



RIESGOS EMPRESARIALES:

LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

Es común pensar que el lavado de activos está relacionado solamente con eventos de narcotráfico y que además solo se da en los bancos o el sector financiero del país. En realidad, hay otras fuentes de operaciones ilícitas y este delito se puede dar en cualquier actividad empresarial, exponiéndonos a todos a sanciones penales, disciplinarias y pecuniarias. Debido a que el gobierno colombiano desde hace varios años ha expedido normas que regulan las operaciones en el sector financiero, estas entidades se blindaron con la implementación de sistemas de control logrando que a los delincuentes les resulte cada vez más difícil penetrarlas, pero originando a su vez un desplazamiento de la delincuencia a otros sectores y actividades empresariales del país.

Cuando estas personas dedicadas al lavado de activos o a financiar terroristas logran penetrar las empresas, surgen problemas graves, tanto para la entidad involucrada como para sus propietarios, directivos, representantes legales y revisores fiscales, tales como:

1. Pérdida de la reputación o GOOD WILL de la empresa.
2. Pérdida de confianza de socios, inversionistas, clientes y proveedores.
3. Procesos jurídicos
4. Sanciones penales (pérdida de la libertad)
5. Sanciones disciplinarias (pérdida de licencias para ejercer)
6. Sanciones pecuniarias (multas)
7. Pérdida del patrimonio (Extinción de dominio).

Bueno, pero ahora miremos que significa LAVADO DE ACTIVOS (LA) y FINANCIACION DEL TERRORISMO (FT) y cómo nos podemos ver afectados.



LAVADO DE ACTIVOS (L.A)

Es el medio por el cual el delincuente busca dar una apariencia de legalidad a bienes o dinero provenientes de delitos como:

- NARCOTRAFICO
- EXTORSION.
- SECUESTRO.
- CORRUPCION.
- TRAFICO DE PERSONAS.
- TRAFICO DE MIGRANTES.
- TRAFICO DE ARMAS.

➤ DELITOS CONTRA EL SISTEMA FINANCIERO.

¿Cómo puede verse involucrado usted y su empresa en una situación de éstas? Fácil, veamos algunos posibles eventos de riesgo:

- Delincuentes que contratan o adquieren los bienes y servicios que usted ofrece de forma legal y le pagan con recursos de origen ilícito.
- Inversionistas que le facilitan recursos para solucionar sus problemas de liquidez con dineros provenientes de actividades delictivas.
- Bienes comprados a empresas de fachada, que nos dan precios o condiciones muy atractivas.

FINANCIACION DEL TERRORISMO (FT)

Es el medio por el cual los delincuentes destinan bienes o dinero de origen lícito o ilícito para financiar actividades terroristas.

Tal vez usted suministre insumos, preste servicios o dinero destinados a grupos terroristas. ¿Conoce bien a su cliente?

Es muy importante que los empresarios a nivel nacional conozcan bien del tema y se den cuenta de lo serio del asunto y de la magnitud del problema si el riesgo de LA/FT se materializa en su empresa.

**PROXIMAMENTE.....COMO PREVENIR EL LAVADO DE
ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO.**

**Síguenos en nuestro Facebook e Instagram por Audifin y
en nuestro canal de YouTube**

WILSON MANTILLA BARCENAS
Especialista en Revisoría Fiscal, Impuestos
Anti Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Contáctanos www.audifin.com, audifin@audifin.com.