



Neiva, 14 de diciembre de 2016

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad

Los suscritos:

Andry Lorena Polo Méndez, con C.C. No. 1.075.247.764, Iván Mauricio Gutiérrez Coronado, con C.C. No. 7.730.803, Luci Adriana Andrade Morales, con C.C. No. 1.123.320.534, María Fernanda Nieto Cortes, con C.C. No. 26.430.232, Mónica Paola Ocampo Vélez, con C.C. No. 36.302.062, autores del trabajo de grado titulado Actividades de prevención contra el lavado de activos que están desarrollando los revisores fiscales en las empresas del sector constructor de la ciudad de Neiva-Huila en el año 2016 presentado y aprobado en el año 2016 como requisito para optar al título de ; Especialistas en Revisoría Fiscal y Auditoría autorizamos al CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN de la Universidad Surcolombiana para que con fines académicos, muestre al país y el exterior la producción intelectual de la Universidad Surcolombiana, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en los sitios web que administra la Universidad, en bases de datos, repositorio digital, catálogos y en otros sitios web, redes y sistemas de información nacionales e internacionales "open access" y en las redes de información con las cuales tenga convenio la Institución.

- Permita la consulta, la reproducción y préstamo a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato Cd-Rom o digital desde internet, intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer, dentro de los términos establecidos en la Ley 23 de 1982, Ley 44 de 1993, Decisión Andina 351 de 1993, Decreto 460 de 1995 y demás normas generales sobre la materia.
- Continúo conservando los correspondientes derechos sin modificación o restricción alguna; puesto que de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación del derecho de autor y sus conexos.

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, "Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores", los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.



GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS

CARTA DE AUTORIZACIÓN



CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

2 de 2

ANDRY LORENA POLO MÉNDEZ

Firma:

IVÁN MAURICIO GUTIÉRREZ CORONADO

Firma:

LUCI ADRIANA ANDRADE MORALES

Firma:

MARÍA FERNANDA NIETO CORTES

Firma:

MÓNICA PAOLA OCAMPO VÉLEZ

Firma:



GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS

DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO



CÓDIGO

AP-BIB-FO-07

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

1 de 4

TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO: Actividades de prevención contra el lavado de activos, que están desarrollando los revisores fiscales en las empresas del sector constructor de la ciudad de Neiva-Huila en el año 2016.

AUTOR O AUTORES:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Andrade Morales	Luci Adriana
Gutiérrez Coronado	Iván Mauricio
Nieto Cortes	María Fernanda
Ocampo Vélez	Mónica Paola
Polo Méndez	Andry Lorena

DIRECTOR Y CODIRECTOR TESIS:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Castro Zamora	Ricardo León

ASESOR (ES):

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
----------------------------	--------------------------

PARA OPTAR AL TÍTULO DE: Especialistas en Revisoría Fiscal y Auditoría

FACULTAD: Economía y Administración

PROGRAMA O POSGRADO: Especialización en Revisoría Fiscal y Auditoría

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional www.usco.edu.co, link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.



GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS

DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO



CÓDIGO

AP-BIB-FO-07

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

2 de 4

CIUDAD: Neiva AÑO DE PRESENTACIÓN: 2016 NÚMERO DE PÁGINAS: 99

TIPO DE ILUSTRACIONES (Marcar con una X):

Diagramas___ Fotografías___ Grabaciones en discos___ Ilustraciones en general x Grabados___
Láminas___ Litografías___ Mapas___ Música impresa___ Planos___ Retratos___ Sin ilustraciones___ Tablas o
Cuadros x

SOFTWARE requerido y/o especializado para la lectura del documento:

MATERIAL ANEXO: No

PREMIO O DISTINCIÓN (En caso de ser LAUREADAS o Meritoria):

PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS:

<u>Español</u>	<u>Inglés</u>	<u>Español</u>	<u>Inglés</u>
1. <u>Prevención</u>	<u>Prevention</u>	6. <u>Tipologías</u>	<u>Typologies</u>
2. <u>Revisor fiscal</u>	<u>Revisor fiscal</u>	7. <u>Operaciones Sospechosas</u>	<u>suspicious operations</u>
3. <u>Lavado de activos</u>	<u>money laundering</u>		
4. <u>Sector constructor</u>	<u>building sector</u>		
5. <u>Actividades</u>	<u>activities</u>		



GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS

DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO



CÓDIGO

AP-BIB-FO-07

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

3 de 4

RESUMEN DEL CONTENIDO: (Máximo 250 palabras)

Debido al alto grado de corrupción presentado durante los últimos años en las empresas del sector de la construcción, ocasionado por el lavado de activos y los continuos señalamientos, hacia la figura del Revisor Fiscal, se desarrolló éste trabajo de investigación con el objetivo de conocer las actividades de prevención contra el Lavado de Activos, que están desarrollando los Revisores Fiscales en las empresas del sector de la construcción en el municipio de Neiva actualmente.

Este proyecto se caracteriza por ser de tipo no experimental, los datos se recolectaron mediante los instrumentos de observación (recopilación documental) e interrogación (cuestionario), aplicados a cinco Revisores Fiscales de empresas del sector de la construcción en Neiva-Huila.

Como resultados obtuvimos el conocimiento de algunas normas existentes referentes a la obligatoriedad del Revisor Fiscal en la prevención del lavado de activos, identificamos las empresas que desarrollan actividades relacionadas con la construcción de obras de ingeniería civil y están obligadas a tener Revisor Fiscal, posibles tipologías relacionadas con el lavado de activos en el sector.

Finalmente, dando cumplimiento al objetivo general, se identificaron algunas actividades desarrolladas por Revisores Fiscales para prevenir el lavado de activos en las empresas del sector de la construcción, entre ellas la revisión de pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas, revisión de conciliaciones bancarias, verificación del origen de los recursos, revisión apalancamiento de los accionistas, conocimiento de terceros, revisión manejo de anticipos, verificación de la razonabilidad de costos gastos y propiedad planta y equipo y reporte de operaciones sospechosas.

ABSTRACT: (Máximo 250 palabras)

Because of the high level of corruption found through the last years among the businesses from the building sector, caused by the money laundering and the constant accusation to the position of the Revisor Fiscal, this research was conducted with the purpose of know the prevention activities against the money laundering, that are currently being developed by the Tax Auditors in the businesses from the building sector in the city of Neiva.

This project is characterized by being of the non experimental type, the data was collected through the observation (documentary compilation) and interrogation (questionnaire)



GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS

DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO



CÓDIGO

AP-BIB-FO-07

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

4 de 4

instruments, applied to five tax auditors of businesses from the building sector in the city of Neiva – Huila.

As results we obtained were knowledge of some existing regulations related to the obligations of the tax auditor in the money laundering prevention, the identification of the businesses developing activities related with the building of civil engineering constructions which are obliged to have a Revisor Fiscal, and possible typologies related to the money laundering in the building sector.

Finally meeting the general objective, identified some activities developed by the Revisores Fiscales to prevent the money laundering in companies in the construction sector including the review of cash payments for amounts higher than those established, review of bank reconciliations , Verification of the origin of the resources, revision of the shareholders' leverage, knowledge of third parties, management review of advances, verification of the reasonableness of costs and property, plant and equipment and reports of suspicious operations.

APROBACION DE LA TESIS

Coordinadora de la especialización en Revisoría Fiscal y Auditoria

Ana Derly Cubillos Ibatá

Firma:

Nombre Presidente Jurado: Ricardo León Castro Zamora

Firma:

Nombre Jurado: Ignacio Ramírez Charry

Firma:

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional www.usco.edu.co, link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.

**ACTIVIDADES DE PREVENCIÓN CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS, QUE
ESTÁN DESARROLLANDO LOS REVISORES FISCALES EN LAS EMPRESAS
DEL SECTOR CONSTRUCTOR DE LA CIUDAD DE NEIVA-HUILA EN EL AÑO
2016.**

**ANDRY LORENA POLO MENDEZ
IVAN MAURICIO GUTIERREZ CORONADO
LUCI ADRIANA ANDRADE MORALES
MARIA FERNANDA NIETO CORTES
MONICA PAOLA OCAMPO VELEZ**

**UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
FACULTAD DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN
ESPECIALIZACIÓN EN REVISORÍA FISCAL Y AUDITORÍA
NEIVA-HUILA
2016**

**ACTIVIDADES DE PREVENCIÓN CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS
QUE ESTÁN DESARROLLANDO LOS REVISORES FISCALES EN LAS
EMPRESAS DEL SECTOR CONSTRUCTOR DE LA CIUDAD DE NEIVA-
HUILA EN EL AÑO 2016.**

**ANDRY LORENA POLO MENDEZ
IVAN MAURICIO GUTIERREZ CORONADO
LUCI ADRIANA ANDRADE MORALES
MARIA FERNANDA NIETO CORTES
MONICA PAOLA OCAMPO VELEZ**

**TRABAJO DE APLICACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DE GRADO COMO
ESPECIALISTAS EN REVISORÍA FISCAL Y AUDITORIA**

ASESOR DE PROYECTO: RICARDO LEON CASTRO ZAMORA

**UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
FACULTAD DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN
ESPECIALIZACIÓN EN REVISORÍA FISCAL Y AUDITORÍA
NEIVA-HUILA**

2016

CONTENIDO

1. ANTECEDENTES	8
1.1 HECHOS.....	8
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	10
1.3 RESPUESTAS AL INTERROGANTE	12
1.4 ORDENAMIENTO HIPÓTESIS	13
2. OBJETIVOS	14
2.1 OBJETIVO GENERAL	14
2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	14
3. JUSTIFICACIÓN	15
4. MARCO REFERENCIAL	16
4.1 MARCO CONCEPTUAL	16
4.2 MARCO NORMATIVO	18
4.3 TRABAJOS DESARROLLADOS.....	21
5. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	24
5.1 CLASE DE INVESTIGACIÓN	24
5.2 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	24
5.2.1 Situación problema	24
5.2.2 Modelo de análisis de los datos	25
5.2.3 Resultados esperados	25
5.3 MUESTREO	25
5.3.1 Clase de muestreo	25
5.3.2 La Población	25
5.3.3 La Muestra	26
5.4. INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS	26
5.4.1 Instrumentos aplicados a la situación problema	26
5.4.2 Instrumentos aplicados al modelo de análisis	27
5.5. RECURSOS DE LA INVESTIGACIÓN	27
5.5.1 Humanos	27
5.5.2 Materiales	28

5.5.3. Financieros	28
5.6 CRONOGRAMA.....	29
6. RECOLECCIÓN Y PRESENTACIÓN DE DATOS	30
6.1 RECOLECCIÓN DE DATOS DE SITUACIÓN PROBLEMA.....	30
6.2 DATOS RECOLECTADOS PARA EL MODELO DE ANÁLISIS	35
6.3 RESUMEN DE DATOS	56
7. ANÁLISIS DE DATOS	86
8. RESULTADOS	95
9. BIBLIOGRAFÍA	97

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Experiencia como Revisor Fiscal	57
Tabla 2. ¿Tiene la Empresa manuales de prevención contra Lavado de Activos? ..	57
Tabla 3. ¿Tiene la Empresa Sistemas de prevención contra el Lavado Activos? ...	58
Tabla 4. De los siguientes procedimientos, ¿cuales desarrolla la Empresa?	59
Tabla 5 Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores	61
Tabla 6 Revisión Conciliaciones bancarias	61
Tabla 7 Reporte de operaciones sospechosas	62
Tabla 8 Verificación origen de los recursos	63
Tabla 9 Verificación origen de los recursos	64
Tabla 10 Verificación origen de los recursos	65
Tabla 11 Reporte de operaciones sospechosas	66
Tabla 12 Conocimiento de clientes	67
Tabla 13 Revisión al origen de recursos	68
Tabla 14 Revisión al manejo de anticipos	69
Tabla 15 Reporte de operaciones sospechosas	70
Tabla 16 Conocimiento de proveedores.....	71
Tabla 17 Verificar suministros con relación de causalidad	72
Tabla 18 Revisión manejo de anticipos.....	73
Tabla 19 Reporte de operaciones sospechosas.....	74
Tabla 20 Verificar que los activos tengan relación de causalidad	75
Tabla 21 Verificar la razonabilidad del costo de la Propiedad Planta y Equipo	76
Tabla 22 Reporte de operaciones sospechosas	77
Tabla 23 Revisión fuentes de financiación	78
Tabla 24 Reporte de operaciones sospechosas.....	79
Tabla 25 Revisión custodia y conservación de documentos	80
Tabla 26 Reporte de operaciones sospechosas	81
Tabla 27 Frecuencia con la que realiza los procedimientos	82
Tabla 28 Cómo puede presentarse el Lavado de Activos en la Empresa 1	83
Tabla 29 Cómo puede presentarse el Lavado de Activos en la Empresa 2	84
Tabla 30 Cómo puede presentarse el Lavado de Activos en la Empresa 3	84
Tabla 31 Cómo puede presentarse el Lavado de Activos en la Empresa 4	85
Tabla 32 Cómo puede presentarse el Lavado de Activos en la Empresa 5	85
Tabla 33 Procedimiento de efectivo vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.....	86
Tabla 34 Procedimientos de accionistas e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.....	87
Tabla 35 Procedimientos de clientes vs labores realizadas por el Revisor Fiscal. ..	88
Tabla 36 Procedimientos de proveedores e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.....	89
Tabla 37 Procedimientos de propiedad planta y equipo e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.....	90

Tabla 38 Procedimientos de personas públicamente expuestas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal. 91

Tabla 39 Procedimientos de conservación de documentos vs labores realizadas por el Revisor Fiscal..... 92

Tabla 40 Presentación Lavado de Activos en la empresa vs labores realizadas por el Revisor Fiscal a los procedimientos 94

LISTA DE GRAFICAS

Gráficas 1. Experiencia del Revisor Fiscal	57
Gráficas 2. Existencia de manuales de prevención contra Lavado de Activos	58
Gráficas 3. Existencia de manuales de prevención contra Lavado de Activos	59
Gráficas 4. Procedimientos que desarrolla la empresa	60
Gráficas 5 Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores	61
Gráficas 6 Revisión Conciliaciones bancarias	62
Gráficas 7 Reporte de operaciones sospechosas	63
Gráficas 8 Verificación origen de los recursos	64
Gráficas 9 Verificación origen de los recursos	65
Gráficas 10 Verificación origen de los recursos	66
Gráficas 11 Reporte de operaciones sospechosas	67
Gráficas 12 Conocimiento de clientes	68
Gráficas 13 Revisión al origen de recursos.....	69
Gráficas 14 Revisión al manejo de anticipos	70
Gráficas 15 Reporte de operaciones sospechosas	71
Gráficas 16 Conocimiento de proveedores	72
Gráficas 17 Verificar suministros con relación de causalidad	73
Gráficas 18 Revisión manejo de anticipos	74
Gráficas 19 Reporte de operaciones sospechosas	75
Gráficas 20 Verificar que los activos tengan relación de causalidad	76
Gráficas 21 Verificar la razonabilidad del costo de la Propiedad Planta y Equipo....	77
Gráficas 22 Reporte de operaciones sospechosas	78
Gráficas 23 Revisión fuentes de financiación	79
Gráficas 24 Reporte de operaciones sospechosas	80
Gráficas 25 Revisión custodia y conservación de documentos.....	81
Gráficas 26 Reporte de operaciones sospechosas	82
Gráficas 27 Frecuencia con la que realiza los procedimientos	83
Gráficas 28 Procedimiento de efectivo vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.	87
Gráficas 29 Procedimientos de accionistas e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.....	88
Gráficas 30 Procedimientos clientes vs labores realizadas por el Revisor Fiscal...	89
Gráficas 31 Procedimientos de proveedores e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.	90
Gráficas 32 Procedimientos de propiedad planta y equipo e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.....	91
Gráficas 33 Procedimientos de personas públicamente expuestas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.....	92
Gráficas 34 Procedimientos de conservación de documentos vs labores realizadas por el Revisor Fiscal.	93

1. ANTECEDENTES

En el mes de marzo del año 2016, en la clase de Seminario de Investigación Aplicada, como estudiantes de la especialización en Revisoría Fiscal y Auditoría Externa, el docente Ricardo León Castro Zamora, nos indica formar equipos de trabajo y que cada integrante plantee un hecho, para dar inicio al trabajo de investigación que deberá ser entregado al finalizar la especialización; como resultado de su petición, el equipo de trabajo formuló los siguientes hechos.

1.1 HECHOS

El día viernes 04 de marzo de 2016, Mónica Paola Ocampo Vélez, estando en su trabajo, observó en la edición digital de la Revista Dinero del 5 de Noviembre del 2011 la noticia que titulaba “¿En dónde estaban los auditores, los contadores y revisores fiscales ?,” donde se hace referencia al carrusel de la contratación y se denuncia formalmente a los Nule por Lavado de Activos”, la idea de este hecho es conocer cómo identifica el Revisor Fiscal el Lavado de Activos en las Empresas del Sector de la Construcción.

El día 22 de Febrero del año 2016, Andry Lorena Polo Méndez, efectuando sus actividades laborales en su oficina ubicada en la ciudad de Neiva, entre ellas verificar que las cuentas de cobro de los contratistas estén cumpliendo con la normatividad establecida en artículo 3° de la Ley 797 de 2003, observó que estas no tenían adjunto el pago de la seguridad social. La idea de este hecho es el cumplimiento de la normatividad.

El día 3 de Marzo del año 2016, Iván Mauricio Gutiérrez Coronado estando en la Cooperativa Ahorra más de la ciudad de Neiva, observó que el aplicativo contable estaba liquidando la retención en la fuente de los intereses de los CDAT diferente a lo dispuesto en el estatuto tributario y el decreto 2418 del año 2013 en su artículo 3, la idea de este hecho es la diferencia encontrada en el cálculo de la retención en la fuente.

María Fernanda Nieto, en la Empresa donde labora en la Ciudad de Neiva, el día 3 de marzo, en reunión del Equipo Contable, sobre el tema de la implementación de las Normas Internacionales observó la preocupación de la Contadora para dar cumplimiento a las tareas de implementación y aquellas del giro normal de la Empresa. La idea de este hecho es la preocupación de la Contadora para dar cumplimiento a las tareas de implementación y aquellas del giro normal de la Empresa.

El día 5 de Enero del año 2016, Luci Adriana Andrade Morales, estando en su lugar de trabajo en la ciudad de Neiva, escuchó a un grupo de profesionales de la contaduría, quienes comentaban que con la entrada en vigencia de las Normas de Aseguramiento en Colombia, la Revisoría Fiscal tendería a desaparecer, la idea de este hecho es la desaparición de la Revisoría Fiscal.

Una vez expuesto cada uno de los hechos anteriores el día 07 de Marzo del 2016, en las instalaciones de la biblioteca de la Universidad Surcolombiana, por unanimidad, el grupo escogió el hecho de nuestra compañera Mónica Paola Ocampo Vélez, cuya idea es conocer, cómo previene el Revisor Fiscal el Lavado de Activos en las Empresas del Sector de la Construcción, por los siguientes motivos:

Facilidad de acceso a la información debido a que integrantes del equipo de trabajo se desempeñan profesionalmente en el sector de la construcción.

Es un tema de gran importancia, porque se ha convertido en una problemática que afecta seriamente la economía colombiana.

Vemos la necesidad de identificar si existen planes y programas que ayuden en la detección y prevención de las actividades relacionadas con el Lavado Activos.

A pesar del conocimiento que se tiene sobre el tema y la permanente difusión por todos los medios de comunicación de los delitos y sanciones a que se ven expuestos todos aquellos que participen en el lavado de activos se siguen cometiendo delitos relacionados con este tipo de defraudación.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Una vez definida la idea a investigar y después de indagar acerca del tema, los integrantes del grupo plantean los siguientes interrogantes:

Andry Lorena Polo Méndez, el 29 de Agosto del 2016, al investigar en diferentes páginas web sobre el tema escogido, encontró un artículo de la consultora KPMG con fecha del 6 de mayo de 2014 donde se dice que unos de los sectores más vulnerables para el lavado de activos es el de la construcción. ¿Por Qué el sector de la construcción es el más vulnerable para lavar activos?

Iván Mauricio Gutiérrez Coronado, una vez leído en la web el periódico el nuevo día de la ciudad de Ibagué del día 30 de Marzo del año 2014, encontró un comunicado acerca del tema escogido, y la realidad latente del lavado de activos en el sector constructor. ¿Que ha hecho el Revisor Fiscal para

identificar posibles casos de lavado de activos que afectan la economía de las empresas del sector de la construcción?

Mónica Paola Ocampo Vélez, en aras de investigar y conocer acerca del tema, participa en un seminario taller sobre Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, llevada a cabo por la Oficina de las Naciones Unidas contra la droga y el delito (UNODC) los días 11 y 12 de Agosto de 2016 y se entera que el Revisor Fiscal, sus asociados, clientes internos y externos, sus administradores y hasta sus proveedores se podrían ver expuestos o involucrados directa o indirectamente en actividades de Lavado de Activos y/o financiación del terrorismo, por lo tanto se cuestiona ¿Qué mecanismos o metodologías utiliza el Revisor Fiscal para detectar la procedencia de los recursos de financiación del ente económico e informar irregularidades a las entidades competentes?

Luci Adriana Andrade, después de buscar en varios sitios web acerca del tema el día 15 de agosto de 2016, encontró un artículo de reflexión escrito por Rosario Calderón, Socia de Advisory, KPMG en Perú, de fecha mayo de 2014, donde se menciona que este sector; el de la Construcción ha sido materia de preocupación por parte de diversos organismos internacionales como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFISUD) que la incluyeron en sus tipologías y normativa como sector no financiero obligado a adoptar determinadas medidas de prevención para impedir su utilización con fines ilícitos para el lavado de activos. El interrogante es ¿Qué actividades de prevención contra el Lavado de Activos, están desarrollando los Revisores Fiscales en las empresas del sector de la construcción en el municipio de Neiva?

María Fernanda Nieto Cortés al documentarse sobre el tema seleccionado el 15 de Agosto consultó en la web un documento ilustrativo de la UIAF “No se

deje usar, Evite que lo involucren en operaciones de Lavado de Activos o Financiación del Terrorismo” en el cual relaciona las situaciones de riesgo más frecuentes y los mecanismos de prevención. ¿Conoce el Revisor como puede verse una Empresa del Sector de la Construcción, involucrada en actividades de Lavado de Activos?

Luego de debatir los cuestionamientos planteados anteriormente, se acuerda que el interrogante que más se acerca a la idea elegida es: ¿Qué actividades de prevención contra el Lavado de Activos, están desarrollando los Revisores Fiscales en las empresas del sector de la construcción en el municipio de Neiva?

1.3 RESPUESTAS AL INTERROGANTE

Para el interrogante escogido, se formulan las siguientes respuestas:

- Se desconocen qué medidas de prevención contra el Lavado de Activos está utilizando el Revisor Fiscal en el sector de la construcción.
- El Revisor Fiscal está ejerciendo medidas muy débiles para la prevención del lavado de activos al interior de las organizaciones.
- Las actuaciones del Revisor Fiscal están ejerciendo control posterior al delito y no un control previo que permita minimizar las posibles operaciones sospechosas o delictivas relacionadas con el lavado de activos en la Empresa.

- El lavado de activos no tiene el nivel de importancia que requiere en el desarrollo de las actividades de las empresas.
- El Revisor Fiscal no está preparado para identificar las actividades delictivas que a diario están retroalimentando el delito, o no tiene la suficiente Ética profesional para denunciar las actividades que fortalecen más el lavado de activos y afectan a las empresas y economía de un país.

1.4 ORDENAMIENTO HIPÓTESIS

Orientación de la investigación: Conocimiento

Tema: Actividades de prevención contra el Lavado de Activos, implementadas por los Revisores Fiscales en las empresas del sector de la construcción.

Lugar: Neiva

Tiempo: Actualmente

2. OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

Conocer las actividades de prevención contra el Lavado de Activos, que están desarrollando los Revisores Fiscales en las empresas del sector de la construcción en el municipio de Neiva actualmente.

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Listar normatividad existente concerniente a la obligatoriedad del Revisor Fiscal en la prevención del Lavado de Activos.
- Identificar algunas empresas en la ciudad de Neiva, que se dediquen a la construcción
- Clasificar de estas empresas las que tienen la obligatoriedad de tener Revisor Fiscal.
- Listar posibles tipologías relacionadas con el lavado de activos en sector de la construcción.
- Listar algunas actividades que desarrolla el Revisor Fiscal para prevenir el lavado de activos.

3. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo se realiza con el fin de conocer, la forma como el Revisor Fiscal previene el riesgo de lavado de activos al interior de las organizaciones dedicadas a la construcción.

Esta investigación beneficiará no solo a los Revisores Fiscales sino también a las empresas del gremio de la construcción, debido a que pueden conocer de forma clara las tipologías de lavado de activos más comunes que afectan este sector y cómo prevenirlo.

Es factible debido a que la información de la población se encuentra al alcance de la investigación, esta será suministrada por la Cámara de Comercio regional Huila, además algunos integrantes del grupo trabajan en este sector y todo el equipo de trabajo tiene la disponibilidad para llevar a cabo el desarrollo de la investigación.

Se considera viable puesto que su financiación no implica altos costos y la investigación se enfocará en la recolección de información de las empresas objetos de consulta dedicadas a la construcción y pueden ser asumidos por el equipo de trabajo.

Aporta conocimiento sobre las actividades que desarrollan los Revisores Fiscales para prevenir el Lavado de Activos.

Esta investigación implica que las empresas y Revisores Fiscales del sector de la construcción, que tomamos como muestra, tengan conocimientos sobre el lavado de activos.

4. MARCO REFERENCIAL

4.1 MARCO CONCEPTUAL

Para tener una mejor comprensión del tema objeto de investigación "Actividades de prevención contra el Lavado de Activos, que están implementando los Revisores Fiscales en las empresas del sector de la construcción en el municipio de Neiva" es necesario identificar algunos conceptos clave.

Neiva es la ciudad capital del Departamento del Huila ubicado al sur Colombiano, su área metropolitana posee una economía muy dinámica basada en el ecoturismo, gastronomía, industria y comercio.

Sus principales actividades económicas son la agricultura y la ganadería; los principales cultivos son café, algodón, arroz riego, frijol, maíz, sorgo, cacao, caña panelera, plátano, yuca, iraca y tabaco. La ganadería ha alcanzado un desarrollo notable, sobre todo en el ganado vacuno. De las actividades del sector primario el 64,9% corresponde al sector Agrícola, 8,7% al sector pecuario y el 7,2% al sector piscícola.

En la actividad minera se destaca las minas de oro, plata, caliza, mármol y cobre.

El 11% de los establecimientos de la ciudad se dedican al sector industrial. Se destaca la explotación de petróleo y gas natural. La industria fabril está poco desarrollada, no obstante se han instalado fábricas de productos alimenticios, bebidas, jabones, cigarrillos y licores. La actividad industrial se desarrolla en la agroindustria, en manufacturas de producción

artesanal, en la producción de alimentos y bebidas, y en la fabricación de carrocerías y la metalmecánica.

El comercio es muy activo ya que Neiva se ha convertido en el eje de la economía de los departamentos del Huila, Caquetá y Putumayo. En la última década ha sido considerada por tener diferentes plataformas comerciales, nacionales y extranjeras, para invertir su capital con resultados positivos.

El sector de la construcción en Neiva ha tenido en los últimos años uno de los crecimientos más importantes en el país en el desarrollo de proyectos urbanísticos, comerciales y de obra civil. En la actualidad la capital del Huila sigue avanzando en su crecimiento urbanístico de la mano con nuevas unidades habitacionales y centros comerciales a la altura de los mejores modelos del país

A pesar de los beneficios para la economía nacional de contar con un sector en continuo crecimiento como éste, la magnitud del mismo y los significativos recursos que en él se mueven, a la vez constituyen factores de riesgo para la infiltración de flujos ilícitos generados por el crimen organizado.

Concretamente, sin las medidas de protección adecuadas, esta es una actividad económica que puede ser vulnerable al lavado de activos y/o al movimiento de capital para financiar acciones vinculadas al terrorismo, riesgo sectorial que ha sido identificado tanto a nivel nacional como internacional.
(UIAF)

El lavado de Activos es buscar dar apariencia de legalidad a bienes o dinero proveniente de actividades ilícitas como el Narcotráfico, secuestros, extorsiones, corrupción, delitos contra el sistema financiero, entre otros, actualmente es tipificado como delito en el Código Penal Colombiano.

Por eso la importancia de tomar medidas de prevención, entendiéndose éstas como actividades que previenen la ocurrencia de impactos y efectos, en este caso son las medidas que deben implementar la Empresa y los organismos de control para evitar que se desarrollen operaciones relacionadas con el Lavado de Activos, tales como manuales o sistemas de prevención.

Es el Revisor Fiscal como delegatario de los socios, quien ejerce una inspección permanente a la Administración y a las actividades que se desarrollan en el giro normal del negocio, permitiendo mediante su control y vigilancia que se ajusten al ordenamiento legal, por ende deberá cerciorarse que se esté dando aplicación al Manual o al sistema de prevención contra el LA, implementado por la empresa.

De esta manera se evitará un Riesgo reputacional que es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales

4.2 MARCO NORMATIVO

Para el tema escogido, se buscará apoyo en tratados, artículos o documentos que permitan una orientación adecuada a las necesidades específicas de la investigación. A continuación se enuncian, las leyes y normatividad relacionada con el tema.

Decreto 410 de 1971 (código de comercio) art 207: Se contempla las funciones del profesional de la Revisoría Fiscal. El presente decreto es importante para el desarrollo de nuestra investigación porque tratará lo

relacionado con las funciones que deben desarrollar quienes ejercen como Revisores Fiscales en las distintas empresas para nuestro caso las empresas del sector constructor.

Convención de las Naciones Unidas de Viena de 1988 Art. 3 Par 1-b, se tipifica el delito de lavado de activos y para Colombia mediante la Ley 67 de 1993 y Decreto 671 de 1995, en los cuales se comprometía a adoptar una legislación acorde para combatir el lavado de activos, a través de esta convención Colombia adopta mecanismos de reglamentación de la norma tendiente a combatir los delitos relacionados con el terrorismo y lavado de capitales ilícitos

Grupo de Acción Financiera Internacional (El Gafi): Ente intergubernamental establecido en 1989 por los Ministerios y sus jurisdicciones Miembro. El mandato del GAFI es tomado en cuenta para nuestra investigación porque enmarca cuarenta (40) recomendaciones reconocidas universalmente como el estándar internacional contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (ALA/CFT).

Ley 43 de 1990: Esta ley es de gran importancia porque reglamenta la profesión del contador público, único profesional autorizado por la ley para ejercer la Revisoría Fiscal en Colombia y establece el código de ética que rige la profesión contable.

Ley 526 de Agosto 12 de 1999: Por medio de la cual se crea la unidad de información y análisis financiero UIAF, modificada por el artículo 3 de la ley 1121 del año 2006, la cual tiene como objetivo ayudar a los entes de control a la prevención y detención de todo tipo de operaciones que puedan ser utilizadas para el ocultamiento de dinero proveniente de actividades ilícitas y convertirlas en lavado de activos, esta ley aporta en nuestra investigación

los controles impartidos por la UIAF para identificar, controlar y denunciar cualquier tipo de actividad ilícita.

Ley 1762 julio de 2015, en su artículo 11 nos brinda un concepto de Lavado de activos y la penalidad para este delito. El artículo 27 de esta misma ley nos advierte sobre la adición del numeral 10 al artículo 207 del Código de Comercio, el cual habla sobre la función del revisor fiscal de reportar a la Unidad de Información y Análisis Financiero las operaciones sospechosas cuando las adviertan dentro del giro ordinario de sus labores.

Ley 1778 de febrero de 2016 - el artículo 32 de esta ley adiciona un numeral 5 al artículo 26 de la Ley 43 de 1990. Este artículo nos aporta acerca de la obligatoriedad de los revisores fiscales de denunciar ante las autoridades penales, disciplinarias y administrativas, los actos de corrupción así como la presunta realización de un delito contra la administración pública, un delito contra el orden económico y social, o un delito contra el patrimonio económico que hubiere detectado en el ejercicio de su cargo.

Circular Externa 3004-00001, expedida por la Superintendencia de Sociedades el pasado 19 de Febrero del 2014, aporta para el desarrollo del trabajo de investigación ya que establece la creación del Sistema De Autocontrol y Gestión Del Riesgo De Lavado De Activos y Financiamiento Al Terrorismo y El Reporte De Información a la Unida de Información y Análisis Financiero (UIAF), consideradas actividades sobre las cuales el Revisor Fiscal debe ejercer control y vigilancia para la prevención del Lavado de Activos en las Empresas del Sector de la Construcción, entre otras.

4.3 TRABAJOS DESARROLLADOS

Para esta investigación se consultaron trabajos desarrollados que tuvieran que ver o se acercaran al tema de investigación, entre ellos encontramos tesis, artículos de opinión y publicaciones que sirvieron de referencia para el avance de ésta investigación:

Título: *Aspectos dogmáticos, criminológicos y procesales del lavado de activos.*

Autores: *Norma Bautista, Heiromy Castro Milanés, Olivo Rodríguez Huertas, Alejandro Moscoso Segarra, Maximiliano Rusconi- República Dominicana.*

Forma: *Edición Digital.*

Lenguaje: *Español*

Objetivos: *Ofrecer una visión de cómo se gesta el crimen del lavado de activos y proporcionar las herramientas de control preventivo y de detección de situaciones que, por su naturaleza, indicarán un fraude o anomalía en la gestión de una empresa cualquiera.*

Resultados: *Toda empresa debe tipificar sus riesgos, pues un riesgo no tipificado ni medido es un problema de Control Interno. En la actualidad uno de los mayores riesgos a los que se exponen los sistemas financieros y cambiarios de todo el mundo es ser utilizados para lavar dinero o activos. Es, en síntesis, un riesgo inherente del que no están exentas las empresas de otra naturaleza. La experiencia de casos nos muestra que mientras más grande es la Empresa, mayor es el nivel de riesgo que afronta.*

Este trabajo es un manual internacional muy completo que abarca conceptos, etapas, características del Lavado de Activos y menciona algunos

factores que han favorecido el desarrollo, por lo tanto aporta mucha información pertinente a nuestra investigación.

Título: *La Responsabilidad del Revisor Fiscal en la Evaluación del Control Interno.*

Autores: *Raúl Eduardo González Garzón*

Forma: *Digital*

Lenguaje: *Español*

Objetivo: *Establecer las causas que originan el adecuado desempeño del revisor fiscal que compromete la imagen y su buen nombre además insiste en la formación ética del profesional de la contaduría para que se convierta en el profesional que con su dictamen contribuya al crecimiento de las empresas para que perdure en el tiempo y no se tengan que cerrar por causas relacionadas con el Lavado de activos no informadas oportunamente por Revisor Fiscal.*

Resultados: *Las constantes reclamaciones, quejas y requerimientos sobre el desempeño de las funciones del Revisor Fiscal efectuadas por organismos de vigilancia y control, asociaciones de contadores, usuarios y empresarios sobre el cumplimiento de las responsabilidades, especialmente en la evaluación de los sistemas de control interno, y basados en el impacto de grandes pérdidas empresariales, han generado una pérdida de credibilidad y de imagen en la figura del Revisor Fiscal. Se fundamenta esta afirmación en el incremento de los fraudes empresariales, financieros, operativos y económicos que debieron ser detectados y comunicados oportunamente por el Revisor Fiscal en su dictamen.*

Este documento aporta a nuestra investigación porque nos da una clara visión del alcance de las funciones del Revisor Fiscal dentro de las empresas.

Título: *Manual para prevenir el lavado de activos, Financiación del terrorismo y otros delitos para las empresas de construcción.*

Autores: *Mayra Pintada Quito*

Forma: *Digital*

Lenguaje: *Español*

Objetivo: *Evitar que los productos y servicios de las Empresas de construcción sean utilizados para el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos.*

Resultados: *Diseñado para que las empresas de construcción no sean blanco de lavado de activos por parte de personas que se dediquen a actividades prohibidas, así también para implementar medidas, políticas y controles necesarios tendientes a la prevención, detección y erradicación del lavado de activos.*

Este trabajo aporta a esta investigación significativamente ya que es un manual que regula las diferentes maneras de detectar, prevenir y erradicar el lavado de activos, financiación del terrorismo y otros delitos dentro de las empresas del sector de la construcción.

5. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación comprende la clase, metodología, muestreo, instrumentos, recursos y cuestionario, a continuación hablaremos de la clase.

5.1 CLASE DE INVESTIGACIÓN

El presente proyecto de investigación se caracteriza por ser no experimental, debido a que no se realiza ningún tipo de ensayo ni se manipula ningún tipo de variable; pero si observa hechos o situaciones ya existentes tal y como se dan en su contexto, para después ser analizados y de esta manera obtener conclusiones.

5.2 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Para llevar a cabo esta investigación, en primera instancia se recolecta la información necesaria a través de entidades como Cámara de Comercio de los constructores Regional Huila, además de la información obtenida en la web con el fin de conocer la población objetivo de estudio.

Dentro de la metodología encontramos la situación problema, modelo de análisis y resultados esperados.

5.2.1 Situación problema

Se establece la situación problema debido al alto grado de corrupción presentado durante los últimos años en las empresas del sector de la construcción, ocasionado por el lavado de activos y los continuos señalamientos hacia la figura del Revisor Fiscal, surge la necesidad de conocer las medidas de prevención contra el Lavado de Activos, que están

implementando los Revisores Fiscales en las empresas del sector de la construcción en el municipio de Neiva actualmente.

5.2.2 Modelo de análisis de los datos

Los datos se recolectarán de tal manera que permitan conocer las medidas de prevención que están implementando los Revisores Fiscales contra el Lavado de Activos, para lo cual se aplicará a los Revisores Fiscales de las Empresas del Sector de la Construcción en el Municipio de Neiva, la técnica de Cuestionario, que permitirá hacer un análisis detallado de los datos recolectados que serán la base para formular las respectivas conclusiones.

5.2.3 Resultados esperados

Los resultados esperados de la presente planeación son, cumplir con el objetivo general el cual es “Conocer las medidas de prevención contra el lavado de activos que están implementando los Revisores Fiscales en las empresas del sector constructor de la ciudad de Neiva - Huila en el año 2016.”, en Neiva actualmente y los específicos propuestos en el desarrollo de esta investigación.

5.3 MUESTREO

El muestreo lo comprende la clase, la población y la muestra, a continuación:

5.3.1 Clase de muestreo

El muestreo que comprende esta investigación es de tipo no probabilístico y la población objeto de investigación son las empresas del sector constructor ubicadas en el municipio de Neiva y que estén obligadas a tener Revisor Fiscal.

5.3.2 La Población

La Población que hace parte de la investigación son todas aquellas Empresas que cumplan con las siguientes características.

- Tengan registro en Cámara de Comercio
- Que sean personas Jurídicas
- Actividad principal relacionada con el Sector de la Construcción
- Tengan domicilio principal en la Ciudad de Neiva

Según información suministrada por la Cámara de Comercio se tiene una población de un total de 532 empresas que cumplen las características anteriormente relacionadas.

5.3.3 La Muestra

De las empresas objeto de la investigación se tomara una muestra de cinco Revisores Fiscales pertenecientes a empresas del sector de la construcción, cuyas características deben ser que sean personas jurídicas, dedicadas a la construcción, que estén obligadas de tener Revisor Fiscal ya sea por mandato legal o por libre denominación, que tengan como domicilio principal la ciudad de Neiva, que sean de fácil acceso y que tengan la disposición de entregar la información necesaria para el desarrollo de la investigación.

5.4. INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Para llevar a cabo nuestra investigación que tiene como objeto principal conocer las actividades de prevención contra el lavado de activos que están desarrollando los Revisores Fiscales en las empresas del sector constructor de la ciudad de Neiva-Huila en el año 2016, se utilizarán los siguientes instrumentos:

Observación - recopilación documental

Interrogación - Cuestionario

5.4.1 Instrumentos aplicados a la situación problema

Para la situación problema se utiliza la observación a través de la recopilación documental. Los datos se obtienen mediante consultas en las diferentes páginas web realizadas por los cinco investigadores sobre la situación actual del sector de la construcción, vulnerabilidad del sector, tipologías de lavado de activos, medidas de prevención y por último capacitación.

5.4.2 Instrumentos aplicados al modelo de análisis

Para el modelo de análisis aplicaremos los instrumentos de observación-recopilación documental e interrogación mediante cuestionario a cinco (5) Revisores Fiscales de empresas del sector de la construcción en Neiva, con el propósito de conocer las actividades que desarrolla el Revisor Fiscal para la prevención del lavado de activos, los datos que se pretenden recolectar con la aplicación de estos instrumentos son: tiempo en la empresa como Revisor Fiscal, existencia de manuales o sistemas que prevengan el lavado de activos, procedimientos realizados por la empresa, revisiones y seguimiento realizados por el Revisor Fiscal a los procedimientos y por último actividades mediante las cuales se pueda presentar el Lavado de Activos en la empresa.

5.5. RECURSOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.5.1 Humanos

El equipo de trabajo para esta investigación, está conformado por cinco personas, con una dedicación de 6 horas semanales durante 30 semanas, para un total de ciento ochenta horas durante todo el proyecto; valor de la hora \$ 10.000. Además del equipo de trabajo contaremos con la asesoría del docente Ricardo León Castro a quien se le asignará unos honorarios totales por valor de \$ 800.000.

Nº	EQUIPO DE INVESTIGACION	Nº DE HORAS	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
1	ANDRY LORENA POLO MENDEZ	180	\$ 10.000	\$ 1.800.000
2	IVAN MAURICIO GUTIERREZ CORONADO	180	\$ 10.000	\$ 1.800.000
3	LUCI ADRIANA ANDRADE MORALES	180	\$ 10.000	\$ 1.800.000
4	MARIA FERNANDA NIETO CORTES	180	\$ 10.000	\$ 1.800.000
5	MONICA PAOLA OCAMPO VELEZ	180	\$ 10.000	\$ 1.800.000
6	RICARDO LEON CASTRO ZAMORA			\$ 800.000
TOTAL				\$ 9.800.000

5.5.2 Materiales

Están conformados por los diferentes recursos que son necesarios para llevar a cabo el proyecto: informáticos, papelería, impresiones, fotocopias, gastos de transporte, imprevistos y otros suministros, como se detalla a continuación:

MATERIALES	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
INTERNET Y ALQUILER DE COMPUTADOR	180 HORAS	\$ 2.000	\$ 360.000
IMPRESIONES	300	\$ 150	\$ 45.000
FOTOCOPIAS	100	\$ 55	\$ 5.500
CARPETAS	2	\$ 500	\$ 1.000
TRANSPORTES	30	\$ 6.000	\$ 180.000
IMPREVISTOS			\$ 200.000
TOTAL			\$ 791.500

5.5.3. Financieros

El valor total entre los recursos humanos y materiales es de \$ 10.591.500 para desarrollar el presente trabajo de investigación, los cuales serán aportados por cada uno de los investigadores, así:

Nº	EQUIPO DE INVESTIGACION	VALOR APORTE
1	ANDRY LORENA POLO MENDEZ	\$ 2.118.300
2	IVAN MAURICIO GUTIERREZ CORONADO	\$ 2.118.300
3	LUCI ADRIANA ANDRADE MORALES	\$ 2.118.300
4	MARIA FERNANDA NIETO CORTES	\$ 2.118.300
5	MONICA PAOLA OCAMPO VELEZ	\$ 2.118.300
	TOTAL	\$ 10.591.500

5.6 CRONOGRAMA

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DEL PROYECTO DE GRADO																																								
DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD	MESES																																							
	MES I				MES II				MES III				MES IV				MES V				MES VI				MES VII				MES VIII				MES IX							
	SEMANAS				SEMANA				SEMANA				SEMANA				SEMANA				SEMANA				SEMANA				SEMANA											
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
PLANEACIÓN DEL PROYECTO																																								
Formulación de hechos	■	■	■																																					
Elección de la idea a desarrollar				■	■	■																																		
Planteamiento de hipótesis					■	■	■																																	
Objetivos, justificación								■	■	■	■																													
Marco Referencial												■	■	■	■																									
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN																																								
Definición de población y muestra																	■	■	■	■																				
Recursos de la investigación																								■	■															
EJECUCIÓN DEL PROYECTO																																								
Diseño del cuestionario																																								
Aplicación del cuestionario																																								
Tabulación y análisis de la información																																								
Resultados																																								
Entrega y Sustentación del Proyecto																																								

6. RECOLECCIÓN Y PRESENTACIÓN DE DATOS

6.1 RECOLECCIÓN DE DATOS DE SITUACIÓN PROBLEMA

Con el fin de dar ejecución al proyecto de investigación se utilizó la herramienta de la observación en la recopilación documental. Como evidencia se muestran los siguientes pantallazos en donde se registra lo observado por cada integrante del grupo

Imagen N° 1. Pantallazo artículo de la consultora KPMG.



Fuente: <http://rpp.pe/economia/economia/sector-construccion-es-vulnerable-a-lavado-de-activos-noticia-689965>

En la imagen N° 1, se puede observar un artículo de la consultora KPMG con fecha del 6 de mayo de 2014, donde se dice que unos de los sectores más vulnerables para el lavado de activos es el de la construcción.

Imagen N° 2. Pantallazo artículo de información del periódico Nuevo Día.



Fuente: <http://www.elnuevodia.com.co/nuevodia/actualidad/economica/214419-el-lavado-de-activos-una-realidad-latente-en-la-economia-tolimense>

En la imagen N° 2. Encontramos un artículo de información denominado “El lavado de activos una realidad latente en la Economía Tolimense” donde se menciona que uno de los sectores que fue señalado como ‘blanco’ de las operaciones sospechosas en Ibagué, es el de la construcción.

Imagen N° 3. Pantallazo del brochure de la capacitación ofrecida por la UNODC.

UNODC
Oficina de las Naciones Unidas
contra la Corrupción y el Delito

Ministerio de Transparencia
Acceso a la Información

10000 POR UN
NUEVO PAÍS

Red Pacto Global
Colombia

Programas de transparencia y anticorrupción en empresas y fortalecimiento del marco legal colombiano en materia de responsabilidad de personas jurídicas por actos de soborno transnacional y nacional
Metodología del Taller

"Hacia la integridad: una construcción entre los sectores público y privado en Colombia"

FECHA: 11 y 12 de agosto.

LUGAR: Hotel EHL Style - Neiva
Carrera 16 No 42 - 195, Centro Comercial San Pedro Plaza.

DURACIÓN: 2 jornadas de trabajo (08 horas por jornada)

PÚBLICO OBJETIVO: Cincuenta (50) representantes de empresas, responsables de procesos relacionados con la gestión de riesgos, tales como Oficiales de Cumplimiento, Gerentes de Administración de Riesgos, líderes del diseño de políticas de ética y responsabilidad social corporativa. Así mismo, se incluirán en las sesiones de trabajo a funcionarios del Sector Público local. Se orienta a los operadores jurídicos a cargo de la investigación y sanción del soborno transnacional (responsabilidad penal y administrativa). Concretamente: (i) Superintendentes delegados en regiones, (ii) Fiscales, (ii) Funcionarios de Policía Judicial, (iii) Jueces Penales, (iv) Jueces contenciosos administrativos.

es un tema que cobra mayor relevancia cada día.

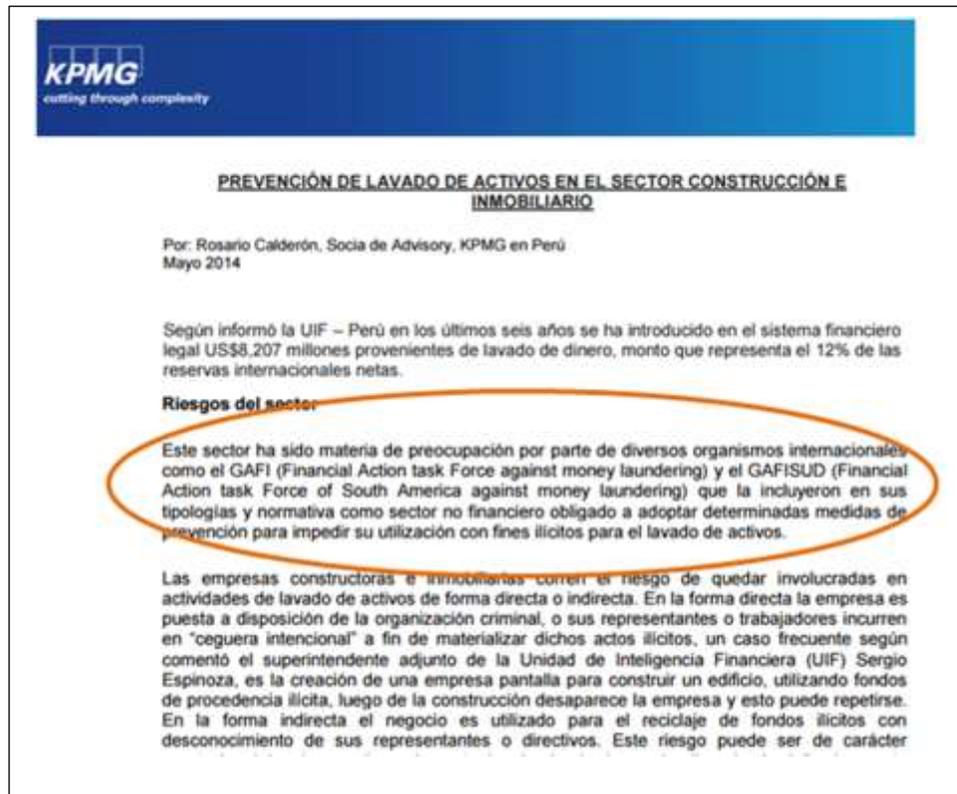
De igual manera, se entiende que para blindar a las empresas de la corrupción, se hace necesario fortalecer los esquemas de integridad y control al interior de las organizaciones; y promover alianzas y otras acciones colectivas con el fin de fortalecer el cumplimiento normativo y amplificar el mensaje de "cero tolerancia" a la corrupción.

OBJETIVO GENERAL:

Conocer, aprender y reflexionar sobre los avances y retos del marco legal anticorrupción y sus implicaciones para las personas jurídicas; con miras a identificar, a través de un diálogo entre los sectores público y privado, las oportunidades para la generación de metodologías y herramientas técnicas para su mejor aplicación por parte de las empresas, respondiendo así de manera efectiva al principio de responsabilidad para prevenir y combatir la corrupción establecido en la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción -UNCAC.

En la imagen N° 3 se puede observar el brochure de la capacitación sobre programas de transparencia y anticorrupción en empresas y fortalecimiento del marco legal colombiano en materia de responsabilidad de personas jurídicas por actos de soborno transnacional y nacional.

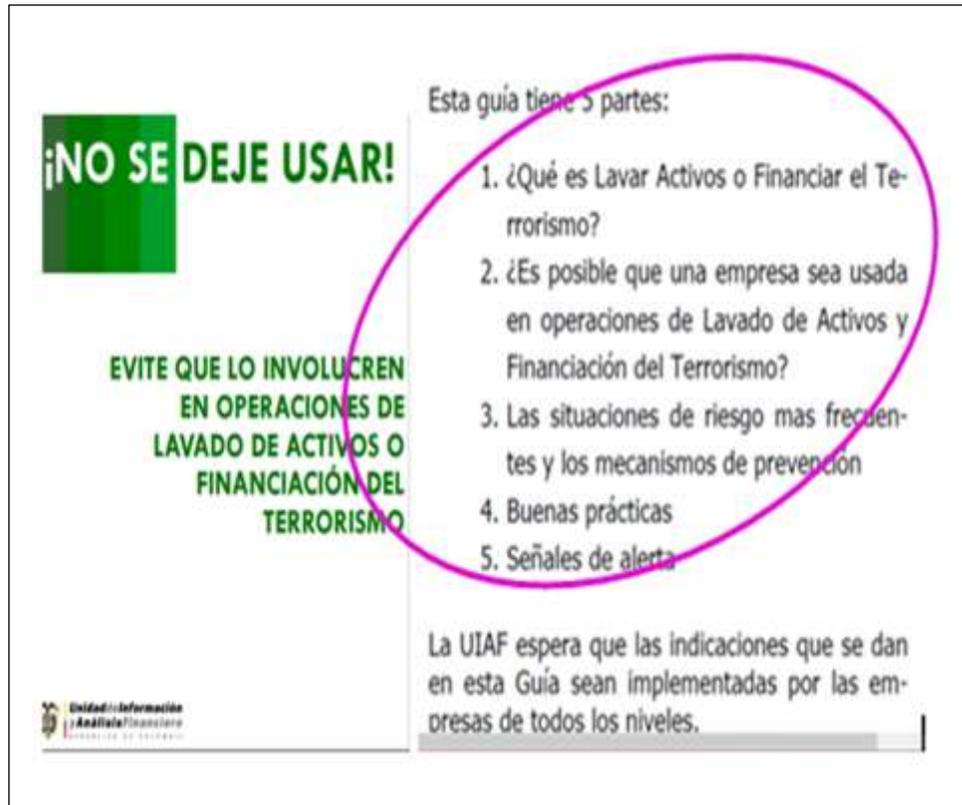
Imagen N° 4. Pantallazo artículo de la consultora KPMG, Perú.



Fuente: <https://www.kpmg.com/PE/es/IssuesAndInsights/sala-de-prensa/articulos-opinion/Documents/16-05-2014-PLA-construccion-RCalderon.pdf>

Imagen N° 4. Pantallazo, artículo de reflexión escrito por Rosario Calderón, Socia de Advorsory, KPMG en Perú, donde se menciona la inclusión del sector constructor como sector no financiero obligado a adoptar determinadas medidas de prevención para impedir su utilización con fines ilícitos para el lavado de activos.

Imagen N° 5. Pantallazo Instructivo de la UIAF.



Fuente: http://www.sunrisecargo.com/documentos/basc/NO_SE_DEJE_USAR.pdf

Imagen N° 5. Pantallazo documento en la web, un documento ilustrativo de la UIAF, “Evite que lo Involucren en Operaciones de Lavado de Activos o Financiación del Terrorismo”, en el cual se relacionan las diferentes formas o señales de lavado de activos.

6.2 DATOS RECOLECTADOS PARA EL MODELO DE ANÁLISIS

El grupo investigador en las actividades desarrolladas para el cumplimiento de los objetivos determinó aplicar un cuestionario a los Revisores Fiscales de Cinco empresas que corresponden a las características establecidas en la muestra. Los nombres de las empresas objeto de la investigación han sido cambiados por políticas de confidencialidad empresarial.

A continuación se relacionan las actividades ejecutadas por cada investigador:

Actividad 1

Muestra: Empresa 1

Responsable: Mónica Paola Ocampo Vélez

Instrumento: Interrogación-Cuestionario

El día 14 de noviembre de 2016 en las instalaciones de la empresa 1, se realizó al Revisor Fiscal el cuestionario diseñado por el equipo investigador, con el fin de obtener datos que garanticen que el encuestado es el Revisor Fiscal de la empresa, se hace confirmación del certificado de existencia y representación legal, verificando el número de cédula de ciudadanía que aparece en el mismo y su nombre, se valida verbalmente sobre la actividad principal ejecutada por la entidad y que el desarrollo principal de sus actividades es en la ciudad de Neiva-Huila.

Dato 1

Años experiencia	2 Años
------------------	--------

Descripción: El Revisor Fiscal fue nombrado mediante junta ordinaria de socios y carta de aceptación del cargo el día 21 de marzo de 2014, inscrita el 24 de marzo de 2014, bajo número 000xx487 del libro IX.

Dato 2

Manual Prevencion LA	NO
----------------------	----

Descripción: La sociedad no cuenta con manual para la prevención del Lavado de Activos.

Dato 3

Sistemas Prevencion LA	NO
------------------------	----

Descripción: La sociedad no cuenta con el sistema para la prevención de Lavado de Activos, sin embargo refiere que existen controles que se siguen aun cuando no están escritos.

Dato 4

PROCEDIMIENTOS	Manejo efectivo	SI
	Accionistas e Inversionistas	SI
	Procedimiento de Clientes	NO
	Procedimiento de Proveedores	SI
	Registro control y custodia de la PP yE	NO
	Monitoreo Personas Publicamente Expuestas	NO
	Conservacion de Documentos	SI

Descripción: Aplica y no aplican los siguientes procedimientos:

Para el manejo de efectivo hacen verificaciones del cumplimiento de la política de manejo del efectivo.

Para el procedimiento de accionistas e inversionistas el revisor fiscal refiere que la sociedad es una empresa cerrada pero cuenta con un procedimiento para su verificación.

Los clientes no tienen un procedimiento pero el revisor fiscal refiere que los clientes de la sociedad son 100% entidades del estado.

Los proveedores cuentan con un procedimiento para la creación en la base de datos y re inspección periódica.

Para la conservación de los documentos se tiene un proceso de almacenamiento, custodia y archivo.

La revisoría fiscal hace periódicamente reuniones con el personal para que puedan reconocer y afrontar las actividades sospechosas y verifica el cumplimiento de las políticas de ética de la sociedad.

Dato 5

Labores como R.F a los procedimientos	Manejo efectivo	
	Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas	SI
	Revisión conciliaciones bancarias	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Accionistas e Inversionistas	
	Verificación de origen de los recursos	NO
	Revisión apalancamiento de los accionistas	NO
	Conocimiento de accionistas	NO
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Clientes	
	Conocimiento de clientes	SI
	Revisión al origen de los recursos	SI
	Revisión de Manejo de anticipos	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Proveedores	
	Conocimiento de proveedores	SI
	Verificar suministros con relación de causalidad	SI
	Revisión de Manejo de anticipos	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Conservación de documentos	
	Revisión de la custodia y conservación de los documentos	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	NO

Descripción: Las labores realizadas por el revisor fiscal están orientadas al cumplimiento de las políticas del manejo de la caja y mediante inspecciones al sistema operativo revisa que los pagos hechos por esta cuenta deben ser inferiores a \$1.000.000 (Un millón de pesos m/cte.) y que cualquier pago que supere este valor es motivo de inspección al igual que la revisión de las conciliaciones bancarias frente al rubro de bancos, saldos y notas pendientes de aplicar y no realiza reporte de operaciones sospechosas, para el procedimiento de accionistas e inversionistas el revisor fiscal refiere que la sociedad es una empresa cerrada por estatutos y por lo tanto hace continuas revisiones a las actas y sus posibles reformas estatutarias pero ninguna de las actividades relacionadas en la encuesta, el revisor fiscal refiere que los clientes de la sociedad son 100% entidades del estado por lo tanto las actividades como conocimiento del cliente, revisión del origen de los recursos y amortización o control de los anticipos son cubiertas por un estricto control previo a la contratación y en la ejecución del contrato, para los proveedores y posterior creación en la base de datos se exigen los documentos soportes legales a los que se hace la verificación en el Registro Único Empresarial y Social y sí sobre ellos cursan sanciones o demandas; se llena soporte de chequeo del proveedor para este mismo el revisor fiscal realiza inspección visual aleatoria al archivo v/s datos consignados en el sistema operativo proceso orientado al conocimiento previo, revisión de los suministros en relación con el costo de la empresa y control de los anticipos entregados vs suministro y facturación de productos, para la conservación de los documentos, la revisoría fiscal hace pruebas aleatorias para confirmar la existencia de los documentos, sus anexos y el correcto empaste y almacenamiento.

Dato 6

Frecuencia revision procedimientos	Mensual
------------------------------------	---------

Descripción: La frecuencia de la revisión a los procedimientos es anual y se retroalimentan actualizaciones sobre posibles actualizaciones a las normas en materia de lavado de activos.

Dato 7

Como cree usted que se puede presentar el L.A en esta empresa?	Suministro inventarios, financiación externa, riesgo de contagio, proveedores desconocidos con posicionamiento global repentino, Ofrecimiento de Admin de personal a bajo costo.
--	--

Descripción: La revisoría fiscal considera que el lavado de activos podría presentarse por el suministro de inventarios, también corre el riesgo por las limitaciones que existen en el sistema financiero y que ante la necesidad de financiación para la ejecución de sus obras se corre el riesgo de fuentes indirectas de apalancamiento financiero, también se corre el riesgo de contagio por la constante subcontratación que se realiza, la revisoría fiscal refiere que un riesgo está relacionado con la posibilidad de que sus proveedores adquieran posicionamiento y/o crecimiento financiero repentino y que este podría ser identificado mediante el ofrecimiento de comisiones o bajos precios de mercado y por último el ofrecimiento de suministro y administración de personal a bajo costo.

Actividad 2

Muestra: Empresa 2

Responsable: Andry Lorena Polo Méndez

Instrumento: Cuestionario

Dato 1

Años experiencia	2 Años
------------------	--------

Descripción: De acuerdo con la visita realizada el 16 de Noviembre del 2016 en horas de la tarde a la empresa 2, para practicar el cuestionario al Revisor Fiscal se observó el certificado de Existencia y Representación Legal de la empresa y se constató que el nombre del Revisor Fiscal coincide con la persona encuestada, él cual lleva dos años trabajando con la empresa según la respuesta proporcionada.

Dato 2

Manual Prevencion L.A.	SI
------------------------	----

Descripción: La empresa cuenta con un manual para la prevención de Lavado de Activos, aprobado por la asamblea general en su reunión del 15 de Marzo del año 2016.

Dato 3

Sistemas Prevencion L.A.	NO
--------------------------	----

Descripción: Aunque la empresa cuenta con un manual para la prevención de Lavado de Activos, no posee un sistema como tal implementado.

Dato 4

PROCEDIMIENTOS	Procedimientos desarrollados por la empresa:	
	Manejo efectivo	SI
	Accionistas e Inversionistas	NO
	Clientes	SI
	Proveedores	SI
	Propiedad Planta y Equipo	SI
	Personas Publicamente Expuestas	NO
	Conservación de documentos	NO

Descripción: La empresa dentro de su manual para prevenir el Lavado de Activos ha desarrollado procedimientos para el manejo de efectivo, clientes, proveedores, propiedad planta y equipo y se encuentra implementando NIIF para el sector de la construcción.

Dato 5

Labores como R.F a los procedimientos	Manejo efectivo	
	Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas	SI
	Revisión conciliaciones bancarias	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Cientes	
	Conocimiento de clientes	SI
	Revisión al origen de los recursos	SI
	Revisión de Manejo de anticipos	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Propiedad Planta y Equipo	
	Verificar que los activos tengan relación de causalidad	SI
	Verificar la razonabilidad del costo de la propiedad planta y equipo	NO
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Conservación de documentos	
	Revisión de la custodia y conservación de los documentos	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI

Descripción: Las labores que realiza el Revisor Fiscal a los procedimientos con los que cuenta la empresa para la prevención del Lavado de Activos en cuanto al manejo de efectivo son la revisión de los pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas en la empresa y la revisión de las conciliaciones bancarias, en cuanto a clientes, revisa el origen de los recursos del cliente el manejo de los anticipos y fundamentalmente revisa que al cliente se le estén practicando los controles necesarios para su conocimiento, en cuanto a la propiedad planta y equipo verifica que los activos tengan relación de causalidad con la actividad del negocio, en cuanto a la conservación de los documentos revisa que los documentos de la custodia y conservación de los documentos Reporte de operaciones sospechosas. La empresa no tiene procedimientos establecidos para el manejo de los accionistas, los proveedores y las personas públicamente expuestas.

Dato 6

Tiempo con la que revisa los procedimientos	Mensualmente
---	--------------

Descripción: El Revisor Fiscal revisa los procedimientos mensualmente en cumplimiento con las funciones establecidas en el manual.

Dato 7

Como se puede presentar el L.A. en la empresa	Con el incremento en los costos de construcción de las obras
---	--

Descripción: En su experiencia como Revisor Fiscal ha identificado que el Lavado de Activos se puede presentar dentro de la empresa en el momento en que se incrementen los costos de construcción de las obras.

Actividad 3

Muestra: Empresa 3

Responsable: Iván Mauricio Gutiérrez Coronado

Instrumento: Cuestionario

Dato 1

Años experiencia	6 Años
------------------	--------

Descripción: En el dato número uno se observó el certificado de existencia y representación legal que corresponde al nombre del Revisor Fiscal, se observa que tiene una amplia experiencia en el sector constructor ya que lleva seis (6) años trabajando con la empresa

Dato 2

Manual Prevencion L.A.	NO
------------------------	----

Descripción: una vez aplicado el dato numeró dos se observo que la empresa no cuenta con la implementación de los manuales que le permiten la prevención del lavado de activos dentro de la organización.

Dato 3

Sistemas Prevención L.A.	NO
--------------------------	----

Descripción: una vez aplicado el dato numeró tres la respuesta por parte del Revisor Fiscal se fundamento en que no existe un sistema de prevención de lavado de activos debido a que siempre trabajan con un grupo de proveedores y clientes reconocidos en el sector que no generan ningún sospecha.

Dato 4

PROCEDIMIENTOS	Manejo efectivo	SI
	Accionistas e Inversionistas	SI
	Clientes	SI
	Proveedores	SI
	Propiedad Planta y Equipo	NO
	Personas Publicamente Expuestas	SI
	Conservación de documentos	NO

Descripción: se aplican procedimientos adecuados y detallados en el manejo de efectivo, accionistas, clientes, proveedores, y el de personas públicamente expuestas que le permiten obtener la suficiente evidencia para informar a la gerencia las posibles actividades sospechosas presentadas dentro de la empresa,

Dato 5

Labores desempeñadas como Revisor Fiscal	Manejo efectivo y sus equivalentes	
	Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas	SI
	Revisión conciliaciones bancarias	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Accionistas e Inversionistas	
	Verificación de origen de los recursos	SI
	Revisión apalancamiento de los accionistas	SI
	Conocimiento de accionistas	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Clientes	
	Conocimiento de clientes	SI
	Revisión al origen de los recursos	SI
	Revisión de Manejo de anticipos	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Proveedores	
	Conocimiento de proveedores	SI
	Verificar suministros con relación de causalidad	SI
	Revisión de Manejo de anticipos	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Personas Públicamente Expuestas	
	Revisión fuentes de Financiación	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI

Descripción: Dentro de las actividades desarrolladas por el Revisor Fiscal en el manejo de efectivo se realiza un seguimiento detallado a los pagos de las cuantías mayores a las establecidas en los reglamentos, de igual manera las conciliaciones bancarias son revisadas mediante un punteo por cada uno de los movimientos y luego ser comparados con los saldos registrados en los libros. En las labores realizadas a los inversionistas y clientes se realiza un conocimiento detallado a cada uno y se aplica revisiones que permitan observar la procedencia de los recursos y obtener confiabilidad de las transacciones. Para la contratación con proveedores se realizan con grandes empresas con buen posicionamiento en el mercado y reconocidas a nivel nacional donde están cumplen con toda la normatividad vigente de contratación. En las labores desarrolladas en las personas públicamente expuestas se realiza una revisión de fuentes de financiación para observar la procedencia de los recursos de las personas y evitar ser blanco de lavado de activos.

Dato 6

Frecuencia con la que revisa los procedimientos	Trimestral
---	------------

Descripción: en el dato número seis se observa la periodicidad de las revisiones a estos procedimientos donde se ejecutan trimestralmente.

Dato 7

Como se puede presentar el L.A. en la empresa	No teniendo financiación directa para ejecutar una obra, recibir dinero de un tercero no conocido
---	---

Descripción: De igual manera se observa según la experiencia del Revisor Fiscal y su conocimiento en el sector que una de las posibles causas

donde se puede presentar el lavado de activos en el sector constructor sería en la financiación externa de canales indirectos.

Actividad 4

Muestra: Empresa 4

Responsable: Luci Adriana Andrade

Instrumento: Cuestionario

En la visita realizada el día 16 de Noviembre en horas de la tarde a la Empresa 4, con el fin de aplicar el cuestionario al Revisor Fiscal, se observó en el certificado de existencia y representación Legal, que el domicilio principal es la Ciudad de Neiva y la actividad principal desarrollada por la empresa es la Construcción de Obras civiles.

Al momento de formular las preguntas del cuestionario se recolectaron los datos detallados a continuación:

Dato 1

Años experiencia	2 Años
------------------	--------

Descripción: Después de observar el acta de nombramiento del Revisor Fiscal, se constató que éste cuenta con dos años de experiencia al interior de la Empresa.

Dato 2

Manual para la Prevencion L.A.	SI
--------------------------------	----

Descripción: La Empresa cuenta con un Manual de prevención contra Lavado de Activos denominado “Instrumentos para la prevención y control del LA/FT”

Dato 3

Sistemas Prevencion L.A.	SI
--------------------------	----

Descripción: Al interior de la empresa se maneja un sistema de prevención de Lavado de activos llamado SIREL-Sistema de reporte en Línea, mediante el cual se reporta a la UIAF las operaciones sospechas, si las hubiere.

Dato 4

PROCEDIMIENTOS	Manejo efectivo	SI
	Accionistas e Inversionistas	SI
	Clientes	SI
	Proveedores	SI
	Propiedad Planta y Equipo	SI
	Personas Publicamente Expuestas	SI
	Conservación de documentos	SI

Descripción: La Empresa cuenta con procedimientos para prevenir el lavado de activos, tales como Manejo de Efectivo, Accionistas e Inversionistas, Clientes, Proveedores, Registro, control y custodia de Propiedad Planta y Equipo, Monitoreo de personas públicamente expuestas y Conservación de documentos.

Dato 5

Labores como R.F a los procedimientos	Manejo efectivo	
	Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas	SI
	Revisión conciliaciones bancarias	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Accionistas e Inversionistas	
	Verificación de origen de los recursos	SI
	Revisión apalancamiento de los accionistas	SI
	Conocimiento de accionistas	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Clientes	
	Conocimiento de clientes	SI
	Revisión al origen de los recursos	SI
	Revisión de Manejo de anticipos	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Proveedores	
	Conocimiento de proveedores	SI
	Verificar suministros con relación de causalidad	SI
	Revisión de Manejo de anticipos	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Propiedad Planta y Equipo	
	Verificar que los activos tengan relación de causalidad	SI
	Verificar la razonabilidad del costo de la propiedad planta y equipo	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Personas Públicamente Expuestas	
	Revisión fuentes de Financiación	SI
	Reporte de operaciones sospechosas	SI
	Conservación de documentos	
Revisión de la custodia y conservación de los documentos	SI	
Reporte de operaciones sospechosas	SI	

Descripción: Según este dato el Revisor Fiscal realiza procesos de vigilancia al cumplimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos por la entidad para prevenir y controlar el Lavado de Activos.

Dato 6

Frecuencia con la que revisa los procedimientos	Mensual
---	---------

Descripción: La frecuencia con la que el Revisor Fiscal revisa los procedimientos implementados por la empresa para prevenir el Lavado de activos e mensualmente.

Dato 7

Como se puede presentar el L.A. en la empresa	En la adquisición de inmuebles por extranjeros, Pagos de efectivo en grandes cantidades.
---	--

Descripción: El Revisor Fiscal considera que algunas formas en las que se puede presentar el Lavado de Activos en la empresa son la adquisición de inmuebles por extranjeros y pagos de efectivo en grandes cantidades.

Actividad 5

Muestra: Empresa 5

Responsable: María Fernanda Nieto Cortés

Instrumento: Cuestionario

El día 15 de Noviembre del 2016 en las Instalaciones de la Empresa, se realizó al Revisor Fiscal el cuestionario diseñado por el equipo investigador,

al momento de la visita se observó que el RUT se encuentra en un lugar visible, que la Empresa desarrolla la actividad principal de Construcción de bienes Inmuebles, y tiene como domicilio principal para el desarrollo de sus actividades la ciudad de Neiva.

Dato 1

Años experiencia	1 AÑO
------------------	-------

Descripción: Es Revisor Fiscal desde hace 1 año, según acta de Aceptación del Cargo del 17 de Marzo de 2015 y Certificado de Existencia y Representación, expedido por la Cámara de Comercio de la Ciudad de Neiva en la cual se encuentra inscrita la Empresa.

Dato 2

Manual Prevencion L.A.	SI
------------------------	----

Descripción: La Empresa cuenta con un Manual para la prevención del Lavado de Activos.

Dato 3

Sistemas Prevencion L.A.	Si
--------------------------	----

Descripción: La Empresa ha implementado el sistema SIPLAFT para la prevención del Lavado de Activos.

Dato 4

PROCEDIMIENTOS	Manejo efectivo	SI
	Accionistas e Inversionistas	NO
	Clientes	SI
	Proveedores	SI
	Propiedad Planta y Equipo	NO
	Personas Publicamente Expuestas	NO
	Conservación de documentos	SI

Descripción: La Empresa de acuerdo a los diferentes procesos que desarrolla, ha diseñado procedimientos entre los cuales se tiene para; Manejo de Efectivo, Clientes, Proveedores y conservación de documentos.

Dato 5

Labores como Revisor Fiscal a los procedimientos	Manejo efectivo	
	Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas	NO
	Revisión conciliaciones bancarias	NO
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Cientes	
	Conocimiento de clientes	NO
	Revisión al origen de los recursos	NO
	Revisión de Manejo de anticipos	NO
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Proveedores	
	Conocimiento de proveedores	NO
	Verificar suministros con relación de causalidad	NO
	Revisión de Manejo de anticipos	NO
	Reporte de operaciones sospechosas	NO
	Conservación de documentos	
	Revisión de la custodia y conservación de los documentos	NO
	Reporte de operaciones sospechosas	NO

Descripción: El Revisor Fiscal no realiza ninguna labor que permita hacer seguimiento a las actividades desarrolladas por el personal responsable de cada proceso, por cuanto se enfoca principalmente a la revisión de impuestos.

Dato 6

Frecuencia con la que revisa los procedimientos	No aplica
---	-----------

Descripción: Con relación a la frecuencia con la que revisa los procedimientos, en este caso no aplica ya que no hay un seguimiento ni evaluación a los procedimientos.

Dato 7

Como se puede presentar el L.A. en la empresa	Escrituración de inmuebles a nombre de terceros
---	---

Descripción: En su experiencia como Revisor Fiscal ha logrado identificar como riesgo principal frente al Lavado de Activos en la Empresa la escrituración de inmuebles a nombre de Terceros diferente a quien ha realizado el pago.

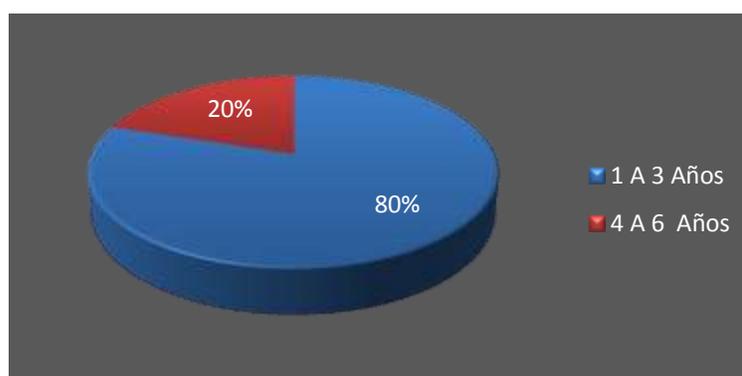
6.3 RESUMEN DE DATOS

Una vez realizada la aplicación del cuestionario a los cinco Revisores Fiscales de las empresas del sector de la construcción, se realizó un resumen de los datos proporcionados por los mismos planteados a continuación:

Tabla 1. Experiencia como Revisor Fiscal

RANGO	No.	%
1 A 3 Años	4	80%
4 A 6 Años	1	20%
TOTAL	5	100%

Gráficas 1. Experiencia del Revisor Fiscal



Fuente: Grupo de investigación.

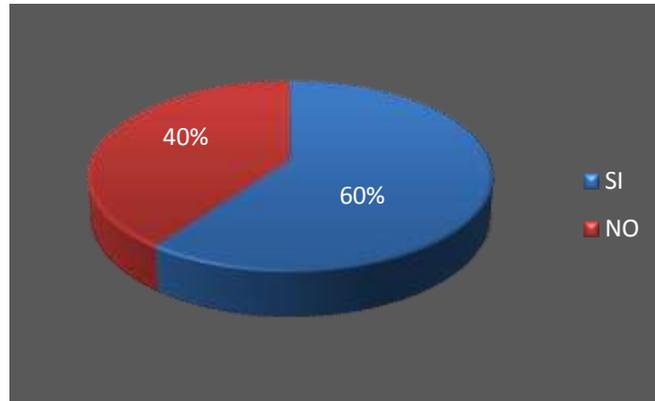
Del total de la muestra el 80% tienen entre 1 y 2 años de experiencia como Revisor Fiscal en la Empresa, mientras que el 20% restante tiene entre 5 y 6 años de experiencia.

Tabla 2. ¿Tiene la Empresa manuales de prevención contra Lavado de Activos?

	No.	%
SI	3	60%
NO	2	40%
TOTAL	5	100%

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 2. Existencia de manuales de prevención contra Lavado de Activos



Fuente: Grupo de investigación.

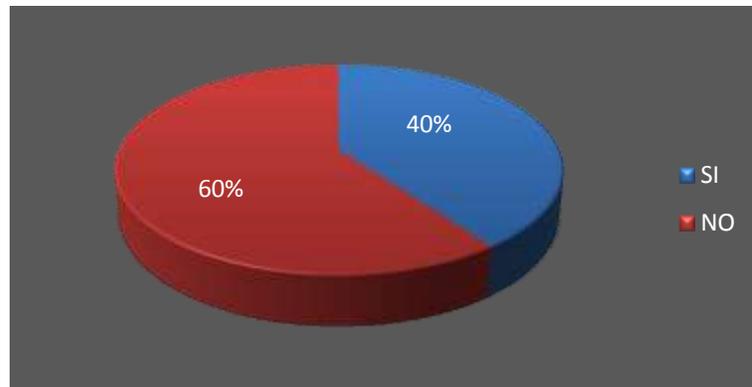
El 60% de las empresas seleccionadas en la muestra cuentan con un Manual para la prevención del Lavado de Activos, mientras que el 40% restante no lo tienen.

Tabla 3. ¿Tiene la Empresa Sistemas de prevención contra el Lavado de Activos?

	EMPRESA	%
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 3. Existencia de manuales de prevención contra Lavado de Activos



Fuente: Grupo de investigación.

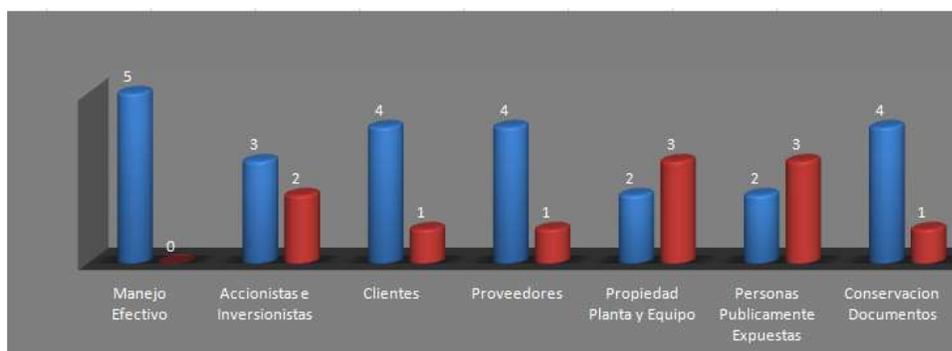
De las cinco empresas seleccionadas en la muestra el 60% que corresponde a 3 empresas que no tienen implementado un sistema para la prevención del Lavado de Activos, mientras que el 40% restante que equivale a 2 empresas si lo tienen y se denomina sistema para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo SIPLAFT.

Tabla 4. De los siguientes procedimientos, ¿cuales desarrolla la Empresa?

PROCEDIMIENTO	SI	NO	TOTAL
Manejo Efectivo	5	0	5
Accionistas e Inversionistas	3	2	5
Clientes	4	1	5
Proveedores	4	1	5
Propiedad Planta y Equipo	2	3	5
Personas Públicamente Expuestas	2	3	5
Conservación Documentos	4	1	5

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 4. Procedimientos que desarrolla la empresa



Fuente: Grupo de investigación.

De acuerdo a los procedimientos tomados como referentes para el análisis se logró identificar que todas las empresas cuentan con el procedimiento para el manejo del efectivo. El procedimiento de accionistas e inversionistas lo realizan tres de las cinco empresas, el de clientes cuatro de las cinco empresas, el de proveedores cuatro de las cinco empresas, el de propiedad planta y equipo dos de las cinco empresas, el de personas públicamente expuestas dos de las cinco empresas y por último el procedimiento de conservación de documentos que lo desarrollan cuatro de las cinco empresas objeto de nuestra investigación.

Labores que realiza como Revisor Fiscal a éstos procedimientos

De acuerdo a la información obtenida por parte de los Revisores Fiscales, de las 5 empresas tomadas como muestra se identificaron diferentes actividades que realizan de acuerdo a cada procedimiento las cuales se relacionan a continuación:

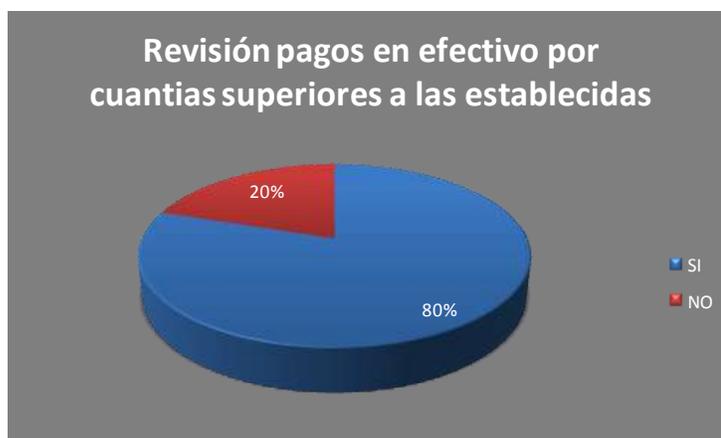
Procedimiento manejo de efectivo y sus equivalentes.

Tabla 5 Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores

Manejo efectivo y sus equivalentes	SI	NO
Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas	4	1

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 5 Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores



Fuente: Grupo de investigación.

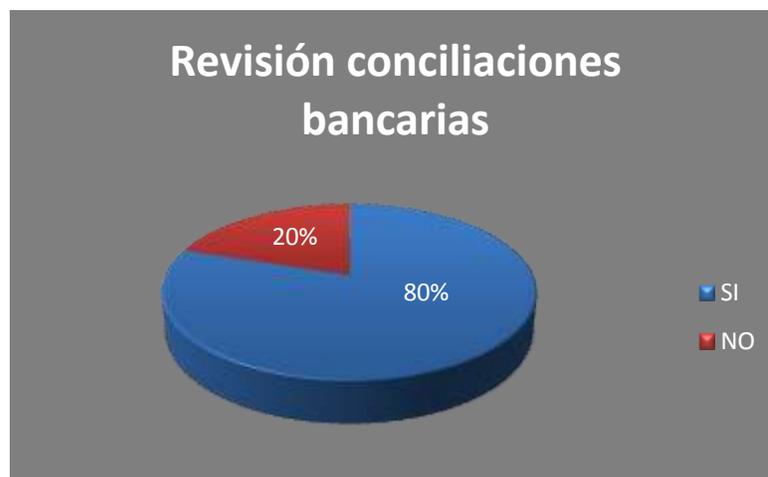
Del 100% de la muestra el 80% realiza actividades encaminadas a la revisión de los rubros de caja con el fin de establecer los controles tendientes a la mitigación del riesgo el otro 20% no realiza ninguna actividad.

Tabla 6 Revisión Conciliaciones bancarias

Manejo efectivo y sus equivalentes	SI	NO
Revisión conciliaciones bancarias	4	1

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 6 Revisión Conciliaciones bancarias



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 80% realiza actividades encaminadas a la revisión de los rubros de bancos con el fin de establecer los controles tendientes a la mitigación del riesgo el otro 20% no realiza ninguna actividad.

Tabla 7 Reporte de operaciones sospechosas

Manejo efectivo y sus equivalentes	SI	NO
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 7 Reporte de operaciones sospechosas



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% reporta actividades sospechosas el otro 60% no realiza los reportes señalados.

Procedimiento para accionistas e inversionistas

Tabla 8 Verificación origen de los recursos

Accionistas e Inversionistas	SI	NO
Verificación de origen de los recursos	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 8 Verificación origen de los recursos



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% realiza actividades tendientes a la verificación del origen de los recursos para la prevención del riesgo de lavado de activos el otro 60% no realiza dicha actividad.

Tabla 9 Verificación origen de los recursos

Accionistas e Inversionistas	SI	NO
Revisión apalancamiento de los accionistas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 9 Verificación origen de los recursos



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% realiza actividades encaminadas a la revisión del apalancamiento de los accionistas con el fin de realizar la verificación del origen de los recursos de inversión, el otro 60% no realiza dicha actividad.

Tabla 10 Verificación origen de los recursos

Accionistas e Inversionistas	SI	NO
Conocimiento de accionistas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 10 Verificación origen de los recursos



Fuente: Grupo de investigación.

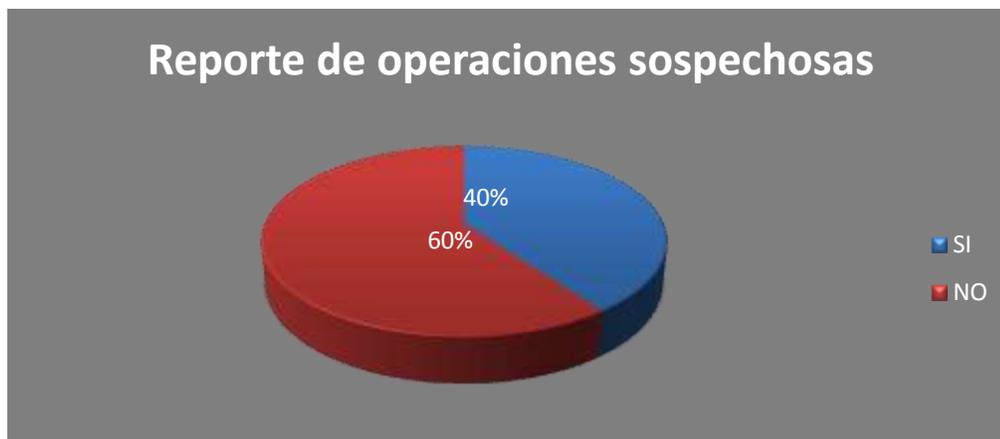
Del 100% de la muestra el 40% realiza actividades para el conocimiento previo de los accionistas que comprende revisión previa de la trayectoria en el sector, evaluación de los estados financieros y confirmación de referencias entre otras, el otro 60% no realiza dicha actividad.

Tabla 11 Reporte de operaciones sospechosas

Accionistas e Inversionistas	SI	NO
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 11 Reporte de operaciones sospechosas



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% realiza los reportes de operaciones sospechosas el otro 60% no realiza dicha actividad.

Procedimiento de clientes

Tabla 12 Conocimiento de clientes

Cientes	SI	NO
Conocimiento de clientes	4	1

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 12 Conocimiento de clientes



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 80% realiza actividades para el conocimiento de clientes, sus actividades y posicionamiento en el mercado el otro 20% no realiza dicha actividad.

Tabla 13 Revisión al origen de recursos

Cientes	SI	NO
Revisión al origen de los recursos	4	1

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 13 Revisión al origen de recursos



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 80% realiza actividades para la revisión al origen de los recursos de clientes, con el fin de evitar que sus actividades y financiación corran el riesgo de contagiar directa o indirectamente la organización el otro 20% no realiza dicha actividad.

Tabla 14 Revisión al manejo de anticipos

Cientes	SI	NO
Revisión de Manejo de anticipos	4	1

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 14 Revisión al manejo de anticipos



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 80% realiza actividades de revisión, control y amortización de los anticipos entregados por los clientes de la organización el otro 20% no realiza ninguna actividad.

Tabla 15 Reporte de operaciones sospechosas

Cientes	SI	NO
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 15 Reporte de operaciones sospechosas



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% realiza los reportes de operaciones sospechosas el otro 60% no realiza dicha actividad.

Procedimiento de proveedores

Tabla 16 Conocimiento de proveedores

Proveedores	SI	NO
Conocimiento de proveedores	3	2

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 16 Conocimiento de proveedores



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 60% realiza actividades para el conocimiento de sus proveedores, sus actividades y posicionamiento en el mercado el otro 40% no realiza dicha actividad.

Tabla 17 Verificar suministros con relación de causalidad

Proveedores	SI	NO
Verificar suministros con relación de causalidad	3	2

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 17 Verificar suministros con relación de causalidad



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 60% realiza actividades para la confirmación de la relación del suministro de los proveedores con el objetivo social de la organización el otro 40% no realiza dicha actividad.

Tabla 18 Revisión manejo de anticipos

Proveedores	SI	NO
Revisión de Manejo de anticipos	3	2

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 18 Revisión manejo de anticipos



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 60% realiza actividades de revisión, control y amortización de los anticipos entregados a los proveedores de la organización el otro 40% no realiza ninguna actividad.

Tabla 19 Reporte de operaciones sospechosas

Proveedores	SI	NO
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 19 Reporte de operaciones sospechosas



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% realiza los reportes de operaciones sospechosas el otro 60% no realiza dicha actividad.

Procedimiento para propiedad planta y equipo

Tabla 20 Verificar que los activos tengan relación de causalidad

Propiedad Planta y Equipo	SI	NO
Verificar que los activos tengan relación de causalidad	3	2

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 20 Verificar que los activos tengan relación de causalidad



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% realiza actividades para la verificación de que la compra de los activos esté relacionada con la actividad productora de renta, el otro 60% no realiza dicha actividad.

Tabla 21 Verificar la razonabilidad del costo de la Propiedad Planta y Equipo

Propiedad Planta y Equipo	SI	NO
Verificar la razonabilidad del costo de la propiedad planta y equipo	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 21 Verificar la razonabilidad del costo de la Propiedad Planta y Equipo



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% realiza actividades para la verificación de la razonabilidad del costo capitalizable de la propiedad planta y equipo, el otro 60% no realiza dicha actividad.

Tabla 22 Reporte de operaciones sospechosas

Propiedad Planta y Equipo	SI	NO
Reporte de operaciones sospechosas	1	4

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 22 Reporte de operaciones sospechosas



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 20% realiza los reportes de operaciones sospechosas el otro 80% no realiza dicha actividad.

Procedimiento para personas públicamente expuestas

Tabla 23 Revisión fuentes de financiación

Personas públicamente expuestas	SI	NO
Revisión fuentes de Financiación	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 23 Revisión fuentes de financiación



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% realiza actividades para la verificación de las fuentes de financiación externa con el fin de mitigar el riesgo de contagio, el otro 60% no realiza dicha actividad.

Tabla 24 Reporte de operaciones sospechosas

Personas públicamente expuestas	SI	NO
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 24 Reporte de operaciones sospechosas



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 40% realiza los reportes de operaciones sospechosas el otro 60% no realiza dicha actividad.

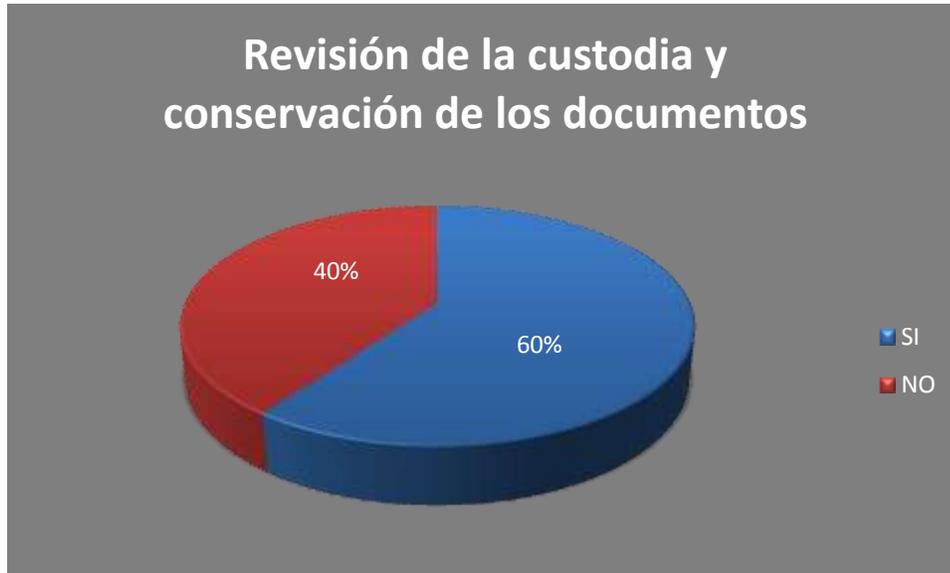
Procedimiento para conservación de documentos

Tabla 25 Revisión custodia y conservación de documentos

Conservación de documentos	SI	NO
Revisión de la custodia y conservación de los documentos	3	2

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 25 Revisión custodia y conservación de documentos



Fuente: Grupo de investigación.

Del 100% de la muestra el 60% realiza actividades para la revisión, conservación y custodia de documentos comerciales, legales y ROS, el otro 40% no realiza dicha actividad.

Tabla 26 Reporte de operaciones sospechosas

Conservación de documentos	SI	NO
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 26 Reporte de operaciones sospechosas



Fuente: Grupo de investigación.

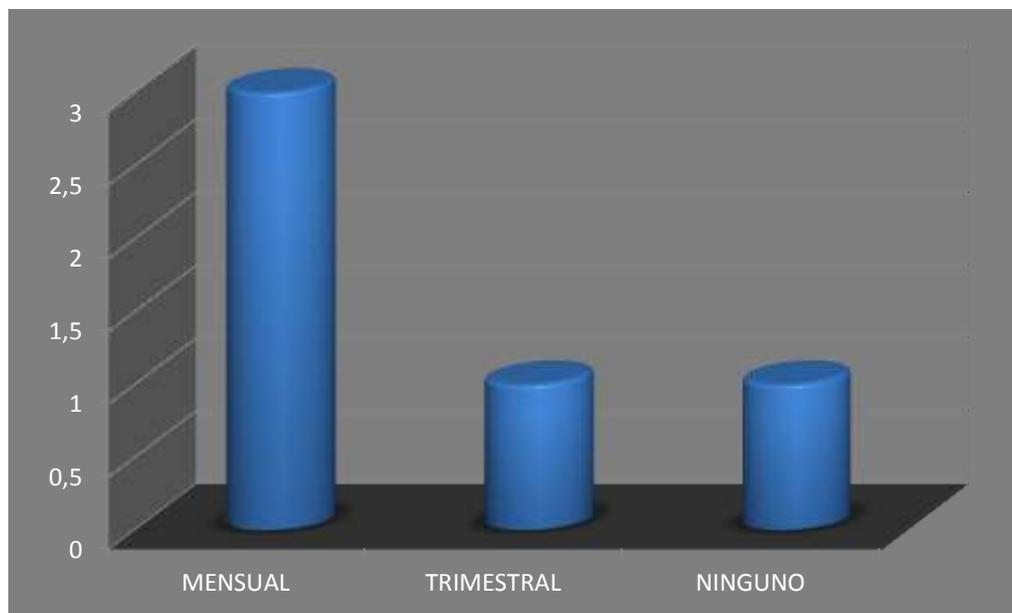
Del 100% de la muestra el 40% realiza los reportes de operaciones sospechosas el otro 60% no realiza dicha actividad.

Tabla 27 Frecuencia con la que realiza los procedimientos

FRECUENCIA	No. EMPRESAS	%
MENSUAL	3	40%
TRIMESTRAL	1	20%
NINGUNO	1	20%
TOTAL	5	100%

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 27 Frecuencia con la que realiza los procedimientos



Fuente: Grupo de investigación.

De los cinco Revisores Fiscales pertenecientes a las empresas seleccionadas en la muestra el 40% realiza revisiones mensuales a los procedimientos establecidos por la misma, el 20% lo hace trimestralmente y por último el 20% no realiza ninguna clase de revisiones.

Cómo considera que se pueda presentar el LA en la Empresa.

Tabla 28 Cómo puede presentarse el LA en la Empresa 1

ENTREVISTADOS	ACTIVIDADES
EMPRESA 1	Manejo de inventarios, financiación externa, riesgo de contagio, proveedores desconocidos con posicionamiento global repentino, ofrecimiento de Administración de personal a bajo costo.

Fuente: Grupo de investigación.

Según el dato proporcionado por el Revisor Fiscal de la empresa N° 1 se pueden presentar el Lavado de Activos mediante el manejo de inventarios proporcionados por proveedores desconocidos, a través de financiación externa cuando no se tienen recursos propios para ejecutar una obra y cuando se aceptan servicios de mano de obra a bajos costos.

Tabla 29 Cómo puede presentarse el LA en la Empresa 2

ENTREVISTADOS	ACTIVIDADES
EMPRESA 2	Incremento en los costos de construcción de las obras

Fuente: Grupo de investigación.

Según el dato proporcionado por el Revisor Fiscal de la empresa N° 2 el Lavado de Activos se puede presentar dentro de la empresa con el incremento en los costos de construcción de las obras.

Tabla 30 Cómo puede presentarse el LA en la Empresa 3

ENTREVISTADOS	ACTIVIDADES
EMPRESA 3	Financiación externa a través de canales indirectos

Fuente: Grupo de investigación.

Según el dato proporcionado por el Revisor Fiscal de la empresa N° 3 el Lavado de Activos se puede presentar dentro de la empresa en el momento en que obtiene financiación externa a través de canales indirectos es decir de terceros de los cuales no se conozca el origen de sus recursos.

Tabla 31 Cómo puede presentarse el LA en la Empresa 4

ENTREVISTADOS	ACTIVIDADES
EMPRESA 4	Adquisición de inmuebles por extranjeros, pagos de efectivo en grandes cantidades

Fuente: Grupo de investigación.

Según el dato brindado por el Revisor fiscal de la empresa N° 4 el Lavado de Activos se puede presentar al interior de la empresa por transacciones en la venta de inmuebles a extranjeros y en pagos de efectivo en mayores cuantías.

Tabla 32 Cómo puede presentarse el Lavado de Activos en la Empresa 5

ENTREVISTADOS	ACTIVIDADES
EMPRESA 5	Escrituración de inmuebles a terceros

Fuente: Grupo de investigación.

Según el dato proporcionado por el Revisor fiscal de la empresa N° 5 el Lavado de Activos se puede presentar dentro de la empresa en el momento en que se hagan escrituraciones de inmuebles a nombre de terceros diferentes a quien realizó el pago.

7. ANÁLISIS DE DATOS

De acuerdo a la información obtenida en el resumen de los datos, se procede a realizar el análisis respectivo de manera descriptiva, mostrando las diferentes relaciones entre variables identificadas por medio del cuestionario aplicado a cinco Revisores Fiscales según la muestra seleccionada a las Empresas del Sector de la construcción de la ciudad de Neiva.

PROCEDIMIENTOS VS LABORES REALIZADAS POR EL REVISOR FISCAL A LOS MISMOS.

Tabla 33 Procedimiento de efectivo vs labores realizadas por el Revisor Fiscal

MANEJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	SI	NO
Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas	4	1
Revisión conciliaciones bancarias	4	1
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 28 Procedimiento de efectivo vs labores realizadas por el Revisor Fiscal



Fuente: Grupo de investigación.

Del procedimiento de manejo de efectivo y sus equivalentes, hacen parte las actividades de Revisión de pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas, la cual es desarrollada por 4 Revisores Fiscales, de igual manera este mismo número realiza revisión de conciliaciones bancarias y por último 2 reportan operaciones sospechosas.

Tabla 34 Procedimientos de accionistas e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal

ACCIONISTAS E INVERSIONISTAS	SI	NO
Verificación de origen de los recursos	2	3
Revisión apalancamiento de los accionistas	2	3
Conocimiento de accionistas	2	3
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 29 Procedimientos de accionistas e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal



Fuente: Grupo de investigación.

El procedimiento de Accionistas e Inversionistas relaciona las actividades de Verificación de origen de los recursos, revisión de apalancamiento de los accionistas, conocimiento de accionistas y reporte de operaciones sospechosas, actividades que son ejecutadas por 2 Revisores Fiscales del total de 5 que fueron objeto de análisis; mientras que los 3 restantes no aplican ninguna de las actividades anteriormente mencionadas.

Tabla 35 Procedimientos de clientes vs labores realizadas por el Revisor Fiscal

CLIENTES	SI	NO
Conocimiento de clientes	4	1
Revisión al origen de los recursos	4	1
Revisión de Manejo de anticipos	4	1

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 30 Procedimientos de clientes vs labores realizadas por el Revisor Fiscal



Fuente: Grupo de investigación.

Para el procedimiento de Clientes se relacionan las actividades que desarrolla el Revisor Fiscal en cada una de las empresas, donde se observa que 4 realizan Conocimiento del cliente, revisión al origen de los recursos y revisión al manejo de anticipos; mientras que tan solo dos reportan operaciones sospechosas.

Tabla 36 Procedimientos de proveedores e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal

CLIENTES	SI	NO
Conocimiento de proveedores	3	2
Verificar suministros con relación de causalidad	3	2
Revisión de Manejo de anticipos	3	2
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 31 Procedimientos de proveedores e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal



Fuente: Grupo de investigación.

El procedimiento de Proveedores relaciona las actividades de Conocimiento de proveedores, la verificación de las relaciones de causalidad de suministros, revisión al manejo de anticipos realizados las cuales son desarrolladas por tres Revisores Fiscales, la actividad del reportar operaciones sospechosas la ejecutan dos Revisores Fiscales de los cinco encuestados.

Tabla 37 Procedimientos de propiedad planta y equipo e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	SI	NO
Verificar que los activos tengan relación de causalidad	3	2
Verificar la razonabilidad del costo de la propiedad planta y equipo	2	3
Reporte de operaciones sospechosas	1	4

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 32 Procedimientos de propiedad planta y equipo e inversionistas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal



Fuente: Grupo de investigación.

Con relación a las actividades desarrolladas para el procedimiento de Propiedad Planta y Equipo, tres Revisores Fiscales verifican que los activos tengan relación de causalidad, dos verifican la razonabilidad del costo de la propiedad planta y equipo y tan solo 1 reporta operaciones sospechosas.

Tabla 38 Procedimientos de personas públicamente expuestas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal

PERSONAS PUBLICAMENTE EXPUESTAS	SI	NO
Revisión fuentes de Financiación	2	3
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 33 Procedimientos de personas públicamente expuestas vs labores realizadas por el Revisor Fiscal



Fuente: Grupo de investigación.

El procedimiento de Personas Públicamente expuestas, relaciona la revisión de las fuentes de financiación y el reporte de operaciones sospechosas, las cuales son ejecutadas por dos de los cinco Revisores Fiscales que contribuyeron al desarrollo del proyecto; mientras que los tres restantes no ejecutan ninguna actividad para hacer seguimiento a este procedimiento.

Tabla 39 Procedimientos de conservación de documentos vs labores realizadas por el Revisor Fiscal

CONSERVACIÓN DE DOCUMENTOS	SI	NO
Revisión de la custodia y conservación de los documentos	3	2
Reporte de operaciones sospechosas	2	3

Fuente: Grupo de investigación.

Gráficas 34 Procedimientos de conservación de documentos vs labores realizadas por el Revisor Fiscal



Fuente: Grupo de investigación.

El procedimiento para la conservación de documentos, relaciona la actividad de Revisión de la custodia y conservación de los documentos la cual ejecutan 3 de los 5 Revisores Fiscales que proporcionaron información para el proyecto, mientras que 2 reportan operaciones sospechosas.

PRESENTACIÓN LAVADO DE ACTIVOS EN LA EMPRESA VS LABORES REALIZADAS POR EL REVISOR FISCAL A LOS PROCEDIMIENTOS

Con el resultado de la Tabla N° 40 se puede determinar que para la presentación de las diferentes tipologías de Lavado de Activos dentro de la empresa mencionadas por los Revisores Fiscales encuestados, están desarrollando labores que ayudan a controlar que estas diferentes manifestaciones de Lavado de Activos se presenten. Teniendo en cuenta que en las empresas del sector de la construcción se pueden presentar pagos de grandes cantidades en efectivo, los Revisores Fiscales están haciendo revisiones en las que se puedan identificar pagos por cuantías

superiores a las establecidas en los procedimientos y revisiones a las conciliaciones bancarias para corroborar los pagos por consignaciones recibidos de terceros.

Otra forma de presentarse el Lavado de Activos en las empresas del sector de la construcción identificada por los Revisores Fiscales es la Financiación externa para esta se una asidua verificación del origen de los recursos en caso de requerir un financiamiento diferente al sector bancario y para el caso de financiación a través de los socios y accionistas realizan una revisión al apalancamiento de los mismos.

Las operaciones desarrolladas con proveedores desconocidos con posicionamiento global repentino también generan un alto riesgo de contagio de Lavado de Activos así como la adquisición de inmuebles por extranjeros o escrituración de estos a un tercero diferente a quien haya realizado el pago para esto el Revisor Fiscal hace un seguimiento continuo para identificar y conocer los diferentes terceros con los cuales tiene o se pueden establecer vínculos comerciales.

Tabla 40 Presentación Lavado de Activos en la empresa vs labores realizadas por el Revisor Fiscal a los procedimientos

PRESENTACIÓN DE L.A EN LA EMPRESA	ACTIVIDADES
Pagos en efectivo en grandes cantidades	Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas
	Revisión conciliaciones bancarias
Financiación externa	Verificación de origen de los recursos
Financiación externa	Revisión apalancamiento de los accionistas
Riesgo de contagio	Conocimiento de Terceros
Proveedores desconocidos con posicionamiento global repentino	
Adquisición de inmuebles por extranjeros	
Escrituración de inmuebles a través de terceros	
Suministro de inventarios	
Escrituración de inmuebles a través de terceros	Revisión de Manejo de anticipos
Incremento en los costos de construcción de las obras	Verificar la razonabilidad de los costos, gastos y de la propiedad planta y equipo
Ofrecimiento de administración de personal a bajo costo	

Fuente: Grupo de investigación.

8. RESULTADOS

Para el desarrollo de esta investigación y el cumplimiento de nuestro objetivo principal “Conocer las actividades de prevención contra el Lavado de Activos, que están desarrollando los Revisores Fiscales en las empresas del sector de la construcción en el municipio de Neiva actualmente, se procedió a dar cumplimiento a los objetivos específicos propuestos al inicio de esta investigación y descritos a continuación.

Dando cumplimiento al primer objetivo específico se listó la normatividad existente referente a la obligatoriedad del Revisor Fiscal en la prevención del Lavado de Activos, mediante diferentes consultas en páginas web, las cuales se relacionan en el Marco normativo ubicado en el punto 4.2 del presente trabajo.

El segundo objetivo específico se alcanzó, haciendo uso de los servicios que ofrece la Cámara de Comercio de Neiva, donde se obtuvo la información sobre las empresas registradas, que desarrollan actividades relacionadas con la construcción de obras de ingeniería civil, construcción de carreteras y vías, construcción de proyectos de servicio público, otras actividades especializadas para la construcción.

Con la información suministrada por la Cámara de Comercio de Neiva, se dio cumplimiento al tercer objetivo específico el cual es clasificar de las empresas que se dediquen a la construcción las que tengan la obligatoriedad de tener Revisor Fiscal estableciendo los montos de activos brutos durante el año inmediatamente anterior que fueran iguales o superiores a 5.000 SMMLV reportados en el registro mercantil.

Mediante el uso del instrumento de la interrogación – cuestionario se dio cumplimiento al cuarto objetivo específico el cual era listar las posibles tipologías relacionadas con el lavado de activos en el sector de la construcción, los Revisores Fiscales pertenecientes a las empresas, manifestaron que al interior de las mismas el lavado de activos se puede presentar mediante las tipologías relacionadas en el punto 7, Tabla N° 40 del trabajo.

Finalmente para dar cumplimiento al último objetivo específico de esta investigación, se listaron las actividades desarrolladas por los Revisores Fiscales para prevenir el lavado de activos en las empresas del sector de la construcción, utilizando nuevamente la herramienta de interrogación a través del cuestionario, actividades relacionadas a continuación:

Revisión pagos en efectivo por cuantías superiores a las establecidas
Revisión conciliaciones bancarias
Verificación de origen de los recursos
Revisión apalancamiento de los accionistas
Conocimiento de terceros
Revisión manejo de anticipos
Verificar la razonabilidad de costos gastos y propiedad planta y equipo
Reportar operaciones sospechosas
Revisión custodia y conservación de los documentos

De esta manera se da el cumplimiento al objetivo general de la investigación.

9. BIBLIOGRAFÍA

CASTRO ZAMORA, Ricardo León, Metodología y técnica de Investigación, Neiva (H) Universidad Surcolombiana: Primera Edición Enero 2012.

LAFRANCESCO V. Giovanni M., la investigación en Educación y Pedagogía, Bogotá, Cooperativa Editorial Magisterio, Primera Edición 2013.

Convención Viena de 1988, Convención naciones unidas contra el tráfico de estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas.

República de Colombia, Unidad de Información y Análisis Financiero- GUÍA PARA EVITAR SER USADO EN LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO, página web:

http://www.sunrisecargo.com/documentos/basc/NO_SE_DEJE_USAR.pdf

Edgar Gerlein, Armando Arias, Delfina Gaona, Miguel Ramos, Marco A. Polo, EFECTOS FISCALES OCASIONADOS POR EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA ANÁLISIS DEL MODELO DE ARREGLO INSTITUCIONAL, Página web:

<http://www.contraloriagen.gov.co/documents/10136/16364875/Efectos+fiscal+es+ocasionados+por+el++delito+de+lavado+de+activos+en+Colombia.pdf/b559e014-a592-487b-aaf6-600f5e6298d0>

Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) información sobre lavado de activos, https://www.uiaf.gov.co/sistema_nacional_ala_cft/lavado_activos.

CODIGO DEL COMERCIO DE COLOMBIA ARTÍCULO 207. FUNCIONES DEL REVISOR FISCAL.

SECRETARIA DEL SENADO - CONGRESO DE COLOMBIA, Por medio de la cual se aprueba la "Convención de las Naciones Unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias sicotrópicas", suscrita en Viena el 20 de diciembre de 1988.

Página Web:

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0067_1993.html

MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES (MINRELACIONES)
DECRETO 671 DE 26 DE ABRIL DE 1995 Por el cual se promulga la "Convención de las Naciones Unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias sicotrópicas", suscrita en Viena el 20 de diciembre de 1988.

http://legal.legis.com.co/document.legis/decreto-671-de-1995-decreto-671-de-1995?documento=legcol&contexto=legcol_7599204147dcf034e0430a010151f034&vista=STD-PC

SECRETARIA DEL SENADO - CONGRESO DE COLOMBIA, Por medio de la cual se crea la Unidad de Información y Análisis Financiero
http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0526_1999.html

CONGRESO DE COLOMBIA, LEY 1778 DEL 2 DE FEBRERO DE 2016, por la cual se dictan las normas sobre responsabilidad de las personas jurídicas por actos de corrupción transnacional y se dictan otras disposiciones en materia de lucha contra la corrupción.

<http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/Otros/aprobada-la-ley-antisoborno-en-colombia-ley-1778-del-2016.asp>