

**Propuesta Metodológica Sobre La Mejora Del Proceso Administrativo de Gestión de
Consulta del Sistema de Autocontrol y Gestión de Lavado de Activos y Financiación del
Terrorismo Sagrilaft en la Concesión de Volkswagen Casaburalgo el año 2023**

Alex Fernando Realpe Muñoz y Danniha Guerrero Aite.

Facultad de Ciencias Empresariales, Corporación

Universitaria Remington de Pasto

Opción Trabajo de Grado Seminario.

Dra. Carmen Helen Jiménez Toledo

25 de Julio del 2023

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de grado a todas las personas que luchan por la igualdad y la justicia en el mundo. Mi investigación ha sido impulsada por el deseo de contribuir a un cambio positivo en la sociedad, y dedico este logro a aquellos que buscan un mundo más inclusivo y equitativo. A los defensores de los derechos humanos, a las personas que trabajan en proyectos de desarrollo comunitario, a los investigadores comprometidos con la sostenibilidad ambiental y a todas las personas que dedican su tiempo y esfuerzo a mejorar la vida de los demás. Este trabajo es un modesto homenaje a su labor y un recordatorio de que cada pequeño paso cuenta en la búsqueda de un mundo mejor

Danniha Guerrero Aite

Este trabajo que es el último escalón de este pregrado se lo dedico a mi hijo, para que recuerde que lo importante de toda actividad es la disciplina, que todos los días hay que pedir a Dios que nos acompañe en todas las actividades, finalmente después de cursar dos carreras y las experiencias vividas solo me queda decir que en el presente se determina el futuro. Seremos lo que cultivamos hoy.

Alex Fernando Realpe Muñoz

Agradecimientos

Me gustaría agradecer sinceramente a todas las personas que contribuyeron de alguna manera a la realización de este trabajo de grado. En primer lugar, quiero agradecer a mi asesor académico, la profesora Carmen Helen Jiménez Toledo, por su dedicación, orientación y sabiduría durante todo el proceso. Sus valiosas sugerencias y comentarios me ayudaron a mejorar mi investigación y expandir mis conocimientos. También deseo agradecer a mis compañeros, cuyas discusiones y debates enriquecedores me desafiaron intelectualmente y me inspiraron a alcanzar mis metas. Además, quiero expresar mi gratitud a todos los participantes de mi estudio, cuya colaboración fue esencial para recolectar los datos necesarios. Por último, pero no menos importante, quiero agradecer a mi familia y amigos por su apoyo constante, paciencia y amor incondicional. Su aliento y comprensión fueron vitales en los momentos difíciles y me dieron la fortaleza necesaria para completar este trabajo con éxito

Danniha Guerrero Aite

Entrando en la recta final de este pregrado, miro hacia el pasado cuando recién inicié, y solo se me pasa por la cabeza agradecer a Dios porque sin la ayuda del nada hubiese sido posible, agradezco a mi familia por el apoyo, pero quien estuvo de cerca en todo el proceso fue mi esposa agradezco su apoyo excepcional. Por otra parte, No puedo dejar de lado el acompañamiento y la colaboración de mis compañeros de estudio y los profesores que realmente siempre me ayudaron a aterrizar sus conocimientos en mis apuntes para poner en práctica en mi trabajo.

Alex Fernando Realpe Muñoz

Tabla de contenido

Resumen.....	4
Introducción	5
Planteamiento del problema.....	6
Descripción del problema	7
Formulación del Problema.....	8
Objetivos	9
Objetivo general.....	9
Objetivos específicos	9
Justificación del problema	10
Delimitación temática	12
Marco teórico	13
Metodología de búsqueda de la información	21
Técnicas para recolección y análisis de datos.....	21
Herramientas Ofimáticas	22
Matrices de riesgo.....	22
Sustentación teórica de la pregunta.....	24
Resultados de la encuesta.....	25
Análisis de la información	27
Segunda etapa	28
Tercera etapa.....	33
Conclusiones	34

Recomendaciones	35
Referencias.....	38
Anexos	36

Lista de tablas

Tabla 1. Calificación de los riesgos	29
Tabla 2. Mapa de Riesgos.....	30

Lista de figuras

Figura 1. ¿Para usted que es SAGRILAFT?.....	25
Figura 2. ¿Cuál es la función del uso de la herramienta INSPEKTOR (consulta SAGRILAFT)en la empresa?.....	25
Figura 3. ¿Conoce usted la interpretación del mapa de calor generado en la consulta del INSPEKTOR (consulta SAGRILAFT)?.....	26
Figura 4. ¿ Las consultas realizadas de SAGRILAFT por que medio se almacenan?.....	26

Resumen

El sagrilaft desempeña un papel fundamental en Colombia al proteger la economía y fortalecer la confianza en el sector financiero. Para CASABURALGO es muy importante la detección y prevención del lavado de activos y así evitar la financiación del terrorismo, además es esencial para salvaguardar la estabilidad económica de la empresa y mantener la integridad del sistema financiero de CASABURALGO y del país. Mediante la implementación de este sistema, CASABURALGO demuestra su compromiso en la lucha contra el crimen financiero y refuerza su reputación en esta materia. Este sistema es una herramienta valiosa que contribuye a construir un entorno financiero más seguro, transparente y confiable en Colombia.

Palabras clave: (sagrilaft, consulta, sensibilizacion, capacitacion, seguimiento)

Introducción

El SAGRILIFT es un sistema, que permite identificar a los ciudadanos que manejan recursos de dudosa procedencia y que pueden estar vinculados en el lavado de activos y financiación del terrorismo, esta herramienta en la actualidad le sirve de control a las entidades que están obligadas a realizar consultas de riesgo por el volumen de dinero que manejan y es aplicable a todos los clientes o vinculados contractualmente con cualquier entidad privada o pública. Por lo anterior el sagrilaft establece metodologías que permiten la valoración y control de dichos riesgos, a través de la implementación de sistemas robustos y de gran procesamiento de datos basados en diferentes estándares.

El presente trabajo tiene como finalidad documentar e implementar los procesos que se realizan en la gestión y administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, en la empresa CASABURALGO, teniendo en cuenta la situación actual de este proceso, se logra evidenciar que los departamentos de compras y ventas necesitan tener los procesos documentados e implementados para un control más organizado de las consultas y poder facilitar con mayor exactitud los informes a las entidades que los soliciten. así se fortalecerá la estructura de control de la compañía, para su normal funcionamiento haciéndose exenta de posibles sanciones

Para determinar el proceso de documentación e implementación se presentan unos objetivos que proponen una alternativa que da solución a las dificultades encontradas, se aplica una metodología que incluye herramientas específicas que direccionaran a el cumplimiento de los objetivos planteados.

Planteamiento del problema

CASABURALGO SAS es una empresa ubicada en el departamento de Nariño la cual pertenece al sector real, como actividad principal comercio de vehículos, partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores los cuales son comercializados en vitrina de ventas y ventas remotas y distribuidores.

La empresa tiene una trayectoria de 44 años en el mercado local comercializando llantas multimarca como su primera actividad comercial, seguido a esta se encuentra la venta de motocicletas de la ensambladora AUTEKO, en tercera línea se encuentra la comercialización de vehículos DERCO (SUZUKI y CITROEN) por último se encuentra la línea de vehículos VOLKSWAGEN en los segmentos de automóviles, camionetas, buses y camiones. logrando posicionarse para el año 2022 como una de las empresas líderes en el departamento de Nariño, con sedes en Ipiales, Tuquerres y la principal en la ciudad de Pasto.

Gracias al crecimiento de la empresa, el recaudo de dinero es elevado y por este motivo fue necesario adoptar la normatividad e implantación del sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en el año 2022, con el objetivo de advertir sobre acciones ilegales o delictivas por agentes internos o externos los cuales pueden colocar en riesgo el buen nombre y la reputación de la empresa o ser víctima de delitos, los cuales pueden incurrir según la Ley 1762 de 2015 que establece las medidas para prevenir, controlar y sancionar el lavado de activos, además establece un marco legal para combatir este delito.

Según la legislación colombiana, las sanciones para las empresas que se involucren en transacciones para el lavado de activos pueden ser administrativas, penales o ambas. Las

sanciones administrativas pueden incluir multas económicas que van desde el 50% hasta el 200% del monto de la operación ilícita realizada. Además, las empresas pueden enfrentar la cancelación de su registro o licencia para operar, lo que implica la clausura de sus actividades comerciales.

En términos penales, las empresas involucradas en lavado de activos pueden ser objeto de investigaciones penales y procesos judiciales. En caso de ser encontradas culpables, se les pueden imponer penas de prisión para sus representantes legales y directivos, así como la aplicación de multas adicionales.

Sin embargo, esta información no es clara en el equipo comercial y administrativo, por su implementación de corto tiempo no existen manuales de consulta lo que conlleva a riesgos innecesarios.

Descripción del problema

Actualmente en la línea de Volkswagen CASABURALGO, se cuenta con un sistema de consulta de lavado de Activos vigente llamado inspektor, este sistema se vinculó a la empresa en el año 2022 porque la cifra para el año 2021 supero el ingreso estipulado por el estado en la operación de la misma (30.000 SMMLV), en la investigación realizada se detectó la inexistencia de un manual de procesos establecido para cada cargo relacionado con el proceso de consulta de sagrilaft, esto genera un riesgo en la vinculación de nuevos registros comerciales dentro de la empresa, además de descubrir que carece de sensibilización del personal frente a la importancia de este sistema y de la importancia del uso de esta herramienta,

Con lo anterior se puede determinar que se corre el riesgo de ocasionar investigaciones administrativas que sean del caso y a la imposición de las sanciones administrativas pertinentes a la empresa, al oficial de cumplimiento, revisor fiscal o a sus administradores.

Sumado a lo anterior la compañía podría incurrir en acciones delictivas o ilegales por agentes internos o externos los cuales pueden colocar en riesgo la reputación y el buen nombre de la empresa o ser víctima de delitos, los cuales pueden incurrir en sanciones legales como detención hasta 30 años del representante legal, y una multa de 1.000 hasta 50.000 Salarios mínimos legales vigentes,

Formulación del Problema

¿Cuál es el conocimiento actual de los empleados de la línea de Volkswagen en la empresa CASABURALGO, frente a riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo (SAGRILAF) para el año 2023?

El uso de SAGRILAF se fundamenta en sólidas bases académicas y científicas relacionadas con la prevención y control del lavado de activos y la financiación del terrorismo. Los principios de prevención y detección temprana, gestión del riesgo, cooperación y colaboración, así como el uso de tecnología y análisis de datos, son fundamentales. La implementación efectiva de SAGRILAF requiere la comprensión y aplicación de estos fundamentos teóricos y prácticos.

Objetivos

Objetivo general

Diseñar una propuesta metodológica sobre el proceso del sistema de consultas de SAGRILAFT que se encuentra implementado en la concesión de Volkswagen CASABURALGO en el departamento de Nariño para el año 2023.

Objetivos específicos

- Definir el estado actual del proceso de SAGRILAFT implementado en la concesión de Volkswagen CASABURALGO
- Identificar los factores de riesgo del proceso SAGRILAFT en la concesión de Volkswagen.
- Crear una cartilla que permita sensibilizar sobre el manejo del sistema de consultas de SAGRILAFT que se encuentra implementado en la concesión de Volkswagen CASABURALGO

Justificación del problema

En la Actualidad las empresas colombianas presentan una amenaza constante que puede colocar en riesgo la reputación y la integridad de las mismas dado que pueden verse involucradas en temas legales como el lavado de activos y la financiación del terrorismo, por lo cual es vital que estas adopten medidas que les permitan mitigar esta problemática, así la empresa CASABURALGO realiza la implementación del proceso SAGRILAFI en el año 2022 gracias al crecimiento en ventas y utilidades. Por otra parte, se acoge a la circular externa 100- 00005 (2014) la cual exige que empresas que estén vigiladas por la superintendencia de sociedades y que reporten ingreso superior a los 160.000 salarios mínimo-mensuales legales, deben implementar el proceso que les permitan mitigar y controlar el lavado de activos y financiación del terrorismo. El adoptar este proceso permitirá la vinculación de diferentes actores lo cual permitirá mayor transparencia en las negociaciones comerciales, fortaleciendo las relaciones empresa – cliente y su desarrollo en el mercado.

Para la empresa CASABURALGO es importante que se realice la documentación y sensibilización del estado actual del proceso de SAGRILAFI para reducir el riesgo de involucrarse en situaciones de lavado de activos. Por otra parte, con una óptima administración y sensibilización del proceso se busca fortalecer todo el proceso de consulta, registro y almacenamiento de la información nuestros clientes y proveedores para entregar los reportes a las entidades gubernamentales de ser necesario.

En Colombia las cifras hablan por si solas, en el año 2022 se dio un record frente a los anteriores años de acuerdo al registro de la fiscalía General de la nación, que de acuerdo con otras autoridades en la lucha contra el lavado de activos detectó operaciones de esta naturaleza

por más de \$2 500 millones de dólares; es decir, un 56 % más que los casi \$1 700 millones de dólares de 2021.

El resultado de las investigaciones dadas en este periodo arroja que fueron incautados cerca de \$6,4 millones de dólares representados en bienes, y se impactaron 109 organizaciones criminales cuya función era lavar dinero de narcotraficantes y otras estructuras que lo obtenían de manera ilegal.

Si bien los resultados muestran que en Colombia se está fortaleciendo la lucha contra el lavado de activos Y financiación del terrorismo, es claro que en 2023 las empresas no deben bajar la guardia en el fortalecimiento de sus sistemas de prevención de riesgos e implementación de la normatividad vigente sobre SAGRILAF, pues una de las modalidades más comunes sigue siendo el uso de personas jurídicas para propósitos ilícitos.

Dentro de la legislación de Colombia se considera más de 60 delitos como fuente del lavado de activos, entre ellos aparecen la corrupción, el contrabando, la extorsión, la trata de personas y el tráfico de drogas, entre otros, los cuales colocan en riesgo la reputación financiera de las organizaciones que se encuentran ligadas a estos procesos.

Delimitación temática

La propuesta metodológica sobre el proceso del sistema de consultas de SAGRILAFT en la empresa casaburalgo en el area comercial de la linea de volkswagen de la ciudad de Pasto, se realizo entre el 26 al 30 de junio de 2023. se tomo como base los aspectos mas importantes de este sistema de seguridad, entre estos se consideraron, el conocimiento de que es sagrilaft, el conocimiento del proceso de consulta, la importancia del mismo y las sanciones generales correspondientes. Las personas encuestadas fueron exclusivamente los funcionarios de esta sede, este estudio sobre sagrilaft es muy relevante en casaburalgo y en analisis correspondiente sobre la linea de volkswagen, se busca minimizar los riesgos financieros y los que se encuentran implicitos dentro de la norma lo cual permita realizar un monitoreo del riesgo de LA/FT identificados y a los controles implementados en la entidad, teniendo en cuenta los requisitos normativos.

Marco teórico

El lavado de activos es un delito que consiste en ocultar el origen ilícito de dinero y la financiación del terrorismo es un delito que consiste en proporcionar dinero o recursos a organizaciones terroristas o al margen de la ley, ambas actividades son graves y acarrear sanciones económicas y disciplinarias ya que generan consecuencias negativas para la sociedad.

SARLAFT: El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) es un sistema integral que busca prevenir, detectar y denunciar el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Fue creado por la Superintendencia Financiera de Colombia en el año 2002 y está dirigido a todas las entidades financieras y no financieras que operan en el país.

El SARLAFT se basa en cuatro pilares:

1. Identificación y evaluación del riesgo: Las entidades deben identificar y evaluar los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo a los que están expuestas.
2. Manejo del riesgo: Las entidades deben implementar medidas para mitigar los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo.
3. Monitoreo del riesgo: Las entidades deben monitorear de forma permanente los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo.
4. Capacitación y sensibilización: * Las entidades deben capacitar a sus empleados sobre el SARLAFT y el lavado de activos y financiación del terrorismo. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2002)

La sensibilización sobre el SARLAFT es un proceso que busca generar conciencia entre los empleados de una empresa sobre los riesgos de lavado de activos y financiación del

terrorismo, y sobre las medidas que pueden tomar para prevenir estos delitos, el cual debe ser un proceso continuo, y debe estar dirigido a todos los empleados de la empresa, independientemente de su nivel jerárquico ya que permitirá generar un cambio de comportamiento en los empleados.

Hay una serie de métodos que pueden utilizarse para sensibilizar a los empleados sobre el SARLAFT. Algunos de estos métodos incluyen:

1. Capacitaciones: Las capacitaciones son una forma efectiva de sensibilizar a los empleados sobre el SARLAFT. Las capacitaciones deben ser diseñadas para que sean informativas, atractivas y participativas.
2. Materiales educativos: Los materiales educativos, como folletos, carteles y videos, también pueden utilizarse para sensibilizar a los empleados sobre el SARLAFT. Estos materiales deben ser fáciles de entender y deben estar diseñados para generar conciencia sobre los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo.
3. Incentivos: Los incentivos pueden utilizarse para motivar a los empleados a aprender sobre el SARLAFT. Algunos ejemplos de incentivos incluyen:
 - * Descuentos en los seguros de salud
 - * Bonos por cumplimiento
 - * Premios por buenas prácticas
4. Evaluaciones: Las evaluaciones deben utilizarse para medir el impacto de las actividades de sensibilización sobre el SARLAFT. Las evaluaciones pueden ayudar a identificar áreas de mejora y a garantizar que las actividades de sensibilización sean efectivas.

Como parte fundamental de la prevención de lavados de activos y financiación del terrorismo el cual es esencial para la mitigación del riesgo, la empresa debe realizar un monitoreo. Teniendo en cuenta que a mayor riesgo mayor deben ser las medidas implementadas. Por lo cual se relacionan las diferentes definiciones que permitirán el desarrollo del objetivo general:

Fuentes de riesgo

Son los agentes generadores de riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas catalogadas como de Destrucción Masiva en una organización, los cuales deben ser tenidos en cuenta para identificarlos en las operaciones, en el relacionamiento que tenga la empresa.

Para efectos del presente documento se tendrán como principales fuentes de riesgo las siguientes:

- **Contraparte:** “Personas naturales o jurídicas con las cuales la empresa tiene vínculos de negocios, contractuales o jurídicos de cualquier orden, por ej. asociados, clientes, proveedores y empleados” (Co Internet S.A.S., 2020, p. 5).
- **Productos:** “Bienes y servicios que ofrece o adquiere la empresa en desarrollo de su objeto social” (Co Internet S.A.S., 2020, p. 5).
- **Jurisdicción Territorial:** “zonas geográficas donde la empresa ofrece o adquiere sus productos o servicios” (Co Internet S.A.S., 2020, p. 5).

Riesgos empresariales

Se conoce como riesgos empresariales a toda actividad empresarial lleva implícito un riesgo. Algunas en mayor medida que otras, pero ninguna se encuentra exenta. El riesgo es parte

de cualquier área de negocio, pues en cierta forma lo define y ayuda a ponerle límites. (isotools, 2019)

Riesgo legal: Posibilidad para la empresa, los asociados, administradores o cualquier otra persona vinculada, sea sujeto de sanciones, multas u obligación de indemnizar daños por el incumplimiento de normas o regulaciones, incluyendo la pérdida de permisos de operación y extinción de dominio. (isotools, 2019)

Riesgo reputacional: Pérdida que se ocasiona en razón al desprestigio, mala imagen, publicidad negativa (cierta o no), relacionada con el correcto funcionamiento y operación de la empresa (Infolaft, 2022). Lo anterior generaría impactos como pérdida de clientes, negocios e ingresos, vinculación a procesos judiciales o inclusión en listas internacionales (ej.: lista Clinton) entre otros.

Riesgo operativo: Pérdidas por deficiencias o fallas en los procesos internos, recursos humanos, tecnología, infraestructura o por ocurrencia de eventos externos adversos (Pérez, 2013).

Riesgo de contagio: Pérdida, directa o indirecta, derivada de una acción o antecedente de un cliente, empleado, proveedor, asociado o relacionado, vinculado con los delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo (Blanco et al., 2013). Lo que puede ocasionar pérdida de acceso a los servicios financieros, bloqueo en relaciones comerciales con otros países, pérdida de clientes, entre otros.

Elementos del SAGRILAFT

Conscientes que la puesta en marcha del SAGRILAFT requiere del cumplimiento efectivo de la Política, se ha determinado por parte de la empresa que los siguientes

procedimientos “de diseño, aprobación, seguimiento, divulgación y capacitación descritos más adelante son una regla de conducta que orienta la actuación de la empresa, sus empleados, asociados, administradores y demás vinculados o partes interesadas” (Montoya, 2020, párr. 6).

Matriz de riesgos

- a) El Grupo de Apoyo realizara una matriz de riesgos a partir de la información obtenida por el área de compras, lo anterior con el fin de que “permitiera identificar, individualizar, segmentar, evaluar y controlar los riesgos de LA/FT/FPADM a los que podría verse expuesta, conforme a los factores del riesgo de LA/FT/ identificados” (SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES, 2021)
- b) En la matriz se identificarán los riesgos inherentes a la actividad de comercialización de vehículos y repuestos
- c) En la matriz se realizará una calificación cuantitativa acorde al riesgo inherente.
- d) Se establecerá en la matriz los controles adecuados y su aplicación a los factores de riesgo de LA/FT con el fin de mitigar cada uno de los riesgos evidenciados.
- e) Una vez se establecieron los controles necesarios, se realizará una calificación del riesgo residual.
- f) Se realizará un mapa calórico que mostrará gráficamente la calificación del riesgo inherente y del riesgo residual

Política

Utilizando como base los hallazgos de la matriz de riesgos y la normatividad vigente en la materia, se compara la Política establecida con los lineamientos que debe tener la empresa

para que esté en condiciones de identificación evaluación, prevención, y mitigación del riesgo de LA/FT/ y los riesgos asociados.

Manual

Utilizando como base los hallazgos de la matriz de riesgos y la normatividad vigente en la materia, se redactó el presente manual cuyo objetivo es establecer los procedimientos que determinen la actuación de cada uno de los accionistas, miembros de junta directiva, empleados clientes, proveedores, contratistas, aliados estratégicos y demás terceros vinculados con la empresa.

Auditoría y cumplimiento

La empresa tiene a un oficial de cumplimiento y una auditora responsable del SAGRILAFT que han sido nombradas por la Junta Directiva, para asegurar el cumplimiento de esta Política y las normas de prevención del riesgo de LA/FT.

El oficial de cumplimiento cumple con los siguientes requisitos que son necesarios para el cargo: Título profesional, “acreditar experiencia mínima de seis (6) meses en el desempeño de cargos relacionados con la administración del SAGRILAFT, adicionalmente, se acredita con conocimientos en la materia de administración del riesgo de LA/FT debidamente certificado ante la super intendencia de sociedades.

Divulgación y capacitación

- a) El SAGRILAFT según la programación establecida se divulga dentro de la empresa y a las demás partes interesadas como mínimo una vez al año.

- b) la empresa tiene bajo su custodia los registros de las capacitaciones, de tal manera que se puede identificar los nombres de los funcionarios que realizaron la capacitación, la fecha y los asuntos tratados.
- c) Durante el proceso de inducción para los empleados que ejerzan labores que tengan mayor relación con el cumplimiento del presente manual recibirán dentro de su proceso de inducción una capacitación personalizada sobre el SAGRILAFT en la empresa.
- d) A discreción del Oficial de Cumplimiento se podrán realizar evaluaciones aleatorias adicionales para verificar los conocimientos y evaluar la cultura del SAGRILAFT en la empresa.
- e) Los canales de comunicación interna de la empresa podrán ser utilizados racionalmente por parte del Oficial de Cumplimiento para divulgar material de interés relacionada con el riesgo de LA/FT/FPADM.
- f) Como resultado de esta divulgación y capacitación, todas las partes interesadas están en capacidad de identificar qué es una Operación Inusual o qué es una Operación Sospechosa y el contenido y la forma como debe reportarse. (Levapan, 2015, pp. 3-4)

Proceso de ventas empresa Casaburalgo

- a) Para los clientes de contado como para los clientes de la Línea de crédito, cuyas transacciones son de valores representativos. Se les realiza un proceso de debida diligencia exhaustivo, previo a su vinculación formal a la compañía como cliente o proveedor, que consiste en la entrega por parte del cliente los siguientes documentos:

- Diligenciamiento de formulario de vinculación brindado por LA EMPRESA con declaración de origen de fondos firmada, el documento de habeas data, el documento de para persona jurídica (si aplica).

b) El anterior procedimiento se tendrá que realizar anualmente para cada proveedor como proceso de actualización de información y la empresa se reserva el derecho a seguir teniendo relación alguna con la persona natural o jurídica que no actualice la información oportunamente. El área responsable de realizar este procedimiento será el Área contable. El Oficial de Cumplimiento podrá realizar requerimientos aleatorios al Área contable con el fin de velar por el cumplimiento de este procedimiento y tomar medidas como el bloqueo de clientes ante la ausencia de actualización de información. (Levapan, 2020)

Metodología de búsqueda de la información

En esta investigación se determinó que la metodología y enfoque debe ser mixto ya que Combina elementos de la investigación cuantitativa y cualitativa, estudia las políticas y procedimientos, además permite realizar mediciones para obtener resultados frente al sistema de consulta de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en la empresa CASABURALGO dada su actividad económica al expuestos al lavado de activos y financiación del terrorismo.

Técnicas para recolección y análisis de datos

De acuerdo con la metodología de investigación a realizar, se tuvieron en cuenta las siguientes técnicas e instrumentos

Observación Directa

Para el cumplimiento del primer objetivo se realiza observación detenidamente de las acciones que se desarrollan en el proceso, la observación significa también el conjunto de cosas observadas, el conjunto de datos y conjunto de fenómenos. En este sentido, que pudiéramos llamar objetivo, observación equivale a dato, a fenómeno, a hechos. Dentro de la investigación se utilizó esta técnica, ya que se implica directamente con el objeto de estudio y se obtuvo información directa del dueño y trabajadores de la distribuidora.

(Pardinas, 2005, p. 89)

Entrevista

La entrevista es una técnica de gran utilidad en la investigación cualitativa para recabar datos; se define como una conversación que se propone un fin determinado

distinto al simple hecho de conversar. Es un instrumento técnico que adopta la forma de un diálogo coloquial (Bravo, García, Hernández, & Varela, 2013)

Por lo anterior, se aplicó la entrevista directamente a los colaboradores CASABURALGO con el objetivo de recopilar información sobre las políticas y procedimientos desarrollados.

Herramientas Ofimáticas

Es el conjunto de técnicas, aplicaciones y herramientas informáticas que se utilizan en funciones de oficina para optimizar, automatizar y mejorar los procedimientos o tareas relacionadas. Permiten idear, crear, manipular, transmitir y almacenar información necesarios para toda entidad y automatiza los procesos del trabajo que se realizan en la misma por lo que su campo de aplicación es muy amplio, para desarrollar funciones a menor tiempo, en este trabajo se utilizó herramientas ofimáticas como son: Word, Excel, entre otras herramientas. (Corrales, como se citó en Quintero, 2018, p. 45)

Matrices de riesgo

Para el cumplimiento del segundo objetivo se realizará una revisión y diagnóstico del sistema de control interno existente en la entidad mediante la identificación de los principales riesgos a los que están expuestas las actividades realizadas, los controles existentes para mitigarlos y las oportunidades de mejora en el proceso de gestión del riesgo. Su función es presentar la identificación, el tipo y el nivel de riesgos, así como establecer si para esos riesgos existen controles, si son adecuados o si no existen. Permite identificar el nivel de impacto que generaría en la organización, si uno o varios de esos riesgos se llegaran a materializar; estableciendo un grado de correlación entre los

factores: impacto y probabilidad. Con los resultados de la matriz, se establecen los factores de riesgo necesarios para mitigar el impacto y la probabilidad de que ocurran esos riesgos. (Laviada, como se citó en Quintero, 2018, p. 46)

Posteriormente para el cumplimiento del tercer objetivo se diseñara una cartilla que permita dar a conocer a los empleados de la organización, todo sobre el SAGRILAFI, a demas de sensibilizar a cada uno de sus funcionarios sobre la importancia, los requerimientos exigidos por los entes de control externos y las multas en las que se podria incurrir por el desconocimiento de la aplicación a la norma.

Sustentación teórica de la pregunta

Con el propósito de documentar y sensibilizar el proceso del sistema de consultas de SAGRILIFT que se encuentra implementado en la concesión de Volkswagen CASABURALGO se debe tener en cuenta el desarrollo de los objetivos específicos, los cuales se realizaron de la siguiente manera:

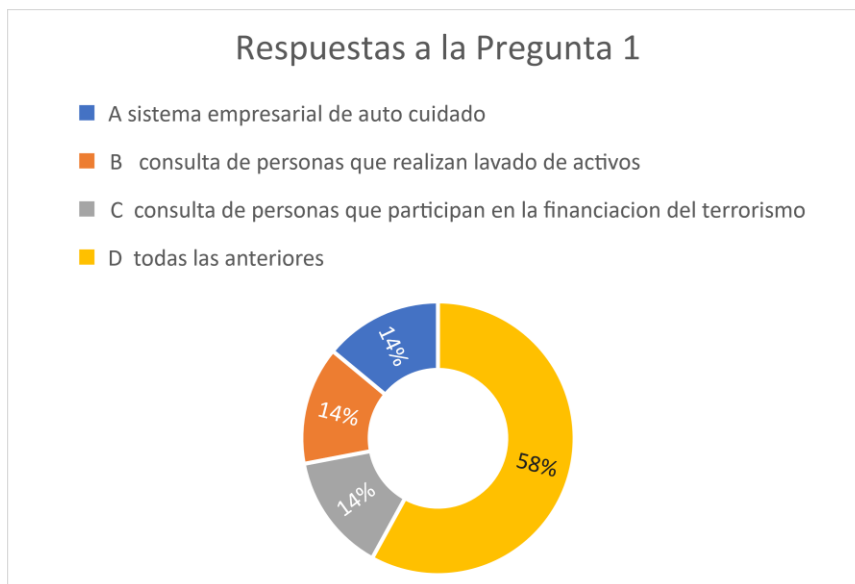
- Definir el estado actual del proceso de SAGRILIFT implementado en la concesión de Volkswagen , esta etapa se realiza por medio de la observación directa donde se logró evidenciar el estado actual del proceso de SAGRILIFT en la empresa además de identificar los riesgos a los cuales se encuentra expuesta como son, el lavado de activos y la financiación del terrorismo por tal motivo se hace revisión del documento interno del sistema de Auto gestión del riesgo del lavado de Activos el cual no se encuentra implementado, el personal que labora y está directamente relacionado con el proceso de consulta del sistema no conoce la importancia de la implementación de este manual y la importancia del SAGRILIFT dentro de la organización.

Se realiza un análisis a través de la observación directa la cual permite tener un análisis y un diagnóstico lo cual permitirá identificar los criterios o elementos que tiene relación directa con el manual de procedimientos SAGRILIFT de la empresa Volkswagen CASABURALGO

Posteriormente se realiza entrevistas personales a cada uno de los miembros de la empresa a través de la aplicación de una encuesta, la cual permitirá evaluar el conocimiento que tienen sobre el sistema de lavados de activos y la financiación del terrorismo, y permitirá realizar un diagnóstico.

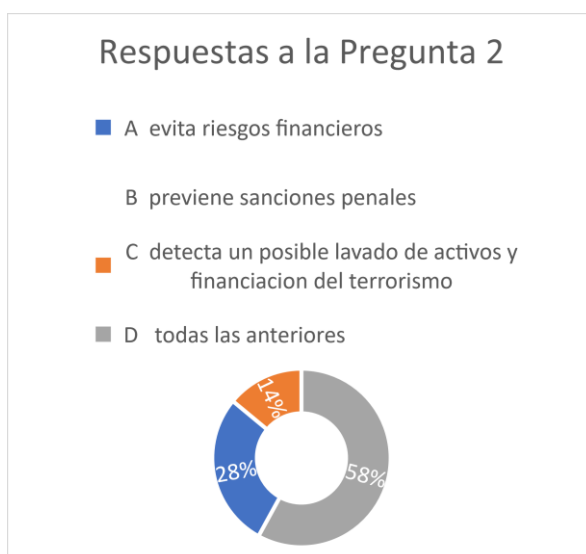
Resultados de la encuesta

Figura 1. ¿Para usted que es SAGRILAFT?



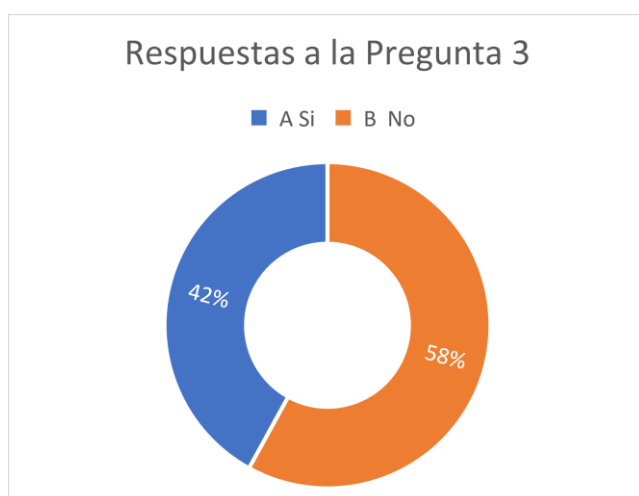
Fuente: investigación propia

Figura 2. ¿Cuál es la función del uso de la herramienta INSPEKTOR (consulta SAGRILAFT) en la empresa?



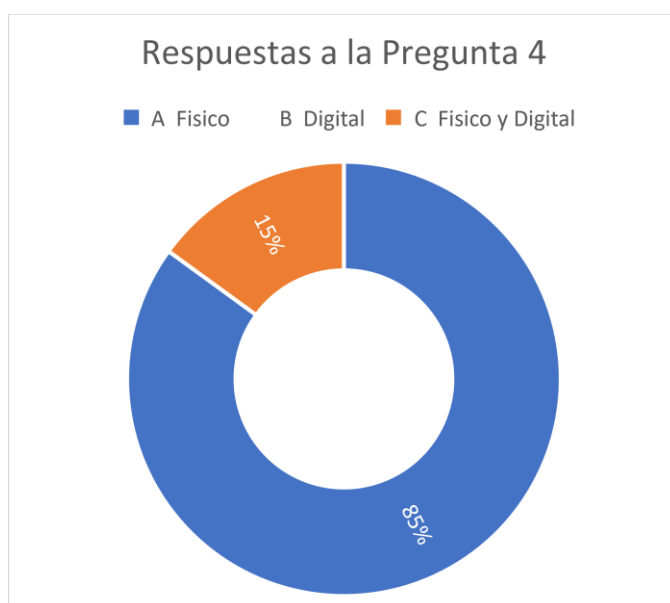
Fuente: investigación propia

Figura 3. ¿Conoce usted la interpretación del mapa de calor generado en la consulta del INSPEKTOR (consulta SAGRILAF)?



Fuente: investigación propia

Figura 4. ¿ Las consultas realizadas de SAGRILAF por que medio se almacenan?



Fuente: investigación propia

Análisis de la información

En la figura 1, se evidencia que el 58% del personal encuestado del área administrativa y comercial conocen el sistema de SAGRILAF y el 42% restante tienen un conocimiento previo por lo cual se requiere que todo el personal en conjunto conozca el beneficio del manejo ya que su ejecución permite la reducción de los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo.

En la figura 2, basado en las respuestas obtenidas de la encuesta el 58% del personal en teoría tiene conocimiento de la importancia de aplicar la herramienta INSPEKTOR dentro de la empresa ya que es una herramienta tecnológica que mejora la gestión del riesgo y ayuda al cumplimiento de las normas expedidas por la Superintendencia de Sociedades en Colombia.

Es importante mencionar que el 42% del personal no tiene en claro la importancia y las consecuencias de no utilizar la herramienta, por lo cual se considera que esta falencia puede llevar a que la empresa se vulnerable a ante los riesgos del lavado de activos y financiación del terrorismo

En la figura 3, de acuerdo a las respuestas tabuladas el 58% de los funcionarios de Volkswagen Casa Buralgo no conocen sobre la interpretación que se debe dar al mapa de color, se debe tener en cuenta que para identificar los tipos de riesgo que arrojan estas consultas, el conocimiento del mapa de calor es muy importante ya que se escalona el nivel de riesgo que tiene la persona consultada, y un 42% del personal encuestado conoce perfectamente a que hace referencia los mapas de calor y tiene conocimiento a profundidad sobre el tema, es ejercicio nos

permitió conocer el estado de conocimiento e identificar el personal que no ha tenido la capacitación adecuada sobre temas relacionados al INSPEKTOR

En la figura 4, Se evidencia que el 85% del personal encuestado del área administrativa y comercial afirma que la documentación requerida de los clientes y proveedores con respecto al sistema de SAGRILAFT tiene un proceso de almacenamiento físico, el cual les permite tener la información organizada. El 15% de las personas encuestadas afirma que el almacenamiento se realiza físico y digital. Es muy importante tener un centro de información disponible en todo momento para gestionar, clasificar, ordenar y conservar la documentación en el caso que un ente gubernamental solicite dicha información. Por lo cual es necesario tener un registro completo, ya que es un riesgo para la empresa.

Segunda etapa

Identificar los factores de riesgo del proceso SAGRILAFT en la línea de Volkswagen. Es muy importante para identificar los riesgos que está expuesta la empresa, dado que cada empresa dirige sus procesos y políticas de manera distinta, se debe establecer procedimientos que le permitan controlar y mitigar los riesgos. Teniendo en cuenta lo anterior se realiza una matriz de riesgos que nos permita identificar la vulnerabilidad al lavado de Activos y la financiación del terrorismo

Se realiza la clasificación del impacto y la probabilidad de los riesgos inherentes, para esta tabla se define una calificación que está dividida en: Probabilidad (Casi seguro, Probable, Posible, improbable, Raro.) la cual nos indica la probabilidad de riesgo a evaluar y también tenemos el factor con el cual realizaremos la comparación del impacto de riesgo (insignificante, menor, moderado, mayor, catastrófico)

Tabla 1. Calificación de los riesgos

MATRIZ PARA EL ANALISIS DEL RIESGO					
PROBABILIDAD	IMPACTO				
	INSIGNIFICANTE (1)	MENOR (2)	MODERADO (3)	MAYOR (4)	CATASTROFICO (5)
CASI SEGURO (5)	5 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	10 Zona de riesgo no tolerable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	15 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	20 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	25 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir
PROBABLE (4)	4 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	8 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	12 Zona de riesgo no tolerable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	16 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	20 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir
POSIBLE (3)	3 Zona de riesgo aceptable Asumir el riesgo	6 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	9 Zona de riesgo moderado bajo Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	12 Zona de riesgo no tolerable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	15 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir
IMPROBABLE (2)	2 Zona de riesgo aceptable Asumir el riesgo	4 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	6 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	8 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	10 Zona de riesgo no tolerable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir
RARO (1)	1 Zona de riesgo aceptable Asumir el riesgo	2 Zona de riesgo aceptable Asumir el riesgo	3 Zona de riesgo aceptable Asumir el riesgo	4 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	5 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo

Fuente: (Los elementos del Mapa de Calor/Mapa de Riesgos, s.f.)

Tabla 2. Mapa de Riesgos

		MAPA DE RIESGOS						IDENTIFICACION DE CONTROLES	
Nº riesgo	Riesgo	Probabilidad	Impacto	Medición del riesgo	Acción de mejora	Responsable	Indicador	Preventivo	Correctivo
1	desconocimiento de la importancia por parte del personal de Volkswagen casaburalgo de lo que es sagrilaft	5	5	25 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	implementar un esquema de sensibilización, y socialización de la importancia la herramienta SAGRILAFT	representante legal	realizar seguimiento de las personas que reciben capacitación de Sagrilaft con la documentación de soporte	X	
2	incumplimiento en las políticas con respecto al manual de procedimientos SAGRILAFT	3	4	12 Zona de riesgo no tolerable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	capacitar a todo el personal que tiene contacto con clientes y proveedores	auditoria interna	realizar una herramienta que arroje los incumplimientos encontrados mensualmente	X	
3	identificar y documentar a personas naturales, jurídicas, proveedores que no se encuentren identificadas en SAGRILAFT	5	1	5 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	diligenciar de manera correcta los formatos de autorización de consulta	asesores comerciales, secretaria, dirección comercial	seguimiento a los documentos de consulta y tener un soporte digital y uno físico del mismo		X
4	firmar negociaciones con terceros que estén expuestos políticamente	4	2	8 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	realizar el diligenciamiento correcto de los formatos de consulta de sagrilaft y realizar la consulta en el sistema antes de realizar negociaciones	asesores comerciales, secretaria, dirección comercial	seguimiento a los documentos de consulta y tener un soporte digital y uno físico del mismo		X
5	realizar visitas a clientes de negociaciones en zonas PDET Y ZOMAC	4	2	8 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	en las zonas de conflicto, se debe tener tacto con los clientes a atender, y asegurarse de tener las consultas respectivas del caso	asesores comerciales	realizar seguimiento a las consultas y negociaciones realizadas desde estas zonas		X

6	Olvidar el registro de la documentación entregada por los clientes y proveedores	3	3	9 Zona de riesgo moderado bajo Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	capacitar a todo el personal que tiene contacto con clientes y proveedores	asesores comerciales, secretaria, direccion comercial	realizar seguimiento a la documentacion de los proveedores y clientes	X	
7	realizar negocios con clientes que ofrezcan exclusivamente dinero en efectivo	5	1	5 Zona de riesgo tolerable Reducir el riesgo Asumir el riesgo	verificar de manera cuidadosa los documentos de consulta y el resultado de consulta de sagrilaft	asesores comerciales, director comercial	realizar seguimiento a este tipo de negociaciones, y tener el registro de consulta al dia.		X
8	tener relación comercial con proveedores sin antes tener la documentación requerida para la consulta SAGRILAFT	3	4	12 Zona de riesgo no tolerable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	Capacitar y sensibilizar a todo el personal que tiene contacto con clientes y proveedores	auditoria interna	realizar seguimiento a todas las negociaciones realizadas	X	
9	perdida de documentación de consulta de sagrilaft de proveedores y clientes	3	5	12 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	realizar un registro disciplinado de todos los registros de consulta	asesores comerciales, serectaria, auditoria interna	seguimiento periodico al archivo fisico de los clientes y proveedores	X	
10	inadecuado diligenciamiento del formulario de sagrilaft para clientes y proveedores	4	3	12 Zona de riesgo no tolerable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	capacitacion y sensibilizacion de los documentos de consulta	director comercial, auditoria interna	revision periodica de los formularios de consulta	X	

11	establecer relaciones comerciales con empresas ficticias	3	5	15 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	capacitacion y sensibilizacion de los procesos y la importancia de sagrihaft	asesores comerciales, director comercial, auditoria	revisar de manera cuidadosa y periodica de los documentos de consulta	X	
12	realizacion de negocios sin la consulta de sagrihaft	3	5	15 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	fortalecer el control de consultas sagrihaft	asesores comerciales, secretaria, direccion comercial, auditoria interna	llevar un registro periodico de las consultas	X	
13	infraestructura tecnologica inadecuada para ejecutar el proceso de sagrihaft	3	5	15 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	tener un plan de contingencia en la consulta, para permitir la consulta respectiva	representante legal	garantizar la infraestructura necesaria para llevar un registro exitoso.	X	
14	herramientas de consulta offline	3	5	15 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	diligenciar los documentos de consulta, y ejecutar el plan de contingencia	director comercial, auditoria interna, rep legal	llevar un registro de las ocasiones donde se presento este contratiempo	X	
15	sanciones por incumplimiento en sistema de sagrihaft	3	5	15 Zona de riesgo inaceptable Reducir el riesgo Evitar el riesgo Compartir o transferir	sensibilizar a toda la empresa de las sanciones debastadoras de un proceso mal diligenciado	representante legal	preveer a toda costa llegar a estas instancias.	X	

Fuente: investigación propia

Tercera etapa

Elaborar el procedimiento para la recolección de información de la documentación de esta investigación: SAGRILAFT es el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Se trata de un sistema que busca prevenir que se introduzcan al sistema financiero recursos que provengan de actividades relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Este documento de conocimiento para los funcionarios sobre SAGRILAFT, es un mecanismo de información que se debe tener a la mano, precisamente por su sensibilización frente al tema y por las obligaciones de la empresa al estar vigilada por la Súper Intendencia Financiera de Colombia, importante sumar este material de sensibilización al manual de procedimientos SAGRILAFT.

Conclusiones

- Para nosotros como equipo de investigación fue de vital importancia conocer el estado actual del proceso del Sistema de Administración de Lavado de Activos y financiación de Terrorismo (SAGRILAF) en la empresa CASABURALGO puesto que se logró identificar algunos errores que actualmente presenta y a los riesgos que se expone, estos podrían ser: el reputacional, legal, operativo, de contagio e inherente, y las consecuencias como empresa que podrían incurrir como: pérdidas económicas, amonestaciones, suspensiones y hasta el cierre total de la empresa.
- Para las empresas es muy importante mitigar los riesgos a los cuales se encuentran expuestas, por este motivo CASABURALGO debe de analizar y conocer los controles que le permita garantizar el buen funcionamiento no solo en la línea de Volkswagen sino también en las diferentes líneas de negocio, de esta forma le permitirá tomar las medidas necesarias para prevenir los riesgos y disminuir impacto que puede causar. Es importante destacar que se cumplió el objetivo principal de la investigación ya que nos permitió conocer el estado actual del sistema SAGRILAF en la línea de Volkswagen y dejar un material que ayude a mitigar los posibles riesgos de lavado de activos y la financiación del terrorismo

Recomendaciones

Durante el diagnóstico que se realizó en la empresa CASABURALGO en la línea de Volkswagen se hacen las siguientes recomendaciones:

Permanecer actualizados con toda la normatividad del proceso de sagrilaft a nivel nacional, se recuerda que las empresas como CASABURALGO están sujetas a inspección, vigilancia y control por parte de la súper intendencia Financiera de Colombia

Ejecutar un plan de capacitación y sensibilización periódico que permita refrescar los conocimientos en temas relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo haciendo énfasis en las consecuencias que se puede presentar por el desconocimiento de la normatividad.

Promover dentro de la organización una cultura de buenas prácticas donde se enfoque a los empleados a ejercer prácticas confiables y seguras que ayuden a minimizar el riesgo de ser utilizada en malas prácticas asociadas al lavado de activos

Anexos



San Juan de Pasto, 26 de junio de 2023

Doctores
PATRICIA ERASO
Gerente General CASABURALGO

Asunto: Solicitud de permiso para realizar investigación de proyecto de grado

Cordial y respetuosamente solicitamos, se permita realizar el proyecto de grado e investigación en las instalaciones de la empresa específicamente en la línea de Volkswagen, con la finalidad de practicar nuestros conocimientos correspondientes a la carrera de Administración de Negocios Internacionales, los cuales se han realizado en la CORPORACION UNIVERSITARIA REMINGTON de la ciudad de Pasto.

El trabajo consiste en realizar una investigación de como se lleva el procedimiento con SAGRILAF y del proceso que maneja la empresa, el tiempo de investigación será de 3 días designados por usted, por este motivo solicitaremos información que nos ayude a cumplir con los objetivos propuestos en la investigación y la información suministrada será exclusivamente para fines académicos

Por la petición realizada anticipamos agradecimientos.

Cordialmente

Alex Fernando Realpe
Investigador

Denniha Guerrero
Investigador

CARTILLA ENTREGA CASA BURALGO



Conoce INSPEKTOR

Que es?

- Es una herramienta tecnológica integral para la consulta y verificación de listas restrictivas, vinculantes, inhibitorias o condicionantes, informativas y de Personas expuestas políticamente. Su propósito es automatizar y simplificar procesos de conocimiento de terceros y debida diligencia.

Principales Beneficios

- INSPEKTOR® cuenta con bases de datos de listas restrictivas, listas vinculantes y Listas Personas Expuestas Políticamente de personas vinculadas con delitos Lavado de dinero y financiación del terrorismo. Así contará con señales de alerta tempranas que le brindarán información para tomar decisiones. Con el fin de mitigar riesgos legales, operacionales, reputacionales y de contagio que se puedan originar en el vínculo con terceros

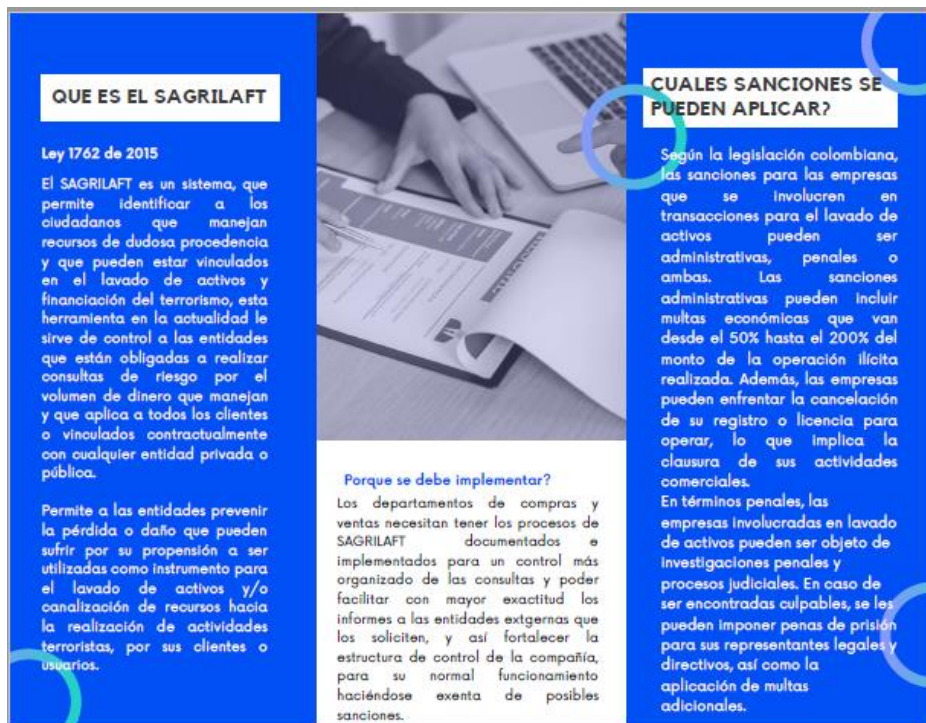
"La ETICA es saber la diferencia entre lo que tienes derecho a hacer y lo que es correcto hacer" -
Potter Stewart


+

SENSIBILIZACION SAGRILAF

CASA BURALGO VOLKSWAGEN

Alex Fernando Realpe
Danniha Guerrero
2023



QUE ES EL SAGRILAFI

Ley 1762 de 2015

El SAGRILAFI es un sistema, que permite identificar a los ciudadanos que manejan recursos de dudosa procedencia y que pueden estar vinculados en el lavado de activos y financiación del terrorismo, esta herramienta en la actualidad le sirve de control a las entidades que están obligadas a realizar consultas de riesgo por el volumen de dinero que manejan y que aplica a todos los clientes o vinculados contractualmente con cualquier entidad privada o pública.

Permite a las entidades prevenir la pérdida o daño que pueden sufrir por su propensión a ser utilizadas como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, por sus clientes o usuarios.

Porque se debe implementar?

Los departamentos de compras y ventas necesitan tener los procesos de SAGRILAFI documentados e implementados para un control más organizado de las consultas y poder facilitar con mayor exactitud los informes a las entidades externas que los soliciten, y así fortalecer la estructura de control de la compañía, para su normal funcionamiento haciéndose exenta de posibles sanciones.

CUALES SANCIONES SE PUEDEN APLICAR?

Según la legislación colombiana, las sanciones para las empresas que se involucren en transacciones para el lavado de activos pueden ser administrativas, penales o ambas. Las sanciones administrativas pueden incluir multas económicas que van desde el 50% hasta el 200% del monto de la operación ilícita realizada. Además, las empresas pueden enfrentar la cancelación de su registro o licencia para operar, lo que implica la clausura de sus actividades comerciales.

En términos penales, las empresas involucradas en lavado de activos pueden ser objeto de investigaciones penales y procesos judiciales. En caso de ser encontradas culpables, se les pueden imponer penas de prisión para sus representantes legales y directivos, así como la aplicación de multas adicionales.

Referencias

- .CO INTERNET S.A.S. (s.f.). MANUAL DE POLÍTICAS DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (LA/FT). Obtenido de https://www.cointernet.com.co/assets/Manual_SAGRLAFT_VF_2020.pdf
- .isotools.us. (2019). Obtenido de (<https://www.isotools.us/2019/08/12/definicion-del-riesgos-empresariales-y-principales-tipos/#:~:text=Se%20trata%2C%20en%20esencia%2C%20circunstancias,repercusiones%20econ%C3%B3micas%20para%20sus%20responsables.>)

Bastidas, L.R. (2007). *El inicio del siglo XXI*. Planeta. Sitio web:

<http://www.rbastidasl.com/libro-inicio-del-sigloxxi>.

Blanco, I., Caparrós, E., Saldarriaga, V., Santander, G., & Zaragoza, J. (2013). Combate al lavado de activos desde el sistema judicial. OEA.

https://www.oas.org/es/ssm/ddot/publicaciones/LIBRO%20OEA%20LAVADO%20ACTIVOS%202018_4%20DIGITAL.pdf

Borges, J.L. (2013). *Ficciones*. Buenos Aires, Argentina: Debolsillo.

Bravo, L., García, U., Hernández, M., & Varela, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. 2, 7. Ciudad de México: Investigación educ. médica. Obtenido de

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572013000300009

Circular externa 100-00005 de 2014 . (2014, 17 de junio). Superintendencia de Sociedades.

Sistema de autocontrol y gestión del riesgo LA/FT. Reporte obligatorio de información a la UIAF:

Compliance. (2018). ¿Cuáles son los aspectos legales en el marco del cumplimiento normativo de

SAGRILAF? <https://www.compliance.com.co/cuales-los-aspectos-legales-marco-del-cumplimiento-normativo->

[SAGRILAF/#:~:text=La%20ley%201249%20de%202008,evaluar%2C%20coordinar%2C%20siendo%20este%20un](https://www.compliance.com.co/cuales-los-aspectos-legales-marco-del-cumplimiento-normativo-SAGRILAF/#:~:text=La%20ley%201249%20de%202008,evaluar%2C%20coordinar%2C%20siendo%20este%20un)

Distrialiados. (2020). *Información general de la empresa*. DistriA.

Infolaft. (2022). *Oficiales de cumplimiento: ¡ojo con su reputación!* Obtenido de <https://www.infolaft.com/oficiales-de-cumplimiento-ojo-con-su-reputacion/>

isotools. (2019). Obtenido de (<https://www.isotools.us/2019/08/12/definicion-del-riesgos-empresariales-y-principales-tipos/#:~:text=Se%20trata%2C%20en%20esencia%2C%20circunstancias,repercusiones%20econ%C3%B3micas%20para%20sus%20responsables.>)

Levapan. (2020). Informe de gestión. Obtenido de <https://www.levapan.com/pdf/Informe-de-gestion-Levapan-2020.pdf>

Ley 1453 de 2011 . (2011, 12 de julio). Congreso de Colombia. Diario oficial No. 48.128: https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=43292

Ley 454 de 1998. (1998, 4 de agosto). Congreso de Colombia. Diario Oficial No. 43.357: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=3433>

Ley 599 de 2000. (2000, 24 de julio). Congreso de Colombia. Por el cual se expide el Código Penal. Diario Oficial No. 44.097: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0599_2000.html

Montoya, L. (2020). ¿Qué es Sagrilaft y su importancia? Tus datos: <https://www.tusdatos.co/blog/que-es-sagrlaft-y-su-importancia>

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 (SAGRILAFT) para las comercializadoras internacionales. [Tesis de especialización,

Universidad de Medellín] Repositorio Udem:

<https://repository.udem.edu.co/handle/11407/271>

Pardinas, F. (2005). Metodología y técnicas de investigación en ciencias sociales. Siglo XXI editores.

Pérez, C. (2013). *Cambio en el modelo de gestión, como estrategia para disminuir riesgos operativos. La experiencia de la Universidad de La Habana*. Obtenido de Universidad de la Habana: https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-329159_archivo_pdf_GEFIES6_2ConferencistaInternacional.pdf

SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES. (4 de 11 de 2021). SAGRILAFT – PTEE – MATRIZ DE RIESGOS. Obtenido de file:///C:/Users/asus/Downloads/OFICIO%20220-169115%20DE%202021.pdf

Superintendencia Financiera de Colombia. (2002). Sistema de riesgo y lavado de activos y financiación del terrorismo. *SARLAFT*. Bogotá, Colombia. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/17887>

Superintendencia de la Economía Solidaria - Supersolidaria. (2019). Reseña histórica. <https://www.supersolidaria.gov.co/es/nuestra-entidad/resena-historica>

Superintendencia de Sociedades. (2021). Segmentación del SAGRILAFT. https://www.supersociedades.gov.co/nuestra_entidad/normatividad/normatividad_conceptos_juridicos/OFICIO_220-006690_DE_2021.pdf

Quintero, A. (2018). Plan de mejora: implementación de un modelo de gestión para el sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo (SAGRILAF) en las empresas AGROSAN S.A y PROTEICOL S.A para el año 2018.
[Tesis de pregrado, Universidad Autónoma Latinoamericana] Repositorio Unaula