. Therefore, the objective of this research is to propose a Risk Management System for Money Laundering and Financing of Terrorism (SARLAFT) with characteristics that suit the distributor TOMASCOR, so that it is a participating company, leader and reference in the Ipialeño sector. The research aims to determine and make recommendations in accordance with national commercial standards. Therefore, some key aspects of SARLAFT are considered, such as the identification and evaluation of risks, the application of due diligence in commercial relationships, the monitoring of transactions, the obligation to report suspicious operations, the training of personnel and the performance of internal audits. , and if the implementation of the system is carried out, it must be supervised by regulatory entities such as the Financial Information and Analysis Unit (UIAF).

Compliance with SARLAFT is essential to ensure the integrity of the financial system and prevent inadvertent participation in illegal activities.

Keywords: SARLAFT, objectives, process, administrative management, strategic platform.

Contenido

	Pág.
Introducción	10
Planteamiento temático	12
Descripción del problema	12
Formulación del problema	13
Justificación	14
Referente teórico	16
Antecedentes teóricos	16
Referente teórico	21
Etapas de SARLAFT	22
Elementos del SARLAFT	26
Matriz MEFI	28
Matriz MEFE	29
Matriz DOFA	30
Matriz de riesgos	31
Mapa de calor	32
Metodología de búsqueda de información	34
Diseño de aspectos metodológico	34
Línea de investigación	34
Línea de investigación institucional	34
Línea de investigación programa	34
Enfoque	34

Tipo de investigación	34
Método	34
Determinación del universo investigativo	35
Determinación de la población.	35
Determinación de la muestra.	36
Instrumentos de recolección de datos	36
Fuentes	36
Conclusiones y resultados	37
Matriz de factores internos.....	37
Análisis	38
Debilidades	38
Análisis	39
Identificación de los riesgos asociados a LA/FT	40
Factores generadores de riesgo de LA/FT	41
Monitoreo y seguimiento	52
Conclusiones	53
Referencias.....	54

Lista de tablas

	Pág.
Tabla 1. Antecedente teórico 1	16
Tabla 2. Antecedente teórico 2	18
Tabla 3. Antecedente teórico 3	20
Tabla 4. Personal de la distribuidora Tomascor.....	35
Tabla 5. Matriz de factores internos. (fortalezas y debilidades).....	37
Tabla 6. Matriz MEFE	38
Tabla 7. Matriz DOFA	40
Tabla 8. Identificación de riesgos	41
Tabla 9. Matriz de riesgos.....	42
Tabla 10. Mapa de calor.....	45
Tabla 11. Riesgos y controles	48
Tabla 12. Monitoreo y seguimiento	49

Lista de figuras

	Pág.
Figura 1. Mapa de calor	32

Introducción

La implementación del SARLAFT implica adoptar políticas, procesos y controles que posibiliten la identificación, evaluación y gestión de los riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Esto abarca realizar la debida diligencia en las relaciones comerciales, vigilar las transacciones sospechosas, capacitar al personal, y establecer mecanismos para informar y comunicar información pertinente a las autoridades competentes. (Infolaft, 2023)

Los elementos del SARLAFT se resumen en políticas, procedimientos, documentación, organización, órganos de control, divulgación de información y formación. (Superintendencia de la Economía Solidaria [Supersolidaria], 2021). En el presente documento de investigación se pretenden realizar una propuesta con sus respectivas recomendaciones y ver algunos de los mencionados elementos aplicados a una empresa del sector comercial como lo es la distribuidora Tomascor para el año 2023.

La investigación, que tiene como objeto el desarrollo de una propuesta SARLAFT aplicado a Tomascor, se realizó por el interés de tener un sistema contra este tipo de riesgos, adecuado a una empresa que se encuentra en un mercado singular como lo es la comercialización de productos snacks en una zona fronteriza. Por otra parte, se pretende profundizar en la ejemplificación y aplicación de este tipo de sistemas en un ámbito existente.

El desarrollo del trabajo de investigación tiene un estudio de fundamento cualitativo, el cual será de tipo exploratorio y permitirá identificar los elementos y etapas de un sistema SARLAFT para la empresa; seguidamente será de tipo descriptivo e interpretativo, y allí se desarrollará el modelo SARLAFT para la distribuidora Tomascor. Finalmente, con el desarrollo de esta investigación se pretende tener unos conocimientos claros sobre el SARLAFT para el

crecimiento profesional, así como también un resultado por medio de identificación de los elementos que hacen parte de un SARLAFT aplicables a la empresa, para después describirlos mediante la propuesta de un sistema SARLAFT de este tipo, a través de metodologías y etapas aceptadas por los organismos que regulan la actividad comercial.

Planteamiento temático

Descripción del problema

El Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo -SARLAFT-, es un sistema que permite a las instituciones prevenir la pérdida o daño potencial que puedan experimentar debido a su susceptibilidad a convertirse en herramientas para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la ejecución de acciones terroristas, por parte de sus clientes u usuarios. (Supervigilancia, 2022, párr. 1)

Simultáneamente, el lavado de activos es un tema de investigación dentro del ámbito conocido como "la economía subterránea", ya que constituye un factor catalizador de los fondos obtenidos mediante crímenes como la trata de personas, secuestros, sicariatos, prostitución, hurtos y fraudes, entre otros. Este tipo de actividad ha sido reconocido en el derecho penal como un delito, ya que sirve para otorgar legitimidad a los ingresos ilícitos ganados por los criminales. (Roa, 2010, p. 331)

A continuación, el lavado de activos es un tema altamente sensible en Colombia y en su interacción con la comunidad internacional. En particular, esta área de estudio se centra en el municipio de Ipiales, departamento de Nariño, cerca del límite con Ecuador, donde actualmente opera la distribución Tomascor. Su actividad comercial es la distribución de productos yupi (snacks), donde actualmente sus productos son vendidos a un grupo de distribuidores independientes con su respectivo margen de ganancia "9%", quienes posteriormente distribuyen a los siguientes 12 municipios: Ipiales, Cumbal, Potosí, Las Lajas, Contadero, Pupiales, Aldana, Puerres, Iles, Ricaurte, Ospina, Pedregal. Así pues, cabe resaltar que la distribuidora a lo largo de su trayectoria ha tenido sus altibajos, respecto a su economía tanto por la pandemia, como

también por la fluctuación del precio del dólar. La distribuidora Tomascor tiene como representante legal y único propietario al señor Tomas Córdoba, quien, junto con la asesoría de su contadora, llevan las riendas del negocio para que sea legal, próspero y exitoso. Sin embargo, se evidencia que en la distribuidora “Tomascor”, no existe la implementación del SARLAFT; esto es muy riesgoso, por estar ubicada en zona fronteriza y tener un gran movimiento comercial, tiene el riesgo de estar expuesta, uno de los temas que está de moda, como es lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT).

En definitiva, se puede apreciar que esta situación genera una posible problemática futura para la distribuidora en el tema de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT), para ser legalizados de manera indirecta, ya que se ven involucrados en negocios ilícitos, dado que es posible que la mayoría de estas personas, con el fin de buscar un sustento terminen involucrados en LA/FT y más aún cuando se materializa.

Para concluir, se evidencia que la problemática existe y puede generar diferentes tipos de riesgos negativos, posiblemente financieros para la distribuidora por lo anteriormente mencionado, ya que es un mecanismo efectivo para perfeccionar su lucha en contra del LA/FT, bien sea por el cumplimiento de leyes o concientización, ya que por medio del SARLAFT con sus etapas y procesos se pretende monitorear, disminuyendo los riesgos de amenazas internas o externas para la Distribuidora Tomascor, empezando por el diagnóstico, detección, medición, aplicación, divulgación y seguimiento en su gestión financiera por ser una de las bases para conocer la actividad como riesgos asociados de manera oportuna a movimientos u operaciones sospechosas.

Formulación del problema

¿Cómo una propuesta de un sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos

y Financiación al Terrorismo (SARLAFT) podrá controlar los riesgos de LA/FT en la empresa Distribuciones TOMASCOR de la ciudad de Ipiales del año 2023?

Justificación

El Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo (SARLAFT), emitido por la Superintendencia Financiera, es un marco diseñado para las empresas que contempla fases y procesos fundamentales para su implementación. La actividad de lavado de activos y la financiación del terrorismo representan una grave amenaza para la estabilidad del sistema financiero y la coherencia de los mercados debido a su alcance global y las redes empleadas para administrar dichos recursos. Consecuentemente, la importancia y urgencia de combatir estos fenómenos hacen imperioso el papel que deben desempeñar las entidades reglamentadas por la SFC y el supervisor financiero. (Circular Externa 55 de 2016, 2016, p. 1)

El Municipio de Ipiales es uno de los principales cruces fronterizos del país y, en este escenario demográfico y geográfico, se enfrenta a grandes retos cambiarios y comerciales. Como resultado, muchos empresarios locales exhiben un elevado grado de dependencia de la dualidad comercial fronteriza y sus diversas dinámicas comerciales y monetarias, que a menudo provocan pérdidas económicas durante períodos de apreciación cambiaria o ganancias en momentos de devaluación. (Cámara de Comercio de Ipiales, 2021).

En efecto, la actividad económica en la zona fronteriza ha impulsado un avance y progreso en el mercado internacional, donde la inversión extranjera facilita no solo la comercialización de productos y servicios, sino que también impulsa un amplio abanico de intercambios, tanto legales como ilegales, que en ocasiones generan dinámicas que trascienden las fronteras territoriales.. De ahí la **importancia** que tiene implementar un sistema de control de

lavados de activos y financiamiento del terrorismo para lograr mitigar los diferentes riesgos a los cuales se encuentran expuestos en este caso tener relación con este tipo de actividades ilícitas.

Además, la empresa Tomascor de la ciudad de Ipiales, para la vigencia 2023 registrada ante cámara de comercio con número de matrícula 20040810 y como actividad principal el comercio al por menor de productos alimenticios, no cuenta con un modelo de SARLAFT implementado ni ajustado a la necesidad del contexto económico y social. De allí que es de gran **utilidad** generar, la propuesta del sistema, para aplicar los métodos y procedimientos que la superintendencia financiera tiene implementando bajo una normatividad y que por ende debe tener su respectivo cumplimiento bajo una guía de implementación.

Por ende, la **novedad**, en la realización de este mecanismo, es que permitirá a la empresa prevenir la pérdida o daño que pueden sufrir por su exposición a ser utilizadas como instrumento para el lavado de activos o canalización de recursos ilegales.

Por último, la **trascendencia** de la presente investigación se da al generar una propuesta a la empresa donde esta cree su propio modelo regido a su actividad económica, su capacidad instalada y recurso humano para que posteriormente se haga su respectiva implementación identificando los factores de riesgo y que las señales de alerta, que sean implementadas.

Para el contador público de la universidad Remington, es de gran importancia generar una propuesta de implementación de un modelo de SARLAFT para la empresa en mención, ya que no solo servirá para la Distribuidora Tomascor, si no que sería, un referente para las demás empresas que tengan este tipo de actividad económica, generando un precedente dentro de las empresas Ipialeñas.

Referente teórico

Los referentes teóricos son una compilación de conocimientos científicos previos sobre un tema, que se utilizan como fundamento para el inicio, desarrollo y conclusión de cualquier proyecto de investigación. Asimismo, los referentes teóricos son esenciales para la formulación de los objetivos de la investigación, para establecer metodologías y proporcionan información para interpretar los resultados obtenidos. (Lifeder, 2023, párr. 1-2)

Antecedentes teóricos

Tabla 1

Antecedente teórico 1

Título	Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) adecuado para seaboard overseas Colombia
Autores	Juan Camilo Peralta Pérez
	La empresa SEABOARD ha establecido las etapas del proceso de gestión de riesgos (establecimiento del entorno, identificación, medición y control de riesgos y monitoreo) de acuerdo con los procesos de la entidad. Estas etapas representan la primera fase del SARLAFT, lo que implica que la organización debe complementar el sistema con la creación de políticas y procedimientos propios que contribuyan al control, medición y evaluación de los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo. La empresa debe elaborar un manual y un documento que contengan una recopilación de los requisitos exigidos por la

Superintendencia de Sociedades. (Peralta, 2020, p. 74)

Conclusiones

SEABOARD adoptó el proceso de gestión de riesgos (EEIMCM) como primer paso del SARLAFT, creando políticas y procedimientos internos para controlar, medir y evaluar riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo. Buscando satisfacer la investigación sobre los fundamentos básicos de un SARLAFT apropiado, SEABOARD consideró el mapa de procesos de la empresa y normativas internacionales. Participación clave de la administración, representantes legales y oficiales de cumplimiento fue crítica para la elaboración de dichos instrumentos y la mejora continua del control de riesgos. Documentación de procedimientos, controles y políticas, junto con la capacitación del personal, es fundamental para mantener una gestión eficaz de los riesgos. (Peralta, 2020, p. 75)

Recomendaciones

Se recomienda que, a la hora de diseñar las políticas y procedimientos propios de un SARLAFT, se realice una evaluación de los controles existentes y el riesgo residual. Esta evaluación servirá como punto de partida para mejorar y crear nuevos mecanismos que reduzcan la probabilidad de ser afectados por el lavado de activos y financiación del terrorismo. (Peralta, 2020, p. 76)

También es recomendable realizar una revisión actualizada del entorno y del perfil de riesgo al elaborar nuevas políticas y

procedimientos, ya que cambios en estos aspectos pueden impactar en los resultados del riesgo residual. Variaciones en los riesgos residuales pueden modificar lo establecido en la investigación actual. (Peralta, 2020, p. 76)

El tipo de comercialización conlleva diversos riesgos, lo que plantea un desafío para la empresa y sugiere cambios en sus procesos internos, dependiendo de los objetivos de entrega del producto a largo plazo. Se aconseja evaluar con anticipación los nuevos procedimientos a implementar y los riesgos asociados a ellos. (Peralta, 2020, p. 76)

Cualquier modificación en el diseño del SARLAFT debe ser documentada y explicada adecuadamente a los responsables. El oficial de cumplimiento y el representante legal deben capacitar al personal sobre la fase inicial del sistema (tal como se evidencia en la investigación) y las nuevas políticas y procedimientos establecidos para garantizar un cumplimiento óptimo del sistema. (Peralta, 2020, p. 76)

Fuente: Peralta, J. (2020). *Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) adecuado para seaboard overseas Colombia.*

[Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Javeriana] Repositorio Javeriana:

<https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/54041>

Tabla 2

Antecedente teórico 2

Título	Procedimiento para la supervisión de la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo en las cooperativas de ahorro y crédito
Autores	Karen Alexandra Ostos Forero
Conclusiones	<p>El sector solidario en Colombia está en las primeras etapas de implementar un enfoque basado en riesgos, a pesar de las actualizaciones normativas por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Esta propuesta marca el inicio para implementar y desarrollar el enfoque basado en riesgos, destacando la necesidad de procesos más técnicos y concretos en las entidades gubernamentales. Se cuestiona si la regulación constante garantiza una comprensión adecuada y la adopción de medidas efectivas contra el lavado de activos y financiamiento del terrorismo, y si las Superintendencias son los entes idóneos para llevar a cabo funciones de supervisión, las cuales requieren independencia del gobierno central según las mejores prácticas.</p>
Recomendaciones	<p>Mejorar la coordinación con otros organismos nacionales.</p> <p>Modificar la perspectiva de supervisión centrada en el cumplimiento, evitando una excesiva regulación que satura al sector solidario y dificulta la comprensión real del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. Contribuir a la auto regulación y auto gobernanza de las entidades solidarias.</p>

Fuente: Ostos, K. (2022). *Procedimiento para la supervisión de la implementación del Sistema*

de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo en las cooperativas de ahorro y crédito. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia] Repositorio Unal: <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/83578>

Tabla 3

Antecedente teórico 3

Título	Implementación de un Sistema General para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) para las Comercializadoras Internacionales
Autor	Luz Adriana Ríos Osorno - María Irene Gómez Aristizábal - John Fredy Zapata Álvarez - Estiven Córdoba Ramos
Conclusiones	<p>El lavado de activos es un fenómeno social y económico que afecta a nivel nacional e internacional, comprometiendo la integridad del mercado. Por lo tanto, cada país debe implementar medidas adecuadas para prevenir esta actividad ilícita. Además, es esencial promover un intercambio adecuado de información entre los países para enfrentar este problema conjuntamente..</p> <p>(Ríos et al., 2012, p. 53)</p> <p>El lavado de activos y la financiación del terrorismo pueden generar un caos económico y social en el país, ya que fomentan la búsqueda de dinero fácil y aumentan la delincuencia, lo que puede provocar desórdenes en la economía, como la pérdida de la</p>

capacidad adquisitiva de la moneda, entre otros factores. (Ríos et al., 2012, p. 53)

Recomendaciones

Cuestionar la legitimidad de las oportunidades comerciales sencillas, evitar ceder el nombre de la empresa o individuo, abstenerse de ofrecer servicios financieros, indagar sobre el origen de los activos y fondos involucrados en las transacciones, documentar minuciosamente todas las operaciones realizadas y aplicar prácticas de buen gobierno. (Ríos et al., 2012, p. 54)

Implementar mecanismos de conocimiento del cliente, monitorizar operaciones de alto riesgo, detectar señales de advertencia y validar la información, actualizar manuales de procedimientos, evaluar controles en los procesos y conocer el mercado de sus clientes. Utilizar tecnología para identificar clientes, mercados y operaciones de riesgo.. (Ríos et al., 2012, p. 54)

Fuente: Ríos, L., Gómez, M., Zapata, J., & Córdoba, E. (2012). *Implementación de un Sistema General para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) para las Comercializadoras Internacionales*. [Tesis de especialización, Universidad de Medellín] Repositorio Udem:
<https://repository.udem.edu.co/handle/11407/271>

Referente teórico

Desde la década de 1970, el lavado de activos ha influido significativamente en

Colombia, originándose en la Edad Media con la prohibición de la usura y la ocultación de ingresos. El término "lavado" deriva de la creación de una empresa de lavandería por Al Capone en 1920 para disfrazar recursos ilícitos. (Ulloa, 2018; Levi, 2020). (Rangel et al., 2021, p. 2)

Colombia ha realizado la Evaluación Nacional del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo desde 2013, proporcionando datos esenciales para fortalecer controles y estrategias contra estos delitos. La ENR de 2019, liderada por la UIAF, evaluó el nivel de riesgo en el país respecto al lavado de activos y financiación del terrorismo, con el objetivo de proteger la economía, la reputación nacional y el bienestar de los ciudadanos colombianos. (Rodríguez y Castro, 2020, p. 3)

Etapas de SARLAFT

La dirección de impuestos y aduanas nacionales DIAN establece que la gestión del riesgo de LA/FT se debe desarrollar mediante las siguientes etapas:

Identificación del riesgo. El riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo se refiere a la probabilidad de que el Profesional de Compra y Venta de Divisas pueda sufrir pérdidas o daños al ser utilizado, ya sea directamente o a través de sus transacciones, como un medio para el lavado de activos, la canalización de fondos hacia actividades ilícitas, o para ocultar activos derivados de dichas actividades. (Fiducomeva, 2019, párr. 2)

Los riesgos Asociados al LA/FT. Son los riesgos mediante los cuales se da la materialización del riesgo de LA/FT, estos son:

Riesgo reputacional: Implica la posibilidad de pérdidas para un profesional de cambio debido a la deterioración de la reputación, la imagen negativa y la publicidad adversa, que podría causar la pérdida de clientes, reducir los ingresos o generar procesos legales. (Superintendencia Financiera, 2020, p. 8)

Riesgo legal: El riesgo legal para el profesional del cambio se refiere a la eventualidad de sufrir pérdidas por ser sancionado, multado o requerido para compensar daños debido al incumplimiento de normativas, regulaciones u obligaciones contractuales. Este riesgo surge por fallas en los procedimientos de transacción, ya sea por acciones maliciosas, negligencia o errores involuntarios que impactan la formalización o ejecución de las operaciones. (Superintendencia Financiera, 2020, p. 8)

Riesgo operativo: El riesgo operacional se refiere a la probabilidad de sufrir pérdidas debido a deficiencias, fallas o inadecuaciones en el personal, los procesos, la tecnología, la infraestructura o eventos externos. (Superintendencia Financiera, 2020, p. 8).

Riesgo de contagio: Es la posibilidad de pérdida ya sea directa o indirectamente, debido a las acciones o experiencias de un cliente. Esto incluye tanto a personas naturales como jurídicas que tienen la capacidad de influir en la sede de negocios. (Superintendencia Financiera, 2020, p. 8)

Riesgo inherente: Se refiere al riesgo inherente a la actividad comercial en relación con LA/FT, sin considerar el impacto de los controles implementados. (Superintendencia Financiera, 2020, p. 8).

Riesgo residual o neto: “Nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles” (Superintendencia Financiera, 2020, p. 3).

Medición o evaluación del riesgo. El sistema de Administración del Riesgo de LA/FT debe permitir a los profesionales de compra y venta de divisas, valorar la probabilidad de ocurrencia del riesgo inherente y residual, así como el impacto del riesgo asociado a la actividad controlada. (Superintendencia Financiera, 2020, p. 3)

Para determinar la ocurrencia y impacto, se asignan rangos de clasificación, que consisten

en atribucionar valores porcentuales o numéricos a la probabilidad o el impacto serán medidos en relación a cada riesgo asociado. Los métodos establecidos para determinar la probabilidad de que los potenciales eventos de riesgo lleguen a materializarse se utilizarán métricas cualitativas o cuantitativas, y sus categorías serán "Muy Probable", "Posible" y "Raro". En cuanto al impacto que provoca la presencia del riesgo, que serían efectos o daños generados, se deberá medir con base en pérdida o daño, estableciendo las categorías como "Alto", "Medio" y "Bajo" (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales [DIAN], 2017, p. 10)

Control del riesgo. Los riesgos potenciales de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) que han sido identificados y evaluados se ajustan para gestionar el riesgo inherente. Se definen al menos diversas medidas de control y se aplican a cada factor de riesgo y sus riesgos asociados, además de establecer los niveles de exposición según la calificación asignada a cada factor de riesgo durante la evaluación. (Riveros, 2019, párr. 1).

El control del riesgo es el proceso diseñado para gestionar los riesgos de acuerdo a los parámetros y las leyes, el cual debe ser llevado a cabo por todo el personal, involucrado, siempre que se realice dentro del marco estipulado por la planificación, en los parámetros indicados.

Además, el control de riesgos se utiliza para tomar las medidas conducentes para controlar los riesgos, detectar operaciones inusuales, proveer un sistema efectivo, eficiente y oportuno de reportes tanto internos como externos, que garantice la efectividad en los procesos. (Infolaft, 2020, párr. 22)

Durante esta fase, los profesionales del mercado de divisas pueden identificar y implementar los controles necesarios para gestionar el riesgo inherente. En este sentido, se establecen los enfoques para determinar los controles y su implementación, así como se definen los protocolos para detectar operaciones inusuales y sospechosas. (Cámara de Comercio de

Bogotá, 2013, p. 29)

La mayoría de los controles aplicables para mitigar los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) son preventivos y detectivos. Los controles constituyen políticas, actividades y procedimientos que buscan eliminar o minimizar los riesgos adversos, y aseguran que las directivas adoptadas por la empresa se cumplan y los riesgos se administran. Es fundamental que estos controles reduzcan la probabilidad de ocurrencia y/o el impacto del riesgo de LA/FT en caso de materialización. Además, es imprescindible aplicar estos controles en todas las etapas de los procesos identificados.

Tipos de controles: Dada la naturaleza de los riesgos a manejar, se recomienda implementar los siguientes tipos de controles: preventivo y detectivo. Según Chanta et al., 2017, los controles pueden clasificarse en las siguientes categorías. (p. 46).

Control preventivo: Se aplica sobre la fuente del riesgo y su agente generador, con el objetivo de reducir la probabilidad de ocurrencia. (Chanta et al., 2017, p. 47).

Control detectivo: Es un sistema de alerta que se activa en respuesta a una situación inusual, como las señales de advertencia. (Chanta et al., 2017, p. 47).

Formas de los controles: Los tipos de controles recomendados son manuales y automáticos. (Chanta et al., 2017, p. 47).

Controles manuales: Se refiere a las acciones llevadas a cabo por los individuos encargados de un proceso o tarea específica. (Chanta et al., 2017, p. 47).

Controles automáticos: Son procedimientos basados en software de apoyo, diseñados para evitar, identificar o rectificar errores o insuficiencias, sin la necesidad de intervenir manualmente en el proceso. (Chanta et al., 2017, p. 47).

Divulgación y documentación. La comunicación dentro del Sistema de Administración

del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo se realiza principalmente a través del Plan de Capacitación en el sector económico, siendo un componente esencial. En esta fase, es crucial difundir información a las partes interesadas externas. Además, esta etapa abarca la documentación que, en un sistema de gestión de riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, sirve como un mecanismo clave de responsabilidad, facilita la supervisión continua y revisión, proporciona una trazabilidad para auditorías y constituye la base para la comunicación y compartición de información. (UNODC, 2015, p. 78)

La comunicación interna y externa debe ser eficaz e importante para asegurar que los profesionales de compra y venta de divisas en todos sus niveles logren identificar, evaluar y responder a los riesgos de LA/FT.

Monitoreo de operaciones. Esta etapa tiene como objetivo monitorizar los riesgos, la eficacia del plan de tratamiento, las estrategias y el sistema de gestión que se establece para controlar la implementación. Los riesgos y la eficacia de las medidas de control necesitan ser vigilados para asegurar que las circunstancias que cambien no modifiquen las prioridades de los riesgos, ya que muy pocos riesgos permanecen estáticos. Por lo tanto, es importante evaluar la eficacia y cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados para mitigar la ocurrencia del riesgo de LA/FT, con el fin de mantener las condiciones económicas intactas (Estándar Australiano, 1999, p. 19)

Elementos del SARLAFT

El Sistema de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo es un conjunto integral de componentes que comprende políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, organismos de control, comunicación, tecnología y datos. (Infolaft, 2023, párr. 10).

Los elementos se refieren a las partes individuales mediante las cuales se implementa de manera ordenada y sistemática la gestión del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. (Infolaft, 2021, párr. 12).

A continuación, se enumeran los ocho (8) elementos del SARLAFT

Elemento 1 – políticas: Son las directrices generales que las entidades supervisadas deben seguir en relación con el SARLAFT. Cada etapa y elemento del sistema debe estar respaldado por políticas claras y aplicables. (Infolaft, 2023, párr. 34).

Elemento 2 – procedimientos: Definir los procesos necesarios para el correcto desempeño de los componentes y fases del SARLAFT (Infolaft, 2023, párr. 35).

Elemento 3 – documentación: Las etapas y los elementos del SARLAFT deben estar documentados y registrados, asegurando que la información contenida en ellos sea íntegra, oportuna, confiable y accesible. (Infolaft, 2023, párr. 36).

Elemento 4 – estructura organizacional: Establecer y delegar las competencias y roles en relación con las diferentes fases y componentes del SARLAFT. (Infolaft, 2023, párr. 37).

Elemento 5 – órganos de control: Se deben designar organismos y personal responsables de realizar una evaluación del SARLAFT para identificar sus debilidades y fallas y reportarlas a las instancias correspondientes. No obstante, estos organismos de control no son responsables de las fases de la gestión del LA/FT. (Infolaft, 2023, párr. 38)

Elemento 6 – infraestructura tecnológica: Se debe poseer la tecnología y sistemas requeridos para realizar la adecuada administración del riesgo de LA/FT. (Infolaft, 2023, párr. 39).

Elemento 7 – divulgación de información: Crear un sistema de informes efectivo, eficiente y oportuno tanto internamente como externamente, que asegure la ejecución de sus

procedimientos y cumplimiento con los requisitos de las autoridades competentes. (Infolaft, 2023, párr. 40).

Elemento 8 – capacitación: Es necesario planificar, programar y coordinar planes de formación sobre el SARLAFT destinados a todas las áreas y empleados de la organización. (Infolaft, 2023, párr. 40).

Matriz MEFI

La Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI) es una herramienta de diagnóstico diseñada para evaluar la información interna de una empresa y cumplir con otras funciones importantes. Estas incluyen la identificación de amenazas y oportunidades a través de una auditoría interna que puede afectar directamente la dirección, organización, control y planificación de la empresa, así como la formulación de estrategias a partir de la síntesis y valoración de oportunidades y amenazas de las principales áreas de la organización. Para elaborar la matriz MEF, se deben seguir cinco pasos, que incluyen la realización de una lista de oportunidades y amenazas, la asignación de valores de ponderación y la consideración de factores específicos y datos relevantes. Aunque la valoración es subjetiva, se basa en el conocimiento del sector en el que se encuentra la empresa, su posición competitiva y las tendencias del mercado. (De Anta, 2021, párr. 7-15)

La importancia relativa de cada elemento en el logro de los objetivos y el éxito de la empresa se refleja en el valor o peso asignado. Ya sea que un factor clave represente una oportunidad o una amenaza, la forma en que se valora dependerá de su impacto en el desempeño efectivo, productivo y rentable de la empresa. Los valores que deben asignarse a cada factor, deben ir desde 0.0 (sin importancia) a 1.0 (muy importante) Debe tener presente que la suma de los valores debe dar 1.0.

Asignación de calificaciones (paso 2):

- Es momento de calificar cada factor y la calificación se divide en:
- Una Amenaza mayor o de mucho impacto (muy negativa): calificación=1
- Una Amenaza menor o de poco impacto (negativa): calificación=2
- Una Oportunidad menor de poco aprovechamiento (positiva); calificación=3 y
- Una Oportunidad mayor de mucho aprovechamiento (muy positiva): calificación=4.

(De Anta, 2021, párr. 7-28)

Para calcular la calificación ponderada en la Matriz MEFI y en la Matriz MEFE, se debe multiplicar el peso o ponderación asignado a cada factor por la calificación correspondiente de cada variable, obteniendo así el valor ponderado. Luego, se debe determinar la sumatoria y el valor total, que oscila entre 1.0 (el valor más bajo) y 4.0 (el valor más alto), con un valor promedio de 2.5. Dependiendo del resultado y su relación con el valor promedio, se realiza el análisis. Si el resultado es superior a 2.5, se considera positivo, mientras que si es inferior a 2.5, se considera negativo. (De Anta, 2021, párr. 29-37)

Matriz MEFE

La Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE) Es una herramienta de análisis que se utiliza principalmente para identificar y evaluar los factores externos que pueden impactar en el desarrollo de un negocio, marca u organización. (De Anta, 2021, párr. 3).

Pasos para utilizar una matriz MEFE:

1. Elaborar una lista de oportunidades y amenazas que incluya entre 10 y 20 factores externos que afecten directamente a nuestro negocio o sector. Además, por cada amenaza detectada, se deben incluir oportunidades.
2. Asignar valores relativos de 0,0 a 1,0 a cada factor, considerando el mínimo como "sin

importancia" y el máximo como "muy importante". Por lo general, las oportunidades tienen mayor peso que las amenazas, a menos que la amenaza en cuestión tenga un impacto directo, en cuyo caso se le debe asignar un valor alto. La suma de todos los valores debe ser igual a 1,0.

3. Asignar calificaciones a cada factor utilizando la siguiente escala: amenaza mayor = 1; amenaza menor = 2; oportunidad menor = 3; oportunidad mayor = 4.

4. Calcular la calificación ponderada multiplicando el peso de cada factor por su calificación correspondiente.

5. Obtener el valor ponderado sumando el valor final de cada factor, lo que dará como resultado un valor total que oscila entre 1,0 y 4,0. (De Anta, 2021, párr. 2-7)

Matriz DOFA

Una matriz DOFA es una técnica de análisis que se utiliza para identificar los factores internos y externos que pueden influir en una situación o toma de decisiones. La sigla DOFA deriva de las primeras letras de cada uno de los cuatro elementos que se examinan. De acuerdo a la información proporcionada por la Universidad de los Andes, 2023, estas son sus definiciones.

Debilidades: Hace referencia a los elementos internos de la situación que pueden tener un impacto negativo en el resultado.

Oportunidades: Estos son elementos externos que pueden tener un efecto positivo en el resultado.

Fortalezas: Representan elementos internos que pueden tener un impacto positivo en el resultado.

Amenazas: Refiere a elementos externos que pueden causar un impacto negativo en el resultado.

La matriz DOFA se emplea en diversos escenarios, que van desde entornos empresariales

hasta situaciones personales, con el fin de analizar la situación presente y diseñar estrategias para el futuro. (Universidad de los Andes, 2023, párr. 1 - 6).

¿Cómo hacer una matriz DOFA? Determinar el propósito: es fundamental contar con una comprensión precisa de la situación o decisión que se está analizando. (Universidad de los Andes, 2023, párr. 7).

- Enumerar las fortalezas y debilidades internas: se deben identificar los elementos internos que pueden tener un impacto positivo o negativo en el resultado.
- Enumerar las oportunidades y amenazas externas: se deben identificar los factores externos que pueden tener un impacto positivo o negativo en el resultado.
- Analizar los resultados: se debe examinar la información recopilada para identificar las oportunidades que se pueden aprovechar, las debilidades que se deben abordar, las fortalezas que se deben aprovechar y las amenazas que se deben mitigar.. (Universidad de los Andes, 2023, párr. 8-10)

Matriz de riesgos

Una matriz de riesgos es una herramienta que estimula la repercusión negativa de los problemas que surgen durante un proyecto. Además, busca identificar, evaluar y priorizar los riesgos potenciales vinculados a una actividad o proyecto, así como abordar factores internos y externos a una empresa. (Obando, 2023, párr. 3).

Los factores internos hacen referencia a los procesos de la empresa, tales como la gestión de recursos humanos, seguridad cibernética, maquinaria y equipo, seguridad laboral, impuestos, comunicación organizacional, entre otros. Por otro lado, los factores externos se centran en aspectos políticos, desastres naturales, crisis económicas, situación del mercado y demás. (Obando, 2023, párr. 4)

Este recurso, conocido también como matriz de probabilidad de impacto, se construye considerando la probabilidad y severidad de los riesgos. Normalmente se presenta en forma de tabla que cruza la probabilidad de ocurrencia de un riesgo con las consecuencias que podría tener en el proyecto u organización. Esto facilita la clasificación de los riesgos como bajos, moderados o altos, al mismo tiempo que ayuda a asignar recursos y desarrollar estrategias de mitigación adecuadas para abordar los riesgos más críticos y reducir su impacto negativo. (Obando, 2023, párr. 5)

Para determinar el nivel de riesgo, se realiza la multiplicación entre la probabilidad y el impacto. La probabilidad se relaciona con la frecuencia de ocurrencia de un evento negativo, mientras que el impacto se refiere a las consecuencias que este tendría en el desempeño de la empresa. (Obando, 2023, párr. 6)

Mapa de calor

Es una matriz que cuenta con dos ejes, donde el eje Y indica la probabilidad de ocurrencia del riesgo y el eje X representa el impacto que dicho riesgo podría tener. El mapa se presenta visualmente ubicando los riesgos en un cuadrante, en función de la probabilidad de que ocurran y el impacto cuantitativo o cualitativo que tendrían en caso de materializarse. (Londoño, 2022, párr. 4-5).

Figura 1

Mapa de calor



Nota. Figura tomada de Londoño (2022)

La figura muestra un mapa de riesgos que incluye: el impacto de las tormentas (riesgo operacional), los ciberataques y robos de información (riesgo operacional), comentarios negativos en redes sociales (riesgo reputacional) y la pérdida significativa de clientes a la competencia (riesgo estratégico). (Londoño, 2022, párr. 6).

Una correcta organización del mapa de riesgos contribuye a fortalecer el modelo de evaluación de riesgos de la empresa. Para lograrlo, es fundamental inicialmente identificar minuciosamente los riesgos inherentes a la organización y analizar qué eventos, tanto internos como externos, están generando dichos riesgos. Posteriormente, los riesgos identificados deben ser evaluados, considerando la frecuencia probable de ocurrencia y el impacto estimado en términos financieros, reputacionales y estratégicos. (Londoño, 2022, párr. 7-8)

Metodología de búsqueda de información

Diseño de aspectos metodológico

Línea de investigación

Línea de investigación institucional. Contabilidad e impuestos.

Línea de investigación programa. Fraude corporativo y delito económico.

Enfoque

La investigación **Cualitativa** es un método que busca conocer una idea de un grupo para así generar nuevas metodologías en la creación de nuevos productos o servicios ya que por medio de este se puede obtener resultados de diferentes percepciones, interacciones o comportamiento de distintos grupos sociales.

Tipo de investigación

El método de investigación que se utilizara será **descriptiva** dado que será un proceso que permita identificar el problema mediante diferentes fuentes de recolección de datos como entrevistas a empleados de la empresa en donde se logre identificar las causas del porque no se cuenta con un sistema de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT, de igual forma se utilizara como instrumento de estudio la información que el Contador público suministre a través de informes que posteriormente serán organizados y clasificados de acuerdo al tipo de información.

Método

En la presente investigación se optará por el método inductivo llevando una correlación con los enfoques planteados, para conocer qué efectos tendrá la aplicabilidad y de esta manera proporcionar la posibilidad de derivar conclusiones generales a partir de la observación directa de hechos particulares recopilados dentro del contexto específico del fenómeno de estudio y así

llegar a un análisis más profundo del proyecto.

Determinación del universo investigativo

Determinación de la población. Para la presente investigación la población será la distribuidora Tomascor que se encuentra ubicada en la ciudad de Ipiales para el año 2023.

Tabla 4

Personal de la distribuidora Tomascor

Personal de la distribuidora Tomascor			
1	Tomas Córdoba	Representante legal, gerente	Buscar nuevos nichos de mercado Identificar necesidades de los clientes de forma proactiva Fijar objetivos, horarios, políticas y procedimientos Cumplir todas las normativas sobre salud y seguridad
2	María Liliana Yandun	Contador Publico	Preparar información financiera Interpretar la información contable para el planeamiento, el control y la toma de decisiones Elaborar órdenes de compra y facturación de pedidos
3	Raimundo Montenegro	Almacenista de bodega	Recibir productos completos en óptimas condiciones. Almacenamiento de mercancía de

Personal de la distribuidora Tomascor

		acuerdo al manejo de inventario UEPS
		Velar por el orden y limpieza de la bodega.
4	Franco Realpe	Almacenista de bodega
		Elaborar remisiones de venta
		Despachar pedidos
		Acondicionamiento de insumos recibidos en base al género o código.

Nota. Esta investigación (2023)

Determinación de la muestra. Con respecto a la muestra se tomará al representante legal al Tomas Córdoba y el contador público María Liliana Yandun de la distribuidora Tomascor para el año 2023.

Instrumentos de recolección de datos

Se utilizará la observación, el diálogo con el representante legal y el contador.

Fuentes. Se tuvo en cuenta el dialogo con el representante legal y los documentos empresariales.

Conclusiones y resultados

Después de una profunda observación y el respectivo análisis de documentos de administración, se encontró los siguientes hallazgos. La distribuidora Tomascor de la ciudad de Ipiiales, no tiene implementado el SARLAFT, esto representa un gran riesgo en lo que respecta a LA/FT. Esto se descubrió después del análisis mediante las matrices MEFÉ, MEFI, DOFA presentadas anteriormente, es de gran importancia implementar el SARLAFT en la distribuidora.

Matriz de factores internos

Tabla 5

Matriz de factores internos. (fortalezas y debilidades)

Factores internos de éxito	Ponderación	Calificación	Promedio
Fortalezas			
Conocimiento del Mercado	0,12	4	0,48
Buenos canales de distribución.	0,17	4	0,68
Productos de calidad	0,15	3	0,45
Precios asequibles	0,16	4	0,64
Subtotal de oportunidades	0,6		2,25
Debilidades			
En Zona fronteriza fluctúan dineros ilícitos	0,13	2	0,26
Débil validación de la identidad de clientes.	0,11	2	0,22
Ausencia de Misión, visión, valores corporativos, estructura organizacional.	0,11	2	0,22
Desconocimiento del SARLAFT	0,07	2	0,14
Ausentismo Laboral	0,09	1	0,09

Factores internos de éxito	Ponderación	Calificación	Promedio
Subtotal de amenazas	0,4		0,93
Total	1	3,18	

Nota. Esta investigación (2023)

Análisis

La matriz MEFI de factores internos obtuvo un puntaje de 3,18 resumida en los siguientes puntos fundamentales.

Debilidades

No existe una validación de la identidad de los clientes, ya que esto permite determinar que tan confiable puede ser una persona para establecer una relación comercial

No existe una misión, visión y estructura organizacional, hecho que impide perfilar los objetivos de la distribuidora e impide su crecimiento y desarrollo a futuro.

Existe un desconocimiento sobre el tema del SARLAFT suceso que da pie factores de riesgo hacia la distribuidora.

No existe un Manual de funciones hecho que la ausencia o abandono del puesto de trabajo perjudique posiblemente a la distribuidora Tomascor.

En definitiva, aunque la distribuidora Tomascor posee debilidades que se deben tener en cuenta, las fortalezas son mayores, facilitando la estructuración, selección y aplicación de estrategias que se centren en la disminución y eliminación de las debilidades presentes en la distribuidora Tomascor y dinamicen las fortalezas de la misma.

Tabla 6

Matriz MEF

Factores externos de éxito	Ponderación	Calificación	Promedio
Oportunidades			
Fidelización de proveedores	0,12	4	0,48
Implementación de procesos logísticos	0,15	4	0,60
Ventas por mercado On Line..	0,15	3	0,45
Apertura de nuevas rutas	0,16	4	0,64
Subtotal de oportunidades			2,17
Amenazas			
Creación de nuevos impuestos (cambio de precios)	0,13	2	0,26
Competencia Fuerte	0,1	2	0,2
uso inadecuado de la marca en redes	0,08	2	0,16
Alto índice de desempleo	0,09	1	0,09
Subtotal de amenazas			0,71
Total	1		2,88

Nota. Esta investigación (2023)

Análisis

La Matriz de Evaluación de Factores Externos, permitió visualizar que el valor del promedio de las oportunidades **2,17**, fue mucho mayor que el valor de las amenazas **0,71**, infiriendo que el ambiente externo de la distribuidora Tomascor es fuerte y favorable lo que facilitara la aplicación de estrategias para mejorar su desempeño y mejorar la gestión administrativa antes temas estratégicos y conocimientos del SARLAF.

Además, las matrices muestran que los factores internos identificados en la MEFI, son más preponderantes que los externos, lo cual puede ser un factor clave a tener en cuenta al momento de establecer estrategias o procedimientos a desarrollar en el marco del SARLAFT.

Seguidamente se categoriza los datos descritos anteriormente en una matriz DOFA, haciendo referencia a debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas identificadas en el almacén, y siendo un insumo necesario para un buen diagnóstico general de la empresa.

Tabla 7

Matriz DOFA

Debilidades	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> ● Carencia de una plataforma estratégica ● Misión, visión, valores corporativos, estructura organizacional. ● Desconocimiento del SARLAFT ● Ausentismo Laboral 	<ul style="list-style-type: none"> ● Fiabilidad de proveedores ● Implementación de procesos logísticos ● Implementación ventas por internet. ● Apertura de nuevas rutas
Fortalezas	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> ● Conocimiento del Mercado ● Buenos canales de distribución. ● Productos de calidad. ● Precios asequibles. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Creación de nuevos impuestos (cambio de precios) ● Competencia Fuerte ● uso inadecuado de la marca en redes ● Alto índice de desempleo

Nota. Esta investigación (2023)

Identificación de los riesgos asociados a LA/FT

El Riesgo LA/FT/ es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una empresa por

ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. (Camargo, 2021, párr. 1)

Esta investigación permitira generar una propuesta a la empresa TOMASCOR en cuanto a un sistema de administración del riesgo de LA/FT.

Tabla 8

Identificación de riesgos

Riesgo reputacional	Riesgo operativo
Desprestigio, mala imagen de la empresa en la compra y venta de productos yupi	Pérdidas económicas por fallas en el recurso humano, procesos y logística.
Riesgo legal	Riesgo de contagio
Sanciones por incumplimiento normativo hacia la distribuidora Tomascor	Por canales de distribución de personal vinculado a la distribuidora Tomascor.

Nota. Esta investigación (2023)

Factores generadores de riesgo de LA/FT

Generan riesgos al SARLAFT: clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones. (Infolaft, 2022, párr. 4).

Identificación de riesgos. El objetivo es identificar los riesgos a administrar. Es importante en esta etapa, que el representante legal y la contadora de la distribuidora Tomascor revisen los riesgos a los que se ven expuestos.

En el proceso de identificación del riesgo se incluyen factores generadores de riesgo. A continuación, se menciona el proceso para realizar la identificación.

1. Enlistar los eventos de riesgo.
2. Determine las causas posibles para cada uno de los eventos de riesgo.

Como principal objetivo es “Medir el riesgo” frente a cada uno de los eventos de los riesgos.

Para realizar la correcta identificación del riesgo de LA/FT es necesario aplicar la entrevista al representante legal y contadora de la distribuidora TOMASCOR de la cual se obtuvo la siguiente información:

Tabla 9

Matriz de riesgos

Cod	Riesgos	Causa
R01	Incremento de ventas en un periodo corto de tiempo	La distribuidora TOMASCOR desde su creación hasta la fecha ha tenido un crecimiento acorde a su posicionamiento en el mercado.
R02	Actualmente cuenta con 13 rutas dentro del Departamento de Nariño, que pueden ser objeto de desvíos de dinero o lavado de activos.	Ha medida que la Distribuidora fue creciendo abrió rutas de entrega de los productos lo cual no permite que haya un control total sobre el cliente final.
R03	Manejo de dólares	Al estar la empresa ubicada en la frontera se ve obligada a realizar sus ventas tanto en peso colombiano como en dólares.

Cod	Riesgos	Causa
R04	Alta competitividad	La apertura de mercados ha aumentado la competencia, generando que no solo sea competencia local si no extranjera.
R05	Desconocimiento de implementación de SARLAFT	La empresa no cuenta con personal capacitado para realizar la implementación de SARLAFT, por lo tanto hay desconocimiento de los lineamientos que se deben seguir.
R06	Movimiento de dinero en diferentes cuentas bancarias puede generar que se oculte dinero obtenido por actividades ilícitas.	La utilización de diferentes cuentas bancarias puede generar que el dinero no tenga una buena trazabilidad y destino.
R07	Precios bajos de los productos	Teniendo en cuenta que los productos ofrecidos por la empresa tienen un valor definido para el consumidor, no se puede vender el producto en un valor menor al establecido.

Nota. Esta investigación (2023)

Después de realizar la identificación de riesgos, se realiza la evaluación de los mismos determinando la probabilidad y el impacto a los cuales estén asociados. La evaluación se llevará a cabo en la matriz de valoración de riesgos a la cual se le asignara una zona específica.

El objetivo es identificar cuáles son los de mayor importancia para buscar metodologías que permitan mitigar dichos riesgos, para ello se elaborara una matriz de valoración del riesgo de

acuerdo al mapa de calor referenciado anteriormente.

Tabla 10*Mapa de calor*

Identificación			Riesgo inherente		
N°	Riesgo	Causas	Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo
1	incremento de ventas en un periodo corto de tiempo	La distribuidora TOMASCOR desde su creación hasta la fecha ha tenido un crecimiento acorde a su posicionamiento en el mercado.	Posible	Menor	MODERADA
2	Actualmente cuenta con 13 rutas dentro de Nariño, que pueden ser objeto de desvíos de dinero o lavado de activos.	Ha medida que la Distribuidora fue creciendo abrió rutas de entrega de los productos lo cual no permite que haya un control total sobre el cliente final.	Probable	Mayor	EXTREMA
3	Manejo de dólares	Al estar la empresa ubicada en la frontera se ve obligada a realizar sus ventas tanto en peso colombiano como en dólares.	Probable	Mayor	EXTREMA

Identificación			Riesgo inherente		
N°	Riesgo	Causas	Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo
4	alta competitividad	La apertura de mercados ha aumentado la competencia, generando que no solo sea competencia local si no extranjera.	Posible	Moderado	ALTA
5	desconocimiento de implementación de SARLAFT	La empresa no cuenta con personal capacitado para realizar la implementación de SARLAFT, por lo tanto hay desconocimiento de los lineamientos que se deben seguir.	Casi Seguro	Mayor	EXTREMA
6	Movimiento de dinero en diferentes cuentas bancarias puede generar que se oculte dinero obtenido por actividades ilícitas.	La utilización de diferentes cuentas bancarias puede generar que el dinero no tenga una buena trazabilidad y destino.	Probable	Menor	ALTA

Identificación			Riesgo inherente		
N°	Riesgo	Causas	Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo
7	Precios bajos de los productos	Teniendo en cuenta que los productos ofrecidos por la empresa tienen un valor definido para el consumidor, no se puede vender el producto en un valor menor al establecido.	Raro	Menor	BAJA

Nota. Esta investigación (2023)

Una vez realizado la valoración de riesgos se pasa a realizar la matriz de control sobre cada riesgo identificado para reducir el impacto y la generación de nuevos riesgos.

Tabla 11

Riesgos y controles

Identificación de riesgos		
Cod	Riesgos	Controles
R01	Incremento de ventas en un periodo corto de tiempo	<ul style="list-style-type: none"> • Generar un reporte mensual de ventas por cada ruta establecida y supervisar las operaciones inusuales realizadas dentro de la empresa por los clientes.
R02	Actualmente cuenta con 13 rutas dentro del Departamento de Nariño, que pueden ser objeto de desvíos de dinero o lavado de activos.	<ul style="list-style-type: none"> • Monitorear los distribuidores de las diferentes rutas y sus clientes finales.
R03	Manejo de dólares	<ul style="list-style-type: none"> • Cuando sean cifras elevadas de dinero, evitar cobrar en efectivo, además de mantener actualizada la información respecto al cambio de la tasa representativa del mercado.
R04	alta competitividad	<ul style="list-style-type: none"> • Permanecer alerta ante los movimientos de las empresas competidoras, creando

Identificación de riesgos		
Cod	Riesgos	Controles
		estrategias de acción que permita a la empresa contrarrestar el impacto.
R05	desconocimiento de implementación de SARLAFT	<ul style="list-style-type: none"> • Buscar apoyo profesional que permita conocer a fondo el proceso de implementación del sistema SARLAFAT de acuerdo a la normatividad vigente.
R06	Movimiento de dinero en diferentes cuentas bancarias puede generar que se oculte dinero obtenido por actividades ilícitas.	<ul style="list-style-type: none"> • Solicitar extractos bancarios y mantener un inventario de las transacciones que permitan estar alerta ante un comportamiento anormal.
R07	Precios bajos de los productos	<ul style="list-style-type: none"> • Mantener actualizado el catálogo de productos ofrecidos por la empresa proveedora para posteriormente sacar al mercado con el porcentaje de ganancia establecido.

Nota. Esta investigación (2023)

Tabla 12

Monitoreo y seguimiento

Cod	Monitoreo	Seguimiento	Encargado
R01	Generar un reporte mensual de ventas por cada ruta establecida y supervisar las operaciones inusuales realizadas dentro de la empresa por los clientes.	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión oportuna de los informes presentados mensualmente por el encargado 	<ul style="list-style-type: none"> • Contador.
R02	Monitorear los distribuidores de las diferentes rutas y sus clientes finales.	<ul style="list-style-type: none"> • Implementar un manual de procesos y procedimientos para realizar un registro de entradas y salidas de productos y registro de destino del producto. 	<ul style="list-style-type: none"> • Almacenista de bodega
R03	Cuando sean cifras elevadas de dinero, evitar cobrar en efectivo, además de mantener actualizada la información respecto al cambio de la tasa representativa del mercado.	<ul style="list-style-type: none"> • Revisar extractos bancarios mensualmente y si es necesario realizar las conciliaciones bancarias oportunamente, mantener información actualizada sobre cambio de divisas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Contador publico

Cod	Monitoreo	Seguimiento	Encargado
R04	Permanecer alerta ante los movimientos de las empresas competidoras, creando estrategias de acción que permita a la empresa contrarrestar el impacto.	<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento en redes sociales, anuncios y medios de comunicación. 	<ul style="list-style-type: none"> • Representante Legal
R05	Buscar apoyo profesional que permita conocer a fondo el proceso de implementación del sistema SARLAFAT de acuerdo a la normatividad vigente.	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar si el profesional encargado ha recibido capacitación y si se ha aplicado al sistema 	<ul style="list-style-type: none"> • Representante legal
R06	Solicitar extractos bancarios y mantener un inventario de las transacciones que permitan estar alerta ante un comportamiento anormal.	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar que los extractos bancarios estén organizados en orden cronológico y estén acordes con las transacciones realizadas por la empresa 	<ul style="list-style-type: none"> • Contador publico
R07	Mantener actualizado el catálogo de productos ofrecidos por la empresa proveedora para posteriormente sacar al mercado con el porcentaje de ganancia establecido.	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisar a nivel nacional el cambio de precios y el ingreso de nuevos productos al mercado 	<ul style="list-style-type: none"> • Representante legal

Nota. Esta investigación (2023)

Monitoreo y seguimiento

En la etapa de monitoreo se hace seguimiento a los riesgos, la efectividad del plan de tratamiento de los mismos, las estrategias y el sistema de administración que se establece para controlar la implementación y asegurar que las circunstancias cambiantes no alteren las prioridades dado que pocos riesgos permanecen estáticos. La principal herramienta del monitoreo o seguimiento es la autoevaluación de riesgos y controles con el fin de establecer un enfoque que examine y evalúe la efectividad del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT. Cada gestor de riesgo deberá hacer el seguimiento del riesgo de cada uno de los procesos.

Estos procesos de autoevaluación facilitarán la verificación de la comprensión de todos los riesgos por parte de los controles, asegurando que estén operando de manera oportuna y eficaz. (UNODC, 2015, p. 84). La empresa TOMASCOR iniciara la implementación de la propuesta un sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo (SARLAFT) para controlar los riesgos de LA/FT, parte de un oficial de cumplimiento, quien verificara en un periodo trimestral el cumplimiento oportuno de las normas establecidas para el seguimiento de lavados de activos y financiación del terrorismo. En este tiempo se vigilará las medidas adoptadas y los procedimientos, verificando la información que aporte cada cliente en un informe detallado que será entregado al gerente o representante legal de la empresa.

Semestralmente se deberá revisar los resultados de la gestión que se haya realizado en cuanto a inspección control y vigilancia y la efectividad que este aportando o si es necesario hacer correcciones, realizarlas oportunamente.

En un año presentar el primer reporte a la Súper intendencia financiera de Colombia en la plataforma SARLFAT y continuar verificando los riesgos que presenta la empresa con su

respectivo seguimiento y control.

Conclusiones

Al generar una propuesta de un sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo SARLAFT en la distribuidora TOMASCOR, se reduce el riesgo que la empresa pueda sufrir pérdidas o daños al ser utilizada para canalizar recursos ilícitos por parte de los clientes o usuarios de la empresa.

El SARLAFT en Colombia beneficia a diferentes instituciones y empresas, pero quienes se han visto realmente beneficiados es la sociedad ya que permite generar confianza y fortalecer la estabilidad económica, aunque presenta grandes desafíos en su implementación como el costo que debe asumir la empresa también permite mantener actualizadas las estrategias que diariamente utilizan los delincuentes para ejercer actividades ilícitas.

En la distribuidora TOMASCOR se iniciará implementando una cultura de cumplimiento de la normatividad, en la necesidad de mantenerse actualizado adoptando medidas de prevención y control para enfrentar los diferentes riesgos a los cuales se encuentra expuesta, además de crear políticas y manuales de procesos y procedimientos que permitan asegurar el crecimiento continuo.

La empresa distribuidora Tomascor de la ciudad de Ipiales revelo, a través del diagnóstico que existe cumplimiento en todos los aspectos legales de formalización, sin embargo, administrativamente carece de componentes fundamentales para su organización interna, así como en el SARLAFT para su medición, evaluación y control que hacen de la empresa hacia la consecución de resultados e impiden errores en el desarrollo del objeto social.

Referencias

Cámara de Comercio de Bogotá. (2013). *Modelo gestión de riesgo*.

https://recursos.ccb.org.co/ccb/flipbook/2013/modelo_gestion_riesgo/files/assets/basic-html/page39.html

Cámara de Comercio de Ipiales. (2021). *Estudio económico del municipio de Ipiales*.

<https://ccipiales.org.co/?mdocs-file=2550>

Camargo, A. (2021). *Cómo redactar los riesgos LA/FT/FPADM*.

<https://www.auditool.org/blog/compliance/como-redactar-los-riesgos-la-ft-fpadm>

Chanta, E., Majía, F., & Munguía, W. (2017). *Modelo de gestión de riesgos referente a la elaboración de un plan anual de trabajo para la oficialía de cumplimiento en las Agencias de Viaje del municipio de San Salvador*. [Tesis de pregrado, Universidad de El Salvador] Repositorio UES: <https://ri.ues.edu.sv/id/eprint/14898/>

Circular Externa 55 de 2016. (2016, 22 de diciembre). Superintendencia Financiera:

https://normativa.colpensiones.gov.co/compilacion/docs/circular_superfinanciera_0055_2016.htm

De Anta, G. (2021). *Matriz MEFE y MEFI, herramientas para análisis estratégico*.

<https://gonzalodeanta.es/mefe-mefi-que-son/>

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales [DIAN]. (2017). *Circular Externa*.

<https://n9.cl/kj5e1>

Estándar Australiano. (1999). *Administración de riesgos*. [https://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-](https://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Concursos/Est%C3%A1ndar%20Australiano_Adm_Riesgos.pdf)

[BCU/Concursos/Est%C3%A1ndar%20Australiano_Adm_Riesgos.pdf](https://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Concursos/Est%C3%A1ndar%20Australiano_Adm_Riesgos.pdf)

Fiducoomeva. (2019). *SARLAFT*.

<https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/54569/sarlaft/>

- Infolaft. (2020). *Sarlaft: ¿qué ha funcionado y qué no?* <https://www.infolaft.com/sarlaft-que-ha-funcionado-y-que-no>
- Infolaft. (2021). *SARLAFT: sistemas vigentes en Colombia por cada sector.* <https://www.infolaft.com/sarlaft-los-sistemas-vigentes-colombia-sector>
- Infolaft. (2022). *Factores de riesgo SARLAFT: ¿cuáles son?* <https://www.infolaft.com/los-factores-de-riesgo>
- Infolaft. (2023). *SARLAFT: ¿qué es y cómo se puede implementar?* <https://www.infolaft.com/que-es-sarlaft>
- Lifeder. (2023). *Referentes teóricos.* <https://www.lifeder.com/referentes-teoricos/>
- Londoño, I. (2022). *Mapa de calor: una herramienta para optimizar la gestión de riesgos.* <https://www.piranirisk.com/es/blog/mapa-de-calor-una-herramienta-para-optimizar-la-gestion-de-riesgos>
- Obando, R. (2023). *Qué es una matriz de riesgos y cómo elaborarla en Excel.* <https://blog.hubspot.es/sales/matriz-riesgos>
- 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.* https://www.unodc.org/documents/colombia/2015/Julio/Modelo_de_Administracion_del_Riesgo_de_LAFT_y_Contrabando_web.pdf
- Ostos, K. (2022). *Procedimiento para la supervisión de la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo en las cooperativas de ahorro y crédito.* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia] Repositorio Unal: <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/83578>

Peralta, J. (2020). *Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) adecuado para seaboard overseas Colombia*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Javeriana] Repositorio Javeriana:
<https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/54041>

Pontificia Universidad Javeriana. (2020). *Pontificia Universidad Javeriana*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/<https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/54041/Sistema%20de%20administraci%C3%B3n%20de%20riesgo%20de%20lavado%20de%20activos%20y%20financiaci%C3%B3n%20del%20terrorismo%20%28SARLAFT%29%2>

Rangel, H., Barrera, G., & Gómez, O. (2021). Clasificación del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en Colombia en 2019. *Cuadernos de Contabilidad*(22), 1-18.
<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc22.crla>

Ríos, L., Gómez, M., Zapata, J., & Córdoba, E. (2012). *Implementación de un Sistema General para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) para las Comercializadoras Internacionales*. [Tesis de especialización, Universidad de Medellín] Repositorio Udem:
<https://repository.udem.edu.co/handle/11407/271>

Riveros, A. (2019). *Auditoría y control en Gestión de Riesgos*. <https://www.ealde.es/auditoria-control-gestion-de-riesgos/>

Roa. (2010). El lavado de activos en la economía formal colombiana: aproximaciones sobre el impacto en el PIB departamental 1. *Revista criminalidad*, 53(1), 329-347.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3791850>

Superintendencia de la Economía Solidaria [Supersolidaria]. (2021). *Instrucciones para la*

administración del riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo.

https://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/normativa/titulo_v_2021_ultima_version_septiembre_2021_publicar_1.pdf

Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada [Supervigilancia]. (2022). *¿Qué es*

SARLAFT? <https://www.supervigilancia.gov.co/sarlaft/publicaciones/9998/que-es-sarlaft/>

Superintendencia Financiera. (2020). *Instrucciones generales aplicables a las entidades*

vigiladas. https://uiaf.gov.co/sites/default/files/2022-06/documentos/archivos-anexos/2020_Circular_Externa_027_de_2020.pdf

Universidad de los Andes. (2023). *¿Qué es una matriz DOFA? Descubre cómo usar esta*

importante herramienta. <https://programas.uniandes.edu.co/blog/que-es-una-matriz-dofa-descubre-como-usar-esta-herramienta-para-potenciar-tus-fortalezas>