

Trabajo realizado como requisito para optar al Título de Contador Público

**Trabajo de Grado bajo modalidad Seminario de Grado en:
Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**

Título del Trabajo

**Diagnóstico del Proceso de Elaboración del Informe de Operaciones Sospechosas Bajo
Sagrilaft en la Empresa Casaburalgo SAS Sede Pasto, Para Mejorar el Sistema de
Autocontrol y Gestión de Riesgo Integral de LA/FT, año 2023**

Realizado por:

Ivonne Aguanary Gallardo

CC. 1.085.286.428 - Pasto

Karen Stefania Troya Caicedo

CC. 1.085.293.583 - Pasto

Asesor(es):

Diego Artemio Estrada Rodríguez

CC. 98.139.214

Noviembre 2023

Agradecimientos

En primer lugar, agradezco a Dios por haberme guiado en este camino,
por haberme brindado una familia que siempre me apoyo,
por eso dedico esta monografía a mis padres y hermanos,
quienes con su ejemplo de superación, trabajo y humildad
me llevaron al lugar donde estoy, a mi esposo,
y en especial a mi hijo Juan José Benavides Aguanary,
quien ha sido mi motor para avanzar desde que arranque
con este proyecto de vida como lo es mi carrera de Contaduría pública
A la corporación universitaria UNIREMINGTON
y a todo su equipo de trabajo en especial a sus docentes quienes,
brindándome sus conocimientos,
me han formado como la profesional que seré.

Ivonne Aguanary Gallardo

Primero agradecer a Dios, porque ha dispuesto todo lo necesario para llegar
hasta este momento desde que iniciamos nuestros estudios universitarios,
agradezco la sabiduría, el entendimiento, la comprensión, la paciencia
y el apoyo que me brindó mi familia para culminar mi carrera profesional.
A mi esposo Daniel Colmenares y mi hijo Samuel Colmenares,
que este logro fue alcanzado todo por el amor
que les tengo y que son mi motivación para siempre salir adelante.

Karen Stefania Troya Caicedo

Tabla de Contenido

Resumen.....	5
Introducción	7
Planteamiento temático.....	8
Descripción del problema.....	8
Formulación del problema.	9
Objetivo.....	9
Justificación.....	9
Marco de referencia	10
SAGRILAFT.....	11
Matrices Útiles Para el Análisis de Riesgos de LA/FT.....	13
MEFI: Matriz de Evaluación Factores Internos	13
MEFE: Matriz De Evaluación Factores Externos	15
DOFA: Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas	16
Matriz de riesgos	16
Metodología de búsqueda de información.....	18
Líneas de investigación	18
Enfoque.....	18
Tipo de investigación.....	18
Método.....	18
Determinación del universo investigativo	19
Fuentes de información	19
Instrumento	19
Resultados y discusión.....	20

Conclusiones 35

Referencias Bibliográficas 36

Resumen

La lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo es una tarea que se viene adelantando por todo el mundo y que se ha ido normalizando y tomando forma a través del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SAGRILAFI). En ese sentido, es cada vez más apremiante que las empresas como Casaburalgo SAS se interesen por perfeccionar los modelos que posee a fin de garantizar que sus operaciones económicas se desarrollen en el marco de la legalidad y transparencia. Por esa razón, se gesta la presente investigación con el objeto de diagnosticar el proceso de elaboración del Informe de Operaciones Sospechosas bajo SAGRILAFI para mejorar el Sistema de Autocontrol y Gestión de Riesgo Integral de LA/FT que tiene implementado.

La metodología de investigación adherida a este trabajo se fundamenta en la obtención de información necesaria y pertinente para poder alcanzar el objetivo planteado, lográndose identificar un conjunto de diez (10) riesgos los cuales fueron evaluados y medidos de manera juiciosa, con el fin de establecer los controles respectivos que permitan aplicar un seguimiento y monitoreo adecuado a cada uno de ellos.

Palabras clave: Riesgos, Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo, SAGRILAFI, corrupción.

Abstract

The fight against money laundering and the financing of terrorism is a task that has been carried out all over the world and that has been normalized and taken shape through the Comprehensive Risk Management and Self-Control System for Money Laundering and Funding Financing. Terrorism (SAGRILAFI). In this sense, it is increasingly urgent for companies like Casaburalgo SAS to be interested in perfecting the models they have in order to guarantee that their economic operations are carried out within the framework of legality and transparency. For this reason, this investigation is being carried out with the aim of diagnosing the process of preparing the Suspicious Operations Report under SAGRILAFI to improve the ML/TF Comprehensive Risk Management and Self-Control System that it has implemented. The research methodology adhered to this work is based on obtaining necessary and relevant information to achieve the stated

objective, managing to identify a set of ten (10) risks which were evaluated and measured judiciously, in order to establish the respective controls that allow appropriate monitoring and monitoring to be applied to each of them.

Keywords. Risks, Money Laundering, Terrorist Financing, SAGRILAF, corruption.

Introducción

De acuerdo con la Unidad de Información y Análisis Financiero (2014), “El lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT) son delitos que consisten en el movimiento de recursos de origen y/o destino ilícito. Ambas actividades, asociadas a distintas manifestaciones criminales, se basan en eludir los controles del Estado, utilizando todos los canales económicos a su disposición, tanto financieros como del sector real.” (p.50). De ahí que esta temática con el paso del tiempo haya ganado mayor trascendencia en las diferentes esferas sociales y económicas a nivel mundial, nacional y regional por el impacto que genera.

Al respecto, el gobierno colombiano ha establecido un marco jurídico robusto que busca prevenir que las empresas y demás entidades incurran en operaciones sospechosas, fraudulentas o que estén en complicidad con actores que mantienen vínculos con el terrorismo o lavado de activos. Precisamente, en esta tónica, se le ha atribuido a la Superintendencia de Sociedades la facultad de garantizar que las empresas obligadas, adopten un Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (en adelante SAGRILAFT), acorde con las políticas y una cultura ética y transparente.

En ese sentido, la empresa Casaburalgo SAS es una organización que posee una amplia trayectoria en el sector automotriz del país y que goza de un amplio portafolio de productos y servicios que le han permitido seguir vigente en el mercado y ser competitivo. Sin embargo, en materia de SAGRILAFT, la fase de diagnóstico adelantada permitió identificar que ciertas falencias, por lo cual se hizo necesario estructurar un diagnóstico del proceso de elaboración del Informe de Operaciones Sospechosas bajo SAGRILAFT en aras de mejorar el Sistema de Autocontrol y Gestión de Riesgo Integral de LA/FT.

Bajo esos argumentos, el presente documento se encuentra estructurado bajo los lineamientos definidos por la Corporación Universitaria Remington, detallándose cinco (5) componentes de vital importancia tales como: planteamiento temático (descripción del problema, formulación del problema, objetivo y justificación), marco de referencia, metodología de la investigación, resultados y discusión, así como las conclusiones derivadas del estudio.

Planteamiento temático

Descripción del problema

A nivel nacional el sector automotriz ha sido participe del crecimiento de la economía tanto desde su sector industrial como el sector comercial. “En Colombia el sector automotor actualmente representa el 3,6% de la producción industrial y las ventas de vehículos se constituyen en el 1,5% del PIB (Portafolio, 2018). Así mismo, es el octavo país generador de empleo industrial, siendo un sector de suma importancia para la economía del país.” (Rozo, 2018, p.5).

“Desde finales de los años 80 y como herramienta fundamental para combatir el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo se han venido promulgando leyes y convenios que pretenden minimizar el impacto de los recursos provenientes de este tipo de actividades en la economía y desincentivar el delito impidiendo que estos capitales puedan ser utilizados por los perpetradores.” (Vila, 2014, p.3).

“Además, en los últimos cinco años, la Superintendencia Financiera de Colombia ha impuesto 98 sanciones en contra de las empresas debido a fallas e incumplimientos en el Sistema de Administración del Riesgo y de lavado de Activos y la Financiación de Terrorismo y estas han tenido que pagar multas por más de 6.200 millones de pesos.” (Revista El Tiempo, 2022, p.1).

Visto de esta manera el sector automotriz es un sector vulnerable que puede verse afectado directamente por recibir dineros de origen ilícito, ya que las sumas que mueve con respecto a la compra y venta de los mismos suelen ser bastante elevada, generando un golpe a la economía nacional.

Por ello se debe tener en cuenta que en el sector automotriz si la empresa cumple con el ámbito de aplicación de la Circular Básica Jurídica de la Supersociedades (monto de ingresos iguales o superiores a 40.000 SMMLV a 31 de diciembre del año anterior), deben adoptar e implementar un sistema de Sistema de Autocontrol, Prevención y Gestión de Riesgos Contra el Lavado de Activos, Financiación al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva –SAGRLAFT- (Cartilla Dian).

Con respecto a la información anterior, el objeto de análisis se centra en la empresa Casaburalgo SAS, dedicada a la comercialización e importación de vehículos con marcas reconocidas a nivel nacional e internacional como: Kawasaki, KTM, Suzuki y Volkswagen.

Dadas las condiciones que anteceden y el objeto de estudio, el problema central de esta

investigación radica en el poco conocimiento por parte de las cajas y directores comerciales de las políticas que tiene establecidas Casaburalgo SAS, con respecto a la aceptación de proveedores y clientes nuevos, también de tener en cuenta cuál es la documentación que deben entregar los mismos e identificar cuáles son los factores que sirven para detectar si estos son sospechosos, con el fin de que esta información sea entregada de forma clara y concreta al revisor fiscal y este a su vez pueda transmitir la información al oficial de cumplimiento para que pueda elaborar el informe sobre el reporte de operaciones Sospechosas (ROS) a la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero). Con el fin de evitar a futuro que existan problemas que puedan afectar a la empresa de manera financiera y así evitar impactos tanto a nivel legal y reputaciones.

Formulación del problema.

¿Cómo el Diagnóstico del Proceso de Elaboración del Informe de Operaciones Sospechosas bajo SAGRILAFI en la Empresa Casaburalgo SAS sede Pasto, Mejorará el Sistema de Autocontrol y Gestión de Riesgo Integral de LA/FT; año 2023?

Objetivo

Diagnosticar el Proceso de Elaboración del Informe de Operaciones Sospechosas bajo SAGRILAFI en la Empresa Casaburalgo SAS sede Pasto, para Mejorar el Sistema de Autocontrol y Gestión de Riesgo Integral de LA/FT; año 2023.

Justificación

La Superintendencia de Sociedades es una entidad en el país encargada de vigilar y controlar a las empresas pertenecientes al sector de compraventa de vehículos automotores a cumplir con Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SAGRILAFI), con el fin de evitar cualquier riesgo que tenga que ver con el lavado de activos, y de evitar actos de corrupción que afecten la economía del país.

Por ello el análisis a una empresa del sector automotriz como lo es Casaburalgo SAS es importante para que esta certifique que el proceso de autocontrol se esté efectuando de forma positiva a la empresa, enviando los informes correspondientes en su debido momento.

Dicho esto, la *pertinencia* de este proyecto radica en analizar las líneas de comunicación

que existentes entre las personas que tienen contacto directo con los clientes como por ejemplo vendedores o cajeros, con los encargados de enviar la información recolectada a la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero).

Así las cosas, es *importante* esta investigación porque sensibiliza a los empleados de Casaburalgo SAS, en el dar señales de alerta apropiadas a las personas encargadas de enviar los informes del ROS Reporte de operaciones sospechosas en su debido momento, protegiendo a la empresa de riesgos futuros que afecten la misma.

De igual manera es *útil* este informe ya que fomenta las buenas prácticas por parte de los empleados de la empresa, con el fin de crear buenas prácticas empresariales y estos se empapen con todo lo que tiene que ver con Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo LA/FT.

Dicho esto, como *novedad* este proyecto de investigación se basa en identificar cuáles son los factores que identifican a un tercero como sospechoso de un acto ilícito, como se debe informar y generar la alerta para que la empresa no se vea perjudicada a futuro por alguna acción o transacción ilícita.

Por último, la *trascendencia* de este análisis radica en conocer cuáles son los riesgos a los cuales se enfrenta la empresa, en analizar la importancia de establecer un Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SAGRILAF).

Marco de referencia

“En el año de 1991, la nueva Constitución Política de Colombia le dio al Gobierno Nacional la facultad de intervenir en la actividad financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público mientras se legislaba sobre la materia.

Bajo esa atribución, el gobierno de César Gaviria expidió el Decreto 1872 de 1992 que tuvo por fin obligar a las instituciones sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria a adoptar medidas de control orientadas a evitar que sus operaciones fueran utilizadas para el ocultamiento, manejo, inversión y aprovechamiento en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas o para dar apariencia de legalidad a los fondos vinculados con ellas.” (Infolaft, 2023, p.1)

SAGRILAFT

“Se define como un sistema de autocontrol y gestión de riesgo integral de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, el cual viene relacionado de la circular 100000016 del 24 de diciembre de 2020, proviene de la modificación integral del capítulo décimo de la circular Externa No. 100-000005 del 22 de 2017, de obligatorio cumplimiento del régimen de Autocontrol y gestión del riesgo integral de Financiación del Terrorismo (FT) / Financiamiento de la Proliferación de Armas de Armas de Destrucción Masiva (FPADM).” (Isotools, 2023, p.1)

Con base en lo expuesto por Jiménez (2022), “Las empresas del sector real en Colombia que están obligadas por la Superintendencia de Sociedades a implementar el Sistema de Administración de Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SAGRILAFT, para evitar ser utilizadas en la ejecución de estos delitos, deben contemplar, como mínimo, las siguientes cuatro etapas:

1. Identificación del riesgo LAFT / FPADM
2. Medición o evaluación del riesgo LAFT / FPADM
3. Control del riesgo LAFT / FPADM
4. Monitoreo del riesgo LAFT / FPADM

1. Identificación del riesgo LAFT / FPADM.

En esta primera etapa de SAGRILAFT, las empresas deben identificar los factores de riesgo LAFT / FPADM y los riesgos asociados a estos. Las actividades que hacen parte de la identificación son:

- Clasificar los factores de riesgo LAFT / FPADM según la actividad económica y la materialidad.
- Establecer la metodología para identificar los riesgos específicos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo que puede enfrentar la empresa e igualmente, los riesgos asociados a estos.
- Establecer las condiciones de tiempo, modo, lugar, relevancia y prioridad con que se van a realizar las medidas de debida diligencia.
- Implementar los mecanismos y medidas para un adecuado conocimiento, identificación e individualización de los factores de riesgo LAFT / FPADM.

2. Medición o evaluación del riesgo LAFT / FPADM.

Después de la identificación, las empresas deben medir tanto la probabilidad de ocurrencia del riesgo inherente frente a cada uno de los factores de riesgo LAFT / FPADM como el impacto que este puede tener si se materializa a partir de los riesgos asociados. Esta medición o evaluación permite establecer el perfil de riesgo inherente de la organización.

Las actividades a desarrollar en esta segunda etapa del sistema son:

- Establecer la metodología que se va a usar para la medición o evaluación del riesgo.
- Realizar mediciones o evaluaciones del riesgo tanto individuales como consolidadas frente a los factores de riesgo LAFT / FPADM y los riesgos específicos identificados.
- Evaluar este riesgo al incursionar en nuevos mercados o desarrollar y ofrecer nuevos productos.

3. Control del riesgo LAFT / FPADM.

En esta tercera etapa las empresas deben tomar medidas razonables para controlar el riesgo inherente al que están expuestas. A partir de los controles implementados, se establece el perfil de riesgo residual, además, hay que tener en cuenta que estos deben contribuir a disminuir la probabilidad de ocurrencia del riesgo o el impacto que tendría si se materializa.

Adicionalmente, se debe crear una matriz de riesgo LAFT / FPADM para definir los mecanismos de control más adecuados y su aplicación a los factores de riesgo. Las actividades a realizar son:

- Determinar las metodologías para implementar medidas razonables de control del riesgo.
- Aplicar las metodologías definidas a cada uno de los factores de riesgo.
- Establecer controles y herramientas para detectar operaciones inusuales o sospechosas con base en los factores de riesgo identificados previamente y conforme a la matriz de riesgos.

4. Monitoreo del riesgo LAFT / FPADM.

Esta última etapa del SAGRILAFT debe permitir a las empresas vigilar el perfil de riesgo y tener la capacidad de detectar operaciones inusuales y sospechosas de manera oportuna.

Como mínimo las empresas deben:

- Realizar seguimiento periódico y comparativo del riesgo inherente y residual de cada factor de riesgo y los riesgos asociados.

- Tener un proceso de seguimiento continuo y efectivo que ayude a detectar rápidamente las deficiencias del SAGRILAFI y a corregirlas.
- Garantizar que los controles son integrales, se refieren a todos los riesgos y funcionan de manera oportuna, efectiva y eficiente.
- Asegurar que los riesgos residuales están dentro de los niveles de aceptación definidos por la empresa. (Piranirisk.Com)

Los elementos con los que debe contar un sistema de SAGRILAFI son:

- Análisis e Identificación de Riesgos.
- Control de Riesgos.
- Medición y Evaluación de los riesgos.
- Monitoreo de los riesgos.
- Orden lógico de desarrollo.
- Registro de actividades.
- Detección de amenazas.
- Reportes e informes a las partes interesadas.” (p.1)

Matrices Útiles Para el Análisis de Riesgos de LA/FT.

MEFI: Matriz de Evaluación Factores Internos

De acuerdo con Munte (2019), “es un recurso usado por las empresas para analizar las cuestiones que influyen negativa o positivamente en su crecimiento y sustentabilidad en el mercado (...) La matriz MEFI es un instrumento extremadamente útil que permite entender la situación real de una empresa, ayudándote a comprender sus fortalezas y debilidades de forma clara.” (p.1) Como se indica en la figura 1

Pasos elaboración de la MEFI.

A: Crear un cuadro y llenarlo. En primer lugar, debes hacer un cuadro con cuatro columnas. La primera será para que coloques la lista de las fortalezas y debilidades del sector que quieres analizar o de toda la empresa en el caso que busques un análisis general.

B: Establece índices de valor. Ahora que tienes una lista con las fuerzas y debilidades del negocio, llegó el momento que le atribuyas una nota a cada uno de sus elementos. Para eso utilizarás la segunda columna.

Le pondrás una nota que varíe entre 0,00 y 1,00 a cada uno de los factores de tu lista. Donde 0 es un factor sin importancia y 1,00 es un factor muy importante para el éxito de la marca.

C: Clasifica los factores. Una vez que completaste la segunda columna llegó el momento de pasar a la tercera. En ella colocarás un valor entre 1 y 4 con las siguientes atribuciones:

1. Debilidad Mayor.
2. Debilidad Menor.
3. Fortaleza Menor.
4. Fortaleza Mayor.

Una vez que cada factor de la lista tiene su valor atribuido puedes pasar a la última columna.

D: Cruza los datos añadidos. En este paso llegó el momento de multiplicar la segunda con la tercera columna de cada uno de los elementos de tu lista, creando la cuarta columna.

Por ejemplo, si en una debilidad colocaste una nota de 0.05 en la segunda columna porque no tenía mucha importancia.

Y en la tercera columna le diste una nota 2 por ser una debilidad menor, al multiplicar las dos columnas la calificación ponderada es 0,10. Este valor deberás colocarlo en la cuarta columna. (Muelle, 2019, p.1).

Figura 1.

Ejemplo de matriz MEFI

Factores claves internos	Peso	Calificación	Valor ponderado
Fortalezas			
Más de 10 años de experiencia			
Equipo de trabajo estable			
Ubicación privilegiada			
Equipos y sistemas innovadores			
Reconocimiento a nivel regional			
Gran cartera de clientes			
Debilidades			
No cuenta con sitio web			
No hay comercialización por internet			
No se cuenta con redes sociales			
La publicidad es únicamente impresa			

Fuente: Santos (2023).

MEFE: Matriz De Evaluación Factores Externos

Según Santos (2023) “La matriz MEFE es una herramienta de evaluación de factores externos y es una forma de organizar toda la información que pueda afectar de manera externa a una empresa u organización. En ella se colocan los aspectos socioculturales, ambientales, tecnológicos e incluso políticos que intervengan en todos los procesos de una empresa.” (p, 1). Como indica la figura 2

Para construirla los pasos se resumen de la siguiente manera:

1. Realiza tu tabla para organizar tu matriz MEFE.
2. Añade tus oportunidades y amenazas.
3. Asigna un valor a la importancia de cada oportunidad y amenaza.
4. Asigna un valor a la respuesta a cada oportunidad y amenaza.
5. Llena la casilla de "Valor".
6. Obtén el resultado de tu matriz MEFE. (Santos, 2023)

Figura 2.

Ejemplo de matriz MEFI

MEFE			
OPORTUNIDADES	PESO (PASO 1)	CLASIFICACION (PASO 2)	TOTAL
Competencia debil en el sector	0,10	4	0,40
Regulación favorable para la empresa	0,10	3	0,30
Producto muy necesitado	0,20	4	0,80
Gran poder adquisitivo de los clientes	0,15	3	0,45
			0,00
SUBTOTALES	0,55		
TOTAL OPORTUNIDADES			1,95
AMENAZAS	PESO (PASO 1)	CLASIFICACION (PASO 2)	TOTAL
Aumento de los precios de los insumos	0,10	2	0,20
Mercado contraido	0,20	1	0,20
Posibles cambios legales	0,15	1	0,15
			0
			0
SUBTOTALES	0,45		
TOTAL AMENAZAS			0,55
TOTAL PESO VALORES	1,00		
TOTAL MEFE			2,50

Fuente: Siu, (2023).

DOFA: Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas

De acuerdo con Tomas (2023), “La matriz DOFA permite a quienes la realizan mirar la situación que quieren analizar desde una perspectiva externa y más objetiva. El objetivo, por tanto, de esta herramienta es el de identificar tanto los puntos débiles, como las oportunidades.

(...) La matriz DOFA se utiliza, sobre todo, para hacer diagnósticos sobre diferentes aspectos de una empresa (nuevos productos, estrategia de marketing, diferentes mercados...) y saber cuál es su situación, algo fundamental cuando queremos tomar decisiones en ese aspecto en concreto. En definitiva, la metodología DAFO nos ayuda a tomar conciencia de la propia realidad de nuestra empresa y nos orienta a saber qué hacer y cómo hacerlo. Y lo hace, aportando información acerca de 4 aspectos de nuestro negocio o de una parte de él (los cuales, como hemos dicho, se reflejan en sus siglas).” (p.1)

Figura 3.

Resumen de la matriz DOFA



Fuente: Blog Sistema TDC (2023).

Matriz de riesgos

Una matriz de riesgos es una herramienta de análisis de riesgos que sirve para evaluar la probabilidad y la gravedad del riesgo durante el proceso de planificación del proyecto.

Tipos:

- **Riesgo estratégico:** los riesgos estratégicos implican errores de rendimiento o de decisión, como elegir un proveedor o software incorrecto para el proyecto.
- **Riesgo operativo:** los riesgos operativos son errores de proceso o de procedimiento, como una mala planificación o la falta de comunicación entre los equipos.
- **Riesgo financiero:** puede involucrar varios eventos que causen una pérdida de ganancias para la empresa, como los cambios en el mercado, las demandas judiciales o los competidores.
- **Riesgo técnico:** puede incluir cualquier aspecto relacionado con la tecnología de la empresa, como una violación de la seguridad, un corte de energía, la interrupción del servicio de Internet o daños a la propiedad.
- **Riesgo externo:** los riesgos externos están fuera de tu control, como las inundaciones, los incendios, los desastres naturales o las pandemias.

Figura 4.

Ejemplo de matriz de riesgo 5x5

		Impacto				
		<i>¿Qué tan severos serían los resultados si ocurriera el riesgo?</i>				
		Insignificante 1	Menor 2	Significativo 3	Mayor 4	Severo 5
Probabilidad	5 Casi seguro	Medio 5	Alto 10	Muy alto 15	Extremo 20	Extremo 25
	4 Probable	Medio 4	Medio 8	Alto 12	Muy alto 16	Extremo 20
	3 Moderado	Bajo 3	Medio 6	Medio 9	Alto 12	Muy alto 15
	2 Poco probable	Muy bajo 2	Bajo 4	Medio 6	Medio 8	Alto 10
	1 Raro	Muy bajo 1	Muy bajo 2	Bajo 3	Medio 4	Medio 5

Fuente: SafetyCulture (2023).

Metodología de búsqueda de información

Líneas de investigación

Línea De Investigación Institucional

Contabilidad e impuestos

Línea de investigación programa

Fraude corporativo y delito económico

Enfoque

Esta investigación tendrá un enfoque **cuantitativo**, ya que busca analizar los procedimientos establecidos con respecto al tratamiento que se debe dar tanto a proveedores como clientes nuevos, y verificar si estos son de conocimiento de las personas encargadas, con el fin de fortalecer los procedimientos que combaten el LA/FT lavado de activos y financiación del terrorismo.

Tipo de investigación

El presente estudio es de tipo **descriptivo**, dado que, esta investigación permite medir y evaluar la capacidad de entrega de los empleados con el reporte de la información de Operaciones sospechosas con el fin de prevenir y establecer medidas correctivas para la elaboración y entrega final del informe a la UIAF. Los vendedores de Casaburalgo deben estar en la capacidad de brindar información certera por más mínima que sea con respecto a cualquier sospecha que se genere con el fin de realizar los reportes necesarios en los tiempos establecidos, al garantizar un correcto funcionamiento y eficiencia de la actividad económica de la empresa.

Método

El método de investigación que se realizara en esta investigación es, **inductivo** ya que este permite generar conclusiones con respecto a cómo se están llevado los procesos para el envío de un informe ROS reporte de operaciones sospechosas, dado como lo cita en si libro Sampieri “El Método Inductivo es aquel que se aplica en los principios descubiertos a casos particulares, a partir de un enlace de juicios (Sampieri, 2006, p.107; citado en, Valdés, 2019, p.13)

Determinación del universo investigativo

Determinación de la población.

La población a analizar en esta investigación es el personal de Casaburalgo SAS de la sede de Pasto - Nariño conformada por un total de 21 personas.

Determinación de la muestra.

La muestra comprometida a análisis está conformada por las siguientes partes:

- Área comercial: 3 personas.
- Área contable: 3 personas
- Secretarias / cajeras: 4

Para un total de 10 personas involucradas directamente con la empresa

Fuentes de información

La fuente para recolectar la información para esta investigación es secundaria por medio de recolección dada en libros y revistas.

Instrumento

El instrumento de medición en esta investigación será la observación en los lugares de trabajo de cada área, para detectar las falencias que tengan con respecto a la recolección de información por parte de los clientes.

Resultados y discusión

Para dar cumplimiento con los objetivos planteados en la presente investigación se procede a exponer los resultados obtenidos a partir del trabajo de campo y de la revisión bibliográfica adelantada. En primer lugar, se utilizó las matrices MEFI (factores internos) y MEFE (factores externos) para estructurar la matriz DOFA con el fin de estudiar y analizar los factores internos y externos en Casaburalgo SAS en cuanto al sistema SAGRILAFT que posee, mientras se determinaron las acciones de mejora con las que la compañía puede fortalecer los procedimientos que combaten el LA/FT lavado de activos y financiación del terrorismo.

Tabla 1.

Matriz MEFI

Factor crítico de éxito	Peso	Clasificación	Puntuación
Fortalezas			
Experiencia en el mercado	0,07	3	0,21
Existencia del sistema SAGRILAFT	0,10	4	0,40
Cumplimiento en la presentación de los informes de gestión del SAGRILAFT	0,08	4	0,32
Distribuidores de mercancía exclusivos	0,15	4	0,60
Reconocimiento en la región	0,05	3	0,15
Subtotal de fortalezas			1,68
Debilidades			
Reprocesos y desgaste a la hora de realizar los informes	0,25	1	0,25
Inexistencia de manual de funciones y procedimientos	0,05	2	0,10
Poca comunicación entre las áreas de la empresa	0,10	2	0,20
Escasa capacitación del personal en temas de SAGRILAFT	0,05	1	0,05
Ausencia de auditorías periódicas de cada área	0,1	1	0,10
Subtotal debilidades			0,70
Total		1,00	2,38

Fuente: Esta investigación, Año 2023.

En los resultados obtenidos por medio de la Matriz MEFI se puede determinar que, la empresa Casaburalgo SAS, es débil principalmente en el factor de comunicación interna y capacitación del personal, aunque vale la pena mencionar que, la organización posee un Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (SAGRILAFT) y cumple con la presentación de los informes de gestión del mismo de acuerdo con los lineamientos definidos para tales efectos.

Es consecuencia, es indispensable que la compañía establezca estrategias que mejoren el seguimiento del sistema SAGRILAFT, la minimización de los riesgos y la forma como el equipo de trabajo se mantiene informado, sensibilizado y coordinado en base a los objetivos empresariales establecidos. Para ello, es fundamental instaurar evaluaciones periódicas a los empleados con el fin de conocer cuáles son los vacíos que existen en cuanto al sistema SAGRILAFT, mientras se realizan capacitaciones que enriquezcan el conocimiento de los colaboradores.

Con base en lo anterior, es posible identificar que las fortalezas que actualmente posee son favorables para la empresa Casaburalgo SAS, ya que con un peso ponderado total de 1.68 se puede superar de forma considerable el peso ponderado (0.70) de las debilidades evaluadas; denotando además que si la compañía logra definir acciones de mejora podrá perfeccionar el sistema SAGRILAFT que ya tiene implementado y trabajar en un modelo de control que permita optimizar recursos, mejorar procesos y lograr una gestión adecuada y eficiente, que vaya de la mano con los pilares misionales que maneja la empresa.

Tabla 2.

Matriz MEF

Factor crítico de éxito	Peso	Calificación	Puntuación
Oportunidades			
Generar alianzas con empresas locales	0,12	3	0,36
Ampliación de mercado a nivel nacional	0,10	3	0,30
Interacción con otras líneas de mercado	0,17	4	0,68
Mayor uso de internet y redes sociales	0,16	4	0,64
Aprovechamiento de tecnologías en transporte	0,16	4	0,64
Subtotal de oportunidades			2,62

Factor crítico de éxito	Peso	Calificación	Puntuación
Amenazas			
Alta corrupción y acciones sospechosas	0,07	2	0,14
Control de precios del mercado	0,06	2	0,12
Competencia con empresas líderes del mercado	0,05	2	0,10
No contar a su tiempo con vehículos de exportación	0,04	1	0,04
Cambios constantes en las normas.	0,07	1	0,07
<i>Subtotal de amenazas</i>			<i>0.47</i>
Total			3,09

Fuente: Esta investigación, Año 2023.

A partir de esta matriz y del resultado obtenido se puede identificar y evaluar los aspectos externos que afectan en la expansión y crecimiento de la empresa Casaburalgo SAS. El desarrollo de la investigación permitió detectar las amenazas organizacionales y conocer las situaciones y actitudes predominantes a través de la observación y relacionadas en la matriz MEFE, la cual aporta una imagen nítida de la situación actual de la compañía.

En ese orden de ideas, se encuentra que las oportunidades son favorables para la empresa ya que con un peso ponderado total de 2.62 versus el 0.47 de las amenazas, tiene más oportunidades que amenazas y además vale la pena señalar que, el valor total está por encima de 2.5, indicando que Casaburalgo SAS es fuerte en el factor de control externo.

De acuerdo con los hallazgos registrados en la fase de diagnóstico y de análisis interno y externo de la empresa Casaburalgo SAS, se procede a plantear un conjunto de acciones tendientes a atacar las debilidades y plantear posibles soluciones a las falencias detectadas en las áreas sujetas a estudio.

En ese sentido, de los resultados obtenidos en las matrices abordadas en la sección anterior, se elabora la matriz de Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas –DOFA para la empresa bajo estudio, contemplando los factores más decisivos tanto a nivel interno como externo.

Figura 3.*Matriz DOFA*

	Oportunidades	Amenazas
	O1: Generar alianzas con empresas locales O2: Ampliación de mercado a nivel nacional O3: Interacción con otras líneas de mercado O4: Mayor uso de internet y redes sociales O5: Aprovechamiento de tecnologías en transporte	A1: Alta corrupción y acciones sospechosas A2: Control de precios del mercado A3: Competencia con empresas líderes del mercado A4: No contar a su tiempo con vehículos de exportación A5: Cambios constantes en las normas
Fortalezas	ESTRATEGIA FO	ESTRATEGIA FA
F1: Experiencia en el mercado F2: Existencia del sistema SAGRILAFT F3: Cumplimiento en la presentación de los informes de gestión del SAGRILAFT F4: Distribuidores de mercancía exclusivos F5: Reconocimiento en la región	Aprovechar el reconocimiento y la experiencia de la empresa para acceder a programas de capacitación sobre conocimiento en materia de SAGRILAFT, de modo que cada empleado se encuentre familiarizado con el sistema y sus políticas. Crear catálogos de venta con nuevos vehículos y servicios aprovechando que siendo distribuidores exclusivos se puede generar un impacto en regiones nuevas y así poder ampliarse.	Establecer canales de denuncias al interior de la empresa, de modo que se pueda conocer en el menor tiempo posible, las diferentes operaciones sospechosas que se pueden estar generando. Definir un manual de procedimientos para la admisión de accionistas, miembros de Junta Directiva y Representantes Legales, clientes, empleados y proveedores, garantizando que el mismo se cumpla.
Debilidades	ESTRATEGIA DO	ESTRATEGIA DA
D1: Reprocesos y desgaste a la hora de realizar los informes D2: Inexistencia de manual de funciones D3: Poca comunicación entre las líneas de mando D4: Escasa capacitación del personal en temas de SAGRILAFT D5: No se realizan auditorías periódicas de cada área	Mejorar la plataforma estratégica que existe en la empresa, buscando innovar y optimizar los procesos y las operaciones lícitas propias del modelo de negocio actual. Perfeccionar los canales de comunicación con los clientes internos y externos, por medio del diseño e implementación de una página web que sea funcional, interactiva e interesante; para eso se pretende que dicha página cuente con una sección de información institucional, sección catálogo digital de productos y servicios, proceso de comercialización, información de contacto para ventas, entre otros.	Diseñar e implementar un programa de auditorías, seguimiento y validación masiva al sistema SAGRILAFT donde se involucren todas las áreas de la compañía, a fin de establecer acciones de mejora. Elaborar un plan de mejoramiento continuo al sistema SAGRILAFT de acuerdo a los ajustes y cambios normativos que se generen.

Fuente: Esta investigación, Año 2023.

Identificación de riesgos

Siendo la identificación de los riesgos del LA/FT una fase de vasta trascendencia dentro de la gestión del riesgo que contempla el SAGRILAFT, se decide profundizar en los eventos de riesgo adscritos a la empresa Casaburalgo SAS junto con una breve descripción de las causas que están dando origen a cada uno de ellos, como se observa en la siguiente tabla.

Tabla 4.

Matriz de identificación de riesgos

Identificación y análisis de evaluación del riesgo		
COD	EVENTO DE RIESGO	CAUSA
R01	Reprocesos y desgaste administrativo a la hora de realizar los informes SAGRILAFT	La inexistencia de un manual de funciones y procedimientos no permite que los empleados cuenten con directrices claras y precisas a la hora de diligenciar la información necesaria para la construcción de los informes generando retrasos e incumplimientos.
R02	Poca comunicación entre las diferentes áreas de la empresa	La desinformación en una organización puede dar pie a que los colaboradores tengan que suponer, generalizar o dar por sentado ciertas situaciones, corriendo el riesgo de que se comentan errores o se difunda información poco verídica.
R03	Escasa capacitación del personal en temas de SAGRILAFT	El no contar con espacios propicios para actualizar y formar al personal, genera desconocimiento, desmotivación y desinterés, pues se puede interpretar que el sistema SAGRILAFT no es tan importante dentro de la organización.
R04	Ausencia de auditorías periódicas de cada área	La falta de seguimiento al sistema, no permite que a través de las técnicas y procesos de auditoría se identifiquen sus debilidades y fortalezas; por ende, tampoco es posible medir los resultados o establecer los ajustes de mejora que se deben realizar para garantizar un

Identificación y análisis de evaluación del riesgo		
COD	EVENTO DE RIESGO	CAUSA
		modelo actualizado y acorde a las normas.
R05	Admisión de pagos en efectivo con algunos proveedores sin que existe mayor control al respecto.	Permitir que se manejen operaciones en efectivo eleva el riesgo de LA/FT, dado que al no existir controles estrictos se pueden estar sosteniendo relaciones con contrapartes vinculadas con operaciones ilícitas.
R06	Base de datos de terceros incompletas y sin todos los soportes requeridos por el oficial de cumplimiento.	Alta tendencia por parte de los clientes de no proporcionar todos los datos a fin de evitar controles por entidades gubernamentales. De igual modo, existe desconocimiento, falta de inducción y formación para que los empleados soliciten y diligencien todos los documentos sin excepción.
R07	Competencia desleal y alta corrupción en el sector	El sector automotriz es un entorno bastante competitivo donde se requiere contar con flujos de dinero importantes para garantizar el liderazgo y el posicionamiento mediante el desarrollo de sus operaciones económicas.
R08	Desorden y posible pérdida de documentos y registros relacionados con el cumplimiento de las normas sobre prevención al lavado de activos y financiamiento al terrorismo	Al no existir un control documental que permita identificar y acceder a la información de manera oportuna, prevalece un alto riesgo que puede afectar su integridad, custodia y conservación a través del tiempo.
R09	Bajos controles y actitud permisiva que dan pie a posibles violaciones o incumplimientos por parte de los empleados.	Aunque exista una política sancionatoria por incumplimiento del sistema SAGRILAF, propender por una cultura permisiva genera que los colaboradores admitan un sinnúmero de anomalías como, colocar datos falsos para poder llenar la información en el sistema, crear proveedores sin que proporcionen todos los

Identificación y análisis de evaluación del riesgo

COD	EVENTO DE RIESGO	CAUSA
		soportes, no verificar los datos de los terceros en las listas restrictivas, entre otros.
R10	Sanciones onerosas por incumplimiento	La Ley 222 de 1995 junto con el Decreto 1023 de 2012 explican las sanciones que son aplicables a las empresas que incumplan con las directrices y políticas definidas en el marco de la gestión del riesgo del LA/FT, otorgándole a la Superintendencia de Sociedades la competencia para imponer sanciones y multas dependiente de la infracción cometida.

Fuente: Esta investigación, Año 2023.

A partir de la identificación de riesgos plasmada previamente, se tienen los elementos necesarios para adelantar una medición y evaluación adecuada del riesgo donde se hace hincapié en la probabilidad y el impacto de los mismos. Para ello, se presenta a continuación una matriz de valoración de riesgos que permite no solo estudiar los factores de riesgo de LA/FT, sino considerar el impacto y la zona de riesgo a fin de estructurar un “perfil de riesgo inherente” adecuado a la dinámica de la organización.

La matriz de valoración de riesgos se apoya de la matriz de calor en la que se le atribuye un nivel y un valor al riesgo de acuerdo son lo definido en siguiente tabla:

Nivel de riesgo	Valor
Bajo	1 a 4
Moderado	5 a 9
Alto	10 a 16
Extremo	20 a 25

Tabla 5.*Matriz de valoración de riesgos*

Cod.	Riesgos	Causas	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
R01	Reprocesos y desgaste administrativo a la hora de realizar los informes SAGRILAFT	La inexistencia de un manual de funciones y procedimientos no permite que los empleados cuenten con directrices claras y precisas a la hora de diligenciar la información necesaria para la construcción de los informes generando retrasos e incumplimientos.	MUY PROBABLE 5	IMPORTANTE 4	EXTREMO 20
R02	Poca comunicación entre las diferentes áreas de la empresa	La desinformación en una organización puede dar pie a que los colaboradores tengan que suponer, generalizar o dar por sentado ciertas situaciones, corriendo el riesgo de que se comentan errores o se difunda información poco verídica.	PROBABLE 4	MODERADO 3	ALTO 12
R03	Escasa capacitación del personal en temas de SAGRILAFT	El no contar con espacios propicios para actualizar y formar al personal, genera desconocimiento, desmotivación y desinterés, pues se puede interpretar que el sistema SAGRILAFT no es tan importante dentro de la	PROBABLE 4	IMPORTANTE 4	ALTO 16

Cod.	Riesgos	Causas	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
		organización.			
R04	Ausencia de auditorías periódicas de cada área	La falta de seguimiento al sistema, no permite que a través de las técnicas y procesos de auditoría se identifiquen sus debilidades y fortalezas; por ende, tampoco es posible medir los resultados o establecer los ajustes de mejora que se deben realizar para garantizar un modelo actualizado y acorde a las normas.	MUY PROBABLE 5	IMPORTANTE 4	EXTREMO 20
R05	Admisión de pagos en efectivo con algunos proveedores sin que existe mayor control al respecto.	Permitir que se manejen operaciones en efectivo eleva el riesgo de LA/FT, dado que al no existir controles estrictos se pueden estar sosteniendo relaciones con contrapartes vinculadas con operaciones ilícitas.	NO PROBABLE 2	MENOR 2	BAJO 4
R06	Base de datos de terceros incompletas y sin todos los soportes requeridos por el oficial de cumplimiento.	Alta tendencia por parte de los clientes de no proporcionar todos los datos a fin de evitar controles por entidades gubernamentales. De igual modo, existe desconocimiento, falta de	MUY PROBABLE 5	IMPORTANTE 4	EXTREMO 20

Cod.	Riesgos	Causas	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
		inducción y formación para que los empleados soliciten y diligencien todos los documentos sin excepción.			
R07	Competencia desleal y alta corrupción en el sector	El sector automotriz es un entorno bastante competitivo donde se requiere contar con flujos de dinero importantes para garantizar el liderazgo y el posicionamiento mediante el desarrollo de sus operaciones económicas.	POSIBLE 3	MODERADO 3	MODERADO 9
R08	Desorden y posible pérdida de documentos y registros relacionados con el cumplimiento de las normas sobre prevención al lavado de activos y financiamiento al terrorismo	Al no existir un control documental que permita identificar y acceder a la información de manera oportuna, prevalece un alto riesgo que puede afectar su integridad, custodia y conservación a través del tiempo.	PROBABLE 4	IMPORTANTE 4	ALTO 16
R09	Bajos controles y actitud permisiva que dan pie a posibles violaciones o incumplimientos por parte	Aunque exista una política sancionatoria por incumplimiento del sistema SAGRILAFT, propender por una cultura permisiva genera que los colaboradores admitan un sinnúmero	MUY PROBABLE 5	IMPORTANTE 4	EXTREMO 20

Cod.	Riesgos	Causas	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
	de los empleados.	de anomalías como, colocar datos falsos para poder llenar la información en el sistema, crear proveedores sin que proporcionen todos los soportes, no verificar los datos de los terceros en las listas restrictivas, entre otros.			
R10	Sanciones onerosas por incumplimiento	La Ley 222 de 1995 junto con el Decreto 1023 de 2012 explican las sanciones que son aplicables a las empresas que incumplan con las directrices y políticas definidas en el marco de la gestión del riesgo del LA/FT, otorgándole a la Superintendencia de Sociedades la competencia para imponer sanciones y multas dependiente de la infracción cometida.	PROBABLE 4	IMPORTANTE 4	ALTO 16

Fuente: Esta investigación, Año 2023.

Una vez identificados y evaluados los diferentes riesgos adheridos al SAGRILAFT en la empresa Casaburalgo SAS, es oportuno definir las acciones tendientes a ejercer control y seguimiento a fin de evitar que éstos se presenten durante el desarrollo de sus operaciones comerciales. En ese sentido, se procede a detallar las estrategias que se han definido para la empresa Casaburalgo SAS en el marco de la gestión del riesgo del LA/FT, así:

Tabla 6.

Evento de riesgo y controles

COD	EVENTO DE RIESGO	CONTROLES
R01	Reprocesos y desgaste administrativo a la hora de realizar los informes SAGRILAFT	<ul style="list-style-type: none"> • Mejorar la plataforma estratégica que existe en la empresa, mediante la elaboración de un manual de funciones y procedimientos que ayuden a innovar y optimizar los procesos y las operaciones lícitas propias del modelo de negocio actual. • Generar espacios de socialización de los manuales de funciones y procedimientos para que todos los colaboradores estén alineados con los objetivos definidos y relacionados con el SAGRILAFT.
R02	Poca comunicación entre las diferentes áreas de la empresa	<ul style="list-style-type: none"> • Diseñar políticas de comunicación e información interna en materia de SAGRILAFT, en los cuales se plasmen los cambios más sustanciales surtidos al respecto, aprovechando que la empresa cuenta con la existencia de los sistemas de información, así como también con la tecnología. • Perfeccionar los canales de comunicación con los clientes internos y externos, por medio del diseño e implementación de una página web que sea funcional,

COD	EVENTO DE RIESGO	CONTROLES
		interactiva e interesante; para eso se pretende que dicha página cuente con una sección de información institucional, sección catálogo digital de productos y servicios, proceso de comercialización, información de contacto para ventas, entre otros
R03	Escasa capacitación del personal en temas de SAGRILAFT	<ul style="list-style-type: none"> • Aprovechar el reconocimiento y la experiencia de la empresa para acceder a programas de capacitación sobre conocimiento en materia de SAGRILAFT, de modo que cada empleado se encuentre familiarizado con el sistema y sus políticas. • Contratar a un profesional experto en SAGRILAFT que ayude a sensibilizar al personal mediante charlas informativas. • Programar jornadas de capacitación en SAGRILAFT al personal que ingresa a la empresa, de modo, que no existe desinformación al respecto.
R04	Ausencia de auditorías periódicas de cada área	<ul style="list-style-type: none"> • Definir un cronograma de auditorías para toda la vigencia, velando por el cumplimiento de las fechas definidas. • Realizar mesas de trabajo periódicamente con las personas líderes del SAGRILAFT, a fin de establecer acciones de mejora y minimización de riesgos.
R05	Admisión de pagos en efectivo con algunos proveedores sin que existe mayor control al	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar las operaciones por intermedio del sistema financiero sin excepción, en aras de prevenir el riesgo de LA/FT.

COD	EVENTO DE RIESGO	CONTROLES
	respecto.	<ul style="list-style-type: none"> • Adelantar auditorias y seguimientos de forma permanente para verificar que la política de manejo de efectivo se esté cumpliendo a cabalidad.
R06	Base de datos de terceros incompletas y sin todos los soportes requeridos por el oficial de cumplimiento.	<ul style="list-style-type: none"> • Definir un manual de procedimientos para la admisión de accionistas, miembros de Junta Directiva y Representantes Legales, clientes, empleados y proveedores, garantizando que el mismo se cumpla de forma íntegra. • Sensibilizar al personal encargado de la creación de terceros (clientes, proveedores, acreedores, etc.) de que es su responsabilidad identificar al tercero, verificar su identidad a través de los soportes documentales actualizados y con la información diligenciada en el formato de conocimiento del mismo.
R07	Competencia desleal y alta corrupción en el sector	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar consultas en las listas restrictivas de cada uno de los inversionistas o propietarios que realicen inyecciones de dinero, siendo informada o reportada al Oficial de Cumplimiento para su respectivo análisis. • Adelantar estudios de mercado para estructurar estrategias que le permitan crecer y ser competitivos dentro de una conducta ética y transparencia.
R8	Desorden y posible pérdida de documentos y registros relacionados con el cumplimiento de las normas sobre prevención al lavado de	<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilizar a cada área de la compañía sobre la custodia y conservación de la documentación relacionada con el SAGRILIFT. • Ejercer un control documental que permita identificar y acceder a la información de manera oportuna.

COD	EVENTO DE RIESGO	CONTROLES
	activos y financiamiento al terrorismo	<ul style="list-style-type: none"> • Disponer de un espacio adecuado dentro del archivo de la compañía, para almacenar y archivar toda la información a lugar.
R09	Bajos controles y actitud permisiva que dan pie a posibles violaciones o incumplimientos por parte de los empleados.	<ul style="list-style-type: none"> • Socializar de manera periódica la información del SAGRILIFT a los trabajadores haciéndoles entender que el cumplimiento de sus responsabilidades contribuye al logro de los objetivos propuestos. • Establecer canales de denuncias al interior de la empresa, de modo que se pueda conocer en el menor tiempo posible, las diferentes operaciones sospechosas que se pueden estar generando.
R10	Sanciones onerosas por incumplimiento	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar un plan de mejoramiento continuo al sistema SAGRILIFT de acuerdo a los ajustes y cambios normativos que se generen para evitar caer en sanciones o multas. • Fomentar en la empresa una cultura en materia de autocontrol y gestión del riesgo de LA/FT velando porque todos se comprometan y se interesen por cumplir con los objetivos planteados.

Fuente: Esta investigación, Año 2023.

Conclusiones.

A partir del desarrollo del presente trabajo se logra concluir lo siguiente:

- La fase de diagnóstico en toda investigación representa un elemento trascendental, en tanto que permite acceder a un conocimiento sólido y verídico respecto al fenómeno analizado. Igualmente, su grado de utilidad radica en que gracias a esta el grupo de investigación logra detectar y resaltar las fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades que se anidan en torno al tema objeto de estudio, como sucedió al interior de la empresa Casaburalgo SAS.
- Gracias al análisis situacional fue posible recopilar información valiosa que se utilizó para analizar los asuntos internos y externos de la empresa objeto de estudio, enfatizando especialmente, en el sistema SAGRILAFI, junto con los elementos y con cada una de sus etapas. De este modo, la identificación, evaluación y medición del riesgo; así como la definición de los controles y acciones de seguimiento que la compañía puede implementar le permitirán garantizar y velar por el autocontrol y gestión del riesgo de LA/FT mientras diseña una estrategia global para pasar de la situación actual a la deseada.
- Con los resultados del presente estudio se espera poder satisfacer adecuadamente las necesidades de la empresa Casaburalgo SAS, mientras se brinda unas directrices que generen un cambio dentro de la misma, el cual permitirá perfeccionar sus procesos y mejorar su desempeño y crecimiento, de tal modo que le sea posible orientar sus esfuerzos hacia el cumplimiento de las metas básicas del negocio, evitando incurrir en sanciones o multas por incumplimiento del SAGRILAFI y previniendo el lavado de activos y financiación del terrorismo.

Referencias Bibliográficas

Blog Sistema TDC (2023). ¿Cómo hacer un análisis DOFA?

<https://sistematdc.com/blog/sistema/como-hacer-un-analisis-dofa/>

Infolaft (2023). 25 años de prevención y lucha contra el LA/FT <https://www.infolaft.com/25-anos-de-prevencion-y-lucha-contra-el-laft>

Isotools (2023). SAGRILAFT en Colombia. Todo lo que necesita saber.

<https://www.isotools.us/2022/07/28/sagrilaft-en-colombia-todo-lo-que-necesitas-saber/>

Jiménez, M. (2022). Conoce las cuatro etapas del SAGRILAFT en Colombia.

<https://www.piranirisk.com/es/blog/cuatro-etapas-de-sagrilaft-colombia>

Muente, G. (2019) ¿Qué es la matriz de evaluación de factores internos o Matriz EFI y para qué sirve? <https://rockcontent.com/es/blog/matriz-efi/>

Revista El Tiempo (2022). Lavado de activos: cuántas empresas y cuál es el monto de multas por fallas. <https://www.eltiempo.com/economia/sectores/lavado-de-activos-empresas-multadas-por-fallas-en-sus-sistemas-686998>

Rozo, G. (2018). Análisis de indicadores financieros de sector automotriz en Colombia: comercialización. Fundación Universitaria Empresarial de la Cámara de Comercio de Bogotá. <https://bibliotecadigital.ccb.org.co/server/api/core/bitstreams/5f04a4cb-febe-4d20-a457-ba4387d32402/content>

SafetyCulture (2023). Guía para entender la matriz de riesgo 5x5.

<https://safetyculture.com/es/temas/evaluacion-de-riesgos/matriz-de-riesgo/>

Sampieri, R. y otros (2006) Metodología de la Investigación Científica. Mac Graw Hill. México.

Santos, D. (2023). Matriz EFI: qué es, para qué sirve, cómo se crea y ejemplos.

<https://blog.hubspot.es/marketing/matriz-efe>

Santos, D. (2023). Qué es una matriz EFE, cómo se realiza y ejemplos.

<https://blog.hubspot.es/marketing/matriz-efi>

Siu, P. (2023). Matrices. <https://es.scribd.com/document/656923918/Matrices>

Tomas, D. (2023). Matriz DOFA: qué es y cómo planificar cualquier estrategia.

<https://www.cyberclick.es/numerical-blog/matriz-dofa-que-es-y-como-planificar-cualquier-estrategia>

Unidad de Información y Análisis Financiero (2014). Lo que debe saber sobre el lavado de activos

y la financiación del terrorismo. García Solano y Compañía SAS - Caliche Impresores
Impresores Molher LTDA – Colombia.

Valdés, F. (2019). Metodología de la investigación. Universidad Autónoma del Estado de México.
[http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/105291/Metodolog%C3%ADa+de+la+I
nvestigaci%C3%B3n+Unidad+II.pdf?sequence=1](http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/105291/Metodolog%C3%ADa+de+la+Investigaci%C3%B3n+Unidad+II.pdf?sequence=1)

Vila, D. (2014). Puntos clave en la implementación del sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT en una compañía del sector automotriz en Colombia. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá D.C.
[https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13214/PUNTOS%20CLAVE%
20EN%20LA%20IMPLEMENTACI%C3%93N%20DEL%20SISTEMA%20DE%20ADMI
NISTRACI%C3%93N%20DE%20RIESGO%20DE%20LAVADO%20DE%20ACTIVOS
%20Y%20FINANCIACI%C3%93N%20DEL%20TERRORISMO%20SARLAFT%20EN
%20UNA%20COMPA%C3%8DA%20DEL%20SECTOR%20AUTOMOTRIZ%
20EN%20COLOMBIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13214/PUNTOS%20CLAVE%20EN%20LA%20IMPLEMENTACI%C3%93N%20DEL%20SISTEMA%20DE%20ADMINISTRACI%C3%93N%20DE%20RIESGO%20DE%20LAVADO%20DE%20ACTIVOS%20Y%20FINANCIACI%C3%93N%20DEL%20TERRORISMO%20SARLAFT%20EN%20UNA%20COMPA%C3%8DA%20DEL%20SECTOR%20AUTOMOTRIZ%20EN%20COLOMBIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)