

TRABAJO DE GRADO

MODELO DE RAE

Título

Análisis sobre la implementación y ejecución de SARLAFT en los fondos de empleados del sector de la construcción pertenecientes al nivel II de supervisión.

Analysis on the implementation and execution of SARLAFT in the funds of employees of the construction sector belonging to level II of supervision.

Autor

Baquero, Yenifer; Basallo, Juan

Publicación

Bogotá, Corporación Universitaria Minuto de Dios- UNIMINUTO U.V.D-, 2020. 50 páginas.

Unidad Patrocinante

Corporación Universitaria Minuto de Dios (UNIMINUTO), Vicerrectoría Académica U.V.D.

Palabras Claves

Control, Sistema, Financiación, Leyes, Capital, Adaptación.

Descripción

Este trabajo de grado presenta un estudio analítico y de ejecución ante la implementación de un sistema que ayuda prevenir el riesgo de lavado de activos al dar fortalecimiento de controles e identificación de anomalías dentro de una compañía, bien sea a nivel económico, social y cultural con el fin de otorgar mejores procesos. En la implementación de SARLAFT, el control de lavado de activos en una compañía pequeña como lo son fondos de empleados, evidencia la recopilación de información y las implicaciones derivadas de esta actividad, presentamos un informe basado en la normatividad vigente. Aplica para los fondos de empleados sector construcción ubicados en el nivel 2 de supervisión, el cual consta de un análisis completo del decreto 1068 que tiende a ser de obligatoriedad su implementación y la creación de políticas, las cuales van a prevenir y mitigar el riesgo de LA/FT, obligando a la actualización tecnológica y capacitación de funcionarios para poder identificar de manera eficaz dichas fallas en el proceso.

Fuentes

Aprender Seguros. (s.f.). *S.A.R.L.A.F.T :Sistema de Administración del riesgo de lavado de activos y fiananciación del terrorismo*. Obtenido de

<http://conocimientosenseguros.blogspot.com/p/sarlaf.html>

Confiar - Cooperativa. (2019). *¿Qué es ser asociado y cómo vincularse a una cooperativa?* Obtenido de <https://www.confiar.coop/ser-asociado/quiero-asociarme/que-es-ser-asociado>

Decreto 1068. (26de Mayo de 2015). Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario del Sector Hacienda y Crédito Público. Colombia: Ministerio de hacienda y crédito público. Obtenido de

<http://www.mincit.gov.co/ministerio/normograma-sig/procesos-de-apoyo/gestion-de-recursos-financieros/decretos/decreto-1068-de-2015-5.aspx>

Gamba, D. (2018). *Análisis económico del sistema de prevención de lavado de activos y de la financiación del terrorismo. Una perspectiva desde el punto de vista de derecho y economía*. Buenos Aires. Obtenido de <http://www.derecho.uba.ar/academica/posgrados/2019-tesis-diego-miguel-gamba.pdf>

Gerencie.com . (Octubre de 2017). *Aspectos generales sobre los fondos de empleados*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/aspectos-generales-sobre-los-fondos-de-empleados.html>

Infoforex. (s.f.). *Definición de Contraparte*. Obtenido de <http://www.infoforex.es/forex-glosario/contraparte>

Infolaft - Anticorrupcion, fraude y LA/FT . (s.f.). *El Gafi sobre el beneficiario final*. Obtenido de <https://www.infolaft.com/el-gafi-sobre-el-beneficiario-final/>

Real Academia Española. (s.f.). *Diccionario de la lengua española*. Obtenido de <https://dle.rae.es/?id=9yn1qjd>

Sintura, F., & Martínez, W. (2012). *Sistemas de prevención de lavado de activos y de financiación del terrorismo*. Bogotá: Legis.

The Financial Action Task Force (FATF). (October de 2014). *Transparency and beneficial ownership*. Obtenido de <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-transparency-beneficial-ownership.pdf>

Unidad de información y análisis financiero - UIAF. (16 de enero de 2013). *Sistema Nacional ALA/CFT- Financiación del Terrorismo*. Obtenido de https://www.uiaf.gov.co/sistema_nacional_ala_cft/lavado_activos_financiacion_29271/financiacion_terrorismo

Editorial el tiempo, reporte economía Solo hay 5 fallos por financiar al terrorismo desde el 2013': Gafi <https://url2.cl/JNI96>

Sánchez Sarmiento, C. A. (2014). *El SARLAFT un instrumento contra la criminalidad: un estudio sobre la eficacia o los errores del sistema en Colombia* (Bachelor's thesis). <https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/1620>

Sanchez Prieto, E. C. (2019). Plan de proyecto para implementar sistema Sarlaft en Femca. <http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/4878>

Rodríguez Solano, D. M. (2017). Propuesta para integrar la gestión de riesgos aplicable a los Sistemas de gestión de la calidad, Basc y Sarlaft de la empresa Transborder. <https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/10953>

Ayala Gómez, E. X. (2017). Análisis de los factores de riesgo y los sistemas de prevención del Fondo de Empleados del Banco Davivienda "Fondavivienda". https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion_de_empresas/1318/

Mojocoa Giraldo, J. P., & Contreras Mahecha, J. E. (2018). Diseño del sistema de control interno del fondo empleados club campestre de Ibagué-FOEMCCI. <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/6913>

Alvarado Rodríguez, J. P., Garzón Acosta, Y. A., & Rodríguez Sánchez, J. J. (2018).
Direccionamiento para la implementación del sistema SARLAFT en la Cooperativa
Graficoop.

<https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/6034>

Torres Juliao, M. (2015). *Impacto de la regulación del tratamiento de datos personales en los fondos de pensiones en relación con el cumplimiento del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo SARLAFT* (Master's thesis, Bogotá-Uniandes).

<https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/12923/u713378.pdf?sequence=1>

Cobo Pinta, S. F., & Méndez Villota, F. A. (2020). Diseño manual del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, bajo la normatividad colombiana.

<https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/16450>

Velandia Holguín, H. (2017). Análisis a los sistemas de control de lavado de activos en cooperativas de ahorro y crédito en Colombia.

https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/673/

Rodríguez Solano, D. M. (2017). Propuesta para integrar la gestión de riesgos aplicable a los Sistemas de gestión de la calidad, Basc y Sarlaft de la empresa Transborder.

<https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/10953>

Contenidos

En el presente trabajo de investigación se evidenciará una profundización de cómo a lo largo de los años las organizaciones han evolucionado en sus procesos y manejo de control interno, los programas que se adoptan casi que de manera obligatoria para dar cumplimiento a la legislación promueve que sean más eficientes y concisos, como es el caso de la implementación del SARLAFT en los fondos de empleados del sector de la construcción ubicados en el nivel dos de supervisión, esto con el fin de evaluar y tener un mejor control sobre las entidades, sus recursos y los controles internos.

Entenderemos porque el lavado de activos y la financiación del terrorismo encierran una serie de variables organizacionales que genera flujos de dinero, especialmente en Colombia debido al conflicto armado interno, el narcotráfico, el cual se considera de carácter ilícito ya que se percibe la creación y aumento de recursos de manera exponencial y sin algún tipo de soporte legal.

En realización a la investigación de tipo analítico aplicada a los procesos adoptados en el presente proyecto, el cual se basa en el estudio del decreto 1068 de 2015, con la finalidad de aumentar el grado de confianza de los asociados a los fondos de empleados cuando deciden invertir y dejar sus ahorros en manos de dicha entidad, evaluando las medidas en las que la empresa se acoge a la ley para garantizar que los asociados no sean personas pertenecientes a listas restrictivas y que puedan llevar a cabo los pagos oportunos, esto para dar cumplimiento y transparencia a la entidad, de esta manera evaluar las medidas a tomar en la aplicación de controles preventivos o correctivos que se tengan que hacer en los fondos.

El lector observará el desarrollo de un análisis profundo de auditoría el cual se basa en una norma que propone lineamientos y cumplimiento hacia organizaciones como los fondos de empleados cuya finalidad sea ejercer su sistema de control interno, pero ¿qué incidencia o implicaciones tienen los fondos de empleados al aplicar la normatividad vigente? entendiendo este sistema como un conjunto de normas, acciones y procedimientos direccionados a mitigar riesgos en el sector, manteniendo una línea de investigación basada en el aseguramiento de la información para más efectividad de la misma.

Metodología (SÓLO PARA EMPRENDIMIENTO SOCIAL Y FORTALECIMIENTO EMPRESARIAL)

Enfoque mixto, cuantitativo y cualitativo

Para la construcción de este proyecto se presenta una muestra investigativa de profundización y desarrollo ya que se basa en la INVESTIGACIÓN EXPLORATORIA la cual se centra en encontrar estrategias que permiten lograr un objetivo, para este caso el objetivo principal de analizar la implementación del SARLAFT en los fondos de empleados.

En base a la investigación presentada tomamos una muestra representativa sobre el sector construcción escogido por que nos lleva a un acercamiento más preciso y confiable para el tipo de filtro que queremos aplicar, por la pagina de la superintendencia tomamos un catálogo de fondos de empleados de los años 2018 a 2020 listado en el cual nos reporta el nivel de activos de la compañía y categorización de nivel de supervisión que se encuentran para poder tomar una muestra real.

El impacto generado en los fondos de empleados está dirigido al cumplimiento de los objetivos expuestos, con la investigación realizada se presentan unos avances alusivos al impacto negativo que generó para estas compañías dar el debido cumplimiento de la norma y cuales medidas siguen tomando para la implementación de SARLAFT.

Conclusiones

Luego del análisis realizado en esta investigación, se comprendió que aun con las mejoras constantes que se le aplican al decreto 1068 de 2015, con el fin de facilitar el proceso y hacer más rigurosa la metodología es necesario, como primera medida, desarrollar una matriz de riesgos que nos permita identificar posibles hallazgos de las falencias en los procesos que llevan las compañías para identificar la implementación del SARLAFT en cada una de las organizaciones del sector solidario y esto deberá ser obligatorio e inmediato, se generaría un fortalecimiento en los estándares de auditoría interna dentro de las compañías, como fin de mostrar una evidencia de la investigación así como se presentó en el tercer resultado estaba designado un oficial de cumplimiento el cual tendrá que cumplir con las capacitaciones mínimas para desempeñar su labor “estar certificado” eficientemente y sin embargo se le deberá brindar un apoyo analítico del sistema implementado, con el fin de determinar e identificar falencias que deban ser corregidas y actividades que deben ser mejoradas, siendo recomendable que dicho análisis lo haga una entidad externa para poder garantizar la fiabilidad y veracidad de los dictámenes de mejora que se quieren obtener presentados en los informes.

Pudimos identificar que el área administrativa es la encargada de recopilar la información, dar veracidad de esta y no debería estar en pro de lograr el cumplimiento correcto de las normatividades al 100% por que no es su obligación, sino prestar una

ayuda colaborativa, eficiente y de resultados para que en el momento de la auditoría la estructura de la política sea lo más clara posible y se den los resultados esperados ante las directivas.

Obteniendo los resultados del primer objetivo con la recopilación de la información ya que es un tema muy robusto, de complejidad y de cuidado para las organizaciones, hablamos de políticas de implementación, matrices de riesgos y en este sentido nos afectaba la ley de protección de datos que cubre cualquier tipo de información de ser revelada ante terceros para fines desconocidos, evaluamos dentro de la investigación presentada que el lavado de activos y la financiación del terrorismo en una entidad de esta magnitud no afecta la operatividad y por lo regular no es muy común que se vea implicada en algún tipo de escándalo o de acontecimiento sospechosos, pero simplemente se regula con el fin de prevención del riesgo y mitigar actos por parte de su organización, como enriquecimiento ilícito, manejo inadecuado de dineros de terceros.

Ante las dificultades presentadas y los hechos generadores en el desarrollo de este proyecto deducimos que no les ha sido nada fácil a los fondos de empleados culturizar a los asociados para que cumplan con los requisitos establecidos a la normatividad, verificación y veracidad de la información, así mismo la parte administrativa también presenta dificultades en el momento del desarrollo de llevar a cabo las tareas presentadas por la norma, y su complejidad.

Vale la pena cada intento, cada esfuerzo y seguimos indagando y esperamos poder llevar este mensaje a los oficiales de cumplimiento de las diferentes organizaciones y contamos en un futuro con profundizar nuestros conocimientos a fin de poder desempeñarnos y asesorar a las empresas en temas relacionados con el financiamiento del terrorismo y el tema de control interno establecido dentro de las organizaciones está

representado de tal manera que se pueden generar la auditoria, algunas entidades establecieron el tema del manejo de la implementación de manera externa, esto es llevado a cabo depende de las políticas de la compañía, depende el número de asociados, la cantidad de transacciones efectuadas y el manejo que se le esté dando internamente esto con el fin de evitar posibles sanciones y más dificultades para no retrasar procesos.

Finalmente, en el desarrollo de aplicación de nuestras listas de verificación, para encontrar los resultados de nuestro tercer objetivo específico planteado, encontramos que las empresas han presentado muchos inconvenientes en el desarrollo de sus implementaciones por la cantidad de información a recopilar y las medidas que se tendrían que adaptar para suplir las necesidades y objetivos de la norma.

Evidenciamos que lo expuesto en el resultado 3 de nuestra investigación las organizaciones se basan en conceptos de aplicabilidad, buscando herramientas que faciliten el manejo para aplicar la norma y así de esta manera evitarse altercados con los entes supervisores, pero no solo es el hecho de diagnosticar una compañía por los resultados esperados si no entrar a profundizar en los acontecimientos que se hayan presentado o posibles hechos para mitigar el riesgo dentro de la organización el tema de la auditoria y el control es de suma importancia por eso también se adaptan medidas de tercerizar la implementación de Sarlaft, debido a las operaciones y transacciones económicas de la compañía de allí todo lo que se debe evaluar para la evolución del sistema.

