



TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Estrategias de Prevención Frente al Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo en el Sector Comercial del Departamento de Boyacá: Análisis de Prácticas Implementadas con Éxito.

Corporación Universitaria Remington.
Ciencias Contables
Contaduría pública

Neyder Yesid Daza Chaparro - Yolanda Amparo Zambrano Velázquez
Tutor: Martha Cecilia Arroyave López
Opción de Grado Seminario-Diplomado.
2025

Dedicatoria

Dedicamos este trabajo a nuestros padres, ellos han sido un pilar fundamental en nuestras vidas académicas, gracias por que con sus consejos y enseñanzas nos han impulsado para llegar a este punto, también gracias a todas las personas que tuvieron que ver con nuestro proceso, familia, amigos, compañeros de trabajo también nos han guiado y acompañado a culminar este proceso.

Este trabajo es fruto del esfuerzo, la dedicación y la entrega para lograr esta meta.

Agradecimientos

Agradecemos a nuestros docentes que han sido parte fundamental en nuestro proceso de formación con su acompañamiento y enseñanzas, nos han llevado a ser mejores en el área laboral, intelectual y personal.

También agradecer a la Institución por su acompañamiento, la disposición de todos y cada uno de sus integrantes, que sin duda alguna son personas con vocación.

Tabla de Contenidos

Resumen.....	5
Palabra clave.....	5
Pregunta orientadora de la búsqueda	6
Metodología de búsqueda de la información.....	7
Sustentación teórica de la pregunta.....	8
Conclusiones.....	14
Referencias.....	155

Resumen

El sector comercial del departamento de Boyacá puede ser afectado y está altamente expuesto al delito de lavado de activos.

En este trabajo se analizaron las estrategias en el departamento de Boyacá para la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT). Ante la necesidad de fortalecer los mecanismos de control en un contexto económico regional vulnerable a estas prácticas ilícitas.

La investigación se desarrolló bajo un enfoque descriptivo y cualitativo, utilizando revisión documental e investigaciones. Los resultados evidencian que las estrategias más efectivas son la capacitación continua, la adopción de sistemas de gestión de riesgo basados en la normatividad nacional y la cooperación interinstitucional con distintos órganos de vigilancia, control y seguridad ciudadana.

Asimismo, se resalta la importancia de la cultura de cumplimiento y la transparencia empresarial como pilares fundamentales para la sostenibilidad del comercio legal. Finalmente, se concluye que la implementación de políticas de prevención articuladas entre el sector público y privado contribuye significativamente a mitigar el riesgo de LA/FT en la región.

Palabras clave

Lavado de Activos; Financiación de Terrorismo; GAFI; Relaciones comerciales; Estados Financieros.

Pregunta orientadora de la búsqueda

¿Qué estrategias de prevención frente al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo han sido implementadas con éxito por el sector comercial en el departamento de Boyacá?

1. Título

Estrategias de prevención frente al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en el sector comercial del departamento de Boyacá: Análisis de prácticas implementadas con éxito.

2. Objetivo general

Analizar las estrategias de prevención frente al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo implementadas con éxito por el sector comercial en el departamento de Boyacá.

Objetivos específicos

2.1. Identificar las estrategias normativas, operativas y sectoriales que orientan la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en el sector comercial de Boyacá.

2.2. Reconocer casos, prácticas y experiencias que evidencien la implementación exitosa de estrategias de prevención LA/FT en empresas comerciales del departamento.

2.3. Analizar los factores que han facilitado la efectividad de dichas estrategias en territorio de Boyacá, destacando los principales elementos culturales, de acompañamiento institucional y la adaptación normativa.

Metodología de búsqueda de la información

En este trabajo la metodología de investigación utilizada es de tipo cualitativo, en la que se aborda el objeto de estudio a través de diferentes categorías de análisis para lograr a partir de la búsqueda intencional desarrollar la pregunta y objetivos planteados por medio de distintas fuentes de consulta, tales como, artículos, documentos de organizaciones, gremios, y archivos disponibles en la web.

Es así, que este trabajo de investigación se basó en un enfoque descriptivo apoyado en la revisión de documentos e investigaciones que tienen relación con el delito de lavado de activos en el sector comercial de Boyacá, haciendo de la observación y el análisis la base de esta metodología.

Sustentacion teorica de la pregunta

Estrategias de prevención frente al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en el sector comercial del departamento de Boyacá: Análisis de prácticas implementadas con éxito.

El departamento de Boyacá es uno de los más ricos en el ámbito agrícola, no obstante, el sector comercial es bastante amplio, según cifras del DANE (departamento administrativo nacional de estadística) entre el 4% y el 6% ha obtenido crecimiento con respecto al año 2024, teniendo en cuenta que la relación con las proyecciones es del 1.05% con respecto a nivel nacional. Las dinámicas de desarrollo económico de la región aunado a las condiciones de seguridad, exponen a empresas y personas a distintos riesgos, entre ellos existe la posibilidad de tener relaciones comerciales con personas u organizaciones vinculadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo, por lo tanto los controles para contrarrestar estas amenazas deben de ser intensificados, para mitigar el riesgo de tener relaciones comerciales con personas vinculadas al delito de lavado de activos y financiación del terrorismo.

El lavado de activos y la financiación del terrorismo representan una amenaza constante para la estabilidad económica y social de los territorios. En este contexto, el sector comercial del departamento de Boyacá desempeña un papel fundamental en la economía del país, un eslabón clave en la cadena de circulación de bienes y capital. Por ello, resulta esencial analizar las estrategias que se han implementado con éxito para mitigar estos riesgos, fortalecer la transparencia de las operaciones comerciales y promover una cultura empresarial ética y responsable. Lo anterior, en la búsqueda de

examinar las medidas preventivas aplicadas por las empresas boyacenses, identificando prácticas efectivas y los factores que han contribuido a su adecuada gestión frente al lavado de activos y la financiación del terrorismo.

En el país se ha avanzado en la implementación de diferentes estrategias y sistemas de administración de riesgos para la prevención al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. De acuerdo con las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), todos los sectores que conforman la economía de los países miembros deben familiarizarse con estas, para que de manera articulada con los distintos órganos de control gubernamentales se logre mayor efectividad en el control y lucha en contra de las organizaciones criminales y personas que tienen vínculos con el delito de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Estrategias normativas, operativas y sectoriales.

En el departamento de Boyacá los distintos sectores de orden públicos y privado tienen alianzas que por su naturaleza aportan en la disminución de los riesgos del delito de lavado de activos y financiación del terrorismo, organizaciones como los entes gubernamentales, las cámaras de comercio, los gremios, las entidades bancarias y las personas naturales que soportan con acompañamiento, sensibilización e instrucción la incorporación entre otras, de prácticas como la revisión de antecedentes, revisión de estados financieros, información de cámaras de comercio hacia campo comercial, con un énfasis principal en las actividades comerciales en el departamento en las que se puede dar un alto riesgo para el ingreso de lavado de dinero.

Las organizaciones comerciales han implementado estrategias, entre las cuales se puede resaltar el acompañamiento constante de las cámaras de comercio de las distintas regiones del departamento y el GAULA que, con su acompañamiento constante, de manera operativa ayudan a mejorar el control en el manejo de las relaciones comerciales y disminuir el riesgo que dichas relaciones representan frente a la materialización de este delito. La revisión de estados financieros periódicamente ha hecho de esto una forma de confrontar las distintas realidades que pueden llevar a cabo las persona y/o empresas monitoreando las operaciones, especialmente las que puedan ser de alto riesgo, ya que se pueden detectar actividades inusuales. De la mano de las distintas cámaras de comercio que se encuentran en el departamento se lleva a cabo también la revisión del componente accionario, permitiendo identificar las distintas personas que hacen parte de las organizaciones. (UIAF, 2014)

Los enfoques que se dan con el acompañamiento sectorial, destacan capacitaciones en las cuales un foco de sensibilización se conduce hacia la revisión constante conforme a los protocolos que se tengan como organización, se recomienda apoyarse de la tecnología para determinar clientes, mercados y operaciones de alto riesgo, documentación de las operaciones relacionadas y control sobre los procesos todo esto basado en los riesgos, prevención y reporte de las personas y/o organizaciones que puedan tener vínculos con el delito de lavado de activos y financiación del terrorismo. (UIAF, 2014)

Desde la perspectiva normativa, el marco legal para la gestión del riesgo de lavado de activos está dispuesto por diferentes leyes, decretos y circulares que se basan

en convenios y acuerdos internacionales, así como las recomendaciones del GAFI pactadas por el país en la lucha contra los fenómenos delictivos del LA/FT/FPADM, la corrupción y el soborno transnacional. De otro lado, el cumplimiento la ley 1621 de 2013 que establece el marco jurídico para las actividades de inteligencia y contrainteligencia de los organismos del estado enfocados y orientados en la búsqueda y control para la prevención del delito de lavado de activos y financiación de terrorismo como parte de la seguridad nacional.

Casos, prácticas y experiencias exitosas de implementación en la prevención del LA/FT en empresas comerciales

La figura de la Revisoría fiscal es un actor clave en el proceso de aseguramiento, de gran apoyo para el desarrollo de diferentes aspectos dentro del entorno empresarial, garantía de cumplimiento y confianza que tiene como obligación conexas la revisión de la adecuación del sistema SAGRILAFI.

A partir del análisis de los factores que han contribuido a la efectividad de las estrategias de prevención frente al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en el departamento de Boyacá, se identifican diversas acciones orientadas al fortalecimiento de la cultura empresarial, el acompañamiento institucional y la adaptación normativa.

En el ámbito cultural, se promueve el fortalecimiento de la cultura de la legalidad y la transparencia mediante programas de sensibilización y capacitación dirigidos al sector comercial.

En cuanto al acompañamiento institucional, resulta fundamental consolidar la articulación entre los empresarios, las cámaras de comercio, las entidades de control y las autoridades locales.

Las cooperativas de ahorro y crédito de Tunja han implementado programas internos de capacitación en “cultura de la legalidad”, promoviendo entre sus empleados la detección temprana de operaciones inusuales (Superintendencia de Economía Solidaria, 2022). La comprensión del marco legal es el objetivo de las capacitaciones ya que le proporciona a las organizaciones y empleados una mejor comprensión la regulación y normatividad, el conocimiento de estos aspectos, permite identificar situaciones de riesgo señales de alerta y fomenta la creación de la cultura del cumplimiento con el impacto en la reducción de los riesgos y sanciones. (datacredito, 2024)

El comercio informal y el turismo rural son un foco representativo de potenciales formas de incurrir el en delito de LA/FT, esto aunado a que la idiosincrasia comercial siga teniendo los mismos aspectos que durante décadas le ha llevado como camino.

Respecto a la creación y formalización de empresas en el departamento y en el país se ha tenido un incremento sustancial, mayor al 0,9% en el año 2023, esto también ha sido impulsado por las sociedades ya existentes, en pro de mejorar la formalización y la legalidad de los dineros, de acuerdo con datos obtenidos del informe de Confecámaras del año 2024. (confecamaras, 2024)

El municipio de Sogamoso implementó en 2022 un protocolo de verificación financiera para las licitaciones públicas, en cumplimiento de la Ley 2195 de 2022 (Transparencia y lucha contra la corrupción). Frente a este cambio, vale la pena

mencionar que la comunidad se sintió conforme, por que brindan garantías sobre el uso de los recursos públicos que tiene la comunidad.

La UIAF (Unidad de información y análisis financiera) ha desarrollado en el departamento de Boyacá distintas capacitaciones, las cuales tienen como finalidad la vigilancia y seguimiento de las operaciones sospechosas, para promover la denuncia y la cooperación con las entidades nacionales e internacionales. La policía, fiscalía, la DIAN también han realizado operativos de inteligencia y seguimientos a operaciones, comercios y personas que tengan relación con actividades ilícitas. Este trabajo conjunto de capacitaciones, asesorías permanentes permite desarrollar y facilitar el intercambio de experiencias y el fortalecimiento de capacidades frente a la detección y prevención de riesgos asociados al LA/FT.

Desde el componente normativo, se plantea la necesidad de actualizar los manuales internos de cumplimiento, ajustándolos a las disposiciones legales vigentes y a las particularidades del contexto boyacense.

Análisis de los factores que han facilitado la efectividad de dichas estrategias en el territorio de Boyacá

El comportamiento de las comunidades ha sido un factor clave en la facilitación de las distintas formas de prevención, las capacitaciones han impactado los resultados para que el delito de extorción conexo al LA/FT tuviera una cifra menor durante el año 2024, teniendo como cifra 181 casos que fueron directamente escalados a las autoridades pertinentes. (DNP, 2024)

La estrategia de vincular a diferentes sectores, organismos del estado y las comunidades permiten consolidar un modelo de prevención más sólido, participativo y contextualizado, que contribuye a fortalecer la integridad y la transparencia en el sector comercial del departamento de Boyacá.

Conclusiones.

El delito de lavado de activos y financiación del terrorismo hace parte de la cotidianidad de nuestra sociedad, por ende, nuestra sociedad a lo largo de los años ha sido golpeada por este flagelo, no obstante, las instituciones gubernamentales, estatales y de control han aunado esfuerzos para disminuir esta problemática, contribuyendo a que los riesgos de vincularse con personas vinculadas al delito de lavado de activos y financiación del terrorismo sean menores para los comerciantes.

La sociedad colombiana y en este caso enfocada al departamento de Boyacá, viene adelantando varias labores por proteger a la comunidad y a las sociedades comerciales, sin embargo, es de aclarar que todos y cada una de las personas indistintamente del sector al que pertenezcan tienen un rol clave en el mejoramiento y adopción de las políticas y prácticas para la prevención, detección y gestión de este delito.

Referencias

- DANE. (Departamento administrativo nacional de estadística), <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-nacionales-departamentales> (2024)
- Alcaldía de Sogamoso. <https://www.sogamoso-boyaca.gov.co/planes/borrador-del-programa-de-transparencia-y-etica-publica> (2024)
- Gobernación de Boyacá. <https://cctunja.org.co/politicas-y-cumplimiento-legal/identificacion-riesgo-corrupcion/> (2022)
- confecamaras. (2024). <https://confecamaras.org.co/images/Informe-Dinamica-de-creacion-de-empresas-2023.pdf>.
- datacredito. (2024). www.datacredito.com.co. Obtenido de www.datacredito.com.co: <https://www.datacredito.com.co/blogs/datablog/la-importancia-de-la-capacitacion-en-sarlaft-para-los-empleados/>
- DNP, O. (2024). <https://osc.dnp.gov.co/resources/seguridad/diagnosticos/municipios/15804.pdf>.
- UIAF. (2014). <https://www.uiaf.gov.co/sites/default/files/2024-06/Lo%20que%20debe%20saber%20sobre%20LAFT-1.pdf>. Obtenido de <https://www.uiaf.gov.co/sites/default/files/2024-06/Lo%20que%20debe%20saber%20sobre%20LAFT-1.pdf>.