



**bakertilly**  
CONSULTING

# La trazabilidad en la PLAFT: El rastro que sostiene todo el sistema



**Dr. (c) Daniel F. Ramsay**

Socio de Consultoría y SPLAFT

**Baker Tilly Perú**

02/07/2026



**E**n la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLAFT), muchas veces se habla de matrices de riesgo, debida diligencia, monitoreo, señales de alerta o cumplimiento normativo. Sin embargo, hay un elemento que atraviesa silenciosamente todo el sistema y que, en realidad, termina definiendo si una organización puede demostrar que hizo las cosas correctamente: **la trazabilidad**.

La verdad es que un SPLAFT sin trazabilidad puede parecer sólido en el papel, pero resulta débil cuando debe ser explicado, auditado o defendido ante una autoridad. Porque en esta materia no basta con afirmar que se cumplió. Hay que poder reconstruir el camino. Mostrar quién hizo qué, cuándo, cómo y con qué sustento.

Y ahí aparece la trazabilidad como uno de los pilares menos visibles, pero más decisivos del compliance moderno.

## ¿Qué es la trazabilidad en PLAFT?

La trazabilidad puede entenderse como la capacidad de seguir y reconstruir el recorrido de una operación, una decisión, una validación o una acción de control dentro del sistema de prevención.

No se limita únicamente al dinero. También comprende documentos, comunicaciones, aprobaciones, perfiles de riesgo, alertas generadas, análisis efectuados y decisiones adoptadas por los funcionarios responsables.

En términos simples, la trazabilidad permite responder preguntas esenciales:

- ¿Cómo ingresó este cliente al sistema?
- ¿Qué información presentó?
- ¿Quién validó los documentos?
- ¿Qué alertas se generaron?
- ¿Por qué se aprobó una operación considerada riesgosa?
- ¿Quién tomó la decisión y bajo qué criterio?
- ¿Qué controles se ejecutaron realmente?

Puede sonar operativo, incluso burocrático. Pero en investigaciones de lavado de activos, corrupción o fraude, esas preguntas suelen convertirse en el centro del problema.

## La trazabilidad como evidencia de cumplimiento

Uno de los errores más comunes en algunas organizaciones es creer que el cumplimiento existe porque hay políticas escritas o capacitaciones realizadas. Pero desde la perspectiva regulatoria y judicial, el verdadero cumplimiento es demostrable.

Es decir, no basta con decir: **“Tenemos controles”**.

La autoridad normalmente preguntará: **“Muéstreme cómo funcionaron”**.



Ahí la trazabilidad deja de ser un asunto administrativo y se convierte en evidencia.

Por ejemplo, una empresa puede tener un procedimiento robusto de debida diligencia. Sin embargo, si no existe registro claro de la validación documental, de la evaluación de riesgo realizada o de las alertas revisadas, el sistema pierde credibilidad. Y en escenarios críticos, eso puede interpretarse incluso como negligencia o incumplimiento.

Este punto es importante porque muchas organizaciones todavía conciben la prevención como un conjunto de formatos. Cuando en realidad debería entenderse como un sistema de información verificable.

## Trazabilidad y cultura de cumplimiento

La trazabilidad también refleja la madurez ética y operativa de una organización.

Las empresas con culturas débiles suelen tener procesos fragmentados:

- Decisiones verbales,
- Aprobaciones informales,
- Controles no documentados,
- Excepciones sin sustento,
- Accesos desordenados a la información.

En cambio, las organizaciones más maduras comprenden que cada interacción relevante debe dejar huella.

No necesariamente porque desconfíen de las personas, sino porque entienden que las

instituciones sobreviven gracias a la memoria documental de sus decisiones.

Y eso es particularmente relevante en delitos complejos como el lavado de activos, donde las investigaciones suelen reconstruir hechos ocurridos años atrás.

## La trazabilidad en la era digital

Hoy la trazabilidad adquiere todavía mayor importancia debido a la digitalización de operaciones financieras y comerciales.



Las transacciones electrónicas, billeteras digitales, fintech, criptomonedas, banca virtual y operaciones transnacionales generan enormes volúmenes de información.

Paradójicamente, eso puede fortalecer el control... o hacerlo más caótico.

Una organización que no tiene capacidad para integrar y seguir sus datos termina perdiendo visibilidad sobre sus propios riesgos.



Por eso los sistemas tecnológicos modernos de PLAFT buscan precisamente generar:

- Registros automáticos,
- Bitácoras de auditoría,
- Seguimiento de cambios,
- Monitoreo en tiempo real,
- Perfiles transaccionales,
- Historiales de validación.

La trazabilidad digital ya no es solo una ventaja competitiva. En muchos sectores empieza a ser una necesidad regulatoria.

## La relación entre trazabilidad y responsabilidad

Existe además un aspecto delicado que pocas veces se comenta abiertamente: la trazabilidad protege tanto a la organización como a los funcionarios que actúan correctamente.

Cuando una decisión queda adecuadamente documentada:

- Se identifica quién intervino,
- Bajo qué análisis,
- Con qué información,
- Y siguiendo qué procedimiento.

Eso evita arbitrariedades posteriores y reduce espacios de imputación injusta.

En investigaciones complejas, la ausencia de trazabilidad suele producir un fenómeno peligroso: todos terminan expuestos porque nadie puede demostrar con claridad qué ocurrió realmente.

A veces el problema no es que no existieran controles. El problema es que nadie dejó evidencia de ellos.

## La trazabilidad como herramienta estratégica

Reducir la trazabilidad a una obligación normativa sería un error.

Bien implementada, se convierte en una herramienta estratégica para:

- Detectar fallas internas,
- Identificar patrones de riesgo,
- Fortalecer auditorías,
- Mejorar la toma de decisiones,
- Proteger la reputación corporativa,
- Y generar confianza frente a reguladores, inversionistas y clientes.

Incluso desde una perspectiva de gobernanza, la trazabilidad permite que la organización sea coherente con algo esencial: la rendición de cuentas.

Porque al final, una institución seria debe poder explicar sus decisiones. Y explicarlas con evidencia.

## A tener presente

En PLAFT, el activo ilícito intenta precisamente lo contrario de la trazabilidad: borrar el origen, ocultar el recorrido y romper la conexión entre el activo y su procedencia.



Por eso la trazabilidad tiene un valor casi estructural dentro del sistema de prevención. Es el mecanismo que reconstruye vínculos, conecta información y devuelve transparencia a operaciones que podrían pasar inadvertidas.

Puede ser que muchas empresas aún vean este tema como una exigencia técnica más.

Pero la realidad demuestra otra cosa: cuando ocurre una crisis, una investigación o un cuestionamiento regulatorio, la trazabilidad deja de ser un detalle operativo y se convierte en la diferencia entre poder demostrar diligencia... o no poder demostrar nada.



**Dr. (c) Daniel F. Ramsay**  
Socio de Consultoría y  
SPLAFT  
**Baker Tilly Perú**



Reconocidos entre las mejores empresas del mundo Según la Revista TIME

## La Trazabilidad en PLAFT: El Rastro que Sostiene el Cumplimiento

La columna vertebral para reconstruir decisiones, demostrar debida diligencia y proteger ante riesgos y auditorías.

La trazabilidad no es solo el rastreo del dinero, sino la capacidad de reconstruir documentalmente quién tomó una decisión, bajo qué criterios y con qué evidencia. Transforma políticas en hechos verificables.

### Fundamentos de la Trazabilidad



**Reconstrucción del camino**  
Capacidad de seguir el recorrido de operaciones, decisiones y validaciones dentro del sistema preventivo.



**Evidencia de cumplimiento real**  
Permite demostrar ante la autoridad que los controles funcionaron, pasando de políticas escritas a hechos verificables.



**Más allá del flujo de efectivo**  
Incluye documentos, comunicaciones, alertas generadas, análisis efectuados y criterios de aprobación de funcionarios.

#### Preguntas Críticas que la Trazabilidad Responde

- ✓ **¿Quién tomó la decisión?**  
Identificación del funcionario y nivel de autorización.
- ✓ **¿Bajo qué criterio?**  
Sustento técnico y evaluación de riesgo realizada.
- ✓ **¿Qué controles se ejecutaron?**  
Registro de alertas revisadas y validación documental.

### Valor Estratégico y Protección



**Escudo para la organización y sus funcionarios**  
Al documentar adecuadamente las acciones, se evitan arbitrariedades y se reducen espacios para imputaciones injustas.



**Memoria Institucional**  
Asegura que la organización pueda explicar hechos ocurridos años atrás, independientemente de la rotación de personal.



**Adaptación a la era digital**  
Implementación de bitácoras automáticas y monitoreo en tiempo real para gestionar el volumen de datos actual.

© NotebookLM



# bakertilly

AUDITORES



## División de Auditoría

- Auditoría Financiera
- Auditoría de Proyectos
- Auditoría Forense
- Auditoría Operativa y de Gestión
- Auditoría de Sistemas

## División de Consultoría

- Outsourcing Contable
- Prevención de Lavado de Activos
- Precios de Transferencia
- Implementación NIF
- Toma de inventarios
- Gestión de Riesgos
- Revisión de ventas -LAP

## División de Impuestos

- Asesoría Tributaria
- Procesos Tributarios
- Cumplimiento Tributario
- Liquidación IGV – Renta
- DJ Anual

## División Legal

- Derecho Laboral
- Derecho Comercial
- Derecho Registral
- Derecho Ambiental
- Asesoría Legal



Calle Amador Merino Reyna 339,  
San Isidro, Torre América

Central: 206 6700  
Central Celular: 981 881 842  
Email: [noles@bakertilly.pe](mailto:noles@bakertilly.pe)

Síguenos en:



Visítanos

