

TRABAJO DE GRADO

Opción Seminario

Influencia de los factores administrativos y contables en el cumplimiento de los procedimientos y controles para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las Unidades de Producción Minera del Bajo Cauca Antioqueño.

Corporación Universitaria Remington.
Ciencias Contables.
Contaduría Pública
Seminario Prevención de Riesgos y Lavado de activos.

Yureidys Tamara Pérez
Yarima Vergara Muñoz
Tutor: Martha Cecilia Arroyave López.
Opción de Trabajo de grado Seminario
Caucasia, Antioquia.
2025.

Dedicatoria

Yarima Vergara

A mi hija, mi mayor inspiración, gracias por recordarme cada día de lo que soy capaz.
A una persona muy especial, Elkin Arango, por su apoyo incondicional, por creer en mí incluso
cuando yo misma dudaba, y por cuidarme siempre con amor.

Yureidys Tamara Pérez

A mi hermano, por su apoyo constante, por estar presente en cada paso y ser una parte
fundamental de este logro. Y a mi hijo, que llegó en medio de mi carrera y se convirtió en mi
mayor motivo para seguir adelante. Gracias por darme la fuerza, la inspiración y la motivación
necesarias para alcanzar este sueño. Todo lo que soy y lo que logro, también es por ti.

Agradecimientos

Yarima Vergara

A Dios, por ser mi guía y fortaleza en cada paso de este camino, por brindarme la sabiduría, la constancia y la fe necesarias para alcanzar esta meta.

A mis padres, Luis Felipe Vergara y María Vergara, por su amor incondicional, por ser ejemplo de esfuerzo, dedicación y valores, y por acompañarme con su apoyo en los momentos más difíciles. Gracias por enseñarme el valor del trabajo honesto y la perseverancia.

Yureidys Tamara Pérez

Este logro representa el esfuerzo, la constancia y el apoyo de quienes han creído en mí durante todo este camino. A Dios, por ser todo en mi vida, gracias por bendecirme y permitirme llegar hasta aquí. A mi mamá, una mujer admirable, independiente y valiente, que con su ejemplo me ha enseñado el verdadero significado del sacrificio y la perseverancia. Gracias por ser mi mayor inspiración y por acompañarme siempre con amor y paciencia.

Tabla de Contenidos

Resumen.....	5
Palabras claves.....	5
Pregunta orientadora de la búsqueda	6
Metodología de búsqueda de la información	8
Sustentación teórica de la pregunta.....	10
Conclusiones.....	20
Referencias.....	21

Resumen

Este trabajo analiza cómo los factores administrativos y contables afectan el cumplimiento de los procedimientos para prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo en las unidades de producción minera del Bajo Cauca antioqueño. Esta zona es uno de los principales lugares de extracción de oro en el país, pero también enfrenta altos niveles de minería ilegal y presencia de grupos armados que facilitan la entrada de recursos ilícitos en la economía formal. Con una metodología cualitativa, que incluyó revisión de documentos académicos, informes técnicos y normativas actuales, se estudió cómo la estructura de las empresas mineras influye en su capacidad para poner en marcha controles efectivos. Los resultados muestran que la diligencia adecuada, la trazabilidad en la contabilidad, la capacitación del personal y el compromiso de la dirección son factores clave para que los sistemas preventivos sean efectivos. Se concluye que las unidades productivas con registros financieros claros y procesos administrativos bien definidos tienen más facilidad para detectar operaciones sospechosas y cumplir con las regulaciones, sirviendo como barreras contra la infiltración criminal en la cadena del oro.

Palabras clave: *Lavado de Activos (LA/FT), Minería de Oro, Bajo Cauca Antioqueño, Factores Administrativos, Cumplimiento Normativo.*

Pregunta orientadora de la búsqueda

¿Cómo influyen los factores administrativos y contables en el cumplimiento de los procedimientos y controles para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las Unidades de Producción Minera del Bajo Cauca Antioqueño?

Titulo

Influencia de los factores administrativos y contables en el cumplimiento de los procedimientos y controles para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las Unidades de Producción Minera del Bajo Cauca Antioqueño.

2.1 Objetivo General

Analizar la influencia de los factores administrativos y contables en el cumplimiento de los procedimientos y controles para la prevención del riesgo de LA/FT en las Unidades de Producción Minera del Bajo Cauca antioqueño.

2.2 Objetivos Específicos

- Identificar los factores administrativos y contables y los requerimientos normativos y técnicos de las Unidades de Producción Minera del Bajo Cauca Antioqueño.

- Examinar la relación existente entre las prácticas administrativas y contables de las Unidades de Producción Minera y el nivel de cumplimiento normativo en materia de prevención de LA/FT.
- Evaluar los principales factores administrativos y contables que influyen en el cumplimiento de los procedimientos y controles para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las Unidades de producción minera.

Metodología de búsqueda de la información

La investigación utilizó un enfoque cualitativo con el objetivo de estudiar cómo las prácticas administrativas y contables afectan la implementación de los procedimientos para prevenir el riesgo de LA/FT en las Unidades de Producción Minera (UPM) ubicadas en el Bajo Cauca, Antioqueño. De acuerdo con Vela (2020) este método es apropiado para analizar las dinámicas de gestión interna y cumplimiento, elementos que no podían ser cuantificados directamente. La aproximación cualitativa permitió analizar la información de contexto tanto en sentido de producción como a nivel territorial, identificar patrones de vulnerabilidad y evaluar cómo la estructura organizacional de las UPM puede afectar la eficiencia de sus controles preventivos.

Consulta e identificación de fuentes informativas

La investigación se basó en una revisión sistemática de documentos académicos y especializados para la recopilación de información. Esta fase se centró en garantizar la recolección de fuentes apropiadas y suficientes, lo que posibilitó contrastar los resultados con la realidad normativa del sector. Con el fin de rastrear los artículos científicos y tesis que abordaran el tema de análisis, la influencia de los factores administrativos y contables en el cumplimiento de los procedimientos y controles para la prevención del riesgo de LA/FT en extracción de oro.

Se recurrió a repositorios universitarios, así como a bases de datos académicas como Google Scholar, Dialnet y Scielo. Además, se emplearon fuentes de órganos de vigilancia y control y agremiaciones, que incluyen normas y documentos técnicos fundamentales de la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), la Asociación Nacional de Empresarios de Colombia (ANDI) y las guías de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria) (2016).

Por último, se incorporaron informes de contexto geográfico, incluyendo los del Instituto de Estudios para el Desarrollo y la Paz (INDEPAZ) y la Oficina de las Naciones Unidas Contra la Droga y el Delito (UNODC). Estos informes fueron esenciales para ofrecer un marco contextual a las cifras de Explotación de Oro de Aluvión (EVOA) y la ilegalidad minera en el Bajo Cauca y Antioquia. Se filtró todo el material utilizando términos clave como Trazabilidad Contable, Factores Administrativos y SAGRILAFIT.

Sustentación teórica de la pregunta

Uno de los sectores que mayor auge ha tenido durante la última década es el de la explotación aurífera, debido al incremento de las zonas destinadas para dicha explotación y a los nuevos proyectos que proyectan una expansión significativa. No obstante, esto también conlleva a una problemática relacionada con la economía ilegal, teniendo en cuenta que el oro es un metal de gran valor y fácil transporte, la extracción y venta de este mineral en Colombia facilita una vía significativa para que los capitales ilícitos ingresen al sistema económico formal. De acuerdo con el informe de Asobancaria (2016) titulado *Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo en el subsector de la extracción y comercialización de oro*, esta circunstancia se intensifica en áreas donde históricamente se han tenido economías ilegales y los flujos monetarios de mineral son difíciles de rastrear.

Este riesgo es particularmente mayor en las regiones que históricamente han presentado de forma recurrente relaciones con economías derivadas de actividades delictivas, lo que hace extremadamente difícil rastrear los flujos monetarios vinculados al mineral. Aunque la minería es legítima, exige una fiscalización permanente, lo cual es crucial para mantener la integridad del sector y evitar que el crimen organizado se beneficie del mismo.

Una forma de entender la magnitud de la problemática es analizar datos generados por la Unidad de Información y Análisis Financiero de Colombia (UIAF), entidad que entre 2015 y 2024 indicó que en el país sectores económicos estratégicos entre los que se encuentra la minería han llegado a mover en lavado de activos entre el 2% y 4% respecto al Producto Interno Bruto (PIB) mundial lo que amerita indiscutiblemente la necesidad de intervención (UPME, 2024).

El Bajo Cauca Antioqueño se ha posicionado como un epicentro productor de oro fundamental para el país, con múltiples Unidades de Producción Minera -UPM totalmente legalizadas o en proceso de legalización tanto a mediana escala como en grandes volúmenes de explotación como es el caso de Mineros de Antioquia S.A. No obstante, de acuerdo con Daza (2022) dada la amplia zona susceptible de explotación y la falta de institucionalidad, se evidencia que de forma simultánea se desarrollan operaciones informales bien sea por la falta de procesos de formalización legal y ambiental o también como parte de actividades de grupos armados, situación que representa un desafío para las autoridades y para los propietarios de dichas unidades.

El reto de control se ve intensificado por la existencia simultánea de operaciones formales y una minería masiva, informal e ilegal. Olaya (2023) sostiene que la minería ilegal de oro se ha convertido en el mayor riesgo de LA/FT, ya que mueve cada año miles de millones de dólares provenientes de fondos ilegítimos. La magnitud del problema queda confirmada por los datos del departamento de Antioquia en donde un informe de Indepaz (2022) titulado *Aparatos organizados del poder en la economía del oro Antioquia, Córdoba y Chocó*, muestra una proporción de ilegalidad minera al rededor del 49%, en una zona en donde según el informe Colombia, Explotación de oro de aluvi3n - Evidencias a partir de percepci3n remota de la UNODC (2021) se registra que el 40% de la detecci3n nacional de la Explotaci3n de Oro de Aluvi3n (EVOA) es ilegal, lo cual contrasta con los municipios del Bajo Cauca, como Cáceres, El Bagre, Nechí y Zaragoza, que contribuyen con aproximadamente el 26% de la producci3n nacional, por lo que se requiere de una gesti3n de riesgos efectiva frente al LA/FT.

Para mitigar el riesgo, de acuerdo con la Unidad de Informaci3n y Análisis Financiero (UIAF), las UPM est3n obligadas a implementar sistemas de gesti3n de riesgos SAGRILAFT, procedimientos y controles para la prevenci3n del riesgo de LA/FT, de acuerdo con la legislaci3n

vigente. Estos sistemas de gestión buscan establecer barreras efectivas contra el Lavado de Activos (LA) y la Financiación del Terrorismo (FT) mediante la identificación, medición, control y monitoreo de las amenazas (López, 2023). La efectividad de estos procedimientos y controles, no obstante, depende del compromiso, la responsabilidad y la calidad con la que se adopten y ejecuten al interior de cada unidad productiva.

De acuerdo con la *Guía para la implementación de un procedimiento de debida diligencia en pequeñas y medianas organizaciones mineras de oro en Colombia* de Swiss Better Gold- SBG (2025), la adecuada aplicación de estos controles está intrínsecamente ligada a la estructura de la unidad minera. Esto conlleva a considerar el rol de los factores administrativos y contables, los cuales configuran la base interna de la UPM en materia de responsabilidad legal. La existencia de un área administrativa organizada, capaz de gestionar documentos y talento humano, es tan importante como la precisión de sus registros financieros para demostrar la legalidad de las operaciones y evitar tipologías de riesgo (Olaya, 2023). Al tiempo, la rotación frecuente de compradores y la presencia de intermediarios sin identificar debilitan la trazabilidad, aumentando la vulnerabilidad operacional.

En estas circunstancias los factores administrativos y contables en el cumplimiento de los procedimientos y controles no corresponden únicamente a un registro financiero y fiscal, sino una herramienta de transparencia y un elemento clave en la prevención de riesgos. De acuerdo con lo establecido por SBG (2025), los requerimientos técnicos y normativos requieren que exista una trazabilidad documentada y verificable en cada transacción, desde la compra de insumos hasta la venta final del oro.

Según Olaya (2023) cuando la contabilidad es deficiente o se maneja un volumen excesivo de efectivo, como la tipología R6, que corresponde al Uso intensivo de efectivo y pagos no

justificados o dicho de otro modo, se refiere al manejo de grandes volúmenes de efectivo para realizar transacciones de compra y venta de oro que no están justificados con la producción declarada o el perfil transaccional del cliente/proveedor., se anula la función de control que esta debe ejercer, aprovechando las vulnerabilidades del sistema para infiltrar ganancias de otras actividades ilícitas como la corrupción o la evasión fiscal.

Lo anterior, contrasta con lo que advirtió Asobancaria (2016) y la Oficina contra la Droga y el Delito-UNODC, (2022) donde se resalta que, la ausencia de estructuras formales sólidas y la deficiencia en la capacitación continua respecto al cumplimiento normativo son los principales obstáculos para gestionar el riesgo de manera efectiva. La informalidad en los procesos de gobernanza y en la gestión financiera interna crean el ambiente propicio para que el crimen organizado legitime sus recursos, lo que, sumado a la limitada supervisión institucional y la aplicación deficiente de los requerimientos ALA/CFT por parte de las empresas, genera un incumplimiento generalizado en el sector.

En consideración a lo anterior, resulta clave establecer como los elementos internos de gestión administrativa, legal y financiera inciden en el cumplimiento y la prevención de riesgos en un sector que opera en contextos con presencia continua de grupos ilegales.

La minería de oro se encuentra expuesta al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) debido a las características propias del mineral, que es fácil de comercializar y, por lo tanto, se convierte según Asobancaria (2016) en un medio perfecto para inyectar recursos ilegales al sistema formal. Esta condición requiere de acuerdo con el informe de legalidad minera de la Global Financial Integrity (2021) que las UPM (Unidades de Producción Minera) fortalezcan sus estructuras internas de gestión, toda vez que la solidez contable y administrativa es la primera línea de defensa para garantizar la legalidad y trazabilidad del metal, por lo que es necesario

reconocer que la falta de fortaleza en estos aspectos no solo perjudica la efectividad de los sistemas antilavado, sino que también facilita que los grupos delictivos se apropien de las estructuras organizacionales y societarias de las UPM (Olaya Restrepo, 2023).

Por otro lado, Quintero (2025) señala que la influencia gerencial se hace más evidente en la cultura de cumplimiento y el compromiso organizacional, determinantes para cualquier procedimiento preventivo. La alta gerencia debe hacer de la prevención LA/FT una prioridad estratégica, no solo un requisito de cumplimiento, ya que la ausencia de responsabilidad y compromiso frente a la gestión y fortalecimiento del sistema debilita la efectividad de los controles en la línea de negocio. Por consiguiente, una administración comprometida con el cumplimiento asigna recursos adecuados, establece funciones y responsabilidades claras y gestiona los riesgos, lo cual es vital para el éxito del Sistema de Gestión de Riesgo (SAGRILAF) en las UPM.

Los requerimientos normativos y técnicos sectoriales influyen de manera significativa en la administración de las UPM. La Ley 685 de 2001 (Código de Minas) y la Ley 2177 de 2021 (Ley de Bancarización Minera) obligaron a las unidades a formalizar sus procesos internos y a interactuar con el sistema financiero. Esta necesidad de formalización transformó la gestión administrativa, ya que impuso nuevas obligaciones de control. Además, el cumplimiento de requisitos técnicos como el Registro Único de Comercializadores de Minerales (RUCOM) se convirtió en un factor administrativo indispensable para operar legalmente (SBG, 2025).

Este marco regulatorio sectorial exige que la administración integre la Ley de Minas y los estándares de transparencia financiera. La Ley de Bancarización, en particular, demanda a las UPM garantizar la trazabilidad de sus operaciones para acceder a productos financieros, lo cual es una tarea puramente administrativa. Por consiguiente, la capacidad de la administración para

gestionar estos requerimientos y mantener el RUCOM vigente demuestra su compromiso con el cumplimiento, siendo esta diligencia la que reduce activamente la vulnerabilidad frente a tipologías de blanqueo (SBG, 2025).

De otro lado, Salcedo (2022) sostiene que uno de los factores administrativos más críticos es la Debida Diligencia (DD) aplicada al conocimiento de las contrapartes, proceso mediante el cual se valida la identidad, el negocio y la legalidad de las transacciones. En ese sentido, se identifica como la falta o la falla en el control de debida diligencia de clientes, proveedores y empleados genera contextos de alto riesgo que permiten que empresas fachada o testaferros puedan encubrir el origen del oro ilegal, lo anterior, permite establecer que las fallas administrativas en la ejecución de este tipo de procesos y controles suponen una constante causa de materialización para el riesgo con efectos reputacionales y legales (Daza Pacheco, 2022).

Adicionalmente, otro aspecto relevante es la gestión del talento humano, un elemento administrativo de alta importancia para la protección y prevención del riesgo, donde los procesos de formación y sensibilización continua son claves para que los controles se ejecuten de manera efectiva. Para Bonilla (2022) cuando un colaborador carece de formación adecuada sobre tipologías de blanqueo no podrá identificar una operación sospechosa o inusual en la práctica diaria, lo que anula la eficacia de los procedimientos diseñados. Además, el autor en mención en su análisis a los procesos mineros en el Bajo Cauca y el Suroeste Antioqueño y enfatiza que en estas áreas las organizaciones criminales buscan activamente cooptar a empleados o directivos con sobornos para evadir las alertas internas.

Pasando al tema contable, esta función tiene un impacto directo en la reducción del riesgo, ya que es la herramienta principal para justificar los flujos de capital y para el seguimiento

financiero. La contabilidad se transforma en una herramienta de transparencia esencial cuando se reconocen, registran y documentan adecuadamente todas las transacciones, desde la compra de insumos hasta la venta final del metal (Asobancaria, 2016). En este aspecto, un control y registro financiero preciso desincentiva prácticas ilícitas, como el fraccionamiento de transacciones o el uso intensivo de efectivo, tipologías frecuentes para evitar los reportes a la UIAF (Daza Pacheco, 2022).

Es necesario que la contabilidad refleje la procedencia legal del oro y su ruta en la cadena de suministro, esta es una exigencia normativa y técnica para combatir el contrabando y la minería ilegal (SBG, 2025). La simulación de producción o la sobrevaloración de las exportaciones son modalidades de lavado que dependen de la manipulación de los registros contables para blanquear fondos de origen delictivo. En consecuencia, la rigurosidad en los estados financieros (balances) y en la justificación de inventarios se relaciona directamente con el nivel de cumplimiento preventivo de la UPM (Global Financial Integrity, 2021b)

En este sentido, Daza Pacheco (2022) expone que no contar con una matriz de riesgos formal y actualizada es una debilidad administrativa, lo que significa que la UPM no puede clasificar a sus contrapartes por ubicación geográfica, sector de la economía y exposición al riesgo. Sin esta clasificación, el oficial de cumplimiento no puede clasificar adecuadamente los controles para las transacciones con mayor riesgo. Esta falta de planeación eleva exponencialmente el riesgo de que la empresa se convierta en un vehículo para el Lavado de Activos, tal como advierte SwissBetter Gold-SBG (2025).

Desde el panorama del contexto de Bajo Cauca, Bonilla Calle (2022) advierte que los factores de riesgo externos como la corrupción de funcionarios públicos y la poca presencia institucional incrementan la presión sobre la administración de las UPM para operar en la

legalidad. La capacidad administrativa de resistir estas presiones, manteniendo una gestión de registros transparente y verificable, es lo que finalmente determina el verdadero compromiso con el cumplimiento por lo que una gestión débil puede ceder a la extorsión, contribuyendo a la financiación de grupos ilegales.

La gestión documental de los soportes contables es, por tanto, el eje central para la detección de Operaciones Sospechosas (ROS), ya que estas solo se pueden identificar al comparar la actividad normal del cliente con patrones inusuales o inconsistentes de su perfil económico (Daza Pacheco, 2022). Si la información financiera es ambigua, incompleta o inexistente, el proceso de reporte se vuelve inoperante, lo que se traduce en un incumplimiento directo de las obligaciones ante las autoridades de vigilancia y control.

En este contexto, la sobrevaloración de exportaciones de oro se presenta como un mecanismo sofisticado de blanqueo que requiere la complicidad o la negligencia de la administración y la contabilidad para ser ejecutado. Las exportaciones nacionales que superan la producción declarada históricamente han sido señaladas como indicadores de que mineral ilícito se está legalizando, la falta de exigencia de una justificación documental rigurosa, además de la debilidad contable en el registro de estas operaciones facilita el ocultamiento del delito (UPME, 2024).

El factor administrativo de la gobernanza interna en la UPM debe establecer mecanismos de rendición de cuentas, monitoreo y auditoría que verifiquen constantemente la correcta aplicación de los controles. La falta de un sistema de monitoreo continuo o un sistema ineficaz no es capaz de identificar las desviaciones operativas, junto con la falta de adherencia del talento a los procedimientos relacionados con Detección y Disposición (DD), permitiendo así que las deficiencias permanezcan sin remediar a lo largo del tiempo, por lo que cobra relevancia la gestión

de riesgos integrada y puesta en práctica en todos los niveles, complementa la instalación de una cultura de cumplimiento (Daza Pacheco, 2022).

En cuanto al manejo de capital, Salcedo (2022) sostiene que la disponibilidad de efectivo y la baja bancarización en las zonas mineras se consideran factores que aumentan el riesgo transaccional, dado que el uso intensivo de dinero en efectivo facilita el ingreso de fondos de origen ilegal al circuito económico. La UPM que no migra a sistemas de pago electrónico y mantiene grandes volúmenes de efectivo, aun en el contexto regional, incrementa su vulnerabilidad frente a tipologías de LA como el pitufo o fraccionamiento.

La formalización de la minería es un factor administrativo de alto impacto en el cumplimiento de los controles, ya que los procesos prolongados o la falta de apoyo estatal mantienen a muchas operaciones en la informalidad. Esta condición administrativa de la UPM informal crea un ambiente de opacidad que es aprovechado por el crimen organizado para legitimar sus recursos, lo cual afecta el cumplimiento general del sector en regiones expuestas como el Bajo Cauca (Cardona y Orrego, 2020)

Finalmente, la influencia de los factores administrativos y contables se consolida en la capacidad de la UPM para generar y mantener evidencias. La trazabilidad completa del oro, desde el título minero hasta la factura de venta, es una exigencia que solo se satisface con registros administrativos ordenados y una contabilidad transparente que pueda ser verificada por las autoridades de control (SBG, 2025).

De ahí la relevancia que cobra la influencia de los factores administrativos y contables, como determinantes de la eficacia con la que se ejecutan los procedimientos preventivos de LA/FT. La firmeza en la gobernanza, la diligencia en la contabilidad y la capacitación continua son los

elementos que convierten la obligación regulatoria en una línea de defensa activa y articulada frente a las tipologías delictivas del oro (Asobancaria, 2016).

Conclusiones

El análisis muestra que los factores administrativos y contables son clave para que los controles contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo funcionen bien en las unidades mineras del Bajo Cauca antioqueño. Cuando una empresa tiene procesos claros de diligencia, mantiene registros financieros ordenados y puede demostrar de dónde proviene el oro que vende, tiene más herramientas para evitar que recursos ilegales entren en sus operaciones. Por otro lado, las fallas en estos aspectos crean un ambiente donde grupos criminales pueden aprovecharse y usar las empresas mineras para legalizar dinero de origen ilegal.

Los resultados de la revisión indican que tener una buena estructura interna y una contabilidad clara ayuda mucho a cumplir las normas y reducir los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo en la extracción de oro. Las unidades productivas que trabajan en formalizar sus procedimientos actualizan sus matrices de riesgo y capacitan a sus empleados, están mejor preparadas para detectar operaciones sospechosas y responder a las autoridades. En cambio, las que operan sin formalidad o llevan registros poco confiables, tienen más dificultades para demostrar que el mineral que venden tiene un origen legal.

Las condiciones de Bajo Cauca, donde hay mucha minería ilegal y presencia de grupos armados, hacen que sea aún más importante fortalecer los controles internos de las empresas mineras que operan legalmente. La combinación de operaciones formales e informales en la misma zona genera presión adicional sobre los administradores, quienes deben resistir intentos de corrupción y asegurarse de que sus procesos sean confiables.

La investigación confirma que prevenir realmente el riesgo de LA/FT en el sector minero requiere más que solo cumplir con las normas de manera superficial. Es necesario que los líderes de las unidades productivas estén comprometidos con operar legalmente, que asignen recursos

suficientes para implementar un sistema de gestión de riesgos y que nombren personal capacitado para el cargo de oficial de cumplimiento. También es importante establecer canales claros para reportar irregularidades cuando se detecten. Solo fortaleciendo las capacidades administrativas y contables, las unidades mineras del Bajo Cauca podrán ser barreras efectivas contra la infiltración del lavado de activos en la cadena productiva del oro.

Referencias

Asobancaria. (2016). *Riesgo de lavado de activos y financiación de terrorismo en el subsector de la extracción y comercialización de oro*. <https://www.asobancaria.com/biblioteca/riesgo->

de-lavado-de-activos-y-financiacion-de-terrorismo-en-el-subsector-de-la-extraccion-y-comercializacion-de-oro/

Bonilla Calle, D. (2022). Gobernanza criminal de la minería del oro en la región del Bajo Cauca y en el municipio de Buriticá, Antioquia. *Estudios Políticos*, 65, 241-270. <https://doi.org/10.17533/udea.espo.n65a09>

Cardona Restrepo, A., & Orrego Uribe, V. (2020). *Minería ilegal en el bajo cauca antioqueño, impactos, causas y problemáticas* [bachelorThesis, Escuela de Derecho y Ciencias Políticas]. <https://repository.upb.edu.co/handle/20.500.11912/6351>

Daza Pacheco, A. Y. (2022). *Condiciones de riesgo frente al lavado de activos y financiación del terrorismo en Colombia: Municipios con minería ilegal*. <http://repositorio.unicauca.edu.co:8080/bitstream/handle/123456789/5478/Condiciones%20de%20riesgo%20frente%20al%20lavado%20de%20activos%20y%20financiaci%C3%B3n%20del%20terrorismo%20en%20Colombia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Global Financial Integrity. (2021a). *Hacia una minería de oro transparente en Colombia*. https://gfintegrity.org/wp-content/uploads/2021/02/Colombia-Gold-SP_2.10.21.pdf

Global Financial Integrity. (2021b). Informe revela debilidades de la minería de oro en Colombia que la hacen muy vulnerable a actividades ilícitas y criminales. *Global Financial Integrity*. <https://gfintegrity.org/press-release/informe-revela-debilidades-de-la-mineria-de-oro-en-colombia-que-la-hacen-muy-vulnerable-a-actividades-ilicitas-y-criminales/>

Indepaz. (2022). *Aparatos organizados del poder en la economía del oro Antioquia, Córdoba y Chocó*. <https://indepaz.org.co/wp-content/uploads/2023/02/Informe-ORO-Boll-2023.pdf>

- López Gutiérrez, J. (2023). *Minería criminal y lavado de activos: Amenazas y acciones interinstitucionales*. <https://www.infolaft.com/mineria-criminal-y-lavado-de-activos-amenazas-y-acciones-interinstitucionales>
- Olaya Restrepo, V. (2023). *Desarrollo de una metodología para la gestión de riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas destrucción masiva para la empresa TIMNA SAS comercializadora de metales preciosos*. <http://repository.unad.edu.co/handle/10596/55936>
- Quintero, M. (2025, agosto 2). Analisis de los riesgos ocultos que desafian al sector minero-energético. *Compliance - Debida Diligencia Online- Prevención LAFT - Listas Restrictivas, Listas Peps y Noticias*. <https://www.compliance.com.co/risks-international-analiza-los-riesgos-ocultos-que-desafian-al-sector-minero-energetico-schema-org-newsarticle/>
- Salcedo Moncaleano, J. (2022). *Bases regulatorias para la inclusión financiera de actores sujetos a de-risking: Una propuesta de modelo SARLAFT enfocado en minería para el caso del sector aurífero en Colombia*. <https://hdl.handle.net/1992/59151>
- SBG. (2025). *Guía para la implementación de un procedimiento de debida diligencia en pequeñas y medianas organizaciones mineras de oro en Colombia*. https://ororesponsable.org/wp-content/uploads/2025/04/Guia_debida-diligencia_Colombia.pdf
- UNODC. (2022). *Colombia, Explotación de oro de aluvión—Evidencias a partir de percepción remota* 202. https://biesimci.org/fileadmin/2025/documentos/evidencias_de_explotaci%C3%B3n_de_oro_de_aluvi%C3%B3n_2022.pdf

UPME. (2024). *Sistema de información minero colombiano*.

<https://www1.upme.gov.co/simco/Cifras-Sectoriales/Paginas/oro.aspx>

Vela Quico, A. (2020). *Fundamentos-y-metodologia-investigacion-cualitativa*.

https://www.researchgate.net/publication/342197350_fundamentos-y-metodologia-investigacion-cualitativa