



Inyección ESG: La Nueva Frontera del Riesgo

GOBIERNO CORPORATIVO Y AUDITORÍA | DIRECTOR: ESTEBAN TOBÓN

La Sostenibilidad ya ya no es Opcional

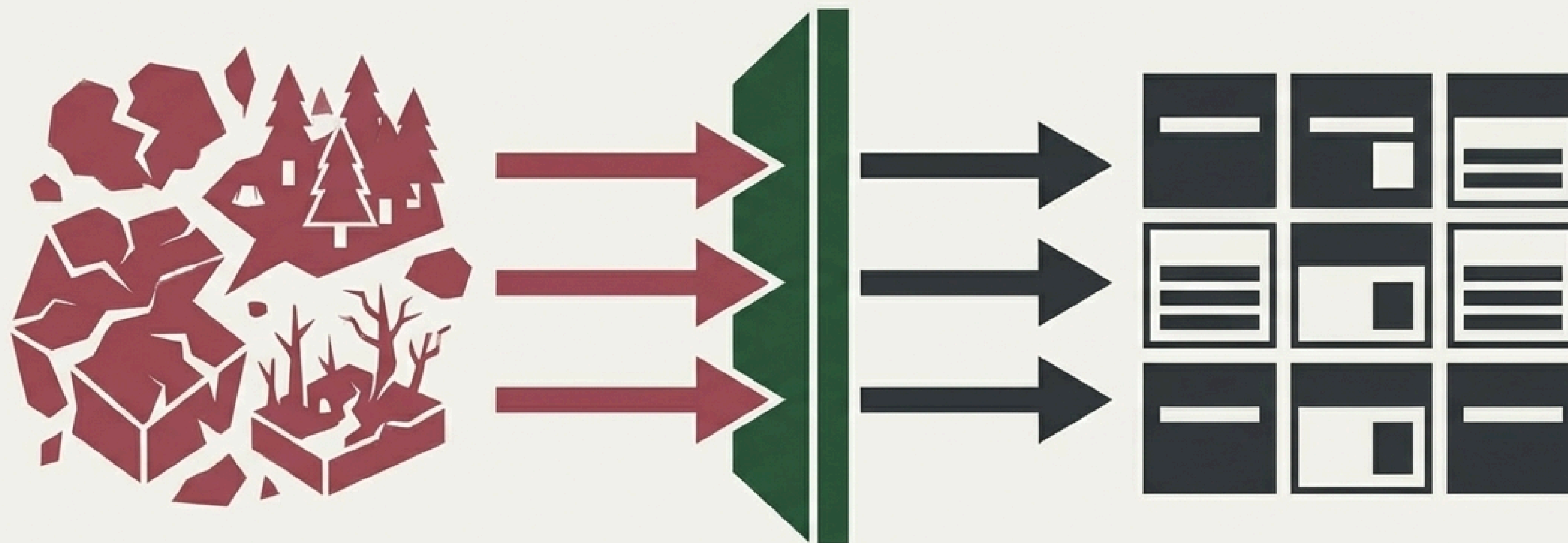
Ayer: Responsabilidad
Social Corporativa
(Relaciones Públicas)



Hoy: Riesgo Financiero Duro
(Cumplimiento SARLAFT)

El Hecho: El daño ambiental es ahora un vector crítico para el lavado de activos y la desestabilización institucional.

El Vínculo Oculto: Naturaleza y Capitales Ilícitos



Entidades sin enfoque ESG
actúan como filtros ciegos.

Capitales Ilícitos
Lavados.

Los delitos ambientales generan flujos masivos de efectivo. Entidades sin un enfoque ESG facilitan el **lavado disfrazado** de operaciones comerciales ordinarias.

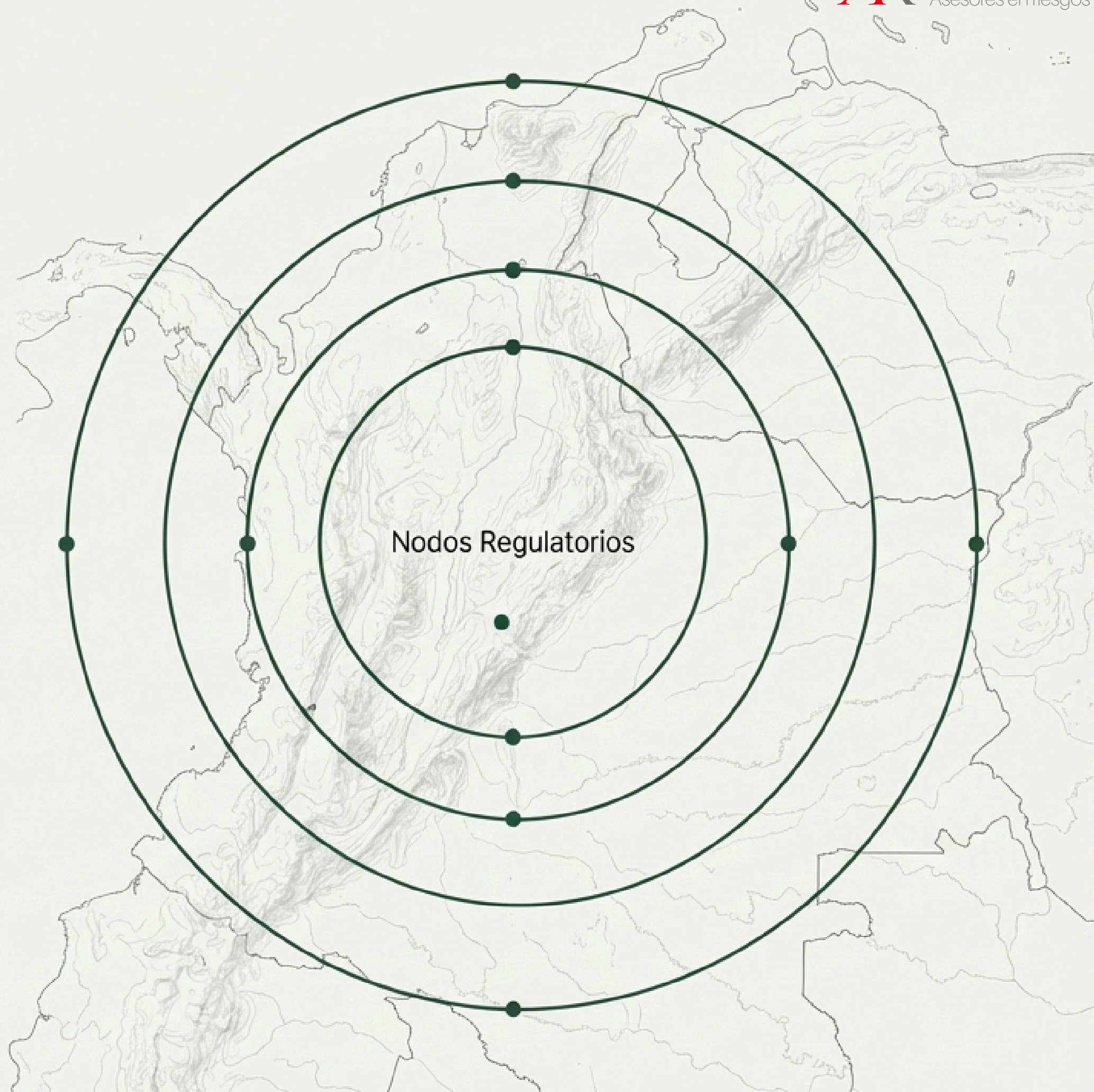
El Cerco Regulatorio: GAFI & Supersolidaria

Mandato GAFI

Enfoque basado en riesgos (EBR) transversal.
Obligación de valorar amenazas focalizadas en
el entorno operativo.

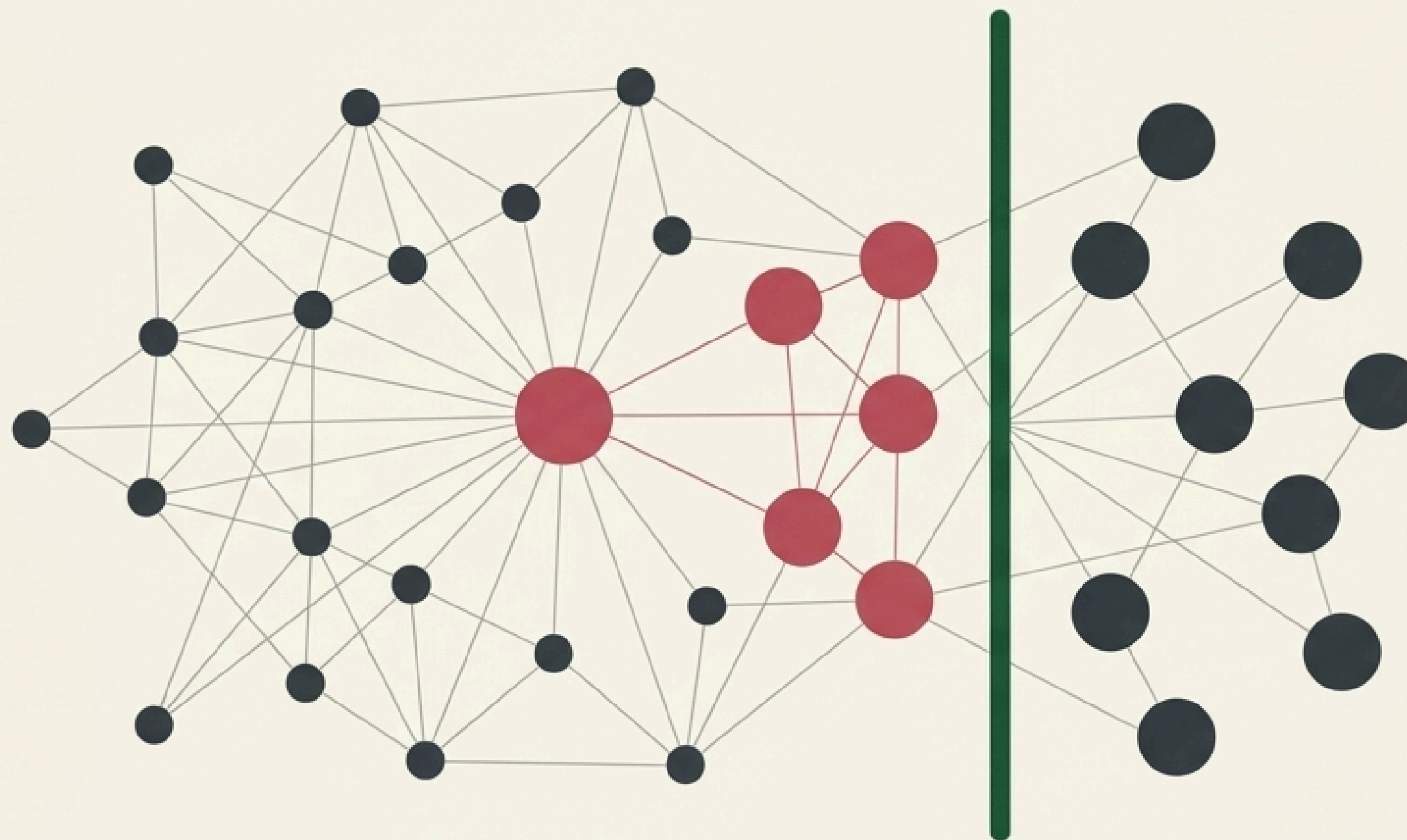
Circular Supersolidaria

Exigencia de segmentación profunda (Asociados,
Productos, Canales, Jurisdicciones). Conocer al
cliente implica conocer su impacto en el entorno.



Riesgo de Contagio y Reputacional

Si la entidad toca dinero de origen ilícito ambiental, el contagio es sistémico.



[Riesgo Legal: Sanciones normativas]

[Riesgo Reputacional: Fuga de asociados]

[Riesgo de Contagio: Efecto dominó]

Anatomía del Delito

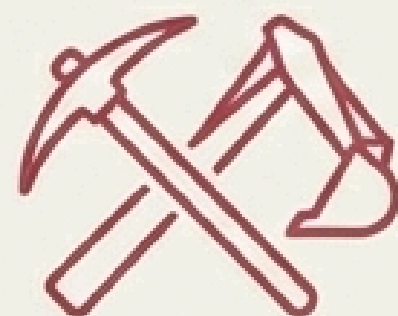
Fuente Ambiental

El LA/FT ya no es solo narcotráfico;
el ecocidio es la nueva máquina de lavado.



1. Deforestación

Usurpación de tierras y agroindustria fantasma.



2. Minería Illegal

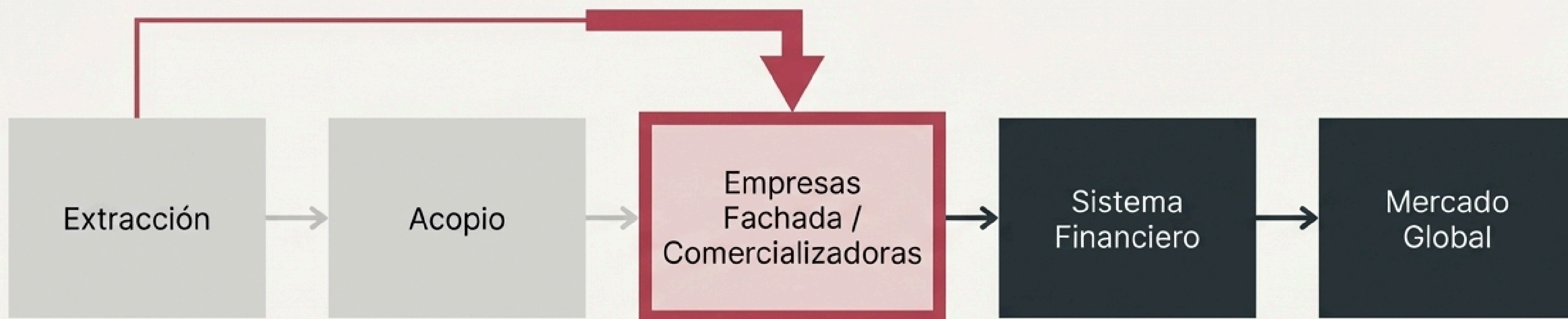
Extracción de oro/minerales financiando redes criminales.



3. Tráfico de Fauna

Economía sombra con alto flujo de efectivo internacional.

Caso Práctico 1: Minería Ilegal



El oro extraído ilegalmente ingresa a través de empresas fachada. La Debida Diligencia Intensificada es obligatoria para identificar el origen real y los beneficiarios finales ocultos.

Caso Práctico 2: Deforestación y Agroindustria

El lavado de activos se materializa mediante el acaparamiento de tierras, la ganadería extensiva y el sector inmobiliario.

Señal de Alerta Crítica: Picos inusuales de capital en zonas geográficas de alta protección (Riesgo de Jurisdicción).



Caso Práctico 3: Tráfico de Fauna

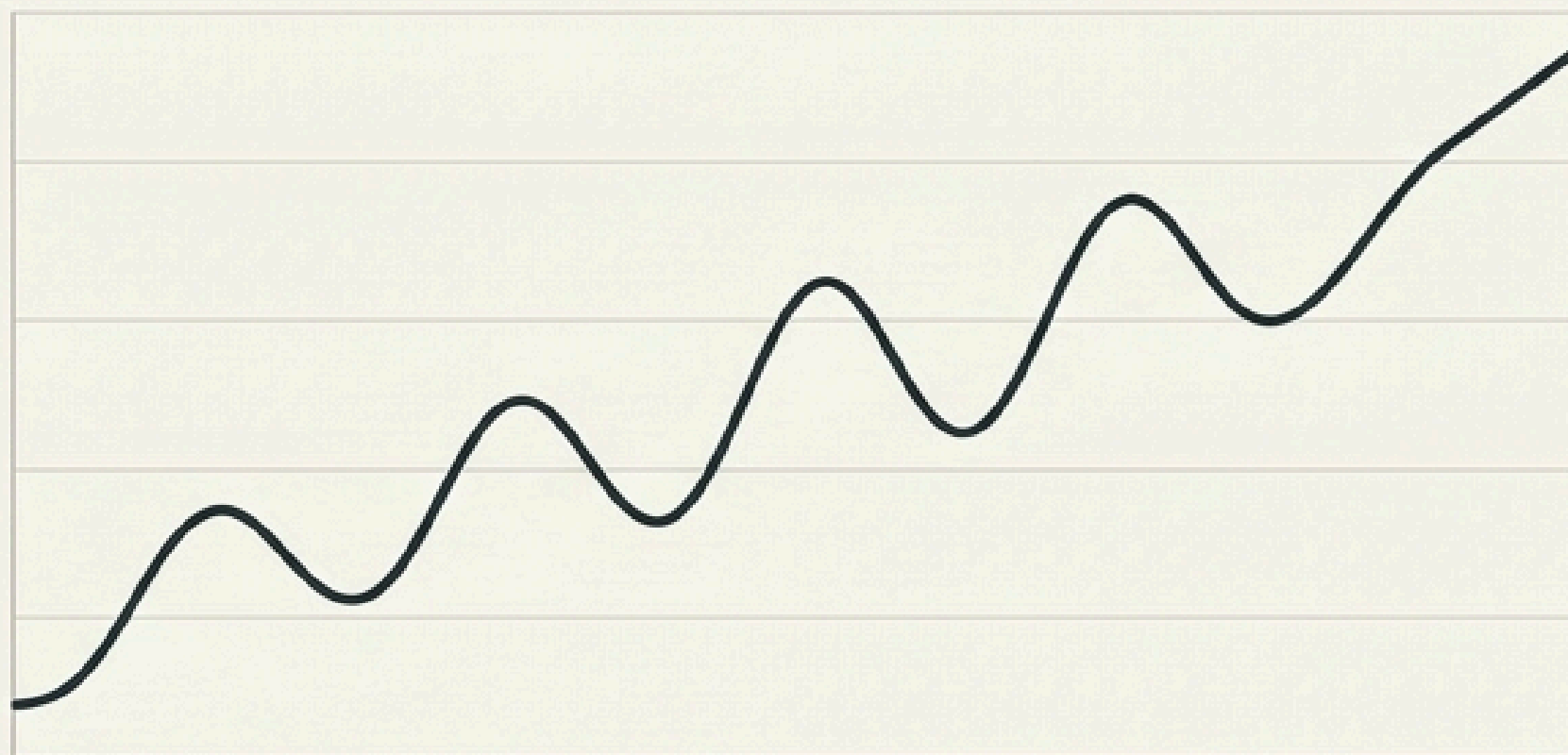


Una economía sombra global. Genera **huellas financieras locales** en cooperativas y empresas de transporte utilizadas para logística delictiva.

Requiere un **cruce estricto de listas vinculantes y conocimiento del mercado.**

Detección en la Cadena de Suministro

Perfil Proveedor Normal



Perfil Anómalo



Red Flags (SARLAFT)

- ▶ - Volúmenes transaccionales incompatibles con la actividad económica declarada.
- ▶ - Ausencia de licencias ambientales en sectores de alto impacto.
- ▶ - Ausencia de licencias ambientales en sectores de alto impacto.
- ▶ - Estructuras societarias opacas (ocultamiento de Beneficiario Final).

Del Control a la Estrategia

El Oficial de Cumplimiento abandona el rol de auditor operativo para convertirse en el arquitecto de la resiliencia institucional.



Arquitectura de Métricas ESG

Cualitativo / Subjetivo

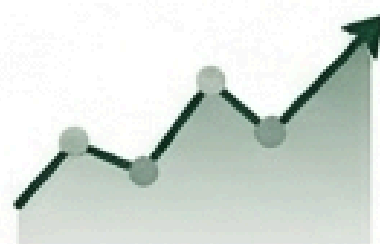
Cuantitativo / KRI



La sostenibilidad no es una declaración de intenciones; es un dato medible. Debemos transformar el riesgo ambiental en métricas cuantitativas que la Alta Gerencia pueda auditar.

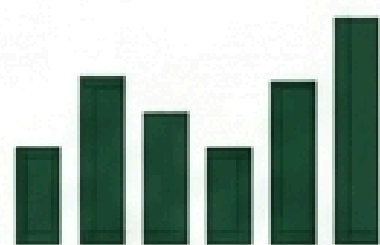
El KRI Ambiental: Generando Valor

95%



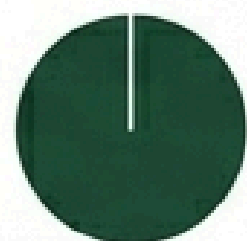
% de Proveedores Críticos con debida diligencia ambiental ejecutada.

12



Número de Alertas Tempranas en transacciones de zonas geográficas protegidas.

100%



Tasa de remediación de hallazgos ESG en auditorías internas.

El Portafolio de Defendibilidad

*Señores Directores:
El sistema protege
el patrimonio.*

La integración ESG en la matriz LA/FT no solo cumple con la norma; construye una barrera de defendibilidad legal y reputacional inquebrantable ante los entes de control y el mercado.



TALLER: Matriz de Indicadores ESG para Cumplimiento

1. **Diagnóstico:** Evalúe la capacidad actual de su entidad para detectar riesgos ambientales en sus contrapartes (ej. vertimientos, minería ilegal).
2. **Diseño Estratégico:** Proponga dos (2) indicadores (KRIs) que vinculen la variable ambiental con su próximo reporte de riesgos a la Junta Directiva.