



**La evolución del marco normativo del SARLAFT en la eficacia de las entidades financieras
entre el periodo del 2006 - 2023 en Colombia**

Corporación Universitaria Remington
Contaduría Pública

Jessica Becerra Torres
Juliana Castrillón Castaño
Tutor: María Leani Carreño Alvaran
Opción de Trabajo de grado Seminario Prevención de Riesgos de Lavado de Activos y
Financiación del Terrorismo (LA/FT)
2023

Tabla de Contenido

1. Pregunta Orientadora de la Búsqueda.....	7
2. Metodología de búsqueda de la información.....	8
2.1. Definición de palabras clave.....	8
2.2. Selección de buscadores.....	8
2.3. Estrategia de búsqueda.....	10
2.4. Evaluación y síntesis.....	11
3. Sustentación teórica de la pregunta.....	12
3.1. Fundamentos del SARLAFT.....	12
3.2. Marco normativo del SARLAFT.....	15
3.3. Impacto y efectividad.....	16
4. Conclusiones.....	18
Referencias.....	19

Lista de figuras.

Figura 1 Etapas del SARLAFT..... 14

Resumen

El trabajo de grado se enfoca en analizar la evolución del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) y su impacto en las entidades financieras colombianas entre 2006 - 2023. Se examina cómo las modificaciones normativas han influenciado la eficacia de las medidas preventivas y de detección frente a estas actividades ilícitas. El SARLAFT, al ser un sistema integral y dinámico, ha evolucionado en respuesta a la cambiante naturaleza del lavado de activos y la financiación del terrorismo, así como a las recomendaciones de organismos internacionales como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). La implementación de SARLAFT 4.0 en 2020 es un ejemplo de esta adaptabilidad, introduciendo un enfoque más centrado en los riesgos de identidad digital y alineándose con las prácticas globales.

El estudio destaca la relevancia de la capacitación y la adopción de una cultura de prevención dentro de las entidades financieras como factores clave para la eficacia del SARLAFT. Aunque se han logrado avances significativos en la prevención y detección de operaciones sospechosas, el trabajo subraya la necesidad de una actualización constante del sistema para enfrentar métodos delictivos en evolución. La investigación nombra la importancia de la colaboración entre las entidades financieras y los organismos reguladores para asegurar el cumplimiento y la eficacia del SARLAFT. Se concluye que, a pesar de los retos que persisten, el SARLAFT ha mejorado la seguridad y solidez del sistema financiero colombiano, manteniendo una postura proactiva y adaptativa ante las amenazas emergentes y las innovaciones tecnológicas.

Palabras clave: SARLAFT, lavado de activos, financiación del terrorismo, entidades financieras, marco normativo.

Abstract

The graduate thesis examines the evolution of the Administration System for Laundering and Terrorist Financing Risk (SARLAFT) and its impact on Colombian financial institutions between 2006 - 2023. It assesses how regulatory changes have influenced the effectiveness of preventative and detection measures against these illicit activities. SARLAFT, being a comprehensive and dynamic system, has evolved in response to the changing nature of money laundering and terrorist financing, as well as to recommendations from international bodies like the Financial Action Task Force (FATF). The implementation of SARLAFT 4.0 in 2020 exemplifies this adaptability, introducing a focus on digital identity risks and aligning with global practices.

The study emphasizes the importance of training and fostering a culture of prevention within financial entities as key to SARLAFT's effectiveness. While significant progress has been made in preventing and detecting suspicious operations, the work underscores the need for continuous updating of the system to confront evolving criminal methods. The research highlights the significance of collaboration between financial entities and regulatory bodies to ensure SARLAFT's compliance and effectiveness. It concludes that, despite ongoing challenges, SARLAFT has enhanced the security and robustness of the Colombian financial system, maintaining a proactive and adaptive stance against emerging threats and technological innovations.

Keywords: SARLAFT, money laundering, terrorist financing, financial entities, regulatory framework.

1. Pregunta Orientadora de la Búsqueda.

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) es una herramienta fundamental en la lucha contra actividades financieras ilícitas en Colombia. Este sistema está fundamentado en contenidos normativos que abarcan desde la Constitución hasta decretos y actos administrativos emitidos por entidades de vigilancia y control (Leal, 2023).

Desde su implementación, el marco normativo del SARLAFT ha experimentado múltiples cambios con el objetivo de adaptarse a la dinámica cambiante de las actividades financieras y a las nuevas formas de lavado de activos y financiación del terrorismo. Por ejemplo, en 2014, la Circular Básica Jurídica 029 de la Superintendencia Financiera de Colombia estableció directrices específicas para el SARLAFT.

Es fundamental entender que el SARLAFT no es una herramienta estática. Su evolución responde a la necesidad de hacer frente a nuevos retos y amenazas, y se ha convertido en un mecanismo esencial para las entidades financieras en su lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Teniendo en cuenta este contexto, para efectos del presente estudio, surgió la siguiente pregunta orientadora: ¿Cómo ha influido la evolución del marco normativo del SARLAFT en la eficacia de las entidades financieras para prevenir y detectar el lavado de activos y la financiación del terrorismo en el periodo de 2006 – 2023 en Colombia?

2. Metodología de búsqueda de la información

La metodología empleada para la búsqueda de información se diseñó para garantizar la obtención de datos relevantes, actualizados y de calidad en relación con la pregunta orientadora. A continuación, se detalla el proceso:

2.1. Definición de palabras clave.

La búsqueda de información es esencial para garantizar la relevancia y precisión de los datos recopilados. En el marco de la presente investigación, centrada en la evolución del SARLAFT en Colombia durante el periodo 2006-2023, se desarrolló una estrategia de búsqueda detallada.

Para enfocar adecuadamente la investigación, se identificaron términos clave que reflejaran los principales componentes de la pregunta orientadora. Estos términos incluyen SARLAFT, marco normativo, lavado de activos, financiación del terrorismo, Colombia, evolución, y el rango temporal 2006-2023. La selección de estos términos garantizó que la búsqueda abordara todos los aspectos esenciales del tema de estudio.

Dado que los términos por sí solos podrían generar resultados amplios, se formularon combinaciones para construir consultas específicas. Así, consultas como "Evolución del SARLAFT en Colombia 2006-2023", "Normativas del SARLAFT en Colombia" y "Impacto del SARLAFT en entidades financieras" permitieron extraer información precisa y contextualizada. Estas combinaciones tenían como objetivo explorar tanto la evolución general del SARLAFT como las normativas específicas y su impacto en el sector financiero (Benavides & Ruiz, 2022).

2.2. Selección de buscadores

Para llevar a cabo una investigación sólida y abarcadora, es esencial elegir herramientas de búsqueda apropiadas que permitan una gama variada y relevante de fuentes. En este estudio, la selección de buscadores fue una decisión estratégica basada en la naturaleza y objetivos de la investigación.

Google, como el motor de búsqueda más ampliamente utilizado en el mundo, ofreció el beneficio de una vasta base de datos y la habilidad de acceder a una variedad de fuentes, desde sitios web oficiales hasta artículos de noticias y blogs (Reyes & Carmona, 2022). Su capacidad para proporcionar una gran cantidad de información de diferentes tipos lo convirtió en la elección primaria para obtener una visión inicial y general del tema.

En caso contrario, cuando la investigación también requería un análisis más profundo y específico, que se logró mediante el ingreso a bases de datos académicas y científicas. JSTOR, reconocido por su colección de revistas académicas en diversas disciplinas, permitió ceder a estudios históricos y contemporáneos relacionados con el SARLAFT y su evolución en Colombia. SciELO, por su parte, brindó una ventana a la literatura científica de América Latina, ofreciendo perspectivas regionales valiosas.

Google Scholar complementó estas fuentes al proporcionar un motor de búsqueda especializado en literatura académica. Con acceso a una variedad de publicaciones, desde artículos y tesis hasta libros y actas de conferencias, este buscador fue crucial para identificar estudios y análisis detallados sobre el tema (Perdomo, 2022, p.15).

Por este motivo, la combinación de un buscador general con bases de datos especializadas aseguró una cobertura exhaustiva, permitiendo recopilar información desde

una perspectiva amplia, pero también profundizando en aspectos específicos y técnicos del marco normativo del SARLAFT en Colombia.

A pesar de la amplitud de información disponible, era imperativo asegurar que solo se incluyeran fuentes pertinentes y actuales. Por lo tanto, se establecieron criterios de inclusión y exclusión claros. Los documentos debían estar directamente relacionados con el SARLAFT y su marco normativo en Colombia, ser publicados entre 2006 -2023, y provenir de fuentes académicas, oficiales o expertos reconocidos en el campo. Por el contrario, se excluyeron documentos desactualizados, irrelevantes o de fuentes no verificables.

Por último, tras la recopilación, se llevó a cabo una evaluación de la información. Esta fase fue esencial para determinar la validez, pertinencia y aplicabilidad de los datos al contexto de la investigación. Posteriormente, la información se sintetizó y organizó, preparándola para su análisis y discusión en el marco de la pregunta orientadora.

2.3.Estrategia de búsqueda

Comenzando con una aproximación amplia, se llevaron a cabo búsquedas generales con el propósito de tener una comprensión global del tema. Esta fase inicial fue decisiva para identificar las tendencias predominantes, los debates en curso y las principales fuentes de información relacionadas con el SARLAFT.

Tras establecer un marco contextual, se profundizó en la investigación mediante búsquedas más específicas. Utilizando combinaciones de palabras clave estratégicamente seleccionadas, se exploraron las distintas facetas del tema, desde la evolución de regulaciones particulares hasta el impacto directo del SARLAFT en determinadas

entidades financieras. Esta inmersión detallada proporciona datos más granulares y especializados, esenciales para responder a la pregunta de investigación (Gonzales et al., 2022).

En este orden de ideas, la cantidad de información no siempre es sinónimo de calidad. Por ello, se estableció como prioridad el recurso a fuentes de alta credibilidad. Fuentes oficiales, como documentos gubernamentales y regulaciones, ofrecieron una perspectiva autorizada y actualizada.

De igual manera, se valoró la contribución de fuentes académicas, que aportaron análisis precisos y basados en investigaciones empíricas. Instituciones y publicaciones con en el ámbito financiero y jurídico también fueron esenciales para garantizar la precisión y relevancia de los datos (Arnau, 2020).

Al final, esta metodología de búsqueda, diseñada, aseguró que la investigación estuviera cimentada en información fidedigna y pertinente. Cada etapa, desde la exploración inicial hasta la selección de fuentes, se llevó a cabo con el objetivo de proporcionar una respuesta bien fundamentada y holística a la pregunta orientadora.

2.4.Evaluación y síntesis

Navegar por el extenso océano de información digital demanda un enfoque metódico y organizado. Con el propósito de abordar el tema del SARLAFT en Colombia, las autoras del presente estudio diseñaron una estrategia multifacética. Se comienza con una exploración general, buscando adquirir una comprensión global del panorama informativo. Durante esta fase, identificaron actores fundamentales, debates predominantes y tendencias emergentes que configuraron el marco del SARLAFT.

De acuerdo con Sánchez et al. (2021), a medida que se traza el panorama general se realiza un análisis más específico, que se enfoca en áreas particulares del tema, revelando así niveles más profundos de información. Este paso fue crucial en el presente estudio para entender las complejas dinámicas y tendencias inherentes a la evolución del SARLAFT.

Por tanto, la amplitud y el detalle de la búsqueda no fueron los únicos factores prioritarios; la calidad y fiabilidad de las fuentes también ocuparon un lugar central. Los investigadores eligieron enfocarse en documentos oficiales y académicos, otorgándoles preferencia debido a su credibilidad y exactitud. Estas fuentes, avaladas por entidades renombradas, sirvieron como el pilar fundamental de la investigación.

Para finalizar, la combinación de una fase exploratoria inicial, un análisis detallado subsecuente y una elección de fuentes, conformaron el fundamento de la estrategia adoptada. Esta metodología garantizó que cada pieza de información se alineara con el propósito principal del estudio, facilitando una comprensión robusta y coherente del SARLAFT en Colombia.

3. Sustentación teórica de la pregunta.

La sustentación teórica para abordar cómo la evolución del marco normativo del SARLAFT ha influido en la eficacia de las entidades financieras para prevenir y detectar el lavado de activos y la financiación del terrorismo en Colombia entre 2006 - 2023, implicaría una revisión exhaustiva y crítica de la literatura relacionada con varios ejes temáticos:

3.1. Fundamentos del SARLAFT

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) representa un marco normativo integral y dinámico, clave para la prevención y mitigación de los riesgos asociados con el lavado de activos (LA) y la financiación del terrorismo (FT) en las entidades financieras de Colombia. “Este sistema, instituido por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), es obligatorio para todas las entidades supervisadas por dicho organismo y cumple un papel vital en la preservación de la integridad y solidez del sistema financiero del país” (Rodríguez, 2019, p.73).

Desde su concepción, el SARLAFT se ha fundamentado en una serie de disposiciones jurídicas que arraigan en la Constitución Política de Colombia y se extienden a leyes especializadas, como la Ley 526 de 1999 y la Ley 1121 de 2006. Estas normativas definen los principios rectores de la política antilavado y contra la financiación del terrorismo, imponiendo la obligación de implementar sistemas de control interno robustos para prevenir estos crímenes financieros.

En términos operativos, el SARLAFT se despliega a través de cuatro fases críticas: identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos, las cuales se articulan mediante ocho pilares esenciales, abarcando desde la gestión del riesgo hasta la formación del personal y la auditoría interna (Banco de la República, 2014).

Este enfoque sistemático no solo busca el cumplimiento normativo, sino que también promueve una cultura organizacional de prevención del LA/FT que permea todas las facetas de la entidad financiera.

Figura 1*Etapas del SARLAFT*

Nota: Obtenida de Stradata.com (2023).

Para su aplicación, el SARLAFT requiere que cada entidad financiera desarrolle un perfil de riesgo ajustado a su realidad operativa y, sobre esta base, formule políticas y procedimientos adaptados a los riesgos específicos identificados. A lo largo del tiempo, el SARLAFT ha experimentado transformaciones significativas, adaptándose a las variadas técnicas de blanqueo de capitales y a las directrices de organismos internacionales como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

El año 2020 fue testigo de una actualización trascendental con la adopción de SARLAFT 4.0, que significó un alineamiento más estrecho con las 40 recomendaciones del GAFI. Esta versión recalca la importancia de un enfoque basado en el riesgo, alentando a las instituciones financieras a diseñar procedimientos que se correspondan

efectivamente con la naturaleza y magnitud de los riesgos de LA/FT que afrontan, acorde con Sánchez et al., (2022) es posible decir que la efectividad del SARLAFT:

También se ha fortalecido mediante la expedición de circulares y regulaciones específicas por parte de la SFC, las cuales proporcionan instrucciones precisas sobre cómo las entidades deben estructurar y administrar sus sistemas de gestión de riesgos. Estas directrices han establecido criterios claros para el reporte de operaciones sospechosas y han delineado los procedimientos para la investigación y comunicación con la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) (p.89).

En definitiva, el SARLAFT se erige como una herramienta en constante adaptación, diseñada para dotar al sector financiero colombiano con los mecanismos necesarios para una prevención eficaz del lavado de activos y la financiación del terrorismo. La implementación de este sistema ha requerido un compromiso continuo por parte de las entidades financieras para integrar prácticas de prevención en su quehacer cotidiano y mantenerse a la vanguardia frente a las tácticas cambiantes de los criminales y las actualizaciones en la normativa, tanto a nivel nacional como internacional.

3.2. Marco normativo del SARLAFT

El SARLAFT, como sistema de gestión de riesgos, es una estructura compuesta por un conjunto de regulaciones y procedimientos que buscan prevenir y detectar el lavado de activos y la financiación del terrorismo en Colombia. Las etapas fundamentales del SARLAFT se centran en la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo (Sandoval,

2023). Los elementos que constituyen el SARLAFT incluyen políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, órganos de control, infraestructura tecnológica, divulgación de la información y capacitación. De acuerdo con Sánchez et al. (2022):

El SARLAFT está alineado con las recomendaciones internacionales del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), entidad que provee estándares globales para luchar contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo. En 2020, Colombia adoptó el SARLAFT 4.0, que representa una actualización significativa del sistema, incorporando prácticas de la Guía de Identidad Digital del GAFI y enfocándose en los riesgos de identidad digital (p.23).

Estos fundamentos del SARLAFT revelan una evolución adaptativa del marco normativo en respuesta a los desafíos emergentes y las tendencias globales en la gestión de riesgos financieros. La integración de tecnología avanzada y la capacitación continua son indicativos de un sistema que busca ser proactivo y no solo reactivo frente a las amenazas de lavado de activos y financiación del terrorismo. Estos componentes son vitales para el sistema financiero colombiano, ya que proporcionan las herramientas y procesos necesarios para una vigilancia efectiva y una respuesta oportuna ante actividades ilícitas.

3.3. Impacto y efectividad

La efectividad del SARLAFT se evalúa mediante la revisión de documentos académicos y reportes institucionales que miden su impacto en la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo. Un punto de partida es el análisis de tesis

disponibles en repositorios universitarios, como la Universidad Autónoma de Bucaramanga, que proveen estudios empíricos y datos estadísticos. Estos trabajos académicos suelen profundizar en los mecanismos y resultados del SARLAFT, ofreciendo una base sólida para entender su alcance.

Los informes oficiales, como los de la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada, brindan una perspectiva práctica sobre la aplicación de SARLAFT, detallando las operaciones sospechosas identificadas, los casos investigados y las sanciones impuestas. Aunque estos informes no siempre muestran directamente todas las cifras, son fundamentales para comprender el funcionamiento y los logros del sistema en un periodo determinado.

En el ámbito digital, plataformas especializadas en temas financieros y legales como SCIELO o DIALNET, resaltan la importancia de SARLAFT en la cultura de prevención de riesgos dentro de las entidades vigiladas, enfatizando en la identificación y reporte de operaciones inusuales a la UIAF. Este enfoque conceptual es clave para entender cómo se perciben y clasifican las operaciones sospechosas dentro del marco legal y operativo colombiano.

Finalmente, para un análisis actualizado, los sistemas de reporte en línea de la UIAF son una herramienta indispensable, ya que ofrecen estadísticas en tiempo real sobre los reportes de operaciones sospechosas. Con estos datos permite no solo confirmar la efectividad de SARLAFT sino también observar tendencias y ajustar estrategias de prevención.

4. Conclusiones.

Reflexionando sobre la información reunida, se concluye que el SARLAFT ha mostrado una notable capacidad de adaptación al panorama cambiante del lavado de activos y la financiación del terrorismo. La introducción de SARLAFT 4.0 subraya este dinamismo, evidenciando un compromiso con las prácticas contemporáneas y las tecnologías emergentes para fortalecer la integridad del sistema financiero.

El impacto del SARLAFT en las entidades financieras ha sido considerable, mejorando significativamente la detección y prevención de actividades ilícitas. La formación y la promoción de una cultura de prevención son cruciales para esta mejora, asegurando que el personal esté preparado para enfrentar nuevos retos.

A pesar de los avances, persisten desafíos significativos. La evolución constante de las tácticas delictivas requiere que el SARLAFT mantenga un proceso de actualización y revisión constante. La eficacia a largo plazo del SARLAFT dependerá de su flexibilidad para integrar innovaciones y responder a amenazas complejas.

La cooperación entre entidades del sector financiero y reguladores es esencial para el éxito del SARLAFT, asegurando que la normativa se aplique de manera efectiva y que haya una comunicación fluida para el intercambio de información relevante.

En última instancia, la evolución del SARLAFT entre 2006 - 2023 muestra un progreso significativo en el fortalecimiento de los mecanismos de prevención y control financiero en Colombia, con un sistema que busca no solo reaccionar ante las amenazas, sino anticiparlas y adaptarse a un entorno en constante cambio.

Referencias

- Sabatés, L. y Sala, J. (2020). *La revisión de la literatura científica*. Pautas, procedimientos y criterios de calidad.
https://ddd.uab.cat/pub/recdoc/2020/222109/revliltcie_a2020.pdf
- Banco de la República. (2014). Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) [PDF].
Superintendencia Financiera de Colombia. Recuperado de
<https://www.banrep.gov.co>
- Benavides, C. y Ruíz, A. (2022). El pensamiento crítico en el ámbito educativo: una revisión sistemática. *Revista Innova Educación*, 4(2), 62-79.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8245583>
- González, A., Borrego, A., Villamil, D., y Arteaga, W. (2020). Creación de valor sostenible: estudio documental sobre su origen y evolución. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(91), 780-795.
<https://biblat.unam.mx/es/revista/revista-venezolana-de-gerencia/articulo/creacion-de-valor-sostenible-estudio-documental-sobre-su-origen-y-evolucion>
- Leal, T. D. Z. (2023). La Eficacia del Sarlaft en Colombia. DERROTERO, *Revista de la Ciencia y la Investigación*, 16(1), 25.
<http://167.249.40.87/index.php/DERROTERO/article/view/244>
- Perdomo Andrade, I. (2022). Revisión sobre el uso de las TIC'S en la Ciencia. *Revista Latinoamericana De Educación Científica, Crítica Y Emancipadora*, 1(2), 01–18.

Recuperado a partir de

<https://revistaladecin.com/index.php/LadECiN/article/view/93>

Reyes Ruiz, L. y Carmona Alvarado, F. A. (2020). La investigación documental para la comprensión ontológica del objeto de estudio.

<https://bonga.unisimon.edu.co/handle/20.500.12442/6630>

Rodríguez, I. (2019). SARLAFT 4.0, visión de la industria aseguradora. *Revista Fasecolda*, (175), 72–75. Recuperado a partir de

<https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/559>

Sánchez Prieto, E. C. (2019). Plan de proyecto para implementar sistema Sarlaft en Femca.

<http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/4878>

Sánchez, M. J., Fernández, M., y Díaz, J. C. (2021). Técnicas e instrumentos de recolección de información: análisis y procesamiento realizado por el investigador cualitativo. *Revista científica UISRAEL*, 8(1), 107-121.

http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2631-27862021000300107&script=sci_arttext

Sánchez, W. A. M., Muñoz, N. V., y Galeano, J. H. (2022). El Sarlaft 4.0 en Colombia: Cambios y desafíos. In *La innovación en la lucha contra el lavado de activos* (pp. 1-64). Universidad del Rosario.

<https://pure.urosario.edu.co/en/publications/el-sarlaft-40-en-colombia-cambios-y-desaf%C3%ADos>

Sandoval Cabuya, J. D. (2023). ¿El Sarlaft es un freno para los negocios? El reto de la banca colombiana en el conocimiento de beneficiarios finales de contrapartes listadas en bolsas de valores extrajeras.

<https://repositorio.uniandes.edu.co/entities/publication/1955d63c-8571-4c8f-b4c9-5cc048765439>