

**TRABAJO REALIZADO COMO REQUISITO PARA OPTAR AL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

TRABAJO DE GRADO BAJO MODALIDAD SEMINARIO DE GRADO EN:

Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo
(SARLAFT)

TÍTULO DEL TRABAJO

Elaborar una propuesta de sistema de administración del riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo (SARLAFT), con el fin de prevenir y controlar los riesgos de LA/FT, en la empresa COMBUSTIBLES DE COLOMBIA S.A EDS LITORAL del municipio de Ipiales para el año 2023.

Realizado por:

Diana Carolina Tapia Cuastumal - C.C 1088653392 Guachucal - Nariño

Damaris Daniela Rosero Torres - C.C 1085937410 Ipiales – Nariño

Asesor(es):

Mg. Diego Artemio Estrada Rodríguez – C.C.98.139.214 Túquerres - Nariño.

Noviembre, 2023

Agradecimientos

Primero que todo quiero agradecerle a Dios por permitirme vivir esta etapa llena de cosas bonitas y aprendizajes muy significativos, por darme la sabiduría necesaria y la valentía de poder sacar adelante mi sueño, en segundo lugar, a mi hija por ser el mayor pilar de mi vida, por quien haría lo que fuera y jamás dejaría de luchar.

En tercer lugar, mi madre, padre, abuela, hermana y mi pareja porque sin ustedes nada de esto sería posible, cada día me alientan a ser mejor.

En cuarto lugar, a mi Ángel en Cielo, porque es uno de los motivos más grandes que me alientan a seguir cada día y a conseguir todo aquello con lo que anhelo, cada vez que pensé en desistir recordé tus palabras, esto va dedicado a ti, es por ti y por agradecimiento a todo el amor y valentía que me profesaste acá en la tierra.

Damaris Daniela Rosero Torres

Agradecimientos

En primer lugar dar gracias a Dios por haber vivido y culminar una gran etapa en mi vida, a mis abuelos que han sido todo en mi vida, a mi madre por haber estado en aquellos momentos más difíciles y ser el apoyo incondicional, a mis hermanos y familiares que de una u otra forma siempre me dieron ánimo para seguir adelante, a mis compañeros con quienes a lo largo de este tiempo compartí gratos momentos, docentes que nos brindaron sus conocimientos y todas las personas que estuvieron en este proceso.

Diana Carolina Tapia Cuastumal

Resumen

La gestión de riesgos es un proceso fundamental para las organizaciones, ya que les permite identificar, evaluar, prevenir y mitigar los riesgos que pueden afectar sus objetivos y operaciones. En el sector de servicios de suministro de combustibles, la gestión de riesgos es particularmente importante, ya que el sector está expuesto a una serie de riesgos específicos, como el lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT)

El presente estudio tiene por objetivo elaborar una propuesta de sistema de administración del riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo (SARLAFT), con el fin de prevenir y controlar los riesgos de LA/FT, en la empresa COMBUSTIBLES DE COLOMBIA S.A EDS LITORAL del municipio de Ipiales para el año 2023. Los resultados del estudio permitieron identificar diez posibles eventos de riesgos en el sector, de los cuales se analizaron sus causas, el impacto, la probabilidad de ocurrencia y el nivel de cada uno. Los resultados también mostraron la importancia de la implementación del SARLAFT en el sector, ya que permitiría mitigar los riesgos identificados y contribuir al adecuado funcionamiento del sector.

Palabras clave: Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo, contrabando, identificación de riesgos.

Abstract

Risk management is a fundamental process for organizations, as it allows them to identify, evaluate, prevent and mitigate risks that may affect their objectives and operations. In the fuel supply services sector, risk management is particularly important, as the sector is exposed to a number of specific risks, such as money laundering and terrorist financing (ML/FT).

The objective of this study is to develop a money laundering and terrorist financing risk management system (SARLAFT), in order to prevent and control the risks of ML/TF, in the company COMBUSTIBLES DE COLOMBIA S.A EDS LITORAL del municipality of Ipiales for the year 2023. The results of the study made it possible to identify ten possible risk events in the sector, of which their causes, impact, probability of occurrence and the level of each one were analyzed. The results also showed the importance of the implementation of SARLAFT in the sector, since it would allow the identified risks to be mitigated and contribute to the proper functioning of the sector.

Keywords: Money Laundering, Terrorist Financing, smuggling, risk identification.

Contenido

	Pág.
Introducción	11
Planteamiento temático	12
Tema	12
Descripción del problema	12
Formulación del problema	14
Objetivo	14
Justificación	14
Referentes teóricos	17
Ecopetrol	21
Siemens	21
¿Qué es SARLAFT?	22
Objetivo del SARLAFT	22
Elementos del SARLAFT	23
Etapas de SARLAFT	24
Matriz PESTEL	27
Matriz POAM	28
La matriz de calor o de riesgos	31
Tipos de riesgos	32
Mapa de calor	35
Metodología de búsqueda de información	36
Diseño de aspectos metodológico	36

Líneas de investigación.....	36
Enfoque.....	36
Tipo de investigación.....	36
Método.....	37
Determinación del universo investigativo.....	37
Determinación de la población.....	37
Determinación de la muestra.....	38
Resultados.....	38
Matriz POAM. Pasos de ejecución.....	42
Obtener información sobre los factores.....	42
Identificar las amenazas y oportunidades.....	42
Selección de los factores.....	42
Priorizar y calificar los factores.....	43
Calificación del impacto.....	43
Elaboración de la matriz POAM.....	43
Diagnostico.....	43
Factores geográficos.....	44
Factores económicos.....	44
Factores tecnológicos.....	44
Factores políticos.....	45
Factores sociales.....	45
Factores competitivos.....	46
Amenazas.....	49

Ubicación geográfica.....	49
Factor sociodemográfico.....	49
Competencia.....	49
Procesos de transporte.....	50
Creencias y cultura.....	50
Competencia en los precios	50
Análisis tabla de diagnóstico de factores externos	52
Matriz de identificación del riesgo	52
Etapas 5. Divulgación y documentación	60
Etapas 6. Seguimiento y monitoreo.....	62
Conclusiones.....	64
Referencias.....	65

Lista de tablas

	Pág.
Tabla 1. Referencias 1	18
Tabla 2. Referencias 2.....	20
Tabla 3. Matriz PESTEL.....	39
Tabla 4. Calificación y prioridad de cada factor	51
Tabla 5. Desarrollo de diagnóstico factores externos POAM.....	51
Tabla 6. Matriz de identificación del riesgo.....	53
Tabla 7. Escala de colores.....	54
Tabla 8. Matriz de valoración de riesgos	56
Tabla 9. Evento de riesgo y controles	59

Lista de figuras

	Pág.
Figura 1. Elementos del Sarlaft.....	24
Figura 2. Análisis PESTEL.....	28
Figura 3. Matriz POAM.....	31
Figura 4. Ejemplo de matriz de riesgos	34
Figura 5. Mapa de calor	35

Introducción

El objetivo de este trabajo de investigación es elaborar una propuesta de sistema de administración del riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo (SARLAFT), con el fin de prevenir y controlar los riesgos de LA/FT, en la empresa COMBUSTIBLES DE COLOMBIA S.A EDS LITORAL del municipio de Ipiales para el año 2023. Para ello, se analizarán los riesgos a los que está expuesta la empresa utilizando las matrices PESTEL, POAM y mapa de calor.

La investigación se basará en información primaria y secundaria. La información primaria se obtendrá a través de entrevistas a directivos de la empresa y la revisión de documentos internos. La información secundaria se obtendrá a través de la revisión de literatura académica y normativa. La propuesta del SARLAFT se basará en las siguientes fases:

Identificación de riesgos: Se identificarán los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo a los que está expuesta la empresa.

Evaluación de riesgos: Se evaluará la probabilidad e impacto de los riesgos identificados.

Adopción de controles: Se adoptarán controles para mitigar los riesgos identificados.

Seguimiento y monitoreo: Se supervisará el funcionamiento del SARLAFT para garantizar su eficacia.

La implementación de la propuesta del SARLAFT puede proporcionar los siguientes beneficios para la EDS LITORAL:

- Reducción del riesgo de ser utilizado para actividades ilícitas.
- Mejora de la reputación de la empresa.
- Eficiencia operativa.
- Cumplimiento normativo.

Planteamiento temático

Tema

Elaborar una propuesta de un sistema de administración del riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo (SARLAFT), con el fin de prevenir y controlar los riesgos de LA/FT, en la empresa Combustibles de Colombia S.A. EDS Litoral del municipio de Ipiales para el año 2023.

Descripción del problema

En el mundo empresarial actual, la gestión eficiente de los riesgos asociados a actividades ilícitas como el lavado de dinero y la financiación del terrorismo se ha convertido en una prioridad para las organizaciones. Es en este contexto surge SARLAFT, el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, una herramienta fundamental para prevenir y detectar estas prácticas ilegales. (Ureña, 2023, párr. 2)

De hecho, el problema es aún mayor cuando el riesgo de lavado de dinero y financiación del terrorismo se materializa exponiendo a las empresas y al impacto financiero negativo en su estabilidad. Ante este problema social, los organismos de control e información han desarrollado normas adecuadas para minimizar este tipo de riesgos que afectan a sectores como el de los hidrocarburos.

Se identifica una situación o problema en el momento en el que la estación de servicio (EDS) realiza su actividad económica sin considerar que indirectamente puede ser utilizada para legalizar dinero ilegal y este sería el punto de partida para iniciar el lavado de dinero y financiación del terrorismo, las estaciones de servicios como (bombas de gasolina) son vulnerables a formar parte de negocios ilegales, “en el sector de hidrocarburos es atractivo para los lavadores porque

genera confianza, goza de un gran prestigio en los mercados y maneja altas sumas de dinero en efectivo” (Santander, 2012, párr. 2).

Las empresas dedicadas a la compra y venta de combustibles, deberían implementar el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) con el fin de prevenir la pérdida o daño al 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, considerando lo anterior, el objeto de investigación y estudio es el municipio de Ipiales en el departamento de Nariño, ubicado en la zona fronteriza con el vecino País Ecuador, en donde se presenta mayor riesgo de lavado de activos; como son: el tráfico de personas, la corrupción, contrabando, tráfico de drogas, entre otros, y en donde actúan con mayor frecuencia los grupos al margen de la ley, tales como las Fuerzas Armadas Revolucionarias de Colombia FARC y el Ejército de Liberación Nacional ELN ya que son fuentes y mecanismos de financiación para dichos grupos, es por ello que se presenta mayor riesgo en estas zonas y es de gran importancia contar con esta implementación para prevenir posibles y futuros riesgos que puedan afectar a la empresa.

Se determina que la EDS litoral en el municipio de Ipiales no cuenta con un sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo, razón por la cual, se ve la necesidad de proponer un manual llamado (SARLAFT), con el fin no sólo de cumplir con la regulación vigente, sino también de crear conciencia y un cambio cultural sobre el lavado de dinero, debido a que el desconocimiento sobre este tipo de delitos conlleva a la pérdida de reputación, incapacidad para acceder a servicios y productos financieros, además de persecución, que puede tener consecuencias negativas, la Dirección de Impuestos y Aduanas (DIAN, 2017) en la Resolución 061 de 2017, que establece los requisitos, condiciones y procedimiento para acceder

al Registro de Especialistas en Compra y Comercio de Dinero, donde también señala que para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo debe existir un sistema de gestión de riesgos que permita detectar, monitorear y reportar actividades sospechosas de manera oportuna.

Formulación del problema

¿Cómo, la elaboración de una propuesta de un sistema de administración del riesgo de lavado de activos y Financiación del terrorismo (SARLAFT) ayudará a prevenir y controlar los riesgos de LA/FT, en Combustibles de Colombia S.A. EDS Litoral del municipio de Ipiales para el Año 2023?

Objetivo

Elaborar una propuesta de un sistema de administración del riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo (SARLAFT) con el fin de prevenir y controlar los riesgos de LA/FT, en Combustibles de Colombia S.A. EDS Litoral del municipio de Ipiales para el año 2023.

Justificación

Existen distintos entes que vigilan la implementación del SARLAFT en Colombia, la superintendencia de valores (SMV) es uno de esos entes de control, quien supervisa el correcto funcionamiento de este sistema.

Con la implementación de este sistema se asegura que la empresa se encuentre por fuera de actividades que tenga que ver con actividades ilícitas como el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, garantizando también su correcto funcionamiento legal con el fin de evitar futuras sanciones por parte del estado.

La importancia, el estudio e implementación del SARLAFT es importante en la EDS Litoral, porque protege la integridad financiera de la empresa, ayuda a identificar y gestionar los riesgos que puedan surgir en las actividades específicas pero vulnerables de la empresa, también es importante dar cumplimiento a las regulaciones legales y financieras del país; y así cuidar el valor de la reputación de la misma, ya que involucrarse en actividades ilegales y en este caso el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo perjudica la transparencia, credibilidad y el buen nombre de la empresa.

La utilidad, en particular, cabe destacar el gran apoyo que la implementación de este sistema podría brindar a la EDS Litoral, porque tanto los Socios, propietarios y empleados pueden reducir los riesgos de LA/FT.

Por medio de capacitaciones continuas sobre los procedimientos y políticas relacionadas con el SARLAFT, se puede evitar posibles sanciones que puedan resultar por desconocimiento o simple incumplimiento de las normas y ello puede generar un impacto significativo en las finanzas y reputación de la empresa.

Novedad, la implementación de SARLAFT no solo representa un avance significativo, sino que también fortalece la confianza en la adquisición de los productos ofrecidos por nuestra empresa. Esta implementación establecerá una cultura arraigada en la transparencia y seguridad financiera, contribuyendo de manera efectiva a prevenir posibles fraudes tanto en las transacciones de compra como en la gestión de efectivo. La utilización de esta herramienta no solo facilitará la generación de informes financieros, sino que también simplificará la recopilación de datos. Como resultado, experimentamos un notable aumento en la eficiencia operativa y en la visibilidad financiera de la estación de servicio.

Trascendencia, la implementación de SARLAFT no solo ofrece respaldo, sino que también conlleva diversas implicaciones de alcance general. Contribuye significativamente a la seguridad comunitaria al prevenir delitos como el lavado de activos y financiamiento del terrorismo, alejando así a grupos o individuos dedicados exclusivamente a actividades ilícitas del tejido social. Además, impulsa el desarrollo tecnológico en la región, posicionando a la empresa como un actor comprometido con prácticas comerciales legítimas. Esta medida asegura a la comunidad que la empresa no participa en la comercialización de productos ilegales, contrabandeados o adulterados o prestación de servicios con fines ilegales.

Este enfoque analítico fortalece las relaciones con los proveedores, aumentando la capacidad de suministro confiable y reduciendo riesgos para la empresa. En consecuencia, se logra una reducción de costos y una mejora en la rentabilidad. Adicionalmente, esta práctica responsable abre puertas a posibles inversionistas y ofrece oportunidades para la capitalización de la empresa a través de créditos con terceros.

Referentes teóricos

En el mundo actual, marcado por la globalización, el lavado de activos se presenta como un fenómeno que impacta tanto en el ámbito económico como en el social, generando un interés significativo que ha sido objeto de diversos estudios en distintos sectores económicos. A continuación, exploraremos algunas teorías planteadas por expertos en finanzas, comercio y servicios, cuyo desarrollo y consolidación a lo largo del tiempo les ha permitido exponer sus perspectivas sobre las posibles formas de intervención y repercusión del lavado de activos en este ámbito económico, así como las soluciones adecuadas propuestas. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 11)

Al contrastar la situación actual de la banca en América Latina, se destaca la preocupación por las economías más pequeñas como Ecuador, Bolivia y Paraguay. Schydrowsky, 2012, experto en economía con un máster de la Universidad de Harvard y actual Superintendente de Banca y Seguros de Perú, señala que estas economías están expuestas debido a la falta de implementación y gestión adecuada de controles en relación a la capitalización de recursos. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 12)

Durante el Primer Foro de Ética y Transparencia en el sector de hidrocarburos, Héctor Manosalva, vicepresidente Ejecutivo de Exploración y Producción de Ecopetrol, admitió que el negocio de los hidrocarburos es complejo debido a que se desarrolla principalmente en áreas de riesgo. (Santander, 2012, párr. 26).

Las empresas deben estar listas para enfrentar desafíos como el fraude, el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Para lograrlo, es necesario reforzar los controles internos y promover entre los empleados y contratistas una cultura arraigada en la transparencia por convicción. (Santander, 2012, párr. 27).

Tabla 1*Referencias 1*

Referencias	
Manual para la administración del riesgo de Lavado de Activos (La) y Financiamiento del Terrorismo (Ft) Ecopetrol	Análisis de los mecanismos de prevención y control, contra el lavado de activos en el sector financiero colombiano
<p>“Este manual es aplicable a todos los procesos en los que se presenten factores de riesgo de LA/FT. Las contrapartes que involucran un factor de riesgo de LA/FT y sobre las cuales se determinan los presentes lineamientos” (Ecopetrol, 2013, p. 5).</p> <p>Objetivo: Establecer las directrices y lineamientos generales para la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT) aplicable a cada una de las contrapartes con las cuales Ecopetrol tiene vínculos de negocios, contractual o jurídico que involucren un factor de riesgo de LA/FT. (Ecopetrol, 2013, p. 3)</p>	<p>Autores: Nathalia Del Pilar Andrade Rojas. Lina María Tibatá Gutiérrez</p> <p>El proceso de implementación SARLAFT, comprende dos fases importantes, la primera es la prevención del riesgo donde los factores de riesgo juegan un papel muy importante como lo son: el cliente, los productos financieros a ofrecer, los canales de distribución y la jurisdicción, la segunda fase comprende el control y detección de todas las operaciones financieras.</p> <p>Objetivo general. Analizar la eficacia y la efectividad de los sistemas de supervisión empleados por el gobierno de Colombia para contrarrestar el lavado de dinero en</p>

Referencias

el ámbito financiero. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 8)

Al establecer criterios específicos y responsabilidades claras para esta posición, tanto la institución financiera como el Estado pueden garantizar que la supervisión y control del sistema SARLAFT sean llevados a cabo por individuos capacitados y actualizados en cuanto al conocimiento del lavado de activos. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 102)

Nota. Esta investigación (2023)

Tabla 2

Referencias 2

Referencias
Yara Industrial Colombia SAS
<p>La estrategia de Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT) implementada por Yara Industrial Colombia tiene como objetivo principal mantener la confianza y transparencia de los inversionistas. Esto se logra mediante la prevención, detección y oportuno reporte de los riesgos que puedan poner en peligro la continuidad y estabilidad de la empresa. (Yara Industrial Colombia, 2021, p. 14)</p> <p>Con el fin de identificar transacciones que puedan ser consideradas como intentos, poco comunes o sospechosas, se emplean diversas herramientas, que incluyen señales de advertencia, indicadores de operaciones inusuales, programas de gestión de riesgos corporativos y hojas de cálculo electrónicas, entre otros recursos. (Yara Industrial Colombia, 2021, p. 334).</p> <ul style="list-style-type: none">• Lista de Responsables Fiscales• Oficial de Cumplimiento• Omisión de denuncia• Operación intentada• Órgano de Control• Política de Prevención y Control del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

Nota. Esta investigación (2023)

Ecopetrol

Ecopetrol ha impulsado una cultura proactiva que busca involucrar a todos los empleados, tanto directos como indirectos, en el ámbito de la ética y el cumplimiento. Según lo explicado por Margarita Obregón, oficial del área de Ética y Cumplimiento, este enfoque se centra en cuatro objetivos clave: establecer una cultura ética basada en valores, asegurar el cumplimiento de las normas anticorrupción, fomentar alianzas institucionales para mitigar los riesgos de corrupción y desarrollar un programa integral a largo plazo para combatir la corrupción. (Santander, 2012, p. 35)

Siemens

Herbert Stegemann, funcionario de cumplimiento de Siemens en la región surandina, comenzó su participación en el 'Primer Foro de Ética y Transparencia del Sector Hidrocarburos' reconociendo que su empresa había aprendido a través de experiencias pasadas que tenía que aplicar programas de prevención de la corrupción de manera "más difícil". Recuerda que hacia finales de 2006 y principios de 2007, Siemens fue envuelta en un escándalo de corrupción sin precedentes que casi condujo a su cierre. (Santander, 2012, p. 37)

Se produjeron dos errores específicos en la empresa: primero, el pago de sobornos a funcionarios públicos, y segundo, la ausencia de procedimientos contables adecuados (no aplicaron los reglamentos de los manuales). Estas fallas resultaron en la imposición de una multa de casi \$800 millones de dólares en Estados Unidos. (Santander, 2012, p. 40)

Finalmente, declaró que después de introducir el programa de transparencia (durante los años 2010-2012), Siemens experimentó ventas y rendimientos económicos récord a escala mundial. Inicialmente, entre 2008 y 2009, se percibió como un impedimento porque ralentizaba

los negocios, pero dicha perspectiva cambió. La inversión inicial demostró ser rentable. (Santander, 2012, p. 43)

En contraste, según Hernández (2014), el lavado de activos se considera una forma específica de delito financiero que impacta de manera sigilosa en la economía, cuestionando la efectividad de los mecanismos de control implementados por las instituciones financieras en Colombia. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 13)

A pesar de que pueda parecer un asunto aislado, la contabilidad como ciencia puramente académica juega un rol fundamental en la disolución del lavado de activos, ya que no está desconocido que la mayoría de los casos descubiertos y divulgados en el sector financiero durante los últimos tiempos tienen sus puntos débiles en comportamientos contables incorrectos, libros contables que no reflejan la verdadera situación económica, evitación fiscal, ocultamiento de ingresos, desvío de fondos y una serie infinita de prácticas inapropiadas. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 13)

¿Qué es SARLAFT?

El SARLAFT, Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, es la herramienta que posibilita a las organizaciones prevenir posibles perjuicios o daños derivados de su susceptibilidad a ser utilizadas para el lavado de activos y/o la financiación de actividades terroristas por parte de sus clientes o usuarios. (SuperVigilancia, 2022, párr. 1)

Objetivo del SARLAFT

“Prevenir que los recursos provenientes de actividades involucradas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo ingresen al sistema financiero” (Visionamos, 2021, p. 8).

Elementos del SARLAFT

“Los elementos del SARLAFT son un conjunto de elementos que promueven de manera estructurada y sistemática la gestión del riesgo en las organizaciones. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 10). Como elementos fundamentales se mencionan los siguientes:

Políticas: Son los marcos básicos que deben adaptar las instituciones supervisadas en relación con el SARLAFT, cada uno de los pasos y elementos del sistema debe contar con políticas claras y aplicables de manera efectiva. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 10).

Procedimientos: Toda organización debe establecer los protocolos necesarios para la apropiada implementación y operación de los componentes y etapas del SARLAFT. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 11).

Documentación: La entidad debe documentar y registrar las etapas y componentes del SARLAFT que ha implementado, asegurando que la información contenida en estos documentos sea íntegra, oportuna, confiable y esté disponible cuando sea necesario. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 12).

Estructura organizacional: Es necesario definir y asignar las responsabilidades y tareas correspondientes a las diferentes etapas y componentes del SARLAFT. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 12).

Órganos de control: Es necesario designar entidades y organismos encargados de llevar a cabo la evaluación del SARLAFT, con el propósito de identificar posibles deficiencias o áreas de vulnerabilidad y comunicarlas a las autoridades correspondientes. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 12).

Infraestructura tecnológica: Es crucial disponer de la tecnología y los sistemas adecuados para asegurar una gestión efectiva del riesgo de LA/FT. Es fundamental que cuenten

con un respaldo tecnológico que se ajuste a sus actividades, operaciones, riesgos y tamaño. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 13).

Divulgación de información: Las entidades deben crear un sistema de reportes interno y externo que sea efectivo, eficiente y oportuno. Este sistema debe asegurar el cumplimiento de los procedimientos y la atención a las solicitudes de las autoridades. (Andrade y Tibatá, 2017, p. 13).

Figura 1

Elementos del Sarlaft



Nota. Figura obtenida de Cosmepop (Cosmepop, 2020)

Etapas de SARLAFT

Etapa 1. Diagnóstico. Un elemento clave en la implementación o refuerzo de medidas preventivas para salvaguardar su empresa de los peligros de lavado de activos, financiación del terrorismo y contrabando es la implicación genuina y determinada de los propietarios y líderes. (Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito [UNODC], 2015, p. 28)

Este compromiso de los dueños y directivos debería constar en códigos de ética, actas, formatos, manuales o documentos institucionales.

Para establecer los principios fundamentales que rigen la gestión de los riesgos asociados al Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT), es necesario, en primer lugar, analizar el contexto estratégico, organizacional y de gestión de riesgos de la empresa. Un paso importante en la creación del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT del Modelo de Negocios Responsables y Seguros de una empresa es definir el contexto externo, interno y de gestión de riesgos. (UNODC, 2015, pp. 28-29)

Etapas 2. Identificación de riesgos de la/ft. Durante esta fase, se identifican los eventos de riesgo de LA/FT a los que la empresa está expuesta en cada uno de los factores de riesgo. Para evaluar el este riesgo, se sugiere clasificarlo como alto, medio o bajo riesgo. (UNODC, 2015, p. 52). La empresa debe utilizar las matrices de riesgo ya existentes o crear una nueva matriz. El alcance, la forma y las metodologías utilizadas para identificar los eventos dependerán del nivel de riesgo de la entidad, su tamaño y el desarrollo de los sistemas de gestión de riesgos. (UNODC, 2015, p. 52)

Etapas 3. Medición de riesgos. Objetivo: la evaluación del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT) implica evaluar la probabilidad de que ocurra el riesgo intrínseco de LA/FT para cada evento en las matrices diseñadas para cada factor de riesgo, así como el impacto en caso de que se materialice a través de los riesgos asociados. Se combinan las consecuencias y las probabilidades para determinar el nivel de riesgo. (UNODC, 2015, p. 55)

Paso 1: Establecer los estándares para evaluar los riesgos implica considerar la probabilidad de que las posibles fuentes de riesgo se conviertan en realidades concretas. (UNODC, 2015, p. 56).

Etapas 4. Adopción de controles. Medidas preventivas. En este punto, la empresa puede determinar y adoptar los controles o medidas que permitan controlar el riesgo intrínseco. Se establecen los procedimientos para la detección de operaciones anormales y sospechosas. (UNODC, 2015, p. 62).

En cada uno de los procesos de las contrapartes donde existan riesgos de Lavado de Activos/Financiación del Terrorismo (LA/FT), es necesario establecer los procedimientos preventivos y detallar los "controles detectivos" para identificar transacciones inusuales y sospechosas. En dichos procesos, se deben describir los procedimientos y establecer controles para clasificar a las contrapartes según su nivel de riesgo al momento de su incorporación, llevar a cabo el control y seguimiento de sus operaciones, así como supervisar y controlar las transacciones en busca de operaciones inusuales. (UNODC, 2015, p. 63)

Etapas 5. Divulgación y documentación. Paso 1: Proporcionar un sistema de documentación y registro de las etapas y componentes del Sistema de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos/Financiación del Terrorismo (LA/FT). Deberá designarse quienes serán los responsables de la documentación del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, cumpliendo con los principios de integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información. (UNODC, 2015, p. 63)

Paso 2: Realización de reportes internos y externos.

Paso 3: Elaborar y llevar a cabo el programa de formación y la estrategia de difusión del Sistema de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT). Además, es necesario crear un plan de comunicación y divulgación dirigido a las partes interesadas externas, como autoridades, clientes, proveedores y socios comerciales.

Paso 4: Definir procedimientos para la imposición de sanciones ante el incumplimiento de la aplicación de controles. (UNODC, 2015, p. 63)

Etapas 6. Seguimiento y monitoreo. Durante la fase de monitoreo, se realiza un seguimiento de los riesgos, la eficacia del plan de mitigación de riesgos, las estrategias y el sistema de gestión establecido para supervisar la implementación y garantizar que los cambios en las circunstancias no alteren las prioridades, ya que pocos riesgos permanecen constantes. (UNODC, 2015, p. 83)

Paso 1: Establecer procedimientos para llevar a cabo actividades de monitoreo o seguimiento del Sistema de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos/Financiación del Terrorismo (LA/FT). La autoevaluación de riesgos y controles es la herramienta principal para el monitoreo o seguimiento, con el objetivo de examinar y evaluar la efectividad del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT. Cada gestor de riesgos debe hacer seguimiento del riesgo en cada uno de los procesos. Estos procedimientos de autoevaluación (monitoreo o seguimiento) permitirán verificar que los controles sean comprensibles para todos los riesgos y que estén funcionando de manera oportuna y eficiente. (UNODC, 2015, p. 84)el

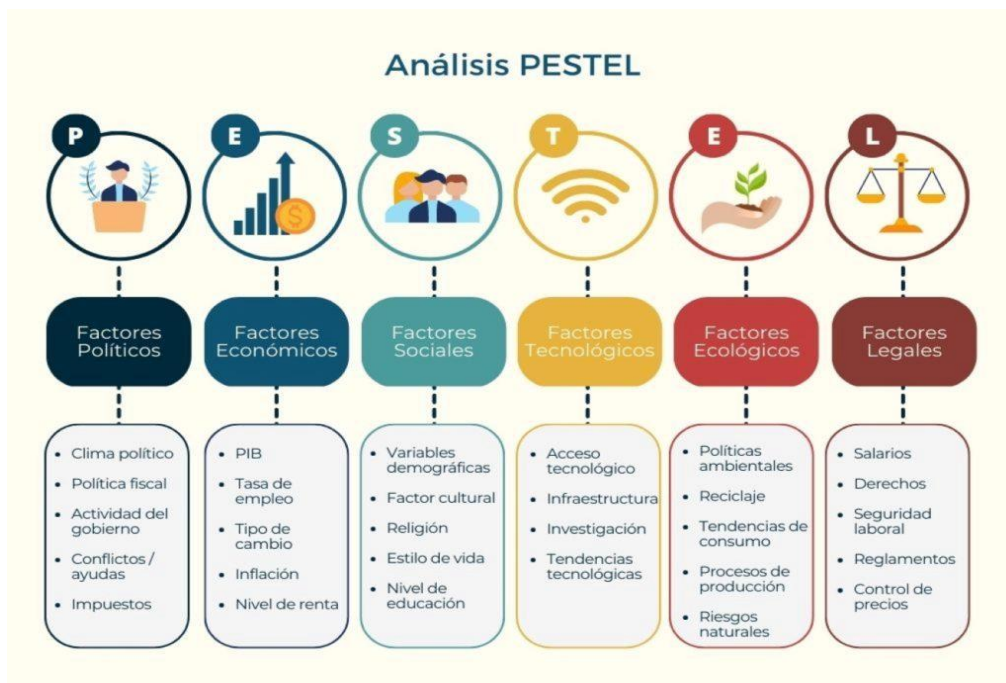
Matriz PESTEL

El análisis PESTEL es una herramienta descriptiva utilizada para comprender el entorno de una empresa. Su objetivo es explorar en detalle los factores que rodean a un negocio, como aspectos económicos, políticos, ambientales, socioculturales, tecnológicos y legales. Al emplear el análisis PESTEL, se puede evaluar la perspectiva, crecimiento y dirección de las operaciones de una empresa, identificando así los elementos externos que podrían impactar tanto el presente como el futuro de sus actividades. (Licari, 2023, párr. 3)

Los resultados obtenidos servirán para conocer las amenazas y debilidades complementados con el análisis FODA darán una amplia visión de la entidad. El análisis PESTEL se usa para realizar estratégicamente planeación de una empresa, su organización y del mercado. También, usándola regularmente, puede mostrar de manera oportuna tendencias y cambios en el mercado que podrían tener una influencia en el sector de dicha entidad. (Licari, 2023, párr. 4-5)

Figura 2

Análisis PESTEL



Nota. Figura tomada de Licari (2020)

Matriz POAM

La Matriz POAM (Perfiles de Oportunidades y Amenazas de la Empresa) puede resumirse mediante sus siglas, siendo un perfil que describe las oportunidades y amenazas enfrentadas por una empresa en su entorno exterior. Las amenazas y oportunidades que se encuentran en este espacio pueden afectar positiva o negativamente a la organización, y su impacto puede variar desde alto hasta bajo grado.

La Matriz POAM brinda una vista generalizada sobre cómo los factores externos afectan la viabilidad y competitividad de la empresa, facilitando la toma de decisiones estratégicas basadas en datos precisos y relevantes. (Quiroa, 2020, párr. 1-2)

La matriz POAM se utiliza para evaluar y valorar las posibles amenazas y oportunidades que una empresa puede enfrentar. Es fundamental comprender y analizar el entorno en el que opera la empresa para lograr una planificación estratégica exitosa. Dado que el entorno es cambiante y difícil de controlar, es importante utilizar la matriz POAM para identificar y valorar las amenazas y oportunidades potenciales. (Quiroa, 2020, párr. 3)

Principalmente, los factores geográficos, económicos, tecnológicos, políticos, socioculturales y competitivos son factores externos fuera del control de la empresa. Por lo tanto, antes de comenzar la evaluación, es imprescindible identificar qué factores deben considerarse y posteriormente determinar si aquellos factores representan una oportunidad o una amenaza para la empresa. (Quiroa, 2020, párr. 4)

Los principales factores externos que deben analizarse son los siguientes:

Geográficos: En primer lugar, la elección de la ubicación de la empresa en una localidad, zona, municipio o región específica es una decisión estratégica crucial. Esto le permitirá acceder a recursos naturales, un clima favorable, condiciones topográficas adecuadas y proximidad a los mercados. (Quiroa, 2020, párr. 5)

Económicos: Además, dentro de las consideraciones económicas que una empresa debe tener en cuenta se encuentran diversos indicadores macroeconómicos, como el producto interno bruto (PIB), la inflación, el desempleo, las tasas de interés, el tipo de cambio, entre otros. Estos elementos pueden tener un impacto tanto favorable como desfavorable en el rendimiento de la empresa, influyendo en el logro de sus objetivos. (Quiroa, 2020, párr. 6)

Tecnológicos: Simultáneamente, las modificaciones en el ámbito tecnológico pueden incidir en una empresa. Dado que los progresos tecnológicos originan transformaciones en los procedimientos de producción, comercialización, transporte y comunicación empresarial. Por consiguiente, la incapacidad de la empresa para adaptarse a estos cambios significativos puede representar una seria amenaza para su rendimiento. (Quiroa, 2020, párr. 7)

Políticos: Asimismo, los aspectos políticos abarcan todas las normativas y regulaciones gubernamentales, que pueden comprender políticas fiscales, legislación laboral, programas de incentivos y acuerdos internacionales, entre otros aspectos. Estas leyes y disposiciones pueden influir de manera positiva o negativa en el logro de los objetivos empresariales por igual. (Quiroa, 2020, párr. 8)

Sociales: Los aspectos sociales están vinculados con la salud, la educación, el empleo, las creencias y la cultura predominantes en distintos segmentos de la población. Estos factores pueden influir de forma positiva en el éxito empresarial o representar una amenaza potencial. (Quiroa, 2020, párr. 9)

Competitivos: Por último, los factores competitivos están estrechamente vinculados al mercado y pueden incluir elementos como la competencia, que influyen en la calidad, precio y servicios de los productos. Estos factores pueden brindar a la empresa la posibilidad de destacarse mediante la diferenciación, o, por el contrario, la competencia puede representar una amenaza significativa. (Quiroa, 2020, párr. 10)

Figura 3

Matriz POAM

Matriz POAM (Perfil de oportunidades y amenazas)									
Calificación	Oportunidades			Amenazas			Impacto		
Factores	A	M	B	A	M	B	A	M	B
Económicos									
Políticos									
Sociales									
Tecnológicos									
Geográficos									
Competitivos									

Nota. Figura tomada de Quiroa (2020)

La matriz de calor o de riesgos

La matriz de riesgos evalúa los riesgos del proyecto considerando su probabilidad y severidad. Tras identificar los riesgos, se puede determinar el impacto general y asignar a cada riesgo la prioridad adecuada. En este texto, se explicará cómo elaborar una plantilla de matriz de riesgos y cómo aprovechar los datos de esta herramienta de análisis para elaborar un plan completo de gestión de riesgos. (Asana, 2022, párr. 4)

La matriz de riesgos facilita el análisis de riesgos al clasificar cada evento en términos de impacto alto, medio o bajo en una escala del 1 al 25. Después de evaluar la gravedad y la probabilidad de cada riesgo, asignarás la prioridad adecuada a cada uno y te prepararás en consecuencia. En este artículo, se detallará cómo elaborar una plantilla de matriz de riesgos y se proporcionarán herramientas prácticas para actuar en base a los resultados obtenidos. (Asana, 2022, párr. 3)

Tipos de riesgos

Será muy útil hacer una lluvia de ideas para generar una lista de riesgos que luego serán incluidos en la matriz de riesgos. Los riesgos se establecerán en diferentes categorías. (Asana, 2022, párr. 6).

Riesgo estratégico: Son errores en el rendimiento o en las decisiones.

Riesgo operativo: Fallos en procesos o procedimientos.

Riesgo financiero: Son errores que representan pérdidas financieras para la empresa, tales como cambios en el mercado, litigios legales o la competencia.

Riesgo técnico: Un aspecto tecnológico de la empresa, como violaciones de seguridad, cortes de energía, interrupciones del servicio de Internet o daños a la propiedad.

Riesgo externo: Aspectos externos que están fuera del control, como desastres naturales o las pandemias. (Asana, 2022, párr. 7-11)

Cuando se crea la plantilla de matriz de riesgos, se establece la escala de gravedad, que se pondrá en las columnas de la tabla. La escala de gravedad muestra cuanto más graves serán las consecuencias de cada riesgo. En una matriz de 5x5, tendrá cinco niveles en tu escala de gravedad. (Asana, 2022, párr. 13)

Insignificante (1): Pocas consecuencias si ocurriera el riesgo.

Menor (2): Consecuencias se gestionarán con facilidad.

Moderada (3): Consecuencias tardarán en mitigarse.

Importante (4): Consecuencias serán significativas y pueden causar daños a largo plazo.

Catastrófica (5): Consecuencias serán muy perjudiciales y puede resultar difícil recuperarse. (Asana, 2022, párr. 14-18)

Al crear la plantilla de matriz de riesgos, es importante comenzar definiendo tu escala de gravedad, la cual se ubicará en las columnas de la tabla. Esta escala refleja la severidad de las posibles consecuencias de cada riesgo. En una matriz de 5x5, se emplearán cinco niveles en la escala de gravedad. (Asana, 2022, párr. 19).

Muy probable (5): Bastante seguridad de que este riesgo ocurrirá en algún momento.

Probable (4): Gran probabilidad de que el riesgo ocurra.

Posible (3): Podría o no ocurrir. Las probabilidades son 50/50.

No es probable (2): Gran probabilidad de que el riesgo no ocurra.

Muy improbable (1): La ocurrencia del riesgo es una posibilidad remota. (Asana, 2022, párr. 20-24)

Al ubicar un riesgo en la matriz según su probabilidad y gravedad, se deberá determinar su nivel de impacto. Este se representa mediante una codificación de colores que va desde verde hasta rojo, y se clasifica en una escala del 1 al 25. (Asana, 2022, párr. 25)

Bajo (1-6): Existe una baja probabilidad de que ocurran eventos de riesgo bajo, y si llegaran a ocurrir, es poco probable que tengan un impacto significativo en tu proyecto o empresa. Estos riesgos pueden ser considerados de baja prioridad en tu plan de gestión de riesgos. (Asana, 2022, párr. 26).

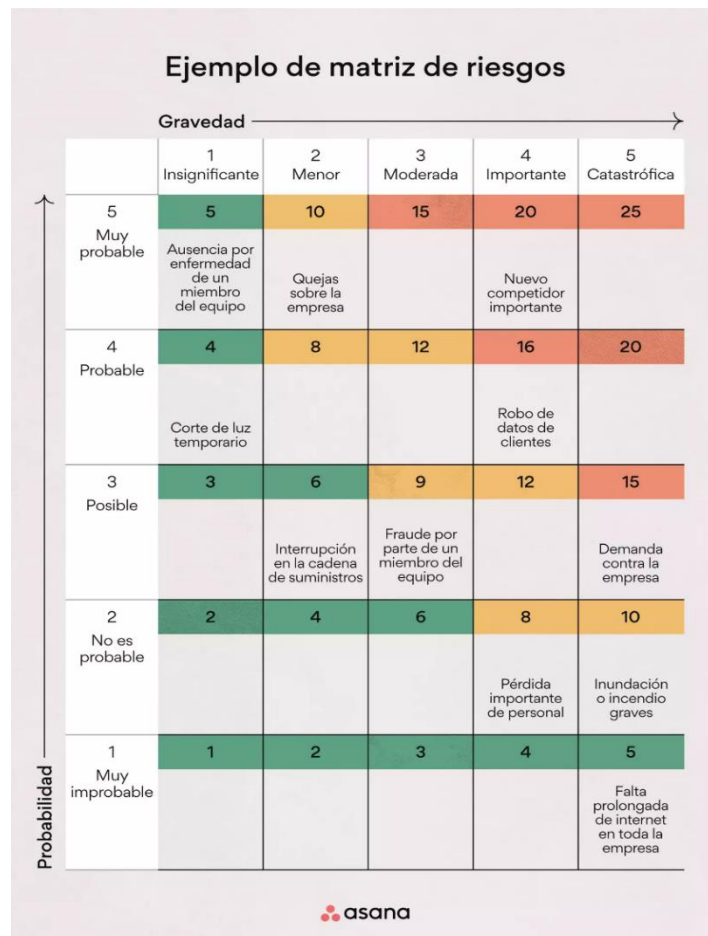
Medio (7-12): Los riesgos de nivel medio pueden causar contratiempos en el proyecto, pero con medidas preventivas y de mitigación durante la planificación, se puede asegurar el éxito del proyecto. Es vital reconocer estos riesgos sin priorizarlos excesivamente. (Asana, 2022, párr. 27)

Alto (13-25): La omisión de eventos de alto riesgo durante la planificación del proyecto puede desviar su curso. Dado que es probable que estos riesgos se materialicen y tengan consecuencias significativas, deben recibir máxima atención en el plan de gestión de riesgos. (Asana, 2022, párr. 28)

En el siguiente ejemplo se muestra una plantilla de matriz de riesgos de cinco por cinco.

Figura 4

Ejemplo de matriz de riesgos



Nota. Figura tomada de Asana (2022)

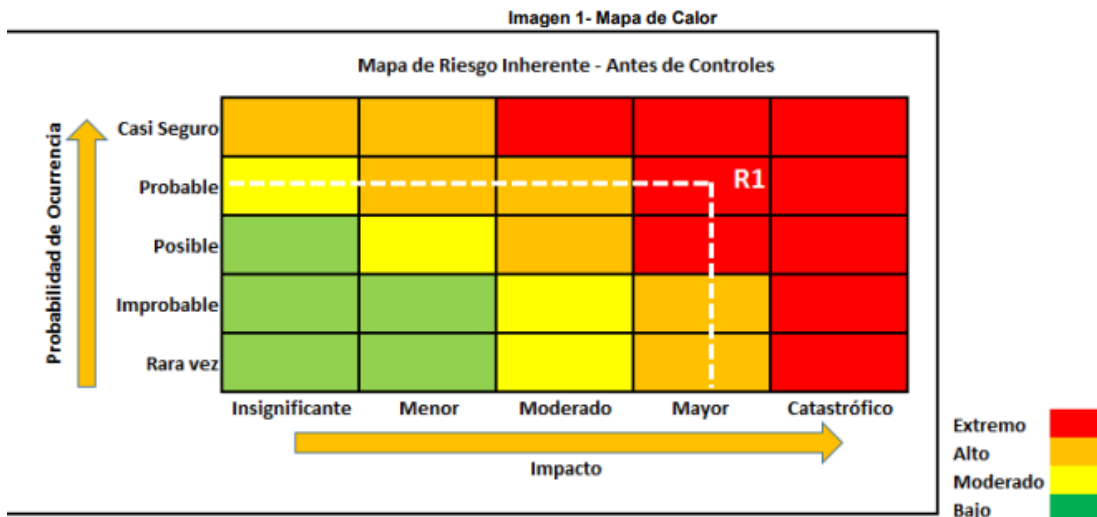
Mapa de calor

Un mapa de riesgos es una herramienta visual que comunica los riesgos específicos enfrentados por una organización para ayudar a identificar y priorizar los riesgos relacionados con su actividad. Al mejorar la comprensión del perfil de riesgo, aclarar el pensamiento sobre la naturaleza y el impacto de los riesgos, así como mejorar el modelo de evaluación de riesgos, el mapa de riesgos se vuelve un componente crítico de la gestión de riesgos empresariales (ERM). Permite identificar los riesgos más importantes, especialmente aquellos de alta frecuencia y gravedad. Además, si la organización opera en diversas ubicaciones geográficas y ciertos riesgos están asociados con áreas específicas, estos pueden representarse mediante un mapa de calor que indica los niveles de riesgo en cada área. (Roy, 2018, párr. 1-3)

Teniendo el cálculo de la probabilidad y el impacto de cada riesgo se procede a efectuar el mapa de calor siguiendo los criterios descritos a continuación:

Figura 5

Mapa de calor



Nota. Figura tomada de la Alcaldía Mayor de Bogotá (2020)

Metodología de búsqueda de información

Diseño de aspectos metodológico

Líneas de investigación

- Contabilidad e impuestos
- Fraude corporativo y delito económico
- Regulación y normas internacionales de contabilidad
- Poder y organización

Enfoque

La investigación cualitativa se enfoca en comprender una realidad subjetiva y dinámica, considerando diversos contextos. Prioriza el análisis reflexivo de los significados subjetivos e intersubjetivos presentes en las situaciones estudiadas. Este enfoque se inscribe en el paradigma científico naturalista, también llamado naturalista-humanista o interpretativo, que busca comprender los significados de las acciones humanas y la vida social. (Mata, 2019, párr. 1-3)

Aunque el enfoque cualitativo se dirige hacia la interpretación de realidades subjetivas, la investigación cualitativa sigue siendo de naturaleza científica, al igual que la investigación basada en el enfoque cuantitativo. Además, esta interpretación no se limita a meras opiniones del investigador. (Abarca, Alpízar, Sibaja y Rojas, 2013, p. 10). (Mata, 2019, párr. 4)

Tipo de investigación

La investigación es un proceso que implica la aplicación sistemática de métodos intelectuales y experimentales. Su propósito es explorar y ampliar el conocimiento sobre un tema o asunto, ya sea de índole científica, humanística, social o tecnológica. También se refiere al acto de investigar en sí mismo. Los objetivos de la investigación pueden ser diversos, como encontrar

soluciones a problemas específicos, comprender las causas de una situación social problemática, desarrollar nuevos componentes para uso industrial o recopilar datos, entre otros. (Coelho, 2023, párr. 1-3)

Esta investigación empleará el método descriptivo para recabar una amplia cantidad de datos e información sobre la situación actual de la Estación de Servicio EDS Litoral en el municipio de Ipiales. Esto facilitará realizar un diagnóstico inicial de su situación, permitiendo la identificación del problema a través de diversas fuentes de recolección de datos, como entrevistas con empleados de la empresa. El objetivo es identificar las causas por las cuales no se cuenta con un sistema de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT. Además, se utilizará la información proporcionada para determinar cuáles son los principales riesgos a los que está expuesta la estación de servicio.

Método

En la presente investigación se optará por el **método inductivo**. La inducción es un proceso de razonamiento que se fundamenta en la observación y la experimentación para alcanzar una conclusión general a partir de casos específicos. A partir de patrones o tendencias identificados, se deduce una conclusión general o una teoría que se considera válida para todos los casos similares. Es crucial reconocer que la conclusión general obtenida mediante el método inductivo es provisional y puede ser ajustada en función de nuevas observaciones y experimentos. (QuestionPro, 2023, párr. 1-3)

Determinación del universo investigativo

Determinación de la población

Para la presente investigación la población objeto serán un total de 13 trabajadores con los que cuenta la EDS LITORAL del municipio de Ipiales.

Determinación de la muestra

El objeto de estudio de esta Investigación son los trabajadores de la Estación de Servicio: 1 administrador, 1 asistente administrativo, 1 jefe de patio y 10 isleros.

Resultados

A continuación, se presentará y analizará los resultados obtenidos del estudio realizado, también se describen algunos hallazgos encontrados en COMBUSTIBLES DE COLOMBIA S.A EDS LITORAL con ello se busca establecer controles a cada riesgo, siguiendo el orden metodológico utilizado en el estudio.

En la siguiente imagen podemos observar el primer análisis, que se realizó mediante

Tabla 3*Matriz PESTEL*

Factor		Detalle	Plazo			Impacto
			Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)	
Político	Legislación	La actividad de transporte y distribución de petróleos y sus derivados se encuentra regulada por el Decreto Único Reglamentario Administrativo de Minas y Energía 1073 de 2015.	x			Positivo
	Deberes tributarios	Cambio de las políticas fiscales y tributarias que traigan consigo nuevos impuestos.	x			Positivo
	Contrabando	La zona de ubicación fronteriza es un foco de contrabando de combustibles.	x			Positivo
	Política de Protección al medio Ambiente	Se requiere una política de protección al medio ambiente, debido al manejo de diferentes sustancias peligrosas.		x		Indiferente
Económico	Crecimiento del sector	En Colombia La actividad de transporte y distribución de petróleos y sus derivados, ha crecido de manera significativa, convirtiéndose en uno de los principales generadores de progreso, desarrollo y empleo.	x			Positivo

Factor	Detalle	Plazo			Impacto	
		Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)		
		x			Positivo	
	Disponibilidad Económica	Es importante la disponibilidad económica de la empresa para futuras expansiones e inversiones que ayuden con el crecimiento de esta.		x		Indiferente
Social	Generación de oportunidades	El crecimiento de la empresa genera oportunidades de empleo para la población y así mejorar el estilo de vida de las mismas.	x			Positivo
	Imagen de la empresa	El ofrecer un producto y atención de calidad, incrementan la imagen positiva de la empresa, generando mayor volumen de clientes y por ende ingresos económicos.	x			Positivo
Tecnología	Tecnologías sostenibles	Implementación de sistemas de reciclaje, energía renovable, recontadores de agua	x			Positivo
	Redes sociales	El manejo de las diferentes redes sociales para dar a conocer el diferente servicio y la calidad de prestación de los mismos.	x			Positivo

Factor	Detalle	Plazo			Impacto	
		Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)		
	Pagos electrónicos	Adaptarse a los nuevos métodos de pago.	x			Positivo
Ecológico	Controles ambientales	Controles ambientales por parte de entidades gubernamentales.	x			Positivo
Legal	Estándares de seguridad, calidad y cantidad	Mantener los altos estándares de seguridad, calidad y cantidad que nuestro proveedor Exxon Mobil requiere en sus operaciones y terminales para esta unidad de negocio.	x			Positivo

Nota. Elaboración propia (2023)

Cada factor nos permite identificar una gran variedad de elementos que pueden afectar directamente a la Estación de Servicio Litoral, tanto en lo político, económico, social, tecnológico, ecológico y legal. Por ejemplo, el contrabando, afecta de gran manera a los clientes y a los distribuidores. De igual forma, el implemento de impuestos tanto para los combustibles y los productos que se oferta.

Por medio de la Matriz POAM, podremos identificar los diferentes factores que se podrían convertir en amenazas u oportunidades para la empresa.

Matriz POAM. Pasos de ejecución

La elaboración de la matriz POAM implica seguir estos pasos metodológicos:

Obtener información sobre los factores

Es necesario recopilar tanto información primaria como secundaria sobre todos los factores que están siendo analizados.

Identificar las amenazas y oportunidades

La empresa realiza esta etapa del análisis formando grupos estratégicos compuestos por individuos de diferentes niveles jerárquicos que tienen acceso a información relevante del entorno y representan diversas áreas de la empresa. La participación en este proceso y la metodología para formar los grupos estratégicos varían según la organización.

Selección de los factores

El grupo estratégico determina que factores se deben tener en cuenta en el análisis (políticos, económicos, tecnológicos, sociales, etc.)

Priorizar y calificar los factores

El equipo realiza evaluaciones de amenazas y oportunidades basadas en su propio conocimiento. Una calificación "Baja" indica una amenaza u oportunidad de menor importancia, mientras que "Alta" denota una amenaza u oportunidad significativa. Luego, se promedian estas calificaciones para generar la matriz POAM.

Calificación del impacto

Continuando con el proceso mencionado anteriormente, el equipo determina el impacto actual en el negocio de cada amenaza u oportunidad. Esta evaluación se realiza de la misma manera, utilizando las categorías: alta, media y baja.

Elaboración de la matriz POAM

El perfil POAM construido de esta forma facilitará el análisis del entorno empresarial, proporcionando una visión clara de la posición de la empresa en relación con su entorno, tanto en términos del impacto como del grado de influencia que cada factor tiene sobre la compañía.

Diagnostico. Para desarrollar la matriz POAM, recopilamos información del Administrador de la EDS Litoral.

Esta información se utilizó para realizar un diagnóstico de las capacidades físicas y económicas con los cuales cuenta la empresa en su entorno externo. El objetivo de este diagnóstico es mitigar o evitar las actividades relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT).

Factores geográficos.

Ubicación geográfica. Combustibles de Colombia S.A EDS Litoral se encuentra ubicada en la dirección Cra 1 n° 15-16 B/ Bellavista de la ciudad de Ipiales, departamento de Nariño, zona fronteriza con el país hermano del Ecuador.

Sector sociodemográfico.

La población del Municipio de Ipiales es de 25.428 habitantes que corresponden al 1,53% del total del Departamento; de los cuales 3.624 están ubicados en el sector urbano y 21.804 en el sector rural. El 52% son hombres y el 48% mujeres. Etnográficamente está compuesto por 17.668 indígenas y 171 afro colombianos. (Castillo y Jurado, 2014, p. 9)

Factores económicos

Comportamiento económico. Para evaluar la situación de una EDS, es importante analizar la situación económica de la comunidad en la que se encuentra situada. En este análisis, se deben considerar factores como el nivel de ingresos de la comunidad, su poder adquisitivo y la tasa de desempleo.

Competencia. Se pretende analizar el mercado comercial que se encuentren en la ciudad, empezando con la evaluación económica, la oferta y demanda de productos que ofrecen los diferentes establecimientos del sector.

Factores tecnológicos

Procesos de producción. El factor legal es relevante para la comercialización de productos, ya que garantiza que esta se lleve a cabo de manera lícita y responsable. En particular, este factor es importante para evitar que los productos procedan de actividades ilegales, como el narcotráfico o actividades que vayan en contra de la ley.

Procesos de transporte. El transporte del combustible debe realizarse de manera legal y transparente, para evitar que se utilice como medio de transporte de otros productos o sustancias en contra de la Ley.

Factores políticos

Políticas de impuestos. Los impuestos tienen un impacto significativo en las finanzas de las empresas, y también pueden ayudar a detectar actividades ilegales. Por ello, es importante cumplir con las políticas tributarias y regulaciones relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT).

Incentivos a empleados. Los incentivos para empleados son una forma de recompensar y motivar el desempeño de la fuerza laboral. Generalmente, ayudan a atraer nuevos y mejores talentos y retenerlos. Esto puede ser un factor de gran ayuda a la hora de evitar que los empleados se vean envueltos en actividades ilícitas dentro de la empresa, ya que puede influir en el comportamiento de los mismos y de esta manera realicen de una forma correcta y excelente sus labores.

Factores sociales

Nivel educativo. El nivel educativo es una base importante, ya que por medio del estudio podemos conocer más a fondo y de manera detallada las actividades relacionadas con el L.A/F. T, dándonos pie a conocer los riesgos y consecuencias que esto puede contraer.

Tipo de trabajo. Hay ciertas actividades que es más probable que se utilicen en LA/F. Los campos que manejan grandes cantidades de dinero pueden incluir efectivo o transacciones, pero también puede haber puestos que manejan información corporativa confidencial, que puede estar relacionada con el lavado de dinero.

Factores competitivos

Competencia en los precios. Este es un factor importante porque implica proporcionar productos adquiridos legalmente, que cumplan con las normas establecidas por la Ley y que tenga una excelente calidad.

Los clientes esperan ganancias y buena calidad. Esto es importante en este factor, porque es importante que el producto sea legal y de buena calidad, adecuado a los gustos de las personas y aporte transparencia en sus transacciones comerciales.

Oportunidades

Infraestructura. En este factor se puede observar una oportunidad de nivel bajo, ya que se deben establecer relaciones con las autoridades para combatir actividades que vayan en contra de la Ley y así evitar la comercialización de productos de contrabando o L.A/F. T, ya que esto perjudica al sector comercial del Municipio de Ipiales como a la EDS.

Comportamientos económicos. Se observa que es una oportunidad para la empresa dado que la ciudad de Ipiales es frontera con el país hermano del Ecuador, esto es beneficioso para el sector comercial, debido a que los ciudadanos ecuatorianos, vienen y adquieren en gran porcentaje los productos colombianos.

La diferencia entre el cambio del peso y el dólar beneficia el bolsillo de muchos de nuestros vecinos ecuatorianos que deciden realizar sus compras en el municipio de Ipiales.

Procesos de comunicación. Esta oportunidad es muy beneficiosa para la empresa, ya que se puede capacitar a todo el personal para que ellos obtengan nuevos conocimientos y herramientas acerca de L.A/F.T.

Así mismo con las diferentes capacitaciones generar entre ellos consciencia y concientización sobre posibles irregularidades que puedan derivar en actividades ilegales en las que puedan estar involucradas las EDS.

Políticas de impuestos. Esta sería una oportunidad beneficiosa porque se convierte en un medio para mostrar transparencia y confianza a los clientes y proveedores, mediante el cumplimiento oportuno de todas sus obligaciones, de esta manera se genera una buena imagen frente a los organismos de control y la sociedad.

Reglamentación laboral. El Reglamento Interior de Trabajo es un conjunto de reglas que se deben cumplir en un centro de trabajo, el cual debe incluir tanto las normas delimitadas para los colaboradores, como para los empleadores.

Los empleados que cuentan con un buen contrato laboral y que cumpla con lo estipulado por la Ley, manejan un sentido de pertenencia elevado, además que son conscientes de los riesgos y consecuencias que conlleva las actividades ilícitas.

Incentivos a empleados. La oportunidad se puede ver al alentar a los empleados a trabajar dentro de la empresa, crear conciencia para prevenir actividades ilegales y tomar las acciones preventivas adecuadas. Reconocer y recompensar financieramente a los empleados por su buen trabajo los motivará a mantenerse alerta y tratar de prevenir el lavado de dinero y la financiación del terrorismo.

Calidad de salud. En la EDS, la oportunidad de lograr una alta cualificación y una alta eficiencia es evidente, porque es necesario que los empleados que trabajan en la empresa no sólo tengan las condiciones óptimas para realizar el trabajo diario y sean capaces de detectar cualquier actividad ilegal.

También se debe cumplir con los estándares de higiene para evitar la propagación de cualquier tipo de enfermedades por el manejo de los biocombustibles.

Nivel educativo. Este punto se lo observa como una oportunidad, ya que nos encontramos en una comunidad que día a día está trabajando por progresar a nivel educativo. Todo esto es beneficioso ya que la gente será un poco más abierta a comprender y escuchar acerca de L.A/F.T. y probablemente este sea uno de los medios para evitar que este tema siga ocurriendo en cualquier entidad.

Calidad de los productos. En los productos que se ofrecen a los clientes se pueden tener muchos puntos a favor, ya que se ofrece calidad, economía y garantía, también el suministro del combustible se lo realiza , a través de carro tanques autorizados y enmarcados dentro del decreto 4299 de Minas y sus modificaciones, caracterizándose por mantener los altos estándares de seguridad, calidad y cantidad.

Prestación de servicios. Contamos con un equipo competente y amable que se encarga de gestionar consultas, procesar pedidos y hacer seguimiento hasta la total satisfacción del cliente. Al colaborar en actividades conjuntas entre las diferentes áreas de la empresa, se aprovechan las habilidades individuales de cada miembro para mejorar los servicios y satisfacer las necesidades tanto individuales como colectivas de los clientes.

Amenazas

Ubicación geográfica. Este factor demuestra una amenaza a la EDS ya que varias zonas son de alto riesgo para el lavado de activos.

Lo anterior, debido a la proximidad a la frontera internacional, entonces por las mismas dificultades geográficas que existen, distintos caminos que se pueden utilizar para el ingreso de contrabando o actividades relacionadas con la FT/LA.

Factor sociodemográfico. En este punto se evidencia que la población desempleada en el sector, que por dicha situación pueden ser captados y utilizados para actividades ilícitas.

A esta situación también se le incrementa la afluencia de personas migrantes de otro país que debido a la baja aceptación y escasez laboral tienden a ser explotadas laboralmente y aprovechan su necesidad para captarlos y hacerlos parte de negocios ilícitos.

Competencia. Se puede evidenciar que este factor tiene un nivel de amenaza e impacto medio en la empresa, ya que, en el afán de vender de algunas empresas, pueden ofrecer al público productos de menor calidad que afecten significativamente los automóviles de los clientes.

Muchas veces la competencia cae en actividades ilícitas de contrabando, ofreciendo productos similares y a precios más cómodos, lo que complica competir con ello, esto también es un canal que sirve para poder limpiar dineros de dudosa procedencia.

Procesos de transporte. Esto se trata de una amenaza para la empresa, debido fundamentalmente, en el transporte de productos muchas se pueden transportar mercancías o productos que tienen una dudosa procedencia, afectando de manera significativa y legal a los comerciantes.

Creencias y cultura. Las creencias de los empleados sobre la legalidad de las actividades pueden influir en su comportamiento ante una actividad ilícita. Si los empleados creen que la actividad es legal, es más probable que la toleren o incluso participen en ella. Esto puede tener un impacto negativo en la reputación y el buen nombre de la empresa.

Competencia en los precios. La manipulación de los precios de la competencia puede ser una amenaza para la empresa. Los precios bajos pueden ocultar o justificar transacciones fraudulentas, lo que atrae a clientes que quieren realizar grandes compras para sus actividades ilícitas.

A continuación, se realiza la selección, calificación y priorización de los factores que se han mencionado, además se le asigna una calificación a cada uno de los factores encontrados, teniendo en cuenta el nivel de impacto que se asigna de las actividades del supermercado. Esta calificación es de 1 al 4, en donde 1 quiere decir que tiene un impacto bajo y 4 un impacto alto. Se prioriza a los diferentes factores y se ordena de mayor a menor según el grado de importancia que se estime, esto en función de su impacto en la gestión de riesgo que tenga que ver con el L.A/F.T.

Tabla 4*Calificación y prioridad de cada factor*

Factor	Calificación	Prioridad
Competencia	4	1
Incentivos a empleados	4	2
Ubicación geográfica	4	3
Procesos de producción	3	4
Procesos de transporte	3	5
Factor sociodemográfico	3	5
Comportamientos económicos	2	7
Políticas de impuestos	3	7

Nota. Esta investigación (2023)

Posteriormente según la tabla 5. Desarrollo de diagnóstico factores externos POAM, realizada con la colaboración del Administrador de la EDS Javier Checa Melo se identifica los factores que según el impacto puedan ejercer en la empresa, pueden ser evaluados en alto, medio o bajo.

Tabla 5*Desarrollo de diagnóstico factores externos POAM*

Matriz POAM, perfil de amenazas y oportunidades									
Factores	Oportunidad			Amenaza			Impacto		
	A	M	B	A	M	B	A	M	B
Geográficos									
1. Ubicación geográfica					X		X		
2. Factor sociodemográfico					X			X	

Económicos			
1. Comportamiento	X		X
2.competencia		X	X
Tecnológicos			
1.Proceso de Producción		X	X
2. Procesos de Transporte		X	X
Políticos			
1. Políticas de Impuestos.	X		X
2.Incentivos de empleados	X		
Sociales			
1.nivel educativo	X		X
2.Tipo de trabajo		X	X
Competitivos			
1.Competencia en los precios		X	X
2.Calidad de los productos	X		X

Nota. Esta investigación (2023)

Análisis tabla de diagnóstico de factores externos

La matriz POAM indica que la EDS LITORAL enfrenta más amenazas que oportunidades externas. Por ello, es necesario desarrollar estrategias específicas para enfrentar estas amenazas y aprovechar las oportunidades. Estas estrategias deben contribuir a mitigar los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT).

Matriz de identificación del riesgo

La identificación de riesgos se basó en los factores que más impactan a la EDS LITORAL y las causas que los originan. Esta información es esencial para garantizar un proceso adecuado para medir cada rubro, como se indica en la siguiente tabla.

Tabla 6*Matriz de identificación del riesgo*

Identificación y análisis de evaluación del riesgo		
COD	Evento de riesgo	Causa
R01	Ingreso y salida de combustibles de contrabando.	La frontera entre Colombia y Ecuador dan pie al contrabando de combustibles, por el bajo costo del combustible en el hermano país y por el cambio de dólar y el peso.
R02	Desconocimiento de lineamientos e importancia de implementar el SARLAFT.	La falta de capacitación específica en materia de SARLAFT puede generar que el personal no esté debidamente informado sobre los riesgos asociados y los procedimientos necesarios para implementarlo.
R03	Incrementos económicos para el consumidor.	Se pueden incrementar los precios de los productos debido a la implementación de nuevas obligaciones tributarias.
R04	Competencia en el sector.	En entornos altamente competitivos, las empresas deben esforzarse por diferenciarse a través de productos, servicios o estrategias de marketing, lo que puede requerir inversiones adicionales.
R05	Posibles represalias al detectar y denunciar a presuntas personas con intención de actuar en LA/FT.	La falta de garantías y protecciones legales para quienes denuncian actividades sospechosas puede disuadir a las personas de presentar informes por Miedo a represalias legales, así como temor a perder su trabajo.
R06	El incremento de flujo de dinero.	La falta de auditorías internas periódicas puede dejar sin identificar debilidades en los controles y procesos relacionados con la administración de riesgos.
R07	Inflación.	Causa el aumento del precio en los productos que se ofrecen.
R08	Falta de control de las entidades públicas y privadas sobre el sector, facilitando que estas actividades económicas ilícitas se lleven a cabo.	La falta de recursos, personal capacitado y sistemas eficaces para la fiscalización gubernamental puede resultar en una supervisión inadecuada del sector.
R09	Situaciones de inseguridad en el sector.	La presencia de un sector en una zona insegura aumenta la probabilidad de enfrentar delitos como

Identificación y análisis de evaluación del riesgo		
COD	Evento de riesgo	Causa
		robos, lavado de activos, vandalismo u otras actividades criminales.
R10	Personas que no quieren identificarse de manera completa en el registro personal	Evitar que se generen reportes con los entes de control.

Nota. Esta investigación (2023)

Una vez identificados los riesgos, se procede a medirlos. Para ello, se establece la probabilidad y el impacto de cada riesgo, utilizando una matriz de valoración de riesgos. Esta matriz define la zona de riesgo de cada uno de los mismos, lo que permite priorizar las acciones para mitigarlos.

El SARLAFT establece metodologías para mitigar la probabilidad de que los riesgos se materialicen. La prioridad de actuar sobre un riesgo se determina en función de su nivel de riesgo, que se calcula a partir de la probabilidad y el impacto del riesgo.

A continuación, se presenta la matriz de calor que se utiliza para representar los riesgos identificados. Esta matriz establece una escala de colores para indicar la zona de riesgo de cada riesgo. La tabla muestra la escala de colores utilizada, así como los valores establecidos para la probabilidad y el impacto de los riesgos.

Tabla 7

Escala de colores

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

Nota. Esta investigación (2023)

Tabla 8*Matriz de valoración de riesgos*

Cód.	Riesgos	Causas	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
R01	Ingreso y salida de combustibles de contrabando.	La frontera entre Colombia y Ecuador dan pie al contrabando de combustibles, por el bajo costo del combustible en el hermano país y por el cambio de dólar y el peso.	Muy probable 5	Importante 5	Extremo 20
R02	Desconocimiento de lineamientos e importancia de implementar el SARLAFT.	La falta de capacitación específica en materia de SARLAFT puede generar que el personal no esté debidamente informado sobre los riesgos asociados y los procedimientos necesarios para implementarlo.	Posible 4	Menor 2	Moderado 6
R03	Incrementos económicos para el consumidor.	Se pueden incrementar los precios de los productos debido a la implementación de nuevas obligaciones tributarias.	Muy probable 5	Importante 5	Extremo 20
R04	Competencia en el sector.	En entornos altamente competitivos, las empresas deben esforzarse por diferenciarse a través de productos, servicios o estrategias de marketing, lo que	Muy probable 5	Importante 5	Extremo 20

Cód.	Riesgos	Causas	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
		puede requerir inversiones adicionales.			
R05	Posibles represalias al detectar y denunciar a presuntas personas con intención de actuar en LA/FT.	La falta de garantías y protecciones legales para quienes denuncian actividades sospechosas puede disuadir a las personas de presentar informes por miedo a represalias legales, así como temor a perder su trabajo.	No probable 2	Menor 2	Bajo 4
R06	El incremento de flujo de dinero.	La falta de auditorías internas periódicas puede dejar sin identificar debilidades en los controles y procesos relacionados con la administración de riesgos.	Probable 3	Importante 3	Alto 16
R07	Inflación.	Causa el aumento del precio en los productos que se ofrecen.	Posible 3	Importante 4	Alto 11
R08	Falta de control de las entidades públicas y privadas sobre el sector, lo cual facilita que estas actividades económicas ilícitas se lleven a cabo.	La falta de recursos, personal capacitado y sistemas eficaces para la fiscalización gubernamental puede resultar en una supervisión inadecuada del sector.	Probable 3	Importante 3	Alto 10
R09	Situaciones de inseguridad en el sector.	La presencia de un sector en una zona insegura aumenta la	No probable 2	Menor 2	Bajo 4

Cód.	Riesgos	Causas	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
		probabilidad de enfrentar delitos como robos, lavado de activos, vandalismo u otras actividades criminales.			
R10	Personas que no quieren identificarse de manera completa en el registro personal	Evitar que se generen reportes con los entes de control.	No probable 2	Menor 2	Bajo 4

Nota. Esta investigación (2023)

Una vez identificados y medidos los riesgos, se procede a diseñar e implementar controles para mitigarlos o prevenir su aparición. Estos controles son necesarios para cumplir con las normas y regulaciones en materia de lavado de activos y financiación del terrorismo, y para garantizar el adecuado funcionamiento de la EDS LITORAL, ubicada en el barrio bellavista en el Municipio de Ipiales.

Tabla 9

Evento de riesgo y controles

Evento de Riesgo y Controles		
Cod	Evento de riesgo	Controles
R01	Ingreso y salida de combustibles de contrabando.	Realizar articulaciones con los entes de control el fin de prevenir y alertar a la comunidad sobre las consecuencias que genera el contrabando en el Municipio de Ipiales.
R02	Desconocimiento de lineamientos e importancia de implementar el SARLAFT.	Realizar capacitaciones específicas en materia de SARLAFT para que el personal esté debidamente informado sobre los riesgos asociados y los procedimientos necesarios para implementarlo.
R03	Incrementos económicos para el consumidor.	Incrementar promociones o bonos para que el alza de precios no afecte de manera significativa la EDS. Ofrecer excelente servicios y productos de calidad para que los clientes se sientan satisfechos y tener la seguridad de volver a la EDS.
R04	Competencia en el sector.	La EDS debe esforzarse por diferenciarse a través de productos, servicios de calidad o estrategias adicionales.
R05	Posibles represalias al detectar y denunciar a presuntas personas con intención de actuar en LA/FT.	La falta de garantías y protecciones legales para quienes denuncian actividades sospechosas puede disuadir la presentación de informes por miedo a represalias legales, y temor a perder su trabajo.
R06	El incremento de flujo de dinero.	Realizar auditorías internas periódicas con el fin de identificar debilidades en los controles y procesos relacionados con la administración de riesgos.

Evento de Riesgo y Controles		
Cod	Evento de riesgo	Controles
R07	Inflación.	Buscar estrategias para que el aumento de precios no sea tan significativo.
R08	Falta de control de las entidades públicas y privadas sobre el sector, lo cual facilita que estas actividades económicas ilícitas se lleven a cabo.	Realizar articulaciones con la Alcaldía Municipal y personal capacitado sobre sistemas eficaces para la respectiva fiscalización y supervisión adecuada del sector.
R09	Situaciones de inseguridad en el sector.	Realizar articulaciones con Policía Nacional para aumentar la seguridad y probabilidad de enfrentar delitos como robos, lavado de activos, vandalismo u otras actividades criminales.
R10	Personas que no quieren identificarse de manera completa en el registro personal	Realizar todos los protocolos necesarios para la identificación completa de las personas que realizan los diferentes pagos por la compra de los productos que se ofrecen

Nota. Esta investigación (2023)

Etapas 5. Divulgación y documentación

Desde el inicio de las etapas de elaboración de una propuesta del sistema de gestión del riesgo, las actividades incluidas en el plan de comunicación deben involucrar espacios de diálogo de la guía de gestión del riesgo de LA/FT para Combustibles de Colombia S.A. EDS LITORAL enfocados a la consulta y a la comprensión del sistema.

La comunicación efectiva permite asegurar que tanto los administrativos como trabajadores comprendan los motivos por los cuales se toman las decisiones y del porque se requiere de su apoyo para la ejecución de ciertas actividades para la identificación del riesgo.

Resulta fundamental la documentación de cada fase y los resultados esperados. Esta etapa posibilitará a las partes interesadas y responsables del riesgo:

1. Establecer un sistema de documentación y registro de la progresión de todas las etapas y elementos del sistema de gestión del riesgo, que permita a los usuarios acceder de manera

integral, oportuna y fiable a la información necesaria para la gestión del riesgo, conservando perfiles de clientes y garantizando un acceso claro a la información. (Superintendencia de la Economía Solidaria [Supersolidaria], 2017, p. 53)

2. Proveer un proceso efectivo y eficiente de los reportes internos – externos de acuerdo a los sistemas de información de COMBUSTIBLES DE COLOMBIA S.A EDS LITORAL, lo cual incluiría la atención oportuna a los requerimientos de las autoridades competentes.

Reportes Internos: son aquellos que se obtienen de sistema de información de la misma empresa donde se tendrá reportes sobre Operaciones Inusuales, bases de datos de clientes o proveedores sospechosos, reporte de Etapas del Monitoreo, Proveer un registro de los riesgos y desarrollar la base de datos de conocimiento de la organización,

Reportes Externos: Estos informes, dirigidos a terceros como la UIAF y otros entes de control y judiciales, incluyen reportes obligatorios según el marco legal, como el Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS), el reporte de falta de operaciones sospechosas, el reporte de transacciones en efectivo (incluyendo transacciones individuales y múltiples, así como asociados exentos), el reporte sobre productos ofrecidos por organizaciones supervisadas, y el Reporte de transacciones con tarjetas de crédito/débito de cooperativas que ejercen actividad financiera a través de franquicias.

De igual manera, el sistema de documentación para cada fase debe contener como mínimo los objetivos de la fase, las fuentes de información utilizadas, los supuestos evaluados y las decisiones adoptadas. (Supersolidaria, 2017, p. 54).

Etapa 6. Seguimiento y monitoreo

Dentro de esta etapa es importante Establecer un programa de capacitación sobre el sistema de gestión del riesgo, que fortalezca y cree conciencia sobre la importancia de mitigar el riesgo, de acuerdo con los roles y responsabilidades que tienen los colaboradores en la gestión del riesgo y, presentar herramientas disponibles para su gestión y consulta.

La capacitación debería cumplir con las siguientes condiciones:

- La normatividad establece que este proceso de revisión debe ser mínimo semestral.
- La capacitación deberá ser impartida durante el proceso de inducción de los nuevos funcionarios, administrativos, empleados y a terceros (no empleados de la organización) cuando sea procedente su contratación.
- Determinar la eficacia y el alcance de los objetivos propuestos dentro del programa de capacitación, los medios que se emplearán para ejecutarlos y los procedimientos que se adelantarán para evaluarlos.
- Establecer un cambio o modificación del control principalmente en las áreas que tienen contacto con el cliente, al ser ellas operadoras de los controles preventivos como primera línea de defensa del riesgo de LA/FT.

En el proceso de monitoreo de los riesgos de LA/FT que se llevaría a cabo en Combustibles de Colombia S.A. EDS LITORAL, dentro de un proceso de mejora continua donde se hace un seguimiento a cada una de las etapas y elementos del riesgo que permita adaptarse a los nuevos cambios como la incursión en un nuevo mercado, la apertura de operaciones en nuevas jurisdicciones y el lanzamiento o modificación de los canales de distribución, etc. Esto conlleva a cambios en las matrices de riesgos y estar en constante adaptación a cambios en el sistema de gestión del riesgo de LA/FT.

El monitoreo se podría llevar a cabo mediante autoevaluaciones, auditorías o muestras para verificar la efectividad y eficacia, de los asociados o /clientes que se encuentran adecuadamente registrados.

El seguimiento y monitoreo de los riesgos de LA/FT debe realizarse de forma continua, con énfasis en los siguientes aspectos:

- Actividades inusuales o sospechosas: Se deben identificar y reportar las actividades que no se ajustan al patrón habitual de las operaciones de la empresa.
- Cambios en el comportamiento de los clientes: Se deben monitorear los cambios en el comportamiento de los clientes, ya que pueden ser indicadores de actividades sospechosas.
- Cambios en el entorno: Se debe monitorear el entorno en el que opera la empresa, ya que puede generar nuevos riesgos de LA/FT.
- El monitoreo se podría llevar a cabo mediante autoevaluaciones, auditorías o muestras para verificar la efectividad y eficacia, seguimiento transaccional a movimientos anormales.

Conclusiones

La detección temprana de los eventos de riesgo en el sector de Servicios de combustibles es esencial para mitigarlos. Esta detección permite implementar medidas preventivas y de control, diseñar estrategias de prevención y planes de control, y garantizar el cumplimiento normativo.

El diagnóstico de riesgos es fundamental para identificar los riesgos a los que está expuesto el sector. El SARLAFT es un sistema que ayuda a identificar y mitigar los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo. Su implementación contribuye a la protección de la reputación del sector, la seguridad y la confianza.

Este estudio plantea la importancia de instaurar el SARLAFT en la EDS LITORAL, ya que nos proporciona las etapas del SARLAFT, que incluyen: diagnóstico, identificación de riesgos, medición o evaluación de riesgos, adopción de controles y medidas preventivas, divulgación y documentación, seguimiento, monitoreo, y capacitación.

Para que el SARLAFT sea eficaz, es necesario el compromiso continuo de la empresa, el liderazgo proactivo y la participación activa de todo el personal. También es importante que el sistema sea adaptable a los cambios en el entorno y que se colabore con las autoridades y otras partes interesadas.

Este estudio proporciona datos pertinentes para futuros estudios sobre la prevención y mitigación de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo en el sector de servicios EDS LITORAL. Estos estudios pueden contribuir al adecuado funcionamiento de la economía local y global.

Referencias

- Alcaldía Mayor de Bogotá . (2020). *Política de operación para la administración del riesgo en el jardín botánico José Celestino Mutis*.
https://jbb.gov.co/documentos/planeacion/2020/septiembre/politica_de_administracion_de_riesgo_jbb_firmada.pdf
- Andrade, N., & Tibatá, L. (2017). *Análisis de los mecanismos de prevención y control, contra el lavado de activos en el sector financiero colombiano*. [Tesis de pregrado, Universidad Libre] Repositorio Unilibre:
<https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/10756?locale-attribute=en>
- Asana. (2022). *Matriz de riesgos: cómo evaluar los riesgos para lograr el éxito del proyecto (incluye ejemplos)*. <https://asana.com/es/resources/risk-matrix-template>
- Castillo, A., & Jurado, J. (2014). Recuperado el 25 de Septiembre de 2022, de Caracterización económica y social del departamento de Nariño. Análisis de información secundaria:
<http://sipersn.udenar.edu.co:90/sipersn/docs/ipp/ISSE/CaracterizacionSocialyEconomicadeldepartamentodeNarino.pdf>
- Coelho, F. (2023). *Investigación*. <https://www.significados.com/investigacion/>
- Cosmepop. (2020). *SARLAFT Sistema de Administracin del Riesgo de Lavado*.
<https://slidetodoc.com/sarlaft-sistema-de-administracin-del-riesgo-de-lavado/>
- Ecopetrol. (2013). *Manual para la administración del riesgo de Lavado de Activos (La) y Financiamiento del Terrorismo (Ft) Ecopetrol*.
<https://www.ecopetrol.com.co/wps/wcm/connect/5a7dfdac-3c09-4d67-9449-47b830345d13/manual-administracion-riesgo-la-ft.pdf?MOD=AJPERES&attachment=false&id=1627921624012>

Licari, S. (2020). *Análisis Pestel: qué es, cómo se hace y ejemplos útiles*.

<https://www.grandespymes.com.ar/2022/01/30/analisis-pestel-que-es-como-se-hace-y-ejemplos-utiles/>

Licari, S. (2023). *Análisis PESTEL: qué es, cómo se hace y ejemplos útiles*.

<https://blog.hubspot.es/marketing/crear-analisis-pestel>

Mata, L. (2019). *El enfoque cualitativo de investigación*.

<https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cualitativo-de-investigacion/>

Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito [UNODC]. (2015). *Modelo de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo para los Profesionales de Compra y Venta de Divisas en Efectivo y Cheques de Viajero*.

https://www.unodc.org/documents/colombia/2015/Julio/Modelo_de_Administracion_del_Riesgo_de_LAFT_y_Contrabando_web.pdf

QuestionPro. (2023). *Método inductivo: Qué es, características y ejemplos*.

<https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-inductivo/>

Quiroa, M. (2020). *Matriz POAM*. Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/matriz-poam.html>

Resolución 061 de 2017. (2017, 8 de noviembre). Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

Diario Oficial No. 50.411:

https://normograma.dian.gov.co/dian/compilacion/docs/resolucion_dian_0061_2017.htm

Roy, M. (2018). *Mapa de riesgos o mapa de calor de riesgos*.

<https://www.computerweekly.com/es/definicion/Mapa-de-riesgos-o-mapa-de-calor-de-riesgos>

Santander, G. (2012). *¿Cómo mitigar riesgo de lavado de activos en el sector Hidrocarburos?*

Infolaft: <https://www.infolaft.com/como-mitigar-riesgo-de-lavado-de-activos-en-el-sector-hidrocarburos-nov-13>

Superintendencia de la Economía Solidaria [Supersolidaria]. (2017). *Guía del riesgo de la LA/FT para el sector solidario.*

https://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/SARLAFT/cartilla_guia_de_gestion_del_riesgo1.pdf

Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada [SuperVigilancia]. (2022). *¿Qué es*

SARLAFT? <https://www.supervigilancia.gov.co/sarlaft/publicaciones/9998/que-es-sarlaft/>

Ureña, L. (2023). *La importancia de SARLAFT en la industria: protegiendo la integridad y la*

reputación empresarial. <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-sarlaft-en-industria-protegiendo-y-ure%C3%B1a-lozano>

Visionamos. (2021). *Guía para el sistema de administración del riesgo de lavado de activos y de*

la financiación del terrorismo. <https://www.visionamos.com/wp-content/uploads/2021/04/Conozca-mas-sobre-SARLAFT.pdf>

Yara Industrial Colombia. (2021). *Manual de Sagrilaft.*

https://www.yara.com.co/siteassets/manual-sagrilaft_yara-industrial-sas_version-31_agosto-de-2021.pdf