

TRABAJO DE GRADO
Opción Práctica y Pasantía.

Implementación del nuevo Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de
LA/FT/FPADM (SAGRILAFI), en la empresa Rotoplast S.A.S

Optimización y rediseño de la Caracterización de los Procesos mediante la Definición de
Entradas, Clientes y Proveedores de Cada Actividad.

Corporación Universitaria Remington.
Nombre de la facultad.

Facultad de Ciencias Empresariales

Administración de Empresas y Finanzas

Jair Stiven Martinez Hiestroza

Opción de Trabajo de grado Práctica o Pasantía.
2024

Agradecimientos

Hoy quiero aprovechar esta oportunidad para expresar mi sincero agradecimiento a María Alejandra Aguirre Toro por todo el apoyo que me brindó durante los seis meses de prácticas en la empresa.

Desde el primer día, sentí un respaldo constante por su parte, y eso ha hecho una gran diferencia en mi experiencia. Su liderazgo ejemplar, orientación y disposición para compartir su experiencia han contribuido significativamente a mi crecimiento profesional.

Durante mi tiempo en Rotoplast, he tenido el privilegio de trabajar junto a personas increíblemente talentosas y comprometidas. La Calidad humana que cada uno aporta a nuestra dinámica laboral ha hecho que mi experiencia aquí sea no solo profesionalmente enriquecedora, sino también personalmente gratificante.

Tabla de Contenidos

Resumen.....	4
Palabras clave.....	4
Descripción del problema	5
Objetivos.....	16
Metodología.....	17
Resultados.....	19
Conclusiones.....	23
Lista de figuras y tablas.....	25
Bibliografía.....	28

Resumen

El aumento en Colombia del lavado de activos y la financiación del terrorismo a través de operaciones económicas realizadas por empresas ha sido notable en las últimas décadas, y ha estado influenciado por el contexto social y económico del país. Por consiguiente, los entes reguladores han impuesto normativas y leyes que obligan a las empresas a adoptar mecanismos para gestionar los riesgos financieros asociados con estos delitos, con el fin de prevenir y mitigar su vulnerabilidad ante tales acciones. En este contexto, el presente informe tiene como objetivo principal documentar el apoyo a la implementación de un nuevo sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM) en la empresa Rotoplast S.A.S conforme a las disposiciones establecidas en la Circular Básica Jurídica Capítulo X emitida por la Superintendencia de Sociedades. Para lograr este propósito, se utilizó un enfoque que implicó el rastreo y análisis exhaustivo de información documental. Se determinó que el manual de cumplimiento se ajustaría a los parámetros normativos y a la particularidad de la empresa, además de identificar los riesgos asociados a estos delitos. Todo esto ara impulsar la implementación del sistema de gestión dentro de la empresa en los plazos establecidos, promoviendo así el desarrollo y la transparencia en todos sus procesos.

Gestión documental - Riesgo Financiero- Sistemas de Gestión - Sagrilaf- Manual de Procedimiento- Sistema de Autocontrol - Gestión del Riesgo

Descripción del problema

Rotoplast es una empresa constituida a través de una sociedad por acciones simplificada, se encuentra en el sector manufactura del plástico, enfrentando el desafío de implementar de manera efectiva el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo -SAGRILAFI-, exigido por la Superintendencia de Sociedades desde el año 2023. La naturaleza de las operaciones de Rotoplast y su posición en el mercado la colocan bajo supervisión regulatoria, lo que implica el cumplimiento riguroso de las disposiciones legales para prevenir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Es esencial abordar este desafío con profesionalismo y experticia, garantizando la adecuada implementación de las medidas requeridas para cumplir con las normativas y proteger tanto los intereses de la empresa como el cumplimiento ético y legal de sus actividades en el sector agrícola.

La necesidad de cumplir con estas disposiciones legales representó un desafío significativo para Rotoplast SAS, dado que implicó la realización de un diagnóstico de riesgos y la adaptación de sus procesos internos, la capacitación del personal y el establecimiento de controles sólidos para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. La importancia de una ejecución efectiva radica en proteger la reputación empresarial y garantizar el cumplimiento con las regulaciones vigentes que le permiten a esta organización participar en el mercado. Por esta razón se propuso como pregunta problematizadora para este trabajo de práctica:

¿Cómo puede la implementación de directrices para la vinculación de contrapartes ayudar a prevenir que la organización se involucre en actividades relacionadas con el Lavado de Activos (LA), Financiamiento del Terrorismo (FT) o Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM)?

Derivado de lo expuesto anteriormente sobre la empresa Rotoplast, se hace necesaria la visualización y comprensión efectiva de los procesos empresariales, puesto que son fundamentales para garantizar una operación eficiente y la toma de decisiones informadas. Sin embargo, la falta de una representación clara y accesible de estos procesos dificulta la identificación de áreas de mejora y la optimización del desempeño organizacional.

Dado que este informe de práctica documenta el apoyo administrativo brindado en el proceso de diseño y ejecución del Sistema Integral de Autocontrol para gestionar el riesgo asociado al Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT/FPADM) para el año 2023 en la empresa Rotoplast S.A se hace necesaria la definición de algunos conceptos importantes:

Activos: se refieren a recursos económicos bajo el control actual de una empresa, resultado de eventos pasados (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Alcance Geográfico: se refiere al territorio específico en el cual una empresa lleva a cabo sus operaciones comerciales (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Armas de Destrucción Masiva: Son armamentos capaces de ocasionar daños graves y generalizados, tanto humanos como económicos y ambientales, siendo ejemplos de estas armas las nucleares, biológicas y químicas (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Auditoría de Cumplimiento: consiste en una revisión sistemática y periódica del cumplimiento adecuado del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (SAGRILAFT) (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Beneficiario Final: se define como la(s) persona(s) que poseen o controlan una persona jurídica, así como la persona en cuyo nombre se lleva a cabo una transacción. También se consideran beneficiarios finales aquellas personas que ejercen un control directo o indirecto sobre una persona jurídica, o poseen el cinco por ciento (5%) o más del capital o los derechos de voto en dicha persona jurídica (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Contrapartes: son personas naturales o jurídicas con las que la empresa tiene relaciones comerciales, contractuales o jurídicas de cualquier tipo. Estas contrapartes, también conocidas como Grupos de Interés, incluyen proveedores, contratistas, clientes, socios o accionistas, colaboradores, comunidad y familias de colaboradores (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Debida Diligencia: se refiere al proceso mediante el cual la empresa lleva a cabo medidas para comprender a sus contrapartes (Grupos de Interés), así como su negocio, operaciones, productos y el alcance de sus transacciones (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Debida Diligencia Intensificada: se debe realizar en casos de alto riesgo, como clientes o proveedores en países con regulaciones financieras laxas, transacciones inusuales o complejas, montos elevados, sectores sensibles, personas expuestas políticamente (PEP), nuevas relaciones comerciales y cambios significativos en la estructura o actividades de la entidad (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Empleado: Se refiere al individuo, también conocido como colaborador, que se compromete a ofrecer un servicio personal bajo la dirección de una Persona Jurídica o sus subsidiarias, a cambio de una compensación económica (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Empresa: Se define como una sociedad comercial, empresa unipersonal o sucursal de una entidad extranjera, sujeta a supervisión por parte de la Superintendencia de Sociedades (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Empresa Obligada: Hace referencia a aquellas entidades que deben cumplir con lo establecido en el Capítulo X de la Circular Externa 100-000016 de 2020 es un documento oficial que proporciona instrucciones o políticas sobre un tema específico, emitido por una entidad como una organización gubernamental o una institución financiera. (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Factores de Riesgo: Son los elementos potenciales o causas que pueden generar riesgos relacionados con el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva. La Empresa Obligada debe identificar estos factores considerando a las contrapartes, los productos, las actividades, los canales y las jurisdicciones, entre otros aspectos (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM): Se refiere a cualquier actividad que proporcione fondos o utilice servicios financieros con el propósito de respaldar la fabricación, adquisición, posesión, exportación, trasiego, transporte, transferencia, depósito o uso de armas nucleares, químicas o biológicas, así como sus medios de lanzamiento y otros materiales relacionados, contraviniendo las leyes nacionales e internacionales (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Financiamiento del Terrorismo (FT): Es el proceso mediante el cual se obtienen recursos, ya sea de origen lícito o ilícito, para apoyar y llevar a cabo actividades terroristas. El terrorismo incluye acciones como proveer, recolectar, entregar, recibir, administrar, aportar, custodiar o guardar fondos, bienes o recursos, o realizar cualquier otro acto que promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga económicamente a grupos armados al margen de la ley, a sus integrantes o a grupos terroristas nacionales o extranjeros (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

GAFI: Grupo de Acción Financiera. Se trata de un organismo intergubernamental establecido en 1989 con el objetivo de desarrollar y promover políticas y medidas destinadas a combatir el lavado de activos y la financiación del terrorismo (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

GAFILAT: Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica. Es una entidad regional del GAFI, creada en el año 2000 y de la cual Colombia forma parte (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f,).

Gestión empresarial: Para Chiavenato (2020) el concepto de gestión empresarial hace referencia a la planificación, organización, dirección y control de los recursos de una organización con el fin de alcanzar objetivos tácticos y estratégicos con eficiencia y efectividad. Para lograr este propósito se requiere de la toma de decisiones orientadas hacia la optimización de los recursos financieros, tecnológicos, materiales y humanos de la empresa.

La planificación implica el establecimiento de los objetivos y la determinación de las estrategias y actividades que se requieren para alcanzarlos. La organización se ocupa del

diseño de la estructura organizacional y asignar los recursos necesarios para implementar lo proyectado en la etapa de planificación. Por su parte, la dirección se encarga de liderar y motivar el equipo humano para ejecutar las tareas programadas; mientras que en la etapa de control se realiza la supervisión y evaluación del progreso hacia los objetivos ajustando los elementos que sea necesario para corregir desviaciones. Chiavenato (2020) afirma que la gestión empresarial no solo se centra en el aspecto técnico-administrativo, sino también en el humano, promoviendo un entorno de trabajo colaborativo y fomentando el desarrollo personal y profesional de los empleados. Esta visión integral de la gestión empresarial subraya la importancia de la adaptación continua a los cambios del entorno y la capacidad de innovar para mantener la competitividad y sostenibilidad a largo plazo.

En la empresa donde se desarrolla el proceso de práctica, la gestión empresarial implica analizar y describir actividades y flujos de trabajo para comprender operaciones, identificar mejoras y garantizar eficiencia. Recientemente, Rotoplast migró su caracterización de procesos de Excel a Lucidchart, una plataforma que ofrece ventajas como una interfaz intuitiva, colaboración en tiempo real y análisis avanzado de datos. Esta transición representa un avance significativo, facilitando la gestión y documentación de procesos empresariales con mayor eficacia y eficiencia (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Gestión de Riesgos: La gestión de riesgos es un proceso sistemático que implica identificar, evaluar y mitigar los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos de una organización, proyecto o actividad. Involucra la identificación proactiva de posibles amenazas o eventos adversos, así como la implementación de estrategias para minimizar su impacto o aprovechar oportunidades. La gestión de riesgos es fundamental en diversas áreas, como la gestión empresarial, la ingeniería, las finanzas y la salud pública, entre otras (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Gestión Administrativa: La gestión administrativa se refiere al proceso de planificación, organización, dirección y control de los recursos humanos, financieros, materiales y técnicos de una organización para alcanzar sus objetivos de manera eficiente y eficaz. Incluye actividades como la toma de decisiones, la asignación de recursos, la supervisión del personal, la elaboración de políticas y procedimientos, y la evaluación del rendimiento. La gestión administrativa es esencial en cualquier tipo de organización, ya sea pública o privada, con fines de lucro o sin fines de lucro, y en todos los sectores de la economía (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Ingresos Totales: abarcan todas las ganancias reconocidas en el estado financiero durante un periodo determinado, representando la principal fuente de información sobre la situación financiera de una empresa en dicho periodo. En términos de revelación, estos comprenden los Ingresos de Actividades Ordinarias, otros ingresos, ganancias (categoría que engloba elementos que satisfacen la definición de ingresos pero que no son considerados Ingresos de Actividades Ordinarias) e ingresos financieros (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Ingresos de Actividades Ordinarias: son aquellos generados en el curso de las operaciones principales de la empresa (Echeverri Molina, 2021).

Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM) conforme al Capítulo X de la Circular Externa 100-00016 de 2020, se refiere al proceso mediante el cual se busca dar una apariencia legal o integrar a la economía formal, ya sea del sector real o financiero, recursos o activos de origen ilícito. En este contexto, el origen ilícito hace referencia a recursos provenientes de actividades como tráfico de migrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, secuestro, rebelión, tráfico de armas, narcotráfico, delitos contra la administración pública (corrupción) y delitos contra el sistema financiero, todos ellos definidos en el Código Penal Colombiano artículo 323 (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Listas restrictivas: se refieren a aquellas listas que implican personas naturales y jurídicas con las cuales Rotoplast S.A.S optará por abstenerse o buscará finalizar relaciones legales u otros tipos de vínculos. Estas listas incluyen la lista de terroristas de los Estados Unidos de América, la lista de la Unión Europea de Organizaciones Terroristas, la lista de la Unión Europea de Personas Catalogadas como Terroristas y la lista de OFAC o lista Clinton (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Listas de control: son aquellas utilizadas para gestionar diversos riesgos que puedan surgir en la compañía. Algunas pueden estar relacionadas con el Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), mientras que otras son simplemente reportes de entidades como la Secretaría de Movilidad. Sin embargo, todas son consideradas dentro del análisis integral de las contrapartes o A/N (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Matriz de Riesgo: es un instrumento que permite a una empresa identificar, individualizar, segmentar, evaluar y controlar los riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), Soborno Transnacional y otras prácticas corruptas a las que podría estar expuesta, teniendo en cuenta los factores de riesgo identificados (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Medidas Razonables: son las acciones y controles adecuados y cuantificables en calidad y cantidad para mitigar el riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), considerando los riesgos específicos de la Empresa Obligada y su relevancia (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Oficial de Cumplimiento: es un individuo designado por la Empresa Obligada con la responsabilidad de impulsar, elaborar y asegurar el cumplimiento de los procedimientos particulares destinados a prevenir, actualizar y reducir el riesgo asociado al Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de

Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), así como el Soborno Transnacional y otros comportamientos corruptos (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Operaciones inusuales: se refieren a aquellas transacciones llevadas a cabo por personas naturales o jurídicas que, debido a su cantidad, frecuencia o características, no se ajustan a los patrones habituales de negocios en una industria o sector específico (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Operaciones sospechosas: son aquellas transacciones realizadas por personas naturales o jurídicas que, por su número, cantidad o características, no se alinean con los estándares y prácticas habituales de negocios en una industria o sector determinado, y que, de acuerdo con las costumbres y normativas de la actividad en cuestión, no pueden ser razonablemente justificadas. En tales casos, el oficial de cumplimiento está obligado a reportar estas operaciones sospechosas a la UIAF y documentarlas adecuadamente (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Persona Jurídica: es una entidad ficticia con capacidad para adquirir derechos y asumir obligaciones. En el contexto del Programa de Ética Empresarial (PTEE), se refiere a las entidades que deben implementar dicho programa. Este término abarca diversos tipos de sociedades según las leyes colombianas y entidades controladoras según lo establecido en la Ley Anti-Soborno, organizaciones sin ánimo de lucro con domicilio en Colombia y cualquier otra entidad reconocida como persona jurídica según la normativa colombiana (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Personas Políticamente Expuestas (PEP): se refiere a los funcionarios públicos a nivel nacional o territorial que, en virtud de sus cargos, tienen responsabilidad directa o delegada en la dirección general, formulación de políticas institucionales, adopción de planes y proyectos, gestión de bienes, fondos o valores del Estado. Esto puede incluir aspectos como la gestión de gastos, contratación pública, administración de proyectos de inversión, pagos, liquidaciones y gestión de activos (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

PEP de Organizaciones Internacionales: se refieren a individuos que ocupan cargos directivos en una organización internacional, como directores, subdirectores, miembros de la asamblea general de accionistas u otros roles equivalentes (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

PEP Extranjeras: son personas naturales que ocupan funciones públicas prominentes en otro país, tales como jefes de estado, jefes de gobierno, ministros, congresistas, miembros de tribunales supremos, embajadores, entre otros cargos de alta jerarquía política, judicial, militar o empresarial (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Políticas de Cumplimiento: son directrices generales adoptadas por los altos directivos de una entidad jurídica para asegurar que la empresa lleve a cabo sus actividades de manera ética, transparente, legal y honesta, permitiendo identificar, detectar, prevenir y

mitigar los riesgos relacionados con el Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM) y otras prácticas corruptas (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Productos: son los bienes y servicios que una empresa produce, comercializa, transforma o adquiere de terceros (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI): consisten en un conjunto de 40 directrices, junto con sus notas interpretativas, destinadas a prevenir el riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM). Estas recomendaciones fueron revisadas en febrero de 2012 y actualizadas en junio de 2019, culminando en el documento conocido como "Estándares Internacionales sobre la Lucha contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva" (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Régimen de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral LA/FT/FPADM: se compone del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (SAGRILAF) y el conjunto de medidas mínimas requeridas, trabajando en conjunto para mitigar estos riesgos (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Riesgo del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (LA/FT/FPADM): implica la posibilidad de pérdida o daño que Rotoplast S.A.S pueda experimentar al ser utilizado, directa o indirectamente, como medio para el lavado de activos o financiamiento de actividades terroristas, lo cual puede materializarse en riesgos legales, de reputación, operativos y de contagio, con consecuencias económicas negativas para la estabilidad de la empresa (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Riesgo Reputacional: se refiere a la posibilidad de que una organización sufra pérdidas debido a un deterioro de su imagen, reputación negativa o publicidad desfavorable sobre la empresa y sus prácticas comerciales, lo que puede resultar en la pérdida de clientes, disminución de ingresos o litigios (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Riesgo Legal: Implica la posibilidad de que una empresa sea sancionada o tenga que indemnizar debido al incumplimiento de normas, regulaciones u obligaciones contractuales. Esto podría incluir multas, litigios o acuerdos de compensación por daños y perjuicios (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Riesgo Operativo Se refiere a la posibilidad de sufrir pérdidas debido a deficiencias, fallas o inadecuaciones en el recurso humano, los procesos, la tecnología o la infraestructura de la empresa. Esto podría incluir errores de empleados, problemas en los procesos de producción, fallos tecnológicos o problemas de mantenimiento de la infraestructura (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Riesgo de Contagio: Implica la posibilidad de sufrir pérdidas, ya sea directa o indirectamente, como resultado de la acción o experiencia de una parte relacionada, como socios comerciales, proveedores o clientes. Esto podría incluir la quiebra de un proveedor clave, la exposición a prácticas comerciales deshonestas de un socio o la pérdida de clientes debido a una mala reputación de la empresa asociada (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Riesgo Inherente: Es el nivel de riesgo asociado con una actividad específica de la empresa, sin tener en cuenta los efectos de los controles implementados. En otras palabras, es el riesgo intrínseco presente en una operación o proceso antes de que se implementen medidas de mitigación (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Riesgo Residual: Es el nivel de riesgo que permanece después de aplicar los controles pertinentes para reducir el riesgo inherente. Indica cuánto riesgo queda después de que la empresa haya implementado medidas para mitigar los riesgos identificados. (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

AROS y ROS: se refiere a la ausencia de Reporte de Operaciones Sospechosas, mientras que ROS es el Reporte de Operaciones Sospechosas. Este último se define como una transacción que, debido a su cantidad, frecuencia o características, no se ajusta a los sistemas y prácticas normales de negocio en una industria o sector específico, y que no ha podido ser razonablemente justificada según las costumbres y usos de la actividad en cuestión (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

SIREL: es el Sistema de Reporte en Línea administrado por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF). Es una plataforma web que permite a las entidades informar de manera eficiente y segura las obligaciones establecidas en la normativa de cada sector, disponible las 24 horas del día, los 7 días de la semana, durante todo el año (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

SAGRILAFT: es el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, establecido en el Capítulo X de la Circular Externa 100-000016 de 2020 (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

UIAF: es la Unidad de Información y Análisis Financiero, encargada de la inteligencia financiera en Colombia, con funciones para intervenir en la economía con el fin de prevenir y detectar el Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (ROTOPLAST SAS & Aguirre Toro, s.f.).

Revisando algunos antecedentes sobre la norma SAGRILAFT de la Superintendencia de Sociedades (anteriormente conocida como SAGRILAFT) se encuentra que esta ha

experimentado modificaciones significativas en su Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de 2017, con el propósito de actualizar los requisitos para las sociedades comerciales, sucursales de empresas extranjeras y empresas unipersonales en relación con la implementación de un Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral frente a Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SAGRILAFT).

Dentro del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, se encuentra que la norma ha sido enriquecida con la inclusión de una parte fundamental que lo describe como un sistema integral, ampliando su alcance para abordar también la financiación y proliferación de armas de destrucción masiva, adoptando así la denominación de SARGRILAFT: Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral frente a Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SARGRILAFT). En cuanto a los requisitos financieros, se ha reducido el umbral de ingresos para las empresas obligadas por la Superintendencia de Sociedades para implementar el SAGRILAFT, pasando de 160,000 SMMLV a 40,000 SMMLV (Quintero, 2022).

Al revisar el sitio *web* de la empresa Rotoplast, se puede constatar que es una compañía colombiana establecida en 1987 con el propósito inicial de fabricar productos para la industria minera. Dentro de su direccionamiento estratégico, esta organización ha establecido como misión transformar el plástico en soluciones para los sectores del agua y el agro, que mejoran la calidad de vida y el medio ambiente (Rotoplast, s.f).

Específicamente, se especializan en la producción de piezas plásticas para el ensamblaje de mini dragas utilizadas en la extracción de oro de los ríos. Sin embargo, a partir de 1991, la demanda de estas dragas disminuyó debido a la situación de inestabilidad en el país, especialmente en las zonas mineras.

Ante este panorama, Rotoplast tomó la decisión de diversificar su línea de producción, convirtiéndose en pioneros en Colombia en la fabricación de productos plásticos mediante el proceso de rotomoldeo. Entre los productos destacados se encuentran tanques para almacenamiento de agua, macetas decorativas y recipientes para la industria textil.

En la actualidad, el sistema de gestión de calidad de Rotoplast está certificado bajo la norma ISO 9001 versión 2015, se especializa principalmente en la fabricación de tanques de almacenamiento de agua, ofreciendo una amplia variedad de opciones diseñadas para satisfacer las necesidades específicas de los clientes en términos de capacidad, resistencia y durabilidad.

En su catálogo, que puede ser explorado en su página web, se ofrece una amplia gama de productos diseñados para satisfacer las necesidades de los sectores de agua, agroindustria e industria en general. Además, la empresa está comprometida con el desarrollo constante de nuevos productos utilizando la técnica de rotomoldeo para adaptarse a las necesidades

cambiantes de sus clientes. A continuación, se presentan algunas figuras que ilustran ejemplos de productos ofrecidos por Rotoplast.

- ver Figura 1: Portafolio Rotoplast línea de tanques (ROTOPLAST (n.d.).
- ver Figura 2: Portafolio Rotoplast línea ambiental (ROTOPLAST, n.d.).
- Ver Figura 3: línea agropecuaria Portafolio Rotoplast (ROTOPLAST, n.d.).
- Ver Figura 4: línea cafetera Portafolio Rotoplast (ROTOPLAST, n.d.).
- Ver Figura 5: línea aseo Portafolio +8Rotoplast (ROTOPLAST, n.d.).
- Ver Figura 6: línea vial Portafolio Rotoplast (ROTOPLAST, n.d.).

Este amplio portafolio de productos está soportado por la más alta tecnología de rotomoldeo y por un equipo humano profesional en las diferentes áreas que día a día trabaja incansablemente en la búsqueda de un continuo mejoramiento en productividad, calidad y servicio enfocado hacia un solo objetivo: el cliente. Cuentan con una red de distribución a nivel nacional a través de nuestros asesores comerciales, representantes y distribuidores en las diferentes zonas del país (ROTOPLAST, n.d.).

Rotoplast compite directamente en el mercado de tanques con Eternit, Col empaques y Polinter, Estas empresas ofrecen una variedad de productos en el sector de plásticos y materiales de construcción, incluyendo tanques de almacenamiento de agua. En relación al proceso de fabricación, Rotoplast se destaca por su uso del proceso de rotomoldeo en la fabricación de tanques de almacenamiento de agua. Este método garantiza una distribución uniforme del material plástico, lo que resulta en productos finales duraderos y resistentes a la corrosión.

Sobre el mercado de Rotoplast se puede afirmar que trabajan estrechamente con empresas constructoras, proporcionando soluciones en productos como tanques de almacenamiento de agua, tuberías y accesorios para proyectos de construcción residencial, comercial e industrial. Así mismo, colaboran con distribuidores locales y regionales para llevar sus productos a una amplia red de puntos de venta, asegurando una disponibilidad adecuada para los clientes finales en diversas ubicaciones geográficas.

Rotoplast colabora con ONGs (Organizaciones No Gubernamentales) en proyectos de desarrollo comunitario, suministrando productos esenciales como sistemas de agua potable, tanques de almacenamiento y otros dispositivos para mejorar la calidad de vida en áreas necesitadas. Por otra parte, proveen productos y servicios a contratistas que trabajan en una variedad de proyectos, desde infraestructura pública hasta instalaciones industriales, ofreciendo soluciones confiables y eficientes para sus necesidades específicas. También atienden a diversas industrias como la agrícola, la minera, la petrolera y la manufacturera, proporcionando productos especializados. También se dirigen directamente al consumidor final, ofreciendo una gama de productos domésticos como tanques de agua, accesorios para el hogar y sistemas de alcantarillado, asegurando soluciones confiables y duraderas para sus necesidades cotidianas (Correa, n.d.).

Rotoplast SAS es una empresa que ofrece sus servicios y productos en múltiples ubicaciones, abarcando un amplio territorio que se extiende a lo largo y ancho de Colombia, llegando a cada rincón del país para satisfacer las necesidades de sus clientes. Además de Colombia, la empresa está presente en todos los países de América del Sur. Desde Venezuela hasta Chile, sus productos y servicios están disponibles para atender a los clientes en toda la región.

La empresa extiende su alcance más allá de América del Sur, llegando también a países de América del Norte. Esto incluye territorios como Estados Unidos, Canadá y México, sus productos y servicios están disponibles para servir a diversas industrias y comunidades. En resumen, Rotoplast SAS tiene un alcance geográfico amplio que abarca toda Colombia, así como países en América del Sur y América del Norte, asegurando que su oferta llegue a una gran variedad de clientes en la región (ROTOPLAST SAS & Correa, s.f,).

Objetivo general

Apoyar desde la gestión empresarial el diseño y la implementación de un Sistema Integral de Autocontrol para evaluar el riesgo asociado al Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT/FPADM) en la empresa Rotoplast en el año 2023.

Objetivos específicos:

- Identificar los criterios esenciales para implementar de forma eficiente el Sistema de Gestión de Riesgos SAGRILAFI para Rotoplast, conforme a las regulaciones legales vigentes para el año 2023.
- Desarrollar una matriz de riesgos, que aborde el Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, con el propósito de analizar, evaluar y mitigar los riesgos pertinentes para Rotoplast en el año 2023.
- Formular una política institucional integral dirigida a prevenir el Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en Rotoplast a partir del año 2023.

Metodología

Para llevar a cabo este trabajo de práctica se ejecutaron tres etapas. En la primera etapa del trabajo de implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SAGRILAFT) en Rotoplast, se elaboró el Manual SAGRILAFT con la asistencia de un asesor externo (Martha Saldarriaga) experto en la materia, detallando políticas y procedimientos para prevenir el lavado de activos y financiación del terrorismo. Se creó una matriz de riesgo específica para Rotoplast en colaboración con el asesor, identificando procesos empresariales susceptibles a estos peligros. Además, se realizó un análisis de clientes y proveedores de alto riesgo, evaluando criterios establecidos previamente e identificando aquellos con mayor probabilidad de estar involucrados en actividades ilícitas.

El objetivo de la primera etapa del trabajo de implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SAGRILAFT) en Rotoplast consistió en establecer los fundamentos y procedimientos necesarios para prevenir y mitigar los riesgos asociados al lavado de activos y financiación del terrorismo en los procesos de la empresa. Esto incluye la identificación de un Oficial de Cumplimiento competente, la elaboración de un manual detallado de políticas y procedimientos, la creación de una matriz de riesgo específica, el análisis de clientes y proveedores de alto riesgo, y la obtención de la aprobación formal del sistema por parte de la junta directiva.

En la segunda etapa de implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SAGRILAFT), se designó un Oficial de Cumplimiento Principal encargado de auditar y verificar el cumplimiento del SAGRILAFT, además de realizar consultas periódicas en la plataforma infolaft para revisar listas restrictivas de clientes y proveedores. Revisando los registros de consultas en Infolaft para garantizar su adecuación y corrigiendo cualquier deficiencia identificada.

Asegurar el cumplimiento efectivo del SAGRILAFT mediante la designación de un Oficial de Cumplimiento Principal, quien audita y verifica el cumplimiento de políticas y procedimientos, además de realizar consultas en Infolaft para evitar relaciones comerciales con personas sancionadas. Esto garantiza una gestión adecuada del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, así como la mejora continua del sistema para adaptarse a cambios normativos y optimizar su eficacia en la prevención de delitos financieros.

En la etapa final se llevan a cabo consultas periódicas en la plataforma Infolaft para revisar tanto al personal nuevo que se une a la empresa como a las empresas vinculadas a Rotoplast, incluyendo proveedores y clientes. Se examina minuciosamente la información proporcionada por Infolaft, centrándose en la empresa vinculada, su representante legal, miembros de la junta directiva, firma del revisor fiscal y revisor fiscal. Se evalúan los riesgos asociados con cada relación comercial identificada y se aplican medidas adicionales de debida diligencia en casos de alto riesgo. Finalmente, se

registra y documenta meticulosamente cada consulta y resultado obtenido de Infolaft, manteniendo registros actualizados de todas las relaciones comerciales revisadas.

En esta última etapa fue necesario asegurar la debida diligencia en las relaciones comerciales de Rotoplast, mediante la realización de consultas en Infolaft, con el fin de prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo, evaluando y mitigando los riesgos asociados con cada entidad vinculada a la empresa.

Resultados.

Para la implementación del SAGRILAFT (Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva) en Rotoplast, el apoyo en los procesos que soportan la gestión empresarial tuvo un rol fundamental desde su planificación hasta su evaluación continua.

Desde la planificación estratégica se determinaron los objetivos a corto, mediano y largo plazo y partir de la gestión empresarial se construyó un marco para la implementación del SAGRILAFT, el cual incluyó la evaluación de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo específicos a los que está expuesta Rotoplast y las acciones dirigidas a la mitigación de dichos riesgos. La estructuración del proceso requería del establecimiento de roles y responsabilidades, así como la asignación de recursos adecuados, incluyendo personal capacitado y tecnología avanzada para la detección y monitoreo de actividades sospechosas.

En la dirección de este proceso de implementación del SAGRILAFT en Rotoplast se evidenció un liderazgo efectivo puesto que este garantizó que los líderes de cada procesos estuvieran comprometidos con la implementación y mantenimiento del sistema, promoviendo la valoración del cumplimiento y la integridad desde la cultura organizacional lo que permitió que todos los colaboradores comprendieran la importancia de SAGRILAFT. Así mismo se realizaron programas de capacitación continua para que el recurso humano comprendiera sus responsabilidades y los procedimientos del este sistema. El establecimiento de canales de comunicación robustos permitió el reporte de actividades sospechosas asegurando que todos estén al tanto de las políticas y procedimientos.

La implementación del SAGRILAFT demandó así mismo la construcción de herramientas de supervisión y control que permitieran monitorear continuamente las transacciones y actividades de Rotoplast con el propósito de identificar de forma temprana y prevenir acciones sospechosas. Estas herramientas son utilizadas en las auditorías que se realizan de forma periódica con el fin de analizar la efectividad del proceso y efectuar con tiempo los ajustes necesarios, lo cual es propio de la mejora continua en la que se enfoca la gestión empresarial.

Lo expuesto en el párrafo anterior implica que es menester que Rotoplast realice de forma permanente la revisión y actualización del SAGRILAFT con el fin de facilitar la adaptación a los cambios del entorno regulatorio y en el perfil de riesgo de la empresa. En este punto, la retroalimentación de los procesos es fundamental para mejorar continuamente la políticas y procedimientos enfocados en el cumplimiento de este sistema en la organización.

Durante el primer mes de trabajo de grado, se implementó una matriz para evaluar el nivel de riesgo asociado a los clientes y proveedores de la empresa. Esta acción se llevó a cabo en respuesta a la necesidad crítica de gestionar los riesgos financieros y tecnológicos de manera efectiva, con el objetivo de asegurar la estabilidad y promover el crecimiento de la empresa. El propósito central fue desarrollar una herramienta eficaz que facilitara la identificación y evaluación sistemática de los posibles peligros inherentes a las relaciones con clientes y proveedores.

El proceso comenzó el 11 de octubre, recolectando datos relevantes sobre los clientes y proveedores. Se utilizaron una variedad de criterios, como la reputación en el mercado, para evaluar el nivel de riesgo asociado con cada uno. Dedicando el mes entero a este proyecto, se diseñó y construyó una matriz que permitió visualizar claramente el nivel de cada cliente y proveedor. Este proceso implicó asignar niveles basados en los criterios definidos y asegurarse de que la matriz fuera fácil de entender y utilizarla para futuras evaluaciones.

Los resultados obtenidos fueron reveladores. Se identificaron el 22.11% de total de clientes y de proveedores el 34.54% con un alto nivel de riesgo, lo que permitió tomar medidas proactivas para mitigar estos desafíos. Además, esta evaluación proporcionó información valiosa sobre áreas específicas de preocupación y permitió priorizar las acciones de gestión correspondientes.

Inicialmente, se solicitó a cada proveedor y cliente la documentación pertinente, incluyendo detalles sobre el representante legal, la junta directiva, el revisor fiscal y los accionistas con un porcentaje del 5 % o más en la empresa.

Posteriormente, se realizaron las consultas en la plataforma especializada INFOLAFT para verificar la información proporcionada y detectar posibles coincidencias con individuos o entidades de alto riesgo en términos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo. Los resultados de esta verificación fueron analizados minuciosamente para identificar y priorizar áreas de preocupación.

Después de la consulta en la plataforma INFOLAFT, se procedió al registro detallado de cada cliente y proveedor. Este registro incluyó los resultados obtenidos de la consulta INFOLAFT, así como cualquier otra información relevante recopilada durante el proceso de debida diligencia.

En la debida diligencia inicial, se llevó a cabo un registro de los datos obtenidos en la consulta INFOLAFT y se compararon con la información proporcionada por los clientes y proveedores. Si se encontraban coincidencias o indicios de actividades fraudulentas, se activaba un proceso de debida diligencia intensificada.

La debida diligencia intensificada se debe realizar en casos de alto riesgo, como clientes o proveedores en países con regulaciones financieras laxas, transacciones inusuales o

complejas, montos elevados, sectores sensibles, personas expuestas políticamente (PEP), nuevas relaciones comerciales y cambios significativos en la estructura o actividades de la entidad. Esta práctica implica investigaciones adicionales, solicitud de información extra y vigilancia continua para mitigar riesgos potenciales y proteger los intereses de la empresa de manera rigurosa.

Para garantizar la integridad y el cumplimiento normativo, cada nuevo proveedor, cliente o personal que busca establecer una relación comercial con la empresa es sometido a un riguroso proceso de verificación. Primero, se consulta en las listas de INFOLAFT para detectar posibles riesgos relacionados con lavado de activos o financiamiento del terrorismo. Luego, se realiza una evaluación exhaustiva a través del sistema SAGRILAFT, aplicando criterios basados en la matriz de riesgo y políticas internas.

Además, se solicita y verifica la documentación pertinente del proveedor o cliente para garantizar transparencia y legalidad. Finalmente, se realiza un análisis integral considerando los resultados de todas estas etapas, lo que permite tomar decisiones informadas sobre la relación comercial, implementando medidas adicionales de mitigación de riesgos si es necesario. Este proceso asegura que la empresa establezca relaciones comerciales seguras y cumpla con los más altos estándares de integridad y cumplimiento normativo.

El registro de la debida diligencia proporciona un historial completo y detallado de las actividades llevadas a cabo para investigar y evaluar a un cliente, proveedor u otra entidad con la que se está considerando establecer una relación comercial. En el registro de la debida diligencia se incluyen datos como la documentación solicitada y recibida, los resultados de consultas en bases de datos especializadas (como INFOLAFT), los análisis de riesgos realizados, las medidas de mitigación implementadas y cualquier otro aspecto relevante del proceso de evaluación.

Este registro es fundamental para demostrar que se han llevado a cabo todas las diligencias necesarias para evaluar los riesgos asociados con una relación comercial y para garantizar el cumplimiento normativo. Además, proporciona una evidencia documentada en caso de auditorías internas o externas, y puede ser utilizado para respaldar decisiones comerciales y legales.

Se implementó la plataforma Infolaft para fortalecer la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en la organización. Infolaft proporciona acceso a información crucial sobre listas restrictivas, sanciones internacionales y alertas de seguridad, lo que permite realizar consultas rápidas y efectivas sobre personas, entidades o transacciones sospechosas. Esto ayuda a tomar decisiones informadas y cumplir con las obligaciones legales y normativas en esta área. Además, permite mantenernos actualizados con los cambios en las listas y alertas pertinentes, fortaleciendo la capacidad

para detectar y prevenir actividades ilícitas. A Continuación, se presentan a continuación varios gráficos que ilustran la implementación del SAGRILAFI por parte de Rotoplast.

Ver Gráfico 1 registro de debida diligencia fuente: (Aguirre Toro, n.d.).

Ver gráfico 2 Página de Consultas Infolaft: (Infolaft Search.com, n.d.).

Los resultados obtenidos con la implementación de SAGRILAFI en la empresa son los siguientes:

- Mayor seguridad en las relaciones comerciales: SAGRILAFI permite una evaluación exhaustiva de proveedores, clientes y personal, lo que garantiza que la empresa establezca relaciones comerciales seguras y confiables.
- Cumplimiento normativo mejorado: Al aplicar criterios basados en la matriz de riesgo y políticas internas, SAGRILAFI asegura el cumplimiento normativo de la empresa, ayudando a mitigar los riesgos asociados con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- Detección temprana de riesgos: La plataforma permite identificar y evaluar posibles riesgos asociados con clientes y proveedores, lo que facilita la toma de decisiones proactivas para mitigar dichos riesgos antes de que se conviertan en problemas mayores.
- Transparencia y legalidad en las operaciones: SAGRILAFI facilita la solicitud y verificación de documentación pertinente de proveedores y clientes, lo que garantiza transparencia y legalidad en todas las transacciones comerciales.
- Eficiencia en la gestión de riesgos: Al automatizar parte del proceso de evaluación y consulta, SAGRILAFI mejora la eficiencia de la gestión de riesgos, permitiendo a la empresa enfocarse en áreas de mayor preocupación y tomar medidas correctivas de manera oportuna.

En resumen, la implementación de SAGRILAFI en la empresa conlleva una mayor seguridad en las relaciones comerciales, un cumplimiento normativo mejorado, una detección temprana de riesgos, transparencia y legalidad en las operaciones, y una mayor eficiencia en la gestión de riesgos, lo que contribuye al éxito general y la integridad de la organización.

Conclusiones

Durante el tiempo de práctica en Rotoplast, se tuvo la oportunidad de participar en el proceso de implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SAGRILAFT). Esta experiencia brindó una comprensión más profunda de la importancia del cumplimiento normativo y la ética empresarial en el entorno actual.

Desde una perspectiva personal, se considera que se ha aportado un enfoque meticuloso y proactivo hacia la identificación y mitigación de riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo. El compromiso, la integridad y la responsabilidad empresarial se reflejaron en la dedicación a la implementación efectiva de medidas preventivas y de control.

Además, este proceso de práctica ha permitido adquirir conocimientos sobre la importancia de la transparencia en las relaciones comerciales y la necesidad de mantener una cultura organizacional orientada hacia el cumplimiento normativo.

Se considera que se puede contribuir a otra organización con un sólido conocimiento en gestión de riesgos y cumplimiento legal, junto con un enfoque firme en la integridad y la ética empresarial. La capacidad para ajustarse a cambios en el entorno laboral y colaborar en equipo permite agregar valor al crecimiento y la innovación dentro de la organización. Durante el tiempo en Rotoplast, se ha fortalecido el entendimiento en gestión de riesgos y cumplimiento legal, se ha consolidado el compromiso con los valores éticos en el ámbito empresarial y se han desarrollado habilidades profesionales.

La implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SAGRILAFT) en Rotoplast ha sido un paso fundamental en la protección de la empresa contra posibles vínculos con actividades ilícitas a través de sus clientes, proveedores y personal. Mediante la adopción de medidas preventivas y de control, Rotoplast ha fortalecido su capacidad para identificar, evaluar y mitigar riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

La inclusión de los clientes y proveedores en los procesos de investigación y evaluación de riesgos ha permitido a Rotoplast establecer relaciones comerciales más sólidas y transparentes, reduciendo así la exposición a posibles asociaciones con entidades involucradas en actividades ilícitas. Del mismo modo, la aplicación de controles y verificaciones exhaustivas sobre el personal que ingresa a la empresa ha contribuido a mantener la integridad y seguridad en el ambiente laboral.

La implementación efectiva del SAGRILAFT en Rotoplast no solo ha fortalecido la gestión de riesgos, sino que también ha consolidado una cultura organizacional orientada hacia el cumplimiento normativo y la ética empresarial. Sin embargo, es fundamental

reconocer que este proceso es continuo y requiere de una revisión constante para adaptarse a los cambios en el entorno empresarial y regulatorio.

En consecuencia, Rotoplast debe seguir dedicando recursos y esfuerzos a la capacitación del personal, la mejora de los procedimientos y la actualización de los controles internos, con el objetivo de mantener su compromiso con la integridad y la responsabilidad empresarial, y asegurar así un futuro sólido y confiable para la empresa

Lista de figuras y tablas

gráfico 1

Fuente: (Aguirre Toro, n.d.).

Rotoplast		DEBIDA DILIGENCIA		Código: FO-SDG-22 Versión: 01 Fecha: 27/10/2023	
1					
2					
3	FECHA		HORA		
4					
5	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL		NIT O CÉDULA		
6	REPRESENTANTE LEGAL		IDENTIFIC.		
7	FIRMA REVISORIA FISCAL		IDENTIFIC.		
8	REVISOR FISCAL O CONTADOR		IDENTIFIC.		
9					
10	MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA Y/O ACCIONISTAS				
11					
12	NOMBRE COMPLETO		IDENTIFIC.		
13	NOMBRE COMPLETO		IDENTIFIC.		
14	NOMBRE COMPLETO		IDENTIFIC.		
15	NOMBRE COMPLETO		IDENTIFIC.		

gráfico 2

The screenshot shows the 'infolaftsearch' web application. The top navigation bar includes 'Consultas restantes', 'Consultas realizadas', 'Vencimiento de contrato', and 'Último ingreso'. The user is identified as 'Practicante Sistemas de Gestión RotoPlast S.A.S.'. The main content area is titled 'NUEVA BÚSQUEDA' and contains the following elements:

- OPCIONES DE BÚSQUEDA:**
 - Buscar por: Nombre, ID, Nombre + ID
 - Precisión de la búsqueda: A slider ranging from 'Media' to 'Alta', with the current selection at 'Alta'.
- NUEVA BÚSQUEDA:**
 - Nombre: [Input field]
 - Identificación: [Input field]
 - Tipo de reporte: [Dropdown menu set to 'Pantalla']
 - [BUSCAR] button
- RESULTADOS:**
 - Table with columns: Lista, Nombres, Identificación, Escala, Acciones / Vinculos.
 - Message: 'No hay registros para mostrar'

fuentes: (Infolaft Search.com, n.d.).

Figura 4: Portafolio Rotoplast



(ROTOPLAST, n.d.)

Figura 5: Portafolio Rotoplast



(ROTOPLAST, n.d.)

Figura 6: Portafolio Rotoplast



(ROTOPLAST, n.d.)

Bibliografía

Aguirre Toro, M. A. (s.f.). Registro de Debida Diligencia. Guarne, Antioquia, Colombia.

Aguirre Toro, M. A. (s.f.). *MANUAL DE SAGRILAFT*.

Chiavenato, I. (2020). Gestión del talento humano: el nuevo papel de los recursos humanos en las organizaciones. McGraw-Hill. <https://www.ebooks7-24.com:443/?il=9350>

Correa, L. (s.f.). *ALCANCE DE LA EMPRESA*.

Díaz García, L. E. (30 de Agosto de 2021). *MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA SAGRILAFT*.
Obtenido de <https://www.hocol.com.co/sites/default/files/2022-01/ManualSagrilaftHOCOL.pdf>

Echeverri Molina, A. (2021). : *Implementación del nuevo Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de LA/FT/FPADM (SAGRILAFT), en la empresa Factor Dinero S.A.* Obtenido de dspace:
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1829/9.%20Sintesis%20Implementaci%C3%B3n%20del%20nuevo%20Sistema%20de%20Autocontrol%20y%20Gesti%C3%B3n%20del%20Riesgo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

infolaftsearch.com. (s.f.). Obtenido de INFOLAFT: <https://infolaftsearch.com/#!/signin>

Quintero, M. (22 de febrero de 2022). *Compliance - Debida Diligencia Online- Prevención LAFT - Listas Restrictivas, Listas Peps y Noticias*. Obtenido de

Preguntas frecuentes acerca del SAGRILAFT – SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL LA/FT/FPADM:

<https://www.compliance.com.co/preguntas-frecuentes-acerca-del-sagrilajt-sistema-de-autocontrol-y-gestion-del-riesgo-integral-la-ft-fpadm/>

ROTOPLAST. (s.f.). Obtenido de ROTOPLAST SOMOS EXPERTO EN

ROTOMOLDEO: <https://www.rotoplast.com.co/es/quienes-somos>

ROTOPLAST. (s.f.). *Sitio web Rotoplast*. Recuperado el 6 de March de 2024, de

Tanques de agua - Pozos séptico I Rotoplast: <https://www.rotoplast.com.co/es>

ROTOPLAST, & Aguirre Toro, M. A. (s.f). *MANUAL DE SAGRILFT*.