



VISIÓN CONTABLE & FINANCIERA LTDA.  
SOCIEDAD DE CONTADORES



# Y CÓMO VAMOS CON EL SAGRILAFI/FPADM

LECCIONES APRENDIDAS

ESTEBAN  
TOBON TIRADO

febrero 2022

#### 5.1.4.6. Auditoría Interna

---

Sin perjuicio de las funciones asignadas en otras disposiciones a la auditoría interna, se recomienda como una buena práctica empresarial que las personas a cargo del ejercicio de estas funciones, incluyan dentro de sus planes anuales de auditoría la revisión de la efectividad y cumplimiento del SAGRILAFI, con el fin de servir de fundamento para que, tanto el Oficial de Cumplimiento y la administración de la Empresa Obligada, puedan determinar la existencia de deficiencias del SAGRILAFI y sus posibles soluciones.

En ese sentido, el resultado de dichas auditorías internas debe ser comunicado al representante legal, al Oficial de Cumplimiento y a la junta directiva o al máximo órgano social.

### 5.1.4.7. Contenido de los informes a cargo de los diferentes órganos

---

Los informes que deban presentar el representante legal, el Oficial de Cumplimiento o los órganos internos de control, según el caso, deberán dar cuenta de los resultados, análisis, evaluaciones y correctivos en la implementación, gestión, avance, cumplimiento, dificultades y efectividad alcanzados mediante el SAGRILAFT. La revisoría fiscal y la auditoría interna, podrán incluir propuestas de mejora cuando ello sea pertinente.

### 5.1.4.5. Revisoría fiscal

---

Las funciones de este órgano se encuentran expresamente señaladas en la ley, en particular el artículo 207 del Código de Comercio, el cual señala, especialmente, la relacionada con la obligación de reporte a la UIAF de las Operaciones Sospechosas, cuando las adviertan dentro del giro ordinario de sus labores, conforme lo señala el numeral 10 de dicho artículo.

## Cómo vamos con el SAGRILAFT

Incertidumbre que reconocen la variabilidad intrínseca de algunos fenómenos, y que **no se puede reducir** mediante investigaciones posteriores; por ejemplo, lanzar los dados (que a veces se denomina incertidumbre aleatoria).

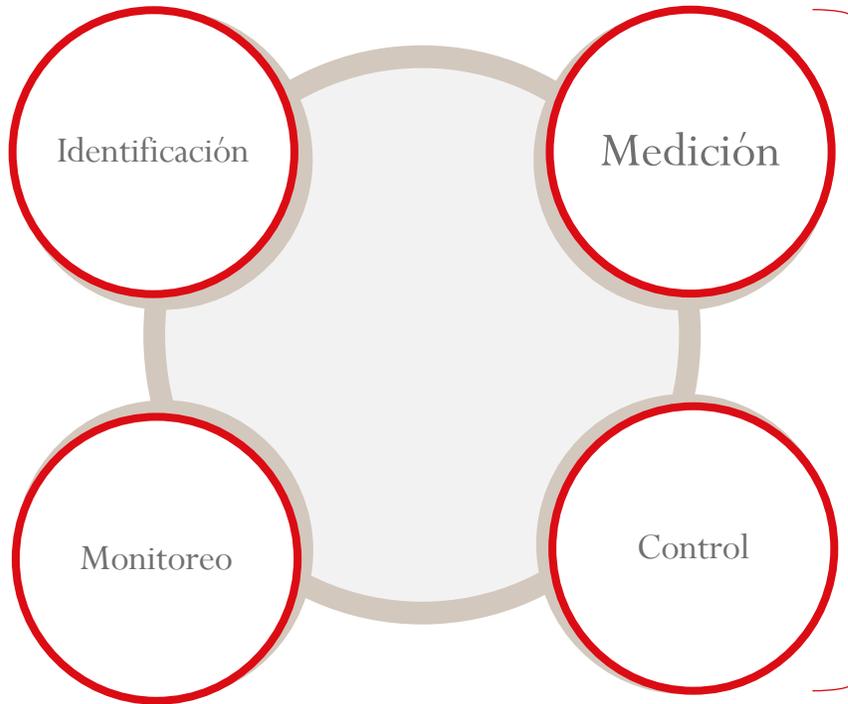


Incertidumbre que generalmente proviene de la **falta de conocimiento** y que por lo tanto se puede reducir mediante la recopilación de más datos, el perfeccionamiento de los modelos, la mejora de las técnicas de muestreo, etc. (a veces se denomina incertidumbre epistémica).



INCERTIDUMBRE

# QUÉ DEBERIAMOS TENER IMPLEMENTADO



Evaluación del riesgo

## Mecanismos

- \*Manuales LA/FT/FPADM
- \*Documento técnico de E.B.R.
- \*Documento Técnico de Segmentación

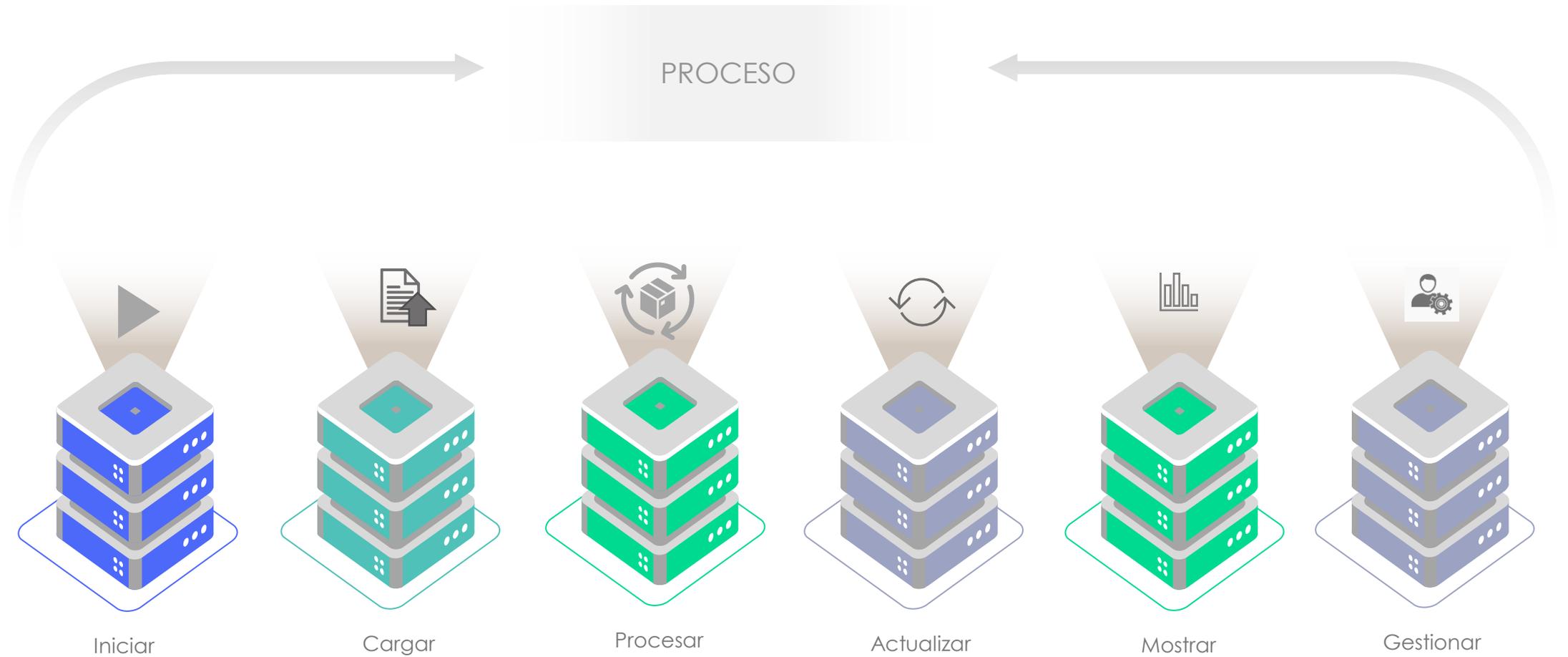
## Instrumentos

- \*Clasificación y segmentaciones estadísticas
- \*Base de datos de Acuerdo a la CE vigente (Generación de alertas, Decisiones de reporte, clasificación del nivel de riesgo de la contraparte, nivel o escoring de riesgo, monitoreo PEPs)
- \*Matrices de riesgo

Políticas, procedimientos, documentación,  
Estructura, órganos, infraestructura,  
divulgación y capacitación:

Directrices para (Registro y presentación,  
Comunicación y consulta, Monitoreo y seguimiento)

# SAGRILAF



	<h2>INFORME GENERAL</h2>	
---	--------------------------	---

Desde	
No. De Identificación	
Contraparte	
Nivel de Riesgo	
Estado	

Hasta	
Alertas	
Tipo de Persona	
Actividad Económica	
Domicilio	



ID	NOMBRE DE CONTRAPARTE	FECHA DE REVISIÓN	FECHA DE ACTUALIZACIÓN	NIVEL DE RIESGO	CANT. DE ALERTAS
1	CONTRAPARTE 1	1/02/2022	1/01/2022	Extremo	2
6	CONTRAPARTE 6	1/02/2022	1/01/2022	Extremo	2
2	CONTRAPARTE 2	2/02/2022	2/01/2022	Alto	3
7	CONTRAPARTE 7	2/02/2022	2/01/2022	Alto	3
3	CONTRAPARTE 3	3/02/2022	3/01/2022	Medio	4
8	CONTRAPARTE 8	3/02/2022	3/01/2022	Medio	4
4	CONTRAPARTE 4	4/02/2022	4/01/2022	Bajo	2
9	CONTRAPARTE 9	4/02/2022	4/01/2022	Bajo	2
5	CONTRAPARTE 5	5/02/2022	5/01/2022	Extremo	1
10	CONTRAPARTE 10	5/02/2022	5/01/2022	Extremo	1
11	CONTRAPARTE 11	5/02/2022	5/01/2022	Extremo	1

	<b>INFORME DETALLE</b>	
---	------------------------	---

Desde	
No. De Identificación	
Contraparte	
Nivel de Riesgo	
Estado	

Hasta	
Alertas	
Tipo de Persona	
Actividad Económica	
Domicilio	


**Nombre de la contraparte 1**
**Tipo de Identificación:** CC      No. 1234567

**Tipo de Contraparte:** Proveedor

**Nivel de Riesgo:** Extremo
**Fecha de Revisión:**
**Fecha de Última Actualización**
**Alertas**

Alerta 1:

Fecha de Alerta      21/02/2022

Estado: Descartada

Observación: asasasasasasas

**Nombre de la contraparte 2**
**Tipo de Identificación:** CC      No. 1234567

**Tipo de Contraparte:** Proveedor

**Nivel de Riesgo:** Medio
**Fecha de Revisión:**
**Fecha de Última Actualización**
**Alertas**

Alerta 1:

Fecha de Alerta      21/02/2022

Estado: Descartada

Observación: asasasasasasas

Archivo **Riesgos** Informes Herramientas

**Contexto**

- Contexto Interno y Externo
- Planeacion estrategica
- Metodologia

**Gestion**

- Dashboard
- Matriz Riesgos
- Mapa Térmico
- Informe General
- Informe de Tratamientos

**Eventos**

- Evento
- Nuevo evento
- Guardar Evento
- Eliminar Evento

**Indicadores**

- Datos
- Indicador Mensual
- Tendencia

**Archivo**

- Exportar PDF
- Guardar Archivo

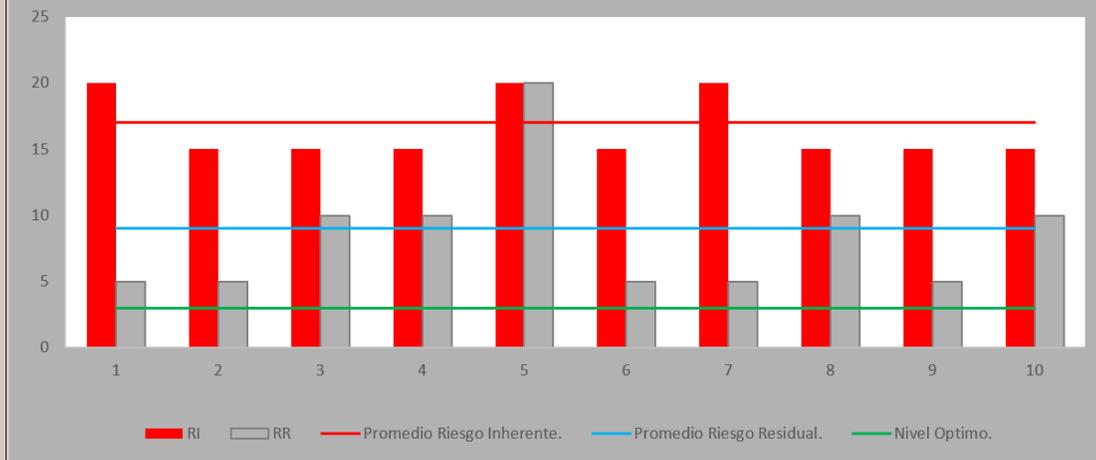


### RIESGOS PROCESO

Nivel de Riesgo	Riesgo Absoluto	Riesgo con Controles
Extremo	3	1
Mayor	7	0
Tolerable	0	4
Bajo	0	5
<b>Total General</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
# Controles		14
# Tratamientos		7
# Planes		0



### TABLERO DE CONTROL



### ESTADISTICAS

Desv estándar	2	5
Mediana	15	8
Mínimo	15	5
Promedio	17	9
Varianza	6	23
Máximo	20	20



### FUENTES - RIESGOS

Fuentes de Riesgo				Riesgos Asociados	
Cientes	7	Productos	5	Legal	6
Proveedores	3	Canales	4	Reputacional	3
Empleados	4	Jurisdicciones	5	Operativo	8
Accionistas	2			Contagio	5



Archivo **Riesgos** Informes Herramientas

Contexto Interno y Externo | Planeacion estrategica | Metodologia | Dashboard | Matriz Riesgos | Mapa Térmico | Informe General | Informe de Tratamientos | Evento | Nuevo evento | Guardar Evento | Eliminar Evento | Datos | Indicador Mensual | Tendencia | Exportar PDF | Guardar Archivo

Contexto | Gestion | Eventos | Indicadores | Archivo

  **MAPA TÉRMICO** 

No. Caso	Todos
Evento	
Proceso	
Responsable	
Causas	
Consecuencias	
Control	

Tratamiento	
Seg. Clientes	
Seg. Productos	
Seg. Canales	
Seg. Jurisdic.	
Debilidades	
Oportunidades	

Fortalezas	
Amenazas	
Tipo de Riesgo	
Factor de Riesgo	
Riesgo Asociados	

**Riesgos Inherentes:** 10

**Riesgos con control:** 10

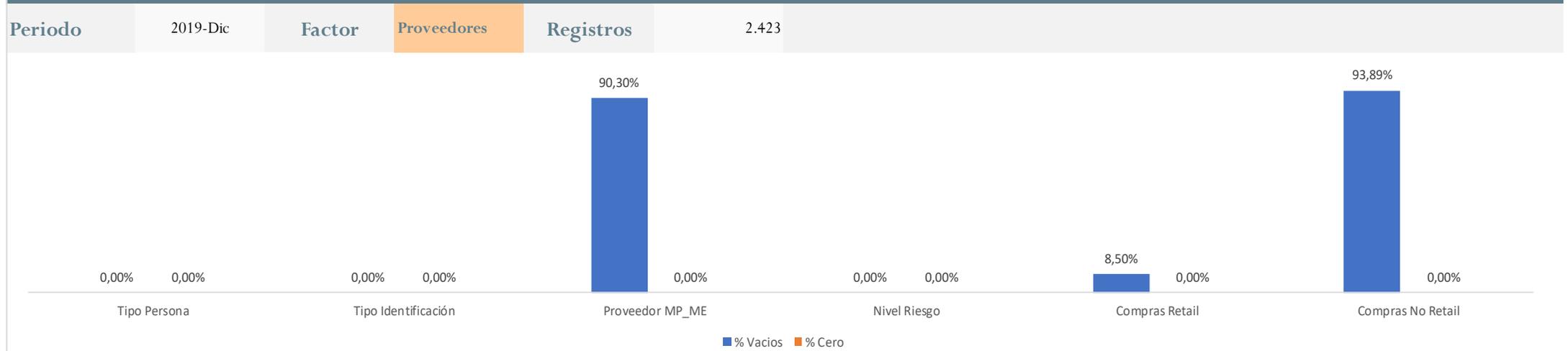
**Comparación**

	Insignificante	Menor	Moderado	Grave	Muy Grave
Certeza		3,	1,		7,
Casi Certeza			4,		
Posible			8,9,10,	5,	
Raro				2,6,	
Improbable					

	Insignificante	Menor	Moderado	Grave	Muy Grave
Certeza					
Casi Certeza	4,				
Posible	1,7,9,	3,		5,	
Raro		6,			
Improbable	2,		8,10,		

	Insignificante	Menor	Moderado	Grave	Muy Grave
Certeza					
Casi Certeza			I		
Posible					
Raro		R			
Improbable					

### Informe calidad entrada de datos



Variable	Cantidad vacio	Cantidad cero	% Vacios	% Cero
Tipo Persona	0	0	0,00%	0,00%
Tipo Identificación	0	0	0,00%	0,00%
Proveedor MP_ME	2188	0	90,30%	0,00%
Nivel Riesgo	0	0	0,00%	0,00%
Compras Retail	206	0	8,50%	0,00%
Compras No Retail	2275	0	93,89%	0,00%

INFORME COMPARACIÓN				
Periodo anterior	2020	Febrero	Fecha Segmentación	diciembre 2019
Periodo actual	2020	Febrero		
<b>NIVEL DE RIESGO CAMBIOS INTERSEGMENTO</b>				
<b>Segmento - Nivel de riesgo</b>	<b>Proveedores</b>	<b>Productos</b>	<b>Canales</b>	<b>Jurisdicciones</b>
Por definir	1.047	0	0	0
Sin cambio	1.927	1.966	4	27
Insignificante	1	110	6	15
Bajo	0	0	0	0
Moderado	0	0	0	0
Alto	0	10	0	0
Extremo	0	0	0	3
<b>Cantidad de registros evaluados</b>	<b>2.975</b>	<b>2.086</b>	<b>10</b>	<b>45</b>
<b>NIVEL DE RIESGO CAMBIOS INTRASEGMENTO</b>				
<b>Ventas</b>	<b>Proveedores</b>	<b>Productos</b>	<b>Canales</b>	<b>Jurisdicciones</b>
Por definir	1047	0	0	0
Sin Cambio	1927	1966	4	27
Insignificante	1	110	6	15
Bajo	0	0	0	0
Moderado	0	0	0	0
Alto	0	10	0	0
Extremo	0	0	0	3
<b>Cantidad de registros evaluados</b>	<b>2974</b>	<b>2086</b>	<b>10</b>	<b>45</b>
<b>NIVEL DE RIESGO CAMBIOS CATEGORIAS</b>				
<b>Ventas</b>	<b>Proveedores</b>	<b>Productos</b>	<b>Canales</b>	<b>Jurisdicciones</b>
Por definir	0	0	0	0
Sin cambio	1047	1864	0	0
Insignificante	1841	222	3	34
Bajo	57	0	3	10
Moderado	13	0	3	0
Alto	5	0	1	1
Extremo	12	0	0	0
<b>Cantidad de registros evaluados</b>	<b>2975</b>	<b>2086</b>	<b>10</b>	<b>45</b>
<b>VARIACIONES EN PORCENTAJE SUPERIORES A:</b>				<b>1000%</b>
	<b>Proveedores</b>	<b>Productos</b>	<b>Canales</b>	<b>Jurisdicciones</b>
Compras	15	19	0	1



VISIÓN CONTABLE & FINANCIERA LTDA.  
SOCIEDAD DE CONTADORES



# MUCHAS GRACIAS

ESTEBAN  
TOBON TIRADO

[www.etobon@asriesgos.com](mailto:www.etobon@asriesgos.com)

Cel.: 300 884 0190

Bogotá - Colombia