



ISSN: 2539-0686



Universidad  
del Tolima



ACREDITADA  
DE ALTA CALIDAD

*jConstruimos la universidad que soñamos!*

Instituto de Educación  
a Distancia

# Revista Gestión & Finanzas

VOL. 7 ■ N° 13 ■ AÑO 2025

IBAGUÉ - TOLIMA

# Lavado de Activos y Narcotráfico en Colombia: Una mirada desde la Evaluación Nacional del Riesgo<sup>3</sup>

## Money Laundering and Drug Trafficking in Colombia: A Look from the National Risk Assessment

*Yuli Samary Espinosa Díaz<sup>4</sup>*  
*Juan Pablo Cuesta Barbosa<sup>5</sup>*  
*Óscar Yamith Duque Cruz<sup>6</sup>*

### Resumen

Este artículo de investigación proporciona una perspectiva sobre como Colombia, a partir de la implementación de la Evaluación Nacional del Riesgo (ENR) vigilado por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), ha buscado mitigar el lavado de activos y el narcotráfico en distintos sectores de la economía. La ENR permite cuantificar y calificar el estado del antilavado de activos, para adelantar acciones que fortalezcan al sistema. La presente investigación, parte de una revisión conceptual del narcotráfico y el lavado de activos, para luego hacer una revisión de la Evaluación Nacional del Riesgo (ENR) e interiorizar las amenazas y vulnerabilidades a las que está expuesto el sistema financiero, y poder identificar si estas regulaciones políticas de control impactan contra el narcotráfico y el lavado de activos en Colombia. La metodología empleada se basa en la investigación cualitativa mediante una revisión sistemática de la literatura, sobre los temas que enmarcan el trabajo. Como resultado se obtuvo que, en Colombia a pesar de tener una buena calificación frente a los indicadores arrojados por la Evaluación Nacional del Riesgo, se siguen presentando falencias en las políticas de control por parte del estado, puesto que algunos sectores económicos siguen siendo permeados por estos delitos.

**Palabras clave:** Estupefaciente, economía informal, corrupción, política gubernamental.

### Abstract

This research article provides insight into how Colombia, through the implementation of the National Risk Assessment (ENR) overseen by the Financial Information and Analysis Unit (UIAF), has sought to mitigate money laundering and drug trafficking in different sectors of the economy. The ENR allows for the quantification and qualification of the state of anti-money laundering efforts, to advance actions that strengthen the system. This research begins with a conceptual review of drug trafficking and money laundering, followed by a review of the National Risk Assessment (ENR) to internalize the threats and vulnerabilities to which the financial system is exposed and to identify whether these political control regulations have an impact on drug trafficking and money laundering in Colombia. The methodology used is based on qualitative research through

3. Este artículo es resultado del proyecto de investigación: Revisión sistemática de literatura respecto a la relación entre lavado de activos y narcotráfico, desarrollado por la Universidad de La Salle.

4. Docente investigador del Área de Contabilidad, Tributación y Control de la Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible. Universidad de La Salle Bogotá – Colombia. Correo electrónico: yespinosa@unisalle.edu.co. <https://orcid.org/0000-0002-8849-7423>

5. Estudiante del Programa de Contaduría Pública de la Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible. Universidad de La Salle Bogotá – Colombia. Correo electrónico: jcuesta20@unisalle.edu.co.

6. Docente del Área de Finanzas y Competitividad Internacional de la Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible. Universidad de La Salle Bogotá – Colombia. Correo electrónico: odunque@unisalle.edu.co. Docente investigador del Programa de Administración de Empresas Virtual de la Fundación Universitaria del Área Andina Bogotá – Colombia. Correo electrónico: odunque7@areandina.edu.co. <https://orcid.org/0000-0003-2606-7724>

a systematic review of literature on the topics covered by the study. The results show that, despite Colombia's good rating in the National Risk Assessment indicators, there are still shortcomings in the state's control policies, as some economic sectors continue to be permeated by these crimes.

**Keywords:** Drug trafficking, informal economy, corruption, government policy.

**Código JEL:** P37 Instituciones legales; Conducta ilegal; K42 Conducta ilegal y aplicación de la ley; E26 Economía informal; L38 Política pública.

### Introducción

El lavado de activos es un delito que consiste principalmente en dar apariencia de legalidad o legítimo a bienes o dineros que en realidad provienen de delitos como trata de personas, corrupción, pero principalmente del narcotráfico. El narcotráfico es el conjunto actividades legales e ilegales que se integra en la economía informal, involucrando a personas en busca de drogas y generando empleo en todas sus etapas, desde la siembra hasta el consumo final. Los delitos mencionados no solo degradan la economía al integrar fondos ilícitos, sino que también minimizan la confianza en las instituciones y financian actividades criminales, como el narcotráfico y la corrupción. El intento por combatir estos fenómenos ha impulsado a las naciones a fortalecer sus marcos regulatorios, reconociendo que la eficacia de estas medidas es crucial para lograr una mejor seguridad económica y social.

Desde lo global, estos desafíos de están enfrentando a través de la Evaluación Nacional del Riesgo (ENR), promovido por organismos internacionales como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). Dicha evaluación es una herramienta de análisis que permite a los países identificar, cuantificar y mitigar los

riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, basándose en el riesgo. Este enfoque se alinea con la teoría de la gestión de riesgos, que postula que la asignación de recursos debe priorizarse en función de la magnitud de las amenazas. Aunque desde varias décadas Colombia ha aunado esfuerzos en ese sentido, adoptó este modelo a partir de 2013, bajo la supervisión de la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), con el objetivo de evaluar la efectividad de sus políticas antilavado y fortalecer su sistema de prevención y control. En Colombia, para prevenir los efectos del lavado de activos y narcotráfico, la Evaluación Nacional de Riesgo, en adelante ENR, liderada por la Unidad de Información y Análisis Financiero, en adelante UIAF, busca identificar y valorar los riesgos de Lavado de Activos, financiación al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, con el fin de desarrollar planes de acción y controles específicos para proteger la economía nacional y el bienestar de los ciudadanos.

A pesar de la implementación de la ENR y los avances en esta línea, surge la problemática a analizar: ¿Las regulaciones políticas de control y la implementación de la ENR impactan contra el narcotráfico y el lavado de activos en Colombia? El problema de investigación surge de la persistencia de actividades de lavado de activos en sectores económicos clave. Por ello, se busca analizar el impacto contra el narcotráfico en Colombia. Para lograrlo, se traza un camino que inicia en la descripción del marco normativo y conceptual, para posteriormente identificar los hallazgos arrojados y poder analizar las falencias en dichas políticas de control que permiten detectar los delitos mencionados que afectan a los sectores económicos.

Para abordar esta investigación, se hace uso de la investigación cualitativa basada en una revisión sistemática de la literatura, rigurosa

y exhaustiva, que permitió recopilar, analizar y sistematizar la información disponible sobre el tema. Como se ha indicado, se hizo uso de bases de datos académicas y de alto impacto, utilizando fórmulas de búsqueda específicas que permitieron hacer una selección apropiada para el objeto de estudio. Se hizo una revisión de artículos académicos de investigación, informes técnicos y documentos oficiales que abordan la temática. La estructura del presente trabajo de investigación inicia con un acercamiento conceptual, para luego detallar el marco de la ENR, para posteriormente exponer la metodología, los hallazgos de la revisión sistemática y concluir, entre otras cosas, que Colombia a pesar de obtener calificaciones favorables frente a los indicadores arrojados por la Evaluación Nacional del Riesgo-ENR, sigue presentando novedades y falencias en las políticas de control, ya que algunos sectores económicos siguen siendo permeados por estos delitos, afectando a la seguridad nacional.

## 1. Marco teórico

### 1.1 El narcotráfico

Entre varios de los conceptos que se catalogan al narcotráfico, se puede indicar que es el conjunto actividades legales e ilegales que se integra en la economía informal, involucrando a individuos en busca de drogas y que realizan un proceso completo de producción y generación de empleo desde la siembra hasta el consumo final. Esta situación o fenómeno, utiliza mano de obra informal (Hardinghaus, 1989) y (United Nations Office on Drugs and Crime, s.f.) e incluye actividades legales e ilegales que, entre otras cosas, no realiza registros contables oficiales. En los países denominados “del tercer mundo”, la narcoeconomía surge debido al excedente de mano de obra que no puede acceder a empleos formales, entre otros problemas económicos y de orden público. Los trabajadores de las sustancias ilegales psicoactivas reciben salarios bajos en comparación con las actividades legales, y la

cadena de producción del narcotráfico genera empleo en todas sus etapas, desde la siembra hasta el consumo. Esta actividad económica incluye la producción, transformación, compra de insumos, comercialización al por mayor y al por menor y busca trascender al ámbito internacional. La ilegalidad, entre otras formas, aumenta las ganancias debido a los riesgos involucrados en la cadena de comercialización (Hardinghaus, 1989). Se desprende de esto que, la narcoeconomía, en los distintos niveles de producción, produzca diversas formas de trabajo, comenzando en la cosecha hasta finalizar con el consumo. En países conocidos como de ‘tercer mundo’ dichos empleos surgen comúnmente en la siembra. Según Hardinghaus (1989):

“El cultivo y la cosecha de marihuana, coca y amapola dan ocupación a «ejércitos de reserva» de la fuerza de trabajo. Sembrar, cultivar, cortar, pisotear la hoja de la coca hasta convertirla en pasta - primeros pasos en el proceso de producción de la cocaína - mejora, por la inmigración a las zonas del cultivo, la situación laboral de los países afectados, en general. Se dan empleos en la industria (procesamiento), en el comercio (almacenamiento, distribución al por mayor, transporte de la droga), finalmente en los servicios (seguridad, finanzas consultoría legal, etc.)” (p. 102).

Colombia inició su vínculo con el narcotráfico a partir de la producción de marihuana, entre las décadas de los 60 y los 70. Tras ello, se da el siguiente paso: el tráfico de cocaína en los años 80. Para la década de los 90, el país ya se había posicionado como el mayor productor y exportador de coca en el mundo, aunque, en el final de dicha década se evidenció un debilitamiento en esta economía ilegal. En el ámbito económico, durante los 80, las utilidades repatriables generadas por el comercio ilícito

de dichas sustancias, constituyeron el 5.5% del PIB, y para la década de los noventa, su impacto fue del 2.5%. Cabe acotar que las utilidades repatriables son distintas de las utilidades repatriadas: las primeras, estiman los dineros que puedan llegar a entrar por esta actividad, y las segundas, responden a la capacidad de retorno de dicho capital, en otras palabras, el verdadero ingreso, que está vinculado de forma directa con el lavado de activos., tomando en cuenta la manera informal en que se realizan las operaciones internacionales, las políticas de control, así como la estructura económica del país que produce (Rocha, 2001).

El narcotráfico en Colombia se asocia a cultivos ilícitos y a guerra, gracias a conflictos sociopolíticos que afrontaba el país en la década de los ochenta, en los que grupos al margen de la ley empleaban esta práctica como mecanismo para subsistir y autofinanciarse para la compra de sus implementos, armamentos y manutención. Cuando Colombia libraba su peor crisis contra las guerrillas de las FARC, ELN y M-19, durante los años 80, estos grupos terroristas aumentaban su poder y los cultivos ilícitos se incrementaron abruptamente, trayendo como consecuencia que se produjeran atentados, muertes, reclutamientos y desplazamientos forzados, ocupando el deshonroso puesto de ser considerando el país más violento y peligroso del mundo (Reyes y Padilla, 2021).

El narcotráfico pasa por diferentes etapas que van desde cómo se produce y transforma la droga, hasta la comercialización y su posterior consumo. Dado que su mercado predilecto es el internacional, dicha actividad se enfoca en la exportación. Las ganancias están influenciadas por los valores en el mercado global y la demanda. Además, el hecho de que sea ilegal incrementa las ganancias, ya que los riesgos asociados en las diferentes etapas de la cadena de comercialización generan un valor agregado mayor (Corchuelo y Steiner, 1999).

En esa misma línea, desde la Convención Única sobre Estupefacientes, en 1961, se ha generado la consolidación del narcotráfico como un reto mundial en diversas esferas, generando un impacto negativo en el crecimiento de las naciones. Por tal motivo, se han ideado diversas estrategias que requieren de la cooperación internacional. En cuanto a Colombia, dicha problemática se ha convertido en un infortunado capítulo de la historia que debería ser enseñado en las aulas del país para generar una transformación positiva en la concepción que tienen los jóvenes de su país y su memoria (Díaz y Navarro, 2022).

## 1.2 El Lavado de Activos.

Es una actividad compleja y tecnificada que ha sido dividido en fases o etapas por la doctrina internacional para su comprensión. Existen diversos modelos que explican este fenómeno criminal, algunos de los cuales proponen hasta treinta o más fases. Uno de los modelos destacados es el de Bernasconi, utilizado en Suiza para la normativa de prevención del lavado de activos. Este modelo divide el proceso en dos fases: el lavado de activos de Primer Grado, que implica eliminar cualquier rastro de actividad delictiva de los activos, y el lavado de activos de Segundo Grado, que consiste en transformar los activos para su integración en la economía de forma aparentemente legal y sin conexión con el delito (Ministerio de Justicia, 2021).

El control ante el lavado de activos representa un gran reto. Es, tal vez, una de las prácticas criminales que más tecnificación y complejidad evidencian. A raíz de ello, en el panorama internacional, se ha analizado y explicado mediante una detallada clasificación en etapas y fases. En la literatura internacional se hallan distintos modelos de fases, para esclarecer el impacto que el lavado de activos representa. Desde una perspectiva administrativa, el

núcleo del lavado de activos se forja en una serie de operaciones en los ámbitos comercial, financiero, bursátil, cambiario, entre otras. Se pueden distinguir cuatro etapas:

a. La recolección: etapa en la que se obtiene los bienes ilícitos. Para el narcotráfico la obtención de los dólares y otras divisas producto de la venta de los estupefacientes. b. La colocación: etapa en la que se introducen a la economía los recursos obtenidos de tráfico ilícito. Frecuentemente se hace por medio del sistema financiero o realizando operaciones comerciales ficticias (total o parcialmente). c. La transformación: una vez que el dinero forma parte de la economía formal, se deben transformar los recursos para desviar el origen de estos. Existen muchas posibilidades tales como la compra de títulos financieros, bienes culturales, entre otros d. La inversión: se invierten los recursos en empresas ficticias, empresas reales y/o bienes inmuebles. En esta última etapa el lavador quiere distribuir los dineros en muchos sectores de la economía con el fin de tener a su disposición recursos económicos para continuar con sus actividades delictivas y disponer de las riquezas. (De Quinto y Arcila, 2004, p. 13)

Una vez se han especificado las etapas del lavado de activos, de acuerdo con García (2014), se desarrolla una consistencia en la contabilidad entre las utilidades repatriables por los narcotraficantes (UR) y los Flujos de Capitales Encubiertos (FCE), por medio de la práctica informal en la balanza de pagos, para determinar si estos factores podrían haber limitado el crecimiento de los primeros y afectado su posible acumulación. Por un lado, vinculado con la contabilización de las UR a raíz del narcotráfico hacia Colombia, valorará la

producción, esencialmente de cocaína, motivada por las importaciones y de lo que se produce en el país, sin contar el material incautado, el consumo interno, sobrecosto y movilidad y cuidado. De tal modo que es una metodología busca acercar el potencial cambiario de las prácticas ilícitas como el narcotráfico.

Para finalizar, los Flujos de Capitales Encubiertos (FCE), por medio de la balanza de pagos, es decir, el registro contable transaccional, se relacionaría con las cifras vinculadas a conceptos como el contrabando abierto de importaciones; la sobrefacturación y subfacturación del comercio internacional; la sobredeclaración de remesas de trabajadores en el exterior y de los flujos financieros privados; los flujos netos de inversión extranjera con países considerados como paraísos fiscales, y los errores y omisiones de la balanza de pagos. (García, 2014)

### 1.3 La Evaluación Nacional de Riesgo (ENR)

La Evaluación Nacional de Riesgo (ENR) identifica, valora y evalúa los riesgos, principalmente, de Lavado de Activos (LA), financiación al terrorismo (FT) y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (FP). En Colombia, la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), en calidad de coordinador nacional del sistema de LA/FT/FP, es la encargada de liderar el programa. La ENR identifica, califica y entiende los riesgos anteriormente descritos, que permitan generar planes de acción y logren una nueva política pública y, del mismo modo, desarrollos controles específicos, principalmente, en las profesiones, negocios y sectores vulnerables, asegurando recursos eficientes que permitan priorizar las estrategias para salvaguardar la economía nacional y el bienestar de los colombianos (UIAF, 2022).

En ese orden de ideas, 5 años después de la implementación en el 2019 de la Evaluación

de Riesgo Nacional, a la mitigación del lavado de activos y financiación al Narcotráfico en Colombia, se hace necesario conocer que tan efectiva ha sido su aplicación desde la perspectiva contable, para mitigar la introducción del capital generado por estas prácticas.

## 2. Metodología

Este artículo presenta un enfoque de investigación cualitativa mediante la revisión sistemática de literatura y con un método que permitió obtener documentos de investigación de alta calidad, que permitió detectar las tendencias y los vacíos temáticos de la investigación.

El análisis sobre el fenómeno del lavado de activos en Colombia y siguiendo las sugerencias brindadas por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI 2019), la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF 2019), se adelantó bajo el procedimiento de la Evaluación Nacional del Riesgo (ENR) para el año 2019, cuyo objetivo se basó en identificar, evaluar y comprender los riesgos que conlleva la práctica del lavado de activos y financiación al terrorismo (LA/FT) en el país, con el fin de implementar medidas y destinar recursos que

ayuden a aminorar dichas contingencias.

La evolución del proceso de la Evaluación Nacional de Riesgo (ENR 2019) se realizó a través de talleres brindados por expertos, basándose en los datos brindados por 109 entidades y 19 sectores y actividades económicas, haciendo uso del método más actual del Banco Mundial, el cual hace un análisis de los riesgos de LA/FT, producto de variables determinadas como “amenazas” y “vulnerabilidades”. Las amenazas hacen referencia a los grados y particularidades de los beneficios obtenidos por las prácticas económicas criminales. Las vulnerabilidades aluden a las fragilidades institucionales para responder a la práctica del lavado de activos por parte del Estado. Menciona además la UIAF en su Informe ejecutivo (2019) que “Las amenazas y vulnerabilidades pueden existir a nivel nacional, regional o sectorial, y su interacción determina el nivel de riesgo de LAFT en la jurisdicción” (Unidad de Información y Análisis Fionanciero (UIAF), 2019, p. 10)

La siguiente tabla muestra las amenazas y vulnerabilidades de la Evaluación Nacional de Riesgo:

**Tabla 1**

*Amenazas y Vulnerabilidades de la Evaluación Nacional de Riesgo.*

Clasificación	Criterio	Descripción	Calificación
Amenazas	Por delito fuente	Se basa en cómo la ilegalidad encauza su actuar delictivo para un fin: el lavado de activos. Los crímenes vinculados con minería y explotación de yacimientos mineros, de forma ilegal, se transforman en una monumental amenaza para la economía y seguridad del país. Lo alarmante radica en que dichas prácticas van en crecimiento. Tras ellos, el comercio ilegal de drogas tóxicas, narcóticos y la práctica del contrabando aparecen como otros factores adversos para el país.	Media Alto
	Por origen	La amenaza de lavado de activos por origen se refiere a los delitos de esta índole que se cometan dentro y fuera del territorio nacional.	Medio

	Por origen	La amenaza de lavado de activos por origen se refiere a los delitos de esta índole que se cometan dentro y fuera del territorio nacional.	Medio
	Transaccional de lavado de activos	Concerniente al estudio de las variables vinculadas con amenaza transaccional, este delito se refiere a los países con más flujos mercancías o dineros, también por el flujo de pagos de actividades ilícitas a los grupos armados organizados, que se nutren principalmente de la captación de capital, proveniente de actividades ilícitas.	Media Alto
	Sectorial de lavado de activos	Esta clasificación hace referencia a los principales sectores económicos a través de los cuales se puede ejercer el lavado de activos. En donde sobresalen profesionales en la adquisición y venta de divisas, juegos de azar, comercio de metales y piedras preciosas, obras de ingeniería civil (infraestructura nacional) y proveedores de servicios de activos virtuales.	Media Alto
	De lavado de Activos Basadas en casos	La valoración de la amenaza de lavado de activos basada en casos de desarrollo se basa principalmente en medir la cantidad de casos identificados y cuáles de estos han sido investigados, judicializados y condenados.	Media Bajo
	De lavado de activos sectorial	La estimación de vulnerabilidad, principalmente para el sector financiero, registra valoración baja, debido a la experiencia adquirida por la administración del riesgo aplicada y, por tal motivo, se hace manifiesta una evidente cualificación en el control del sector.	Baja
	De lavado de activos en fondo de pensiones	Una organización criminal considera de baja o mínima rentabilidad la constitución de una administradora de fondos pensionales; asimismo, se deben tener en cuenta las diversas condiciones o criterios que el supervisor ha establecido.	Baja
	De lavado de activos en fondo de cesantías	Esta práctica tiene limitaciones en su uso relacionadas con su objetivo, lo que da entender que los fondos solo se pueden utilizar para la educación superior y la vivienda.	Baja
	De lavado de activos en compañías de seguros	Las aseguradoras apuntan su labor en elegir a personal que demuestre conductas ética y moral. Para gestionar el riesgo de lavado de activos, estas compañías realizan revisiones y campañas de sensibilización periódicas. Esto les permite identificar, prevenir y proteger a su colectivo de situaciones relacionadas con el lavado de activos, que podrían afectarles.	Baja
	De lavado de activos en establecimientos de crédito y cooperativas de ahorro	En aquellos productos donde se observaron mayores niveles de vulnerabilidad inherente fueron, en su orden: cuentas de ahorro, remesas, cuenta corriente y giros.	Medio

	De lavado de activos en sociedades fiduciarias	En el ámbito de la fiduciaria inmobiliaria, el desistimiento, que sucede cuando el capital del adquiriente ingresa al proyecto y luego se aparta, puede generar riesgos. Sin embargo, esto depende de cuán eficaces sean los controles para conocer al cliente. Además, aunque se realiza un análisis sobre el historial del inmueble, es importante resaltar que una medida de extinción de dominio puede ocurrir en cualquier etapa del proyecto, ya sea antes de que inicie, durante la construcción o incluso antes de que esta etapa comience.	Medio
	De lavado de activos en giros postales de pago	Con relación a la vulnerabilidad de los servicios de giros postales para enviar y recibir dinero, se ha determinado que su nivel de vulnerabilidad es medio-bajo. No obstante, las medidas y controles implementados en el sector ayudan a reducir esta vulnerabilidad. Además, se han desarrollado mecanismos preventivos que han demostrado ser efectivos para disuadir a quienes intentan abusar de estos servicios postales.	Medio Bajo
	De lavado de activos en profesionales de compra y venta de divisas	Es fundamental destacar que la normativa actual exige a los profesionales en la compra y venta de divisas seguir ciertos procedimientos, condiciones y requisitos para registrarse ante la Dirección de Aduanas e Impuestos Nacionales (DIAN). Además, es obligatorio contar con oficiales de cumplimiento que tengan conocimientos	Medio

**Nota:** Elaboración propia a partir del documento evaluación Nacional del Riesgo de lavado de Activos, financiación al Terrorismo y proliferación de Armas Masivas de Destrucción Masiva. Fuente: (Unidad de Información y Análisis Financiero, 2022).

En cuanto a la amenaza, se define como aquel peligro inmediato que surge de un acontecimiento que no ha sucedido, pero que, de concretarse tal hecho, afectaría a una o varias personas (UIAF, 2022, p.54). Del mismo modo, se define 'vulnerabilidad' como la incapacidad de reaccionar ante la presencia de un fenómeno con alta probabilidad de amenaza, o la incapacidad de reponerse cuando dicha amenaza se ha materializado (¿Qué significa Vulnerabilidad? (s.f.)). El resultado que arrojó la Evaluación Nacional de Riesgo para el lavado de activos fue de "Medio". La calificación que obtuvieron las categorías de amenazas fue de "Medio", para el caso de las vulnerabilidades fue de "Media baja". (UIAF, 2019, p.61)

Dado lo anterior, se procede a realizar la revisión sistemática de la literatura basada

en el documento "*Anotaciones para estructurar una revisión sistemática*", que utiliza los siguientes pasos: 1) Formular pregunta; 2) planificar criterios de elegibilidad; 3) planificar metodología; 4) buscar estudios; 5) Aplicar criterios de elegibilidad; 6) obtener datos; 7) Evaluar el riesgo de sesgo de los estudios; 8) analizar y presentar resultados; 9) Interpretar los resultados y obtener conclusiones. (Pardal y Pardal , 2020, p.156). Para la determinación de los resultados y discusión se efectúa la comprobación de siete (7) pasos para ordenar el trabajo: 1. Organizar los medios informáticos, 2. Plantear la pregunta o interrogante PICO, 3. Escoger las variables a analizar, 4. Planteamiento y realizar la búsqueda de la bibliografía, 5. Hallar artículos para dar inicio, 6. Escogencia definitiva de artículos y 7. Redacción del informe (Pardal Refoyo y Pardal Peláez, 2020).

**Pregunta**

Tomando como referencia la pregunta de investigación, la pregunta de búsqueda de investigación fue la siguiente: ¿Qué documentos abordan las regulaciones de políticas de control y la ENR, y su impacto contra el narcotráfico y el lavado de activos en Colombia?

**Criterios de elegibilidad**

Posterior a ello, se procede a hacer la ecuación de búsqueda, así “lavado de activos”, “narcotráfico” y “evaluación nacional de riesgo” y como criterio de elegibilidad, se tomaron aquellos documentos que trataran de la clasificación y las categorías determinadas por el ENR para evaluar la clasificación de las amenazas y vulnerabilidades tal como se evidencia en la tabla 2.

**Tabla 2**

*Estrategias de búsqueda de información.*

**Términos incluidos en la fórmula de búsqueda**

- Narcotráfico
- Lavado de Activos
- Evaluación Nacional de Riesgo

**Categorías de elegibilidad de los documentos**

Amenazas	Vulnerabilidad
Por delito Fuente	Vulnerabilidad Nacional de LA.
Por Origen	Vulnerabilidad de LA sectorial.
Sectorial	LA en fondos de cesantías.
Transaccionales	LA en compañías de seguros.
Transaccionales, entrada de flujos	LA en establecimientos de crédito y cooperativas de ahorro.
Transaccionales, salidas de flujos	LA en sociedades fiduciarias.
Basadas en casos	LA en giros postales de pago.
	LA en profesionales de compra y venta de divisas.
	LA por proveedores de servicios de activos virtuales.
	LA para entidades deportivas que hacen parte del sistema nacional del deporte.

**Nota:** Durante la búsqueda electrónica se utilizaron operadores booleanos. El operador «OR» se utilizó para seleccionar uno de los tres términos de búsqueda que debían incluirse en el título o resumen, el operador «AND» se utilizó para combinar uno de estos términos de búsqueda con otra de las palabras clave derivadas del modelo general de riesgo.

Finalmente, para elegir los documentos que más se acercaran a responder la pregunta de investigación se establecieron los siguientes criterios:

1. Que fueran con relación a Colombia: muchos de los documentos consultados trataban de países ajenos a la normatividad y contexto colombiano.
2. Que hablaran del delito del narcotráfico: para que hiciera contexto del tema a tratar;
3. Que se refirieran exclusivamente al sistema de Evaluación del Riesgo Nacional y dar un contexto de que tanto ha mitigado los delitos de lavado de activos.

### **3. Resultados**

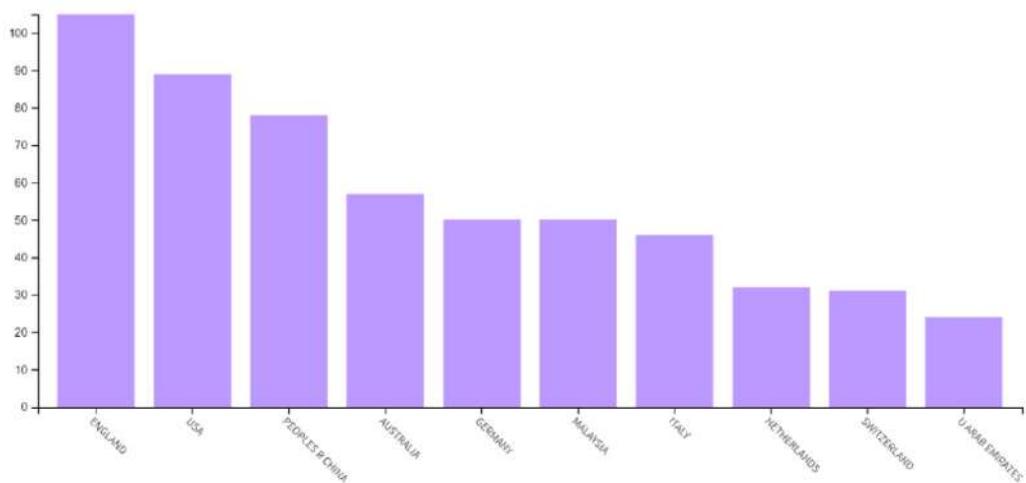
A continuación, se describe el proceso de búsqueda de investigaciones, la aplicación de métodos de elegibilidad, recolección de datos, evaluación de la posibilidad de sesgo de análisis y presentación e interpretación de los resultados, para dar paso a la redacción de conclusiones.

De manera inicial, se realizó la búsqueda de artículos en las bases de datos Web Of Science y Scopus, se elaboraron varias fórmulas de búsqueda para poder segmentarlos y de esta manera poder obtener un mejor resultado. Las fórmulas fueron (Narcotráfico) AND (Lavado de Activos); (Narcotráfico) AND (Economía); (Contabilidad) AND (Lavado de Activos) (narcotráfico) AND (lavado de activos); (narcotráfico) AND (economía); (contabilidad) AND (lavado de activos).

En las bases de datos Web of Science y Scopus las fórmulas señaladas no dieron resultados en español ni en inglés y se refinó la búsqueda con los conceptos asset laundering or money laundering, como resultado arrojó 2.412 artículos sobre temas variados y amplios. Por ello, se procedió entonces a utilizar el filtro anti-money laundering que dio como resultado 886 documentos. Luego se tomó la decisión de realizar el filtro por año desde el 2020 hasta el 2024 dando como resultado 488 documentos. Las figuras 1 y 2 muestran los resultados.

**Figura 1.**

*Resultados para la búsqueda anti-money laundering en Web Of Science*



**Nota:** Las barras muestran los países en los que más se ha estudiado el tema de lavado de activos: Inglaterra, Estados Unidos, China, Australia y Alemania.

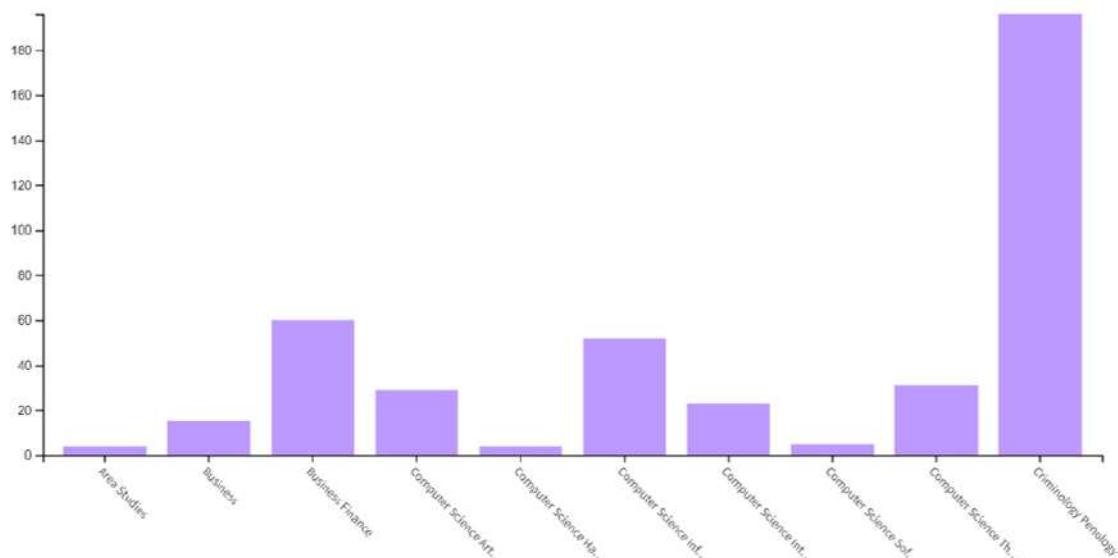
De este modo, para el tema ANTI-MONEY LAUNDERING aparece que Inglaterra es el país que más investigaciones ha realizado sobre el tema con un aproximado de 120 artículos y esto debido a la extensa historia de regulaciones financieras y lucha contra el lavado de dinero en el Reino Unido. Luego aparece EE. UU. con 89 artículos, para hacer la aparición China con 78 artículos, Australia con 56 Artículos, Alemania y Malasia cuentan con la misma cantidad con 50

artículos y finalmente se encuentran Italia (48) Holanda (30) Suiza (30) y Emiratos árabes (20).

Una vez determinada la forma de búsqueda, para el tema de “lavado de activos” no se obtuvieron los resultados suficientes, por lo cual se cambió la terminología al inglés para lograr tener un poco más de cobertura en la búsqueda. A continuación, se presenta la información en la Figura 2.

**Figura 2.**

*Resultados por tema para la búsqueda anti-money laundering en Web Of Science:*



**Nota:** Las barras muestran los resultados por temas Web Of Science de la búsqueda realizada en esta base.

La figura indica que los temas más relacionados con la palabra clave anti-money laundering en la base de datos Web of Science son "Criminalogy Penology", "Business Finance" y "Computer Science información". Esto no es sorprendente, ya que el lavado de dinero es práctica delictiva compleja que involucra la intersección de la criminología, las finanzas y la tecnología.

En primer lugar, "Criminalogy Penology" es el tema que más abarca importancia, con 200 resultados. Esto se debe a que el lavado de

capital es un delito que conlleva condenas severas, y la criminología y la penología son fundamentales para comprender las causas y efectos de este delito. Los estudios en este campo se centran en la prevención y control del lavado de capital, así como en la evaluación de la efectividad de las políticas y leyes antilavado de dinero.

En segundo lugar, "Business Finance" es un tema crucial en la contienda contra el lavado de dinero. Los negocios y las finanzas son

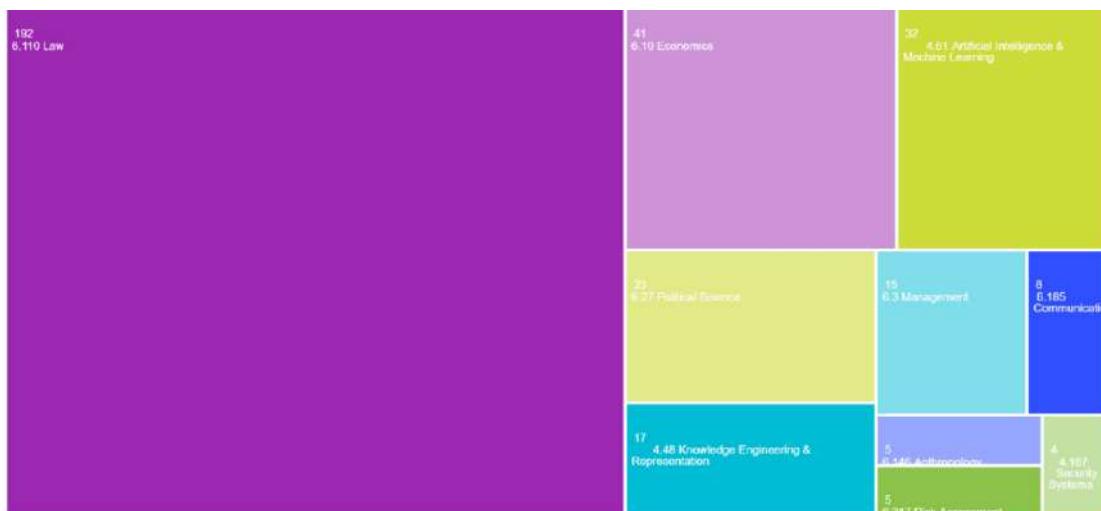
los canales a través de los cuales se mueven grandes cantidades de dinero, lo que los hace vulnerables a la manipulación por parte de los criminales. Los estudios en este campo se centran en la identificación de patrones y técnicas de lavado de dinero en el sector financiero, así como en la evaluación de la efectividad de las medidas de control y prevención.

Finalmente, "Computer Science información" es un tema cada vez más importante en la lucha contra el lavado de dinero. La tecnología

y la informática son fundamentales para el descubrimiento y prevención del lavado de dinero, ya que permiten el análisis de gran cantidad de información y la identificación de patrones y anomalías. Los análisis en esta área se centran en el desarrollo de herramientas y técnicas para detectar y prevenir el lavado de dinero, así como en la evaluación de la efectividad de estas herramientas y técnicas. El tema de lavado de activos debido a su gran complejidad y estructura abarca muchos temas que pueden comprender desde lo judicial, económico y lo social.

**Figura 3.**

Resultados por tema para la búsqueda anti-money laundering en Web Of Science:



**Nota:** Esta gráfica muestra los principales temas desde los cuales se ha tratado de la prevención del lavado de activos, nótese que los que han estudiado desde la perspectiva del riesgo tan solo son 7 artículos.

Esta figura muestra la categorización por temáticas ofrecidas por la base de datos Web of Science en relación con el tema ANTI-MONEY LAUNDERING, siendo el término "Law" (leyes en español) con más resultados (192), dando cuenta de la importancia de poder fortalecer esta medida de control contra el lavado de activos.

En la medida que los artículos presentes en Web of Science tratan sobre la prevención del lavado de activos, solo 5 tratan del riesgo sobre el lavado de activos. Estos artículos fueron elegidos dentro del corpus.

En las bases de Datos Semantic Scholar y Google Scholar: Con las fórmulas descritas inicialmente

(Narcotráfico) AND (Lavado de Activos); (narcotráfico) AND (Economía); (Contabilidad) AND (Lavado de Activos Se recopilaron (33 para la fórmula 1; 313 para la fórmula 2 y 266 para la fórmula 3) lo cual da un total de 412 documentos.

### Aplicar criterios de elegibilidad.

Como resultado del ejercicio anterior se eligieron 25 artículos siguiendo los siguientes criterios de elegibilidad:

**Tabla 3.**

*Criterios de elegibilidad.*

Título	Subtítulo	Tema	Palabras Clave	Año	Entidad	URL
Droga y crecimiento económico: el narcotráfico en las cuentas nacionales	El narcotráfico en las cuentas nacionales	Cuentas Nacionales	Droga, Narcotráfico, economía, macroeconomía	1989		<a href="https://static.nuso.org/media/articles/downloads/1781_1.pdf">https://static.nuso.org/media/articles/downloads/1781_1.pdf</a>
Repercusiones económicas e institucionales del narcotráfico en Colombia		Narcotráfico	Narcotráfico, drogas, ilícitas, dinero, transferencias	1999	Universidad de los Andes	<a href="http://www.mamacoca.org/feb2002/DrugTradeEspanol.PDF">http://www.mamacoca.org/feb2002/DrugTradeEspanol.PDF</a>
Caracterización y estimación económica de la cadena de valor del narcotráfico en Colombia	El eslabón de lavado de activos dentro de la cadena de valor de narcotráfico	Lavado de Activos	Consecuencias económicas, Disminución de la producción Interna, Desempleo	2021	Universidad del Rosario	<a href="https://www.minjusticia.gov.co/programas-co/ODC/Documents/Publicaciones/Criminalidad/Delitos-Relacionados-Drogas/manual_colombiaV2.pdf">https://www.minjusticia.gov.co/programas-co/ODC/Documents/Publicaciones/Criminalidad/Delitos-Relacionados-Drogas/manual_colombiaV2.pdf</a>
Inventario y valoración de los efectos económicos de la producción y venta de drogas ilícitas en Colombia	Lavado de Activos	Lavado de Activos	Lavado de activos, Inversión, Bienes, operaciones	2004	Universidad Complutense de Madrid	<a href="https://www.redalyc.org/pdf/767/76712465020.pdf">https://www.redalyc.org/pdf/767/76712465020.pdf</a>
La riqueza del narcotráfico y la desigualdad en Colombia, 1976-2012*	Utilidades repatriables y su repatriación	Narcotráfico	Utilidades, contabilización, Narcotráfico, Capital	2014	Revista Criminalidad Print versión ISSN 1794-3108	<a href="http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1794-000200007&amp;script=sci_arttext">http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1794-000200007&amp;script=sci_arttext</a>
El peritaje contable en la investigación de metodologías delincuenciales que afectan el Comercio exterior en Colombia.	Riesgo de Lavado de activos en Colombia	Lavado de Activos	Lavado de activos, Actividad económica, Riesgo, Narcotráfico, contrabando.	2020	Universidad Militar Nueva Granada	<a href="https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/36571/acinEddySalomon2020?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/36571/acinEddySalomon2020?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>

Auditoría forense en Colombia (2012 – 2019): una herramienta fundamental para la prevención de delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo (la/ft)	Identificación de Lavado de Activos	Lavado de Activos	Financiación, Terrorismo, Lavado de Activos, dinero.	2021	Universidad de Dinamarca	<a href="https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/bitstream/le/20.500.12558/3781/AUDITORIA%20FORENSE%20EN%20COLOMBIA..?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/bitstream/le/20.500.12558/3781/AUDITORIA%20FORENSE%20EN%20COLOMBIA..?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>
Técnicas contables de investigación del fraude y del blanqueo de capitales	Técnicas de investigación contable	Lavado de Activos	Comparar, Examinar	2015	Universidad de Antioquia	<a href="https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/26125/20779403">https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/26125/20779403</a>
Criptomonedas (en especial, bitcoin) y blanqueo de dinero	Uso delictivo de las criptomonedas	Lavado de Activos	Actividad delictiva, blanqueo de dinero, transacciones	2019	Revista Electrónica de Ciencia Penal y Criminología	<a href="https://accedacris.ulpgc.es/tream/10553/74463/1/RECPC%2021-2019.pdf">https://accedacris.ulpgc.es/tream/10553/74463/1/RECPC%2021-2019.pdf</a>
Criptomonedas (en especial, bitcoin) y blanqueo de dinero	Riesgos del bitcoin respecto del blanqueo de dinero	Lavado de Activos	Bancos, Actividades delictivas, fronteras nacionales	2019	Revista Electrónica de Ciencia Penal y Criminología	<a href="https://accedacris.ulpgc.es/tream/10553/74463/1/RECPC%2021-2019.pdf">https://accedacris.ulpgc.es/tream/10553/74463/1/RECPC%2021-2019.pdf</a>
Blanqueo de capitales: técnicas de blanqueo y relación con el sistema tributario	Técnicas de blanqueo de Capitales	Lavado de Activos	Ganancias, Juegos de azar, cheque, entidad financiera	2015	Agencia Estatal de Instrucción Tributaria	<a href="https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/19_04.pdf">https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/19_04.pdf</a>
El blanqueo de dinero en Bolivia, Colombia, Chile, Panamá y Perú	Otras conductas afines al blanqueo en la normativa colombiana. El testaferro y el enriquecimiento ilícito	Lavado de Activos	Enriquecimiento Ilícito, Testaferro, Bienes, titularidad, Patrimonio		Dr. Fabio Joffre Calasich	<a href="https://www.researchgate.net/profile/Fabio-Joffre/publication/370225580_El_blanqueo_de_dinero_en_Bolivia_Colombia_Chile_Panama_y_Peru/8ff0036399e4eb/El-blanqueo-de-dinero-en-Bolivia-Colombia-Chile-Panama-y-Peru.pdf">https://www.researchgate.net/profile/Fabio-Joffre/publication/370225580_El_blanqueo_de_dinero_en_Bolivia_Colombia_Chile_Panama_y_Peru/8ff0036399e4eb/El-blanqueo-de-dinero-en-Bolivia-Colombia-Chile-Panama-y-Peru.pdf</a>
Historia del narcotráfico en Colombia 1950-2000: experiencias pedagógicas para su enseñanza en el colegio distrital Usaquén	Impacto del narcotráfico en la economía Colombiana	Narcotráfico		2022	Universidad Pedagógica Nacional	<a href="http://repositorio.pedagogica.edu.co/bitstream/e/20.500.12209/17771/Historia%20del%20narcotr%C3%A1fico%20en%20Colombia..?sequence=2&amp;isAllowed=y">http://repositorio.pedagogica.edu.co/bitstream/e/20.500.12209/17771/Historia%20del%20narcotr%C3%A1fico%20en%20Colombia..?sequence=2&amp;isAllowed=y</a>
Historia del narcotráfico en Colombia 1950-2000: experiencias pedagógicas para su enseñanza en el colegio distrital Usaquén	Capítulo 1 Colombia, como llegamos a ser un referente en el narcotráfico	Narcotráfico		2022	Universidad Pedagógica Nacional	<a href="http://repositorio.pedagogica.edu.co/bitstream/e/20.500.12209/17771/Historia%20del%20narcotr%C3%A1fico%20en%20Colombia..?sequence=2&amp;isAllowed=y">http://repositorio.pedagogica.edu.co/bitstream/e/20.500.12209/17771/Historia%20del%20narcotr%C3%A1fico%20en%20Colombia..?sequence=2&amp;isAllowed=y</a>

Las tendencias del narcotráfico en américa latina	Lavado de Dinero	Lavado de Activos		s.f.	Ricardo Soberón	<a href="https://www.vientosur.info/documentos/Las%20tendencias%20del%20Narcotráfico.pdf">https://www.vientosur.info/documentos/Las%20tendencias%20del%20Narcotráfico.pdf</a>
Banking in digital age: efficiency of anti-laundering system	EFFICIENCY OF ANTI-LAUnderING SYSTEM	Lavado de Activos - Anti-Money Laundering	bank, countering the legalization of criminal proceeds, the utility function of Stone-Geary, the Cobb-Douglas function,	2021		BANKING IN DIGITAL AGE: EFFICIENCY OF ANTI-MONEY LAUNDERING SYSTEM- Collection Principal de Web of Science (lasalle.edu.co)
Strategic management, scenario analysis and competitive advantage analysis: new opportunities for anti-money laundering system reform	New opportunities for anti-money laundering system reform	Lavado de Activos - Anti-Money Laundering	ECONOMIC-DEVELOPMENT, SHADOW ECONOMY, PERFORMANCE, TRANSITION, STABILITY, GROWTH, IMPACT, RISK	2023		<a href="https://www-webofscience-com.hemeroteca.lasalle.edu.co/wos/woscc/full-record/OS:001011410800009">https://www-webofscience-com.hemeroteca.lasalle.edu.co/wos/woscc/full-record/OS:001011410800009</a>
Mathematical modeling and nonlinear optimization in determining the minimum risk of legalization of income from criminal activities in the context of eu member countries	Mathematical Modeling and Nonlinear Optimization in Determining the Minimum Risk of Legalization of Income from Criminal Activities in the Context of EU Member Countries	Lavado de Activos - Anti-Money Laundering	ECONOMETRIC-LYSIS ECONOMIC-H PANEL PRICE FDI	2022		Mathematical Modeling and Nonlinear Optimization in Determining the Minimum Risk of Legalization of Income from Criminal Activities in the Context of EU Member Countries- Colección Principal de Web of Science (lasalle.edu.co)
Evaluación nacional del riesgo de lavado de activos, financiación al terrorismo y proliferación de armas masivas de destrucción masiva	Evaluación Nacional del Riesgo de lavado de Activos, Financiación al Terrorismo y Proliferación de Armas Masivas de Destrucción Masiva	Evaluación Nacional del Riesgo	Lavado de Activos, Terrorismo	2022		<a href="https://www.google.com/https%3A%2F%2Fuiaf.gov.co%2Fsites%2Fdefault%2Ffiles%2F2023-12%2Farticulos%2Farchivos%2FENR%2520Digital.=AOvVaw04bDlwaxXhb2QIFJyIdQJxu&amp;op=89978449">https://www.google.com/https%3A%2F%2Fuiaf.gov.co%2Fsites%2Fdefault%2Ffiles%2F2023-12%2Farticulos%2Farchivos%2FENR%2520Digital.=AOvVaw04bDlwaxXhb2QIFJyIdQJxu&amp;op=89978449</a>
Mitigación del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	Mitigación del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo	Evaluation Nacional del Riesgo		2019		<a href="file:///C:/Users/cuesjua/Downloads/Dialnet-MitigacionDelRiesgoDeLavadoDeActivosYFinanciacionD-787563%20(1).pdf">file:///C:/Users/cuesjua/Downloads/Dialnet-MitigacionDelRiesgoDeLavadoDeActivosYFinanciacionD-787563%20(1).pdf</a>

**Nota:** Elaboración propia a partir de la recopilación de artículos para desarrollo de la investigación.

#### Evaluación del riesgo de sesgo de los estudios.

Para llegar finalmente a la recolección de los 25 artículos tomados para la metodología de estudio, continúa el proceso y se determinó

que los artículos debían estar enfocados en la historia del flagelo del lavado de activos en Colombia y sus principales consecuencias, y la manera como ha afectado a los distintos

sectores económicos. De igual manera, se determinó que los artículos trataran sobre el narcotráfico en Colombia y, finalmente, que trataran sobre la Evaluación Nacional del riesgo. Los posibles errores que se pudieron cometer al momento de depurar los artículos son los siguientes: La extensión del contenido de la información; quizá fue una limitante al momento de la depuración de la información; en algunos casos por su año de publicación; su contenido no era claro.

#### 4. Discusión

El presente artículo de investigación partió reconociendo los problemas que a lo largo de la investigación se fueron presentando y que redundan en la pregunta ¿Las regulaciones políticas de control y la implementación de la ENR impactan contra el narcotráfico y el lavado de activos en Colombia? A partir de allí se responde partiendo de la idea de que la ENR ayude a contener o erradicar la proliferación de este fenómeno en la economía nacional.

La implementación de la Evaluación Nacional de Riesgo contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (ENR LA/FT) en Colombia ha marcado un punto de inflexión en la lucha contra los delitos financieros, especialmente el lavado de activos. Antes de la ENR, Colombia enfrentaba una serie de desafíos estructurales que dificultaban la detección, prevención y judicialización de operaciones ilícitas. Sin embargo, desde la adopción de la ENR, el país ha logrado consolidar un marco estratégico que articula esfuerzos entre el Estado, el sector privado y organismos internacionales, con el objetivo de reducir significativamente los flujos financieros ilícitos. Esta estrategia se basa en cinco pilares fundamentales: fortalecimiento institucional, mejora en la calidad de la información financiera, cooperación internacional, promoción de la cultura de cumplimiento y actualización

normativa (Consejo Nacional de Política Económica y Social [CONPES], 2013).

Uno de los principales avances ha sido el fortalecimiento de la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), que ha mejorado su capacidad técnica para detectar operaciones sospechosas mediante la implementación y el uso de tecnologías, análisis de Big Data e interoperabilidad con otras entidades como la DIAN, la fiscalía General de la Nación y la Superintendencia Financiera. Según datos tomados de la UIAF, entre 2015 y 2022 el número de reportes de operaciones sospechosas (ROS) analizados aumentó en más de un 300%, lo que ha permitido identificar patrones de comportamiento financiero anómalo y desarticular redes criminales con mayor eficacia (UIAF, 2022). Entre los años 2016 y 2023, las autoridades colombianas lograron la incautación de bienes por más de 15 billones de pesos vinculados a actividades de lavado de activos, lo que representa un incremento del 250% respecto al periodo anterior a la ENR (Fiscalía General de la Nación, 2023).

Estas incautaciones han sido posibles gracias a la articulación entre la Fiscalía General, la Policía Nacional, la UIAF y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), quienes han desarrollado operaciones conjuntas de alto impacto como “Agamenón” en el año 2015 dirigidas a desmantelar estructuras criminales dedicadas al lavado de dinero proveniente del narcotráfico, la minería ilegal, la corrupción y el contrabando. Además, se ha fortalecido el uso de herramientas como la extinción de dominio, que permite al Estado recuperar activos ilícitos sin necesidad de una condena penal previa, lo que ha agilizado los procesos y ha aumentado la efectividad de las acciones judiciales (Ministerio de Justicia, 2021).

Otro indicador relevante del éxito de la ENR es el aumento en el número de condenas por

lavado de activos. Según datos del Consejo Superior de la Judicatura, entre 2015 y 2022 se duplicó el número de sentencias condenatorias por este delito, pasando de un promedio anual de 120 casos a más de 250 (Consejo Superior de la Judicatura, 2022). Este incremento refleja no solo una mayor capacidad investigativa de la Fiscalía, sino también una mejora en la calidad probatoria de los casos, gracias al uso de evidencia financiera, análisis forense digital y cooperación internacional. Así mismo, Colombia ha firmado acuerdos de intercambio de información con países como Estados Unidos, España, Panamá y Suiza, lo que ha permitido rastrear flujos financieros transnacionales y recuperar activos en el exterior.

Por otra parte, la cooperación con organismos como INTERPOL, EUROPOL y la Oficina de Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC) también ha sido clave para identificar nuevas tipologías de lavado, como el uso de criptomonedas, plataformas de apuestas en línea y empresas fachada en jurisdicciones offshore (UNODC, 2022).

Algunas de las tipologías enunciadas, son: Estudios de oferta y transferencias privadas, Lavado de activos a través de criptoactivos, Blockchain, Los Casinos, Los premios de lotería, Lavado de Activos (LA) y Financiación del Terrorismo (FT), Testaferro.

Por otra parte, el lavado de activos se ha convertido en un riesgo significativo para la estabilidad económica de cualquier país, dado que puede corromper y debilitar las instituciones financieras y económicas. La implementación de políticas efectivas contra el lavado de activos es fundamental para prevenir y detectar este delito. Los países deben fortalecer la regulación y supervisión del sistema financiero, y mejorar la cooperación internacional para compartir información y

coordinar esfuerzos para combatir el lavado de activos. Además, es importante que los países implementen programas de educación y concientización para prevenir las actividades ilícitas como el lavado de activos.

Así mismo, el narcotráfico se ha convertido en uno de los principales financiadores de organizaciones criminales y terroristas, y representa una importante amenaza para la seguridad nacional. La cooperación internacional es fundamental para desmantelar las redes de narcotráfico y proteger la integridad del sistema financiero y la seguridad nacional. Los países deben fortalecer la cooperación con otros países para compartir información y coordinar esfuerzos para combatir el narcotráfico, e implementar políticas efectivas para prevenir y detectar este delito.

Finalmente, la interconexión entre el lavado de activos y el narcotráfico es estrecha y representa una amenaza significativa para la seguridad y estabilidad de un país. Es fundamental que los países consideren esta interconexión en su evaluación del riesgo nacional y desarrollen estrategias y políticas efectivas para mitigar estos riesgos. La implementación de políticas efectivas contra el lavado de activos y el narcotráfico requiere una colaboración interinstitucional y multidisciplinaria, mediante la cooperación internacional de manera que permita el fortalecimiento de la seguridad y estabilidad del país.

## 5. Conclusiones

Como resultado, a partir de las calificaciones obtenidas por los expertos, se obtuvo que para el lavado de activos fue “medio” dado a que la calificación de las amenazas fue de “medio” y las vulnerabilidades “medio baja” lo que muestra que la implementación de la ENR ha fortalecido los controles de cierta manera contra estos delitos.

Así mismo, mediante la aplicación de la Evaluación de Riesgo Nacional (ENR), se logró identificar problemas en el sistema y determinar las causas y consecuencias de estos, por lo cual es importante revisar recurrentemente y fortalecer el marco legal y regulatorio del lavado de activos y Narcotráfico en Colombia.

Es importante robustecer el apoyo entre las entidades tanto gubernamentales como del sector privado para facilitar la cooperación entre las mismas adoptando tecnologías innovadoras para fortificar la manera en que se detecta y previene la práctica de cualquier actividad ilícita. De igual forma, fortalecer la cooperación internacional para desmantelar las redes de narcotráfico y proteger la integridad del sistema financiero, así como la seguridad nacional.

Por último, la evaluación del riesgo nacional debe considerar la interconexión entre el lavado de activos y el narcotráfico, en el que incluya políticas y estrategias efectivas para mitigar estos riesgos y proteger la seguridad y estabilidad del país.

## Referencias Bibliográficas

- Bazzani, C. L., & Bernal, M. (enero de 2012). *EQUIDAD Y DESARROLLO*. <https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1135&context=eq>
- Bernal, J. M., & Torres, S. A. (2021). UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA. Auditoría forense en Colombia (2012 – 2019): una herramienta fundamental para la prevención de delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT): <https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/bitstream/handle/20.500.12558/3781/AUDITORIA%20FORENSE%20EN%20COLOMBIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Calasich, F. (2023). El Blanqueo de dinero en Bolivia, Colombia, Chile Panamá y Perú. [https://www.researchgate.net/profile/Fabio-Joffre/publication/370225580\\_El\\_blanqueo\\_de\\_dinero\\_en\\_Bolivia\\_Colombia\\_Chile\\_Panama\\_y\\_Peru/links/644731a82d8ff0036399e4eb/El-blanqueo-de-dinero-en-Bolivia-Colombia-Chile-Panama-y-Peru.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Fabio-Joffre/publication/370225580_El_blanqueo_de_dinero_en_Bolivia_Colombia_Chile_Panama_y_Peru/links/644731a82d8ff0036399e4eb/El-blanqueo-de-dinero-en-Bolivia-Colombia-Chile-Panama-y-Peru.pdf)
- Castilla, C. E. (31 de agosto de 2020). Razón Pública. Para saber en serio lo que pasa en Colombia: <https://azonpublica.com/narcotrafico-violencia-sigue-problema/>
- Consejo Nacional de Política Económica y Social (CONPES). (2013). Documento CONPES 3793: Estrategia Nacional de Respuesta contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo. Departamento Nacional de Planeación.
- Consejo Superior de la Judicatura. (2022). Estadísticas judiciales sobre lavado de activos. <https://www.ramajudicial.gov.co>
- Corchuelo, R., & Steiner, A. (diciembre de 1999). REPERCUSIONES ECONÓMICAS E INSTITUCIONALES DEL. <http://www.mamacoca.org/feb2002/DrugTradeEspanol.PDF>
- DANE. (2022). Boletín de informalidad laboral y económica en Colombia. <https://www.dane.gov.co>
- De Quinto, J., & Arcila, A. (2004). INVENTARIO Y VALORACIÓN DE LOS EFECTOS ECONÓMICOS DE LA PRODUCCIÓN Y VENTA DE DROGAS ILICITAS EN COLOMBIA. <https://www.redalyc.org/pdf/767/76712465020.pdf>
- Díaz, C. F., & Navarro, D. J. (2022). Historia del narcotráfico en Colombia 1950-2000. <http://repositorio.pedagogica.edu.co/bitstream/handle/20.500.12209/17771/Historia%20del%20narcotr%c3%a1fico%20en%20Colombia.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Fiederich Ebert Stifting. (1989). Drogen und wirtschaftliches Wachstum: Der Drogenhandel in den nationalen Märkten. *Nueva sociedad*, 1.
- Fiscalía General de la Nación. (2023). Informe anual de resultados operativos en lucha contra el lavado de activos. <https://www.fiscalia.gov.co>

Fondo Monetario Internacional (FMI). (2021). Evaluación del sistema financiero colombiano. <https://www.imf.org>

GAFILAT. (2022). Informe de evaluación mutua de Colombia. <https://www.gafilat.org>

García, R. R. (2014). La riqueza del narcotráfico y la desigualdad en Colombia, 1976-2012. Scielo, 3x-4x. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1794-31082014000200007&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1794-31082014000200007&script=sci_arttext)

Hardinghaus, N. H. (agosto de 1989). Nueva Sociedad. Drogen und Wirtschaftswachstum: Der Drogenhandel in den Nationalen Konten: [https://static.nuso.org/media/articles/downloads/1781\\_1.pdf](https://static.nuso.org/media/articles/downloads/1781_1.pdf)

IBM. (s.f.). IBM. Visión general del Blockchain: <https://www.ibm.com/es-es/topics/blockchain>

Kaplan, M. (S.f.). Economía Criminal y Lavado de Dinero. <https://www.corteidh.or.cr/tablas/r16736.pdf>

López, M. J. (2013). Blanqueo de Capitales\_ Técnicas de blanqueo y relación con el sistema tributario. [https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/19\\_04.pdf](https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/19_04.pdf)

Ministerio de Justicia. (2021). Caracterización y estimación económica de la cadena de valor del narcotráfico en Colombia. Universidad del Rosario.

Ministerio de Justicia. (2021). Extinción de dominio y recuperación de activos ilícitos. <https://www.minjusticia.gov>

Pardal Refoyo, J., & Pardal Peláez, B. (14 de abril de 2020). ARTÍCULO DE REVISIÓN. ANOTACIONES PARA ESTRUCTURAR UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA: [https://unisallevirtual.lasalle.edu.co/pluginfile.php/3337974/mod\\_resource/content/1/revisi%C3%B3n%20sistem%C3%A1tica%20de%20la%20literatura%20%28metodolog%C3%ADa%29.pdf](https://unisallevirtual.lasalle.edu.co/pluginfile.php/3337974/mod_resource/content/1/revisi%C3%B3n%20sistem%C3%A1tica%20de%20la%20literatura%20%28metodolog%C3%ADa%29.pdf)

Reyes, R. C., & Padilla, I. A. (2021). Estrategias contra el narcotráfico en Colombia en el marco del acuerdo de paz. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-47052021000300092](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-47052021000300092)

Rocha, R. (septiembre de 2001). El narcotráfico y la economía de Colombia. [https://d1wqxts1xzle7.cloudfront.net/34425775/El\\_narcotrafico\\_y\\_la\\_economia\\_colombiana\\_una\\_mirada\\_a\\_la\\_politicasP\\_D-libre.pdf?1407862355=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DEl\\_narcotrafico\\_y\\_la\\_economia\\_de\\_Colombia.pdf&Expires=1692487078&Signature=...](https://d1wqxts1xzle7.cloudfront.net/34425775/El_narcotrafico_y_la_economia_colombiana_una_mirada_a_la_politicasP_D-libre.pdf?1407862355=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DEl_narcotrafico_y_la_economia_de_Colombia.pdf&Expires=1692487078&Signature=...)

Rokhas, V. A. (2017). CUENTAS NACIONALES: UN SISTEMA DE CONTABILIDAD MACROECONÓMICA. <https://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2017/simposio/2/B4.pdf>

Ruiz, W., Varela, L., & Peña, A. (noviembre de 2021). Ministerio de Justicia. [https://www.minjusticia.gov.co/programas-co/ODC/Documents/Publicaciones/Criminalidad/Delitos-Relacionados-Drogas/manual\\_colombiaV2.pdf](https://www.minjusticia.gov.co/programas-co/ODC/Documents/Publicaciones/Criminalidad/Delitos-Relacionados-Drogas/manual_colombiaV2.pdf)

Soberón, R. (abril de 2011). Las tendencias del narcotráfico en América Latina. <https://www.vientosur.info/documentos/Las%20tendencias%20del%20narcotrafico.pdf>

Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF). (2019). Evaluación Nacional de Riesgo. [https://uiaf.gov.co/sites/default/files/2022-07/documentos/archivos-anexos/Informe\\_ejecutivo\\_ENR\\_2019.pdf](https://uiaf.gov.co/sites/default/files/2022-07/documentos/archivos-anexos/Informe_ejecutivo_ENR_2019.pdf)

Unidad de Información y Análisis Financiero. (2022). UIAF. Evaluación Nacional del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva: <https://uiaf.gov.co/sites/default/files/2023-12/articulos/archivos/ENR%20Digital.pdf>

Universidad de Antioquia. (2015). Técnicas Contables de investigación de Fraude y del Blanqueo de Capitales. Técnicas de investigación Contables: <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/26125/20779403>

Universidad del Rosario. (2021). Caracterización y estimación económica de la cadena de valor del narcotráfico en Colombia. El eslabón de lavado de activos dentro de la cadena de Valor del Narcotráfico: [https://www.minjusticia.gov.co/programas-co/ODC/Documents/Publicaciones/Criminalidad/Delitos-Relacionados-Drogas/manual\\_colombiaV2.pdf](https://www.minjusticia.gov.co/programas-co/ODC/Documents/Publicaciones/Criminalidad/Delitos-Relacionados-Drogas/manual_colombiaV2.pdf)

UNODC. (2023). United Nations office on Drugs and Crime. Lavado de Activos: <https://www.unodc.org/peruandecuador/es/02AREAS/DELITO/lavado-de-activos.html>



## Instituto de Educación a Distancia

 @idead.ut  @ideadUT

 @idead\_ut  @idead.unitolima