

**Riesgos Financieros en la Importación de Mercancía de la Empresa Agroparts
S.A.S**

Valentina Asprilla Palacios

Sorelis Suárez Suárez

Instituto Técnico Nacional de Comercio Simón Rodríguez

Programa de Tecnología en Gestión Contable y Tributaria

Santiago de Cali

2024

Riesgos Financieros en la Importación de Mercancía de la Empresa Agroparts

S.A.S

Valentina Asprilla Palacios

Sorelis Suárez Suárez

Trabajo de grado presentado para optar al título de Tecnólogas en Gestión Contable y
Tributaria

Asesor Disciplinar

M.Sc. Asebes Obidio Noguera Campo

Asesor Metodológico

M.Sc. Balmiro Giraldo Ospina

Instituto Técnico Nacional de Comercio Simón Rodríguez

Programa de Tecnología en Gestión Contable y Tributaria

Santiago de Cali

2024

Contenido

	Pág.
Introducción	7
1. Título	9
2. Planteamiento Del Problema	9
2.1 Descripción Del Problema	9
2.2 Formulación Del Problema	12
2.3 Justificación	12
2.4. Objetivos	14
2.4.1 Objetivo general	14
2.4.2 Objetivos específicos	14
3. Marco Referencial	15
3.1 Marco Teórico	15
3.2 Estado del Arte	17
3.3 Marco Legal	20
4. Aspectos Metodológicos	22
4.1 Línea de Investigación	22
4.2 Tipo de Investigación	22
4.3 Enfoque	23
4.4 Método Investigativo	24
4.5 Determinación del Universo Investigativo	24

4.5.1 Determinación de la Población	25
4.5.2 Determinación de la Muestra	25
4.6 Técnicas de Recolección de la Información	26
5. Desarrollo del tema	27
5.1 Proceso de Importación de la Empresa:	27
5.1.1. Factura comercial	29
5.1.2. Certificado de Origen	30
5.1.3. Documento de transporte	31
5.1.4. Factura del transportador internacional	33
5.1.5. Póliza de Seguro Internacional o Cotización de Seguro	33
5.1.6. Gestión De Compras Internacionales	35
5.1.7 Gestión de Importación	37
5.2 Identificación de los Riesgos Financieros en Importación	43
5.3 Planteamiento de mejoras en el proceso de importación	50
6. Análisis de Resultados	52
7. Conclusiones	53
8. Recomendaciones	54
9. Bibliografía	56

NOTA DE ACEPTACIÓN

Firma del Presidente del jurado

Firma del jurado

Firma del jurado

Dedicatoria y Agradecimientos

De antemano quiero agradecer a Dios por la oportunidad que me ha dado de estudiar, ampliar conocimientos e ir forjando caminos de aprendizaje en la vida.

A mis padres por apóyame y estar presentes ayudándome en cada paso.

A mi institución por abrirme las puertas y permitirme obtener conocimientos que me servirán para toda la vida y orientarán mi rumbo a seguir, para posicionarme en la sociedad como un profesional en todo el sentido de la palabra, con capacidades, habilidades y valores que sé me permitirán llegar donde anhelo y finalmente a mis docentes por guiarme en este camino de aprendizaje y motivarme cada día a seguir adelante y lograr todo lo propuesto.

Introducción

El incremento en las transacciones comerciales entre empresas de distintos países debido a la globalización y a la eliminación de fronteras comerciales ha abierto el escenario a el desarrollo de las actividades empresariales de forma aislada, esto es sin interacción o cooperación de fabricantes, clientes o proveedores que en muchas ocasiones están ubicados en otros países, esto mediante el comercio internacional que permite la colocación y adquisición de una gran cantidad de productos a nivel mundial, lo que en consecuencia lleva inmerso una serie de riesgos, los cuales son de vital importancia conocer y atender para evitar pérdidas lograr los resultados propuestos por las compañías. (Martínez, 2021).

Con esta investigación se pretende profundizar y conocer los posibles riesgos financieros que pueden resultar en la importación de mercancías. Un riesgo es una contingencia o proximidad de un daño, es decir la ocurrencia o posibilidad de que un evento negativo suceda o no. Siendo así el riesgo se materializa únicamente cuando el evento toma lugar y puede estar siempre presente. (REAL ACADEMIA ESPAÑOLA: Diccionario de la lengua española, 2023. 3ra edición).

Para hacer un aterrizaje más específico en los riesgos financieros, estos están definidos “como cualquier actividad empresarial que implica incertidumbre y que, por tanto, pueda ocasionar alguna consecuencia financiera negativa para la organización. Por tanto, esta situación puede provocar la pérdida de capital (Ríos & Naveiro, 2022).

Este trabajo está estructurado de manera que el tema sea fácil de comprender, primordialmente inicia con el planteamiento del problema, que incluye la justificación, descripción del problema y así mismo los objetivos, a partir de ahí se plantean una serie de contextos antes de brindar el desglose del tema, tales como estado de arte que contiene antecedentes del tema, marco legal que comprende las leyes que pueda incluir el tema y el marco referencial de donde se guían referencias, así mismo, se detallan los sistemas y método investigativo que se llevaron a cabo para el desarrollo del trabajo, luego ya se desarrollan los objetivos para terminar concluyendo el tema y dando recomendaciones del mismo.

1. Título

Riesgos Financieros en la Importación de Mercancía de la Empresa

Agroparts S.A.S

2. Planteamiento Del Problema

2.1 Descripción Del Problema

La política de libre comercio no incluye obstáculos ni a las importaciones ni a las exportaciones y en la actualidad, la mayoría de los países participan en acuerdos comerciales multilaterales a través de la Organización Mundial del Comercio.

Las políticas proteccionistas, como los aranceles a las importaciones o los subsidios a la exportación, siguen siendo ampliamente utilizadas por los gobiernos como medio para impulsar el empleo interno. Es posible que los gobiernos restrinjan el libre comercio para restringir la exportación de recursos naturales. Los contingentes de importación, los impuestos y los obstáculos no arancelarios, como la legislación reglamentaria, también pueden inhibir el comercio.

Desde 1815 hasta el comienzo de la Primera Guerra Mundial, el libre comercio se fomenta significativamente. (Sabry, 2024)

Por esta razón las importaciones están reguladas por políticas comerciales y arancelarias que pueden variar de un país a otro, y pueden estar sujetas a tarifas, cuotas y otras restricciones para proteger la industria local o para cumplir con acuerdos comerciales internacionales.

Realizar un proceso de importación en Colombia implica cumplir una serie de requisitos legales, los cuales están compuestos por documentación respectiva de la compra internacional y pagos de impuestos y aranceles. Es importante saber que en todo proceso de importación existen series de riesgos, que atentan contra la productividad y rentabilidad de la empresa, entre estos encontramos riesgos como mercancía de contrabando, que según la (REAL ACADEMIA ESPAÑOLA: Diccionario de la lengua española, 2023. 3ra edición), el contrabando es la importación y exportación secreta de bienes prohibidos o sujetos a impuestos engañando a las autoridades locales. También puede entenderse como la compra o venta de bienes evitando los derechos de aduana, es decir, evitando el pago de impuestos; Hurto de mercancía, que es definido como una modalidad delictiva, abuso en cuanto a los pagos adicionales que se realizan en la importación.

El área financiera de la empresa tiene un peso importante en su funcionamiento, es por esto por lo que es importante ser muy rigurosos a la hora de gestionar las compras en el exterior para mitigar los posibles riesgos que afecten las finanzas de la empresa, se tiene claro que la gestión de riesgos aumenta la seguridad con la que una empresa realiza sus operaciones de importación y por lo tanto aumenta su competitividad y la eficiencia.

Dentro de la empresa Comercializadora Agroparts se busca llevar una metodología para la correcta compra, importación y trámite documental de los productos adquiridos con los proveedores del exterior, estableciendo procesos y documentos para un adecuado control y manejo de las importaciones, el cual solo es aplicable a la compra de productos nuevos y se tiene establecido un proceso que inicia por la solicitud de la

orden de compra del exterior (OE), que ya el comercial interno ha analizado, luego se hace la búsqueda del proveedor internacional por parte de los negociadores internacionales, quienes analizan el mejor precio en el mercado mundial, teniendo en cuenta empresas legalmente constituidas y que cumplan con los requerimientos necesarios para la correcta compra, buscando además menores costos y/o gastos y buena calidad en el producto, luego se genera la cotización de la compra internacional, seguido por la compra - PO (purchase order, en español orden de compra) y el seguimiento del pedido, hasta finalmente conseguir que el producto llegue por distintos medios al país (aéreo, marítimo o terrestre), pase el proceso en aduanas y lograr así el correcto posicionamiento de la mercancía en el país, para su llegada final al proveedor.

Para llevar un adecuado manejo de las importaciones la empresa debe tener en cuenta el tipo de carga, esta puede ser de dos tipos:

1. Ordinaria: que es carga pequeña o mensajería express internacional, que no puede pesar más de 50 kg ni superar el valor de 2.000 USD.

2. Courier: Todo producto o servicio objeto de importación cuyo valor no supere los usd 2.000, y/o no supere los 50 Kg de peso declarado.

Teniendo en cuenta lo anterior se han encontrado situaciones que representan riesgos para el adecuado proceso de importación, tanto internos como externos, entre ellos se han podido evidenciar:

Riesgos internos: No especificación del tipo de carga en la factura, por lo que aduanas puede aprenderla (retenerla)

Falta de Documentación: Si falta alguna documentación o soporte de la compra se pueden generar sanciones

Riesgos externos: Retrasos en la llegada de mercancía por tráfico aéreo, marítimo.

Disponibilidad de cupo en los medios de transporte.

2.2 Formulación Del Problema

¿Cómo analizar los riesgos financieros en la importación de mercancía de la empresa Agroparts SAS?

2.3 Justificación

Con la elaboración del presente proyecto se pretende brindar una solución a riesgos y factores que mitigan y afectan el adecuado proceso de importación de mercancías en la empresa comercializadora Agroparts S.A.S, empresa ubicada en la ciudad de Cali, con 12 años de trayectoria en la distribución y comercialización de partes y equipos para los procesos industriales y agropecuarios de las principales compañías a nivel mundial.

Es de gran importancia analizar el panorama de las importaciones, ya que actualmente representan una parte significativa en el Producto interno del país (PIB), que aunque en el 2024 vienen presentando disminuciones según la Dirección de estudios económicos del DANE en su más reciente informe: “De acuerdo con las declaraciones de importación registradas ante la DIAN en junio de 2024, las importaciones fueron US\$4.660,2 millones CIF y presentaron una disminución de 7,1% con relación al mismo

mes de 2023. Este comportamiento obedeció principalmente a la caída de 8,2% en el grupo de manufacturas. (Fuente: DIAN - DANE-IMPORTACIONES).

El comercio exterior en Colombia viene abriendo barreras a gran escala ya que, durante 62 años, exactamente entre 1953 y 2013 se venía con un modelo económico proteccionista, en el cual se pretendía liberalizar e incentivar las exportaciones distintas al café. A principios de los noventa con la apertura económica, solo hasta 1951 con la gestión de distintos gobiernos que buscaban la liberalización del comercio se implementaron políticas con el fin de crear una base de economía eficiente y productiva.

Y de hecho se puede afirmar que el régimen de comercio exterior es menos libre hoy que en 1991 y aún es restringido como en los años ochenta y noventa, la gran diferencia entre hoy y ayer está en los organismos e instituciones que lo administran y dirigen, antes se sabía quién controlaba (Incomex), actualmente el control es disperso por la complejidad y diversidad de organismos y funcionarios que intervienen en este y por la gran cantidad de reglamentaciones que surgen de estos. (García, Montes & Giraldo, 2019).

Por esto es de gran importancia incentivar y promover el comercio exterior, ya que este es un pilar fundamental para el desarrollo económico del país, impulsando la producción nacional en los mercados locales y externos mediante incentivos a las exportaciones, aplicando medidas de defensa comercial para lograr así disminuir la evasión de impuestos y barreras comerciales.

2.4. Objetivos

2.4.1 Objetivo general

- Analizar los riesgos financieros en la importación de mercancía de la empresa Agroparts SAS.

2.4.2 Objetivos específicos

- Conocer el proceso de importación que se utiliza actualmente en la empresa.
- Identificar los riesgos financieros a los que se enfrenta la empresa dentro del proceso de importación de mercancía.
- Plantear mejoras para minimizar los riesgos financieros en el proceso de importación de mercancía de la empresa Agroparts SAS.

3. Marco Referencial

3.1 Marco Teórico

Las empresas colombianas operan en un entorno cada vez más cambiante y competitivo, que hoy en día se caracteriza por factores como la globalización en los negocios y el incremento en el uso de las TICS (Tecnologías de la información y la comunicación). La gestión de riesgos aumenta la eficiencia y como resultado aumenta la competitividad en todas las operaciones. Por eso es importante preguntarse cuánto les cuesta a los importadores la no gestión del riesgo o la materialización de un riesgo, no solamente en términos económicos sino humanos, penales y reputacionales. (De la Hoz, Camargo, Montoya & Arango, 2014)

Por su parte, Fornt (2020) establece que las operaciones de comercio e inversiones en el exterior han aumentado significativamente, aun con las desaceleraciones de las crisis económicas mundiales, siendo así que las empresas buscan establecer acuerdos con clientes y proveedores y del mismo modo los inversionistas buscan invertir en lugares donde las operaciones de capital ofrezcan rentabilidad. En uno y otro caso las previsiones de ganancias vienen mediatizadas con riesgos incurridos, los cuales pueden ser distinta índole: riesgo país cuando se concentra en una determinada área y otros como el riesgo soberano, financiero, la inseguridad jurídica y laboral, riesgo de transferencia y el comercial que en pocas palabras no son más que distintas facetas de un mismo concepto genérico “El riesgo de las operaciones en el exterior”

Comparando estas dos posturas se puede concluir que ambas apuntan a que los riesgos siempre están y han estado presentes en las importaciones y exportaciones (comercio exterior) , a pesar de los avances en la tecnología, distintos acuerdos y tratados pactados entre los países, pueden variar en su forma y afectan la rentabilidad de la empresa o unidad de negocio, por lo tanto es de vital importancia establecer reglas internas para enfrentarlos, además de las ya establecidas por el ente geográfico (país/estado).

Mejía (2020) indica que” La administración de riesgos se ha convertido en un proceso indispensable para todo tipo de proyecto. Con los cambios originados a partir de la globalización de la economía, las catástrofes naturales, los atentados terroristas y los acontecimientos inesperados de quiebras de empresas, surge la necesidad de contar con acciones internas que garanticen mayor seguridad física y mejor cuidado en el manejo de los recursos, con el fin de prevenir riesgos, guiar sus acciones para ajustarlas a los cambios del entorno y evitar desviaciones en el logro de sus metas.”

“Los importadores y exportadores de bienes enfrentan incertidumbres en sus operaciones al igual que otras empresas. Con la mayoría de las empresas de importación – exportación, medianas o grandes, las incertidumbres pueden causar estragos incalculables si no existen prácticas de mitigación. Imagínese el impacto que recibirán estas empresas cuando se hunda un barco en tránsito con sus mercancías. Puede paralizar toda la operación y poner en peligro la capacidad de la compañía para ser una empresa en funcionamiento. El primer paso para proteger a las empresas de importación

– exportación de las incertidumbres implica reconocer los riesgos a los que es probable que se enfrente.” Por Varas Insurance (2021)

Finalmente se puede concluir que las empresas deben analizar, entender y tomar acciones que ayuden a prever los riesgos en el negocio internacional, ya que de esta forma se preparan para enfrentarlos y evitar así pérdidas e incrementos en el valor de las operaciones de importación y exportación que repercuten en la situación financiera de la empresa.

3.2 Estado del Arte

Para el estado del arte del trabajo presente, se realizaron investigaciones nacionales e internacionales con relación al tema de importación de mercancía en las empresas.

Según (Mompontes, 2021) le recomienda a la empresa en la que realizó la investigación lo siguiente “es fundamental realizar capacitaciones en cuanto el manejo de la moneda extranjera a todo el personal designado por la administración para estas responsabilidades, dado que la diferencia en cambio es uno de los riesgos más latentes en este tipo de operaciones, en conjunto con la administración, el contador y las personas designadas, se deben realizar reuniones periódicas para la correcta planificación de las operaciones teniendo en cuenta las diferentes variables que afectan directamente el funcionamiento de la compañía, tales como; flujo de caja, escasez de inventario, cierre de periodo del proveedor, dado que al ser extranjero su calendario es diferente”.

Por otro lado (Sala, 2023), comenta lo siguiente: “Un factor detonante para la rentabilidad de un negocio depende puede variar mucho, sin embargo, el más destacado de los cuales es el precio de transferencia, lo que quieren decir es que determinan la mayor parte de los ingresos, gastos y ganancias imponibles. Por lo cual, se considera que las transferencias que se realizan al exterior podrían ser perjudiciales para la empresa siempre en cuando no se evalúe el riesgo de por medio y los beneficios que generen la misma, con la finalidad de evidenciar posibles pérdidas futuras en las negociaciones”

Analizando las dos recomendaciones, se puede deducir que ambas tienen relación, ya que los autores indican que a la hora de realizar importaciones se debe ser cuidadoso, puesto que los costos y gastos de las importaciones juegan un papel importante y si no se maneja de manera rigurosa, podría llegar a ser perjudicial para la empresa; las personas encargadas de estos procesos deben mantenerse en constante actualización, en tanto al mercado mundial como los horarios, precios y demás observaciones de los proveedores extranjeros.

- Si un proceso de importación no es eficiente puede generar pérdidas económicas significativas en la empresa para reducir demoras y gastos durante el proceso de importación, y así evitar pérdidas económicas.

El sistema de gestión del riesgo es una herramienta que se utiliza por parte del estado para prevenir desastres (Ley 1523/2012, de 24 de abril), igualmente es un mecanismo que se usa a nivel empresarial para respaldar la calidad, la seguridad y la visibilidad en la cadena de abastecimiento o un esquema para neutralizar y controlar

actividades criminales. Y, desde luego, a nivel gubernamental es otro mecanismo que se emplea para impedir que se viole la legislación sobre un asunto específico, en este caso, el aduanero. Esto es, es inocultable que detrás de cualquier actividad en este mundo, al sentirse la presencia latente de la amenaza en cualquier aspecto del devenir, se requiere una política adecuada sobre gestión del riesgo, y eso significa entonces la medida adecuada para alinearse en el contexto en un momento dado y suministrar un perfil del riesgo. (Revista REBA, 2021)

Una opinión similar plantea Valdivia, 2021 en su proyecto llamado: Influencia de la gestión de riesgo en el control de las importaciones donde plantea “Que en el comercio exterior es fundamental conocer que el control aduanero de mercancías, que consiste en la inspección y supervisión que son dadas a las mercancías extranjeras, nacionales o nacionalizadas con la finalidad de determinar y aplicar el régimen jurídico a las que dichas mercancías deberán ser sometidas, para que este control se realice de forma eficaz se requiere de un marco legal, es decir, un conjunto de normas que están establecidas por las leyes que otorgan competencias y establezcan procedimientos para un correcto y buen control de las mercancías”

Ambas investigaciones exponen un punto de vista muy puntual, la primera indica básicamente que para minimizar los posibles riesgos de una importación se requiere principalmente un proceso bien estructurado pero a su vez optimizado, un procedimiento que garantice rapidez, que a su vez genere confiabilidad y garante reducción de gastos; y Valdivia muestra enfoque en que para evitar esos riesgos es vital centrarse en las leyes

y normatividad legal aplicable al país, ya que estas son las que permiten mitigar los riesgos y lograr que el procesos de importación se de en la mejor forma.

3.3 Marco Legal

Las leyes que regulan las importaciones en Colombia son el Estatuto Aduanero (Decreto 2685/99) y otras normas, como el Decreto 1165 del 2019, el Decreto 285 de 2020, y el Decreto-Ley 444 de 1967, su objetivo es estandarizar, proteger y regularizar el proceso de exportación, algunas se mencionan a continuación:

- **Estatuto Aduanero:** Las personas jurídicas que importen bienes con un valor FOB menor a \$1,000 dólares pueden actuar directamente ante la DIAN.
- **Decreto-Ley 444 de 1967:** Establece que la importación de bienes requiere registro ante la Superintendencia de Comercio Exterior y licencia para mercancías que no sean de importación libre. Por el cual se dictan disposiciones relativas al Régimen de Aduanas en desarrollo de la Ley 1609 de 2013. Este decreto tiene un total de 775 artículos, se encuentra dividido en 22 títulos. Su principal ventaja es que combina las diversas disposiciones del Estatuto Aduanero, resolviendo así la confusión de aplicación provocada por las disposiciones anteriores dispersas en más de 10 decretos y resoluciones diferentes. Esto da a los importadores más seguridad jurídica. (DIARIO OFICIAL, 2019)
- **Decreto 1165 del 2019:** Define la importación como la introducción de mercancías extranjeras al territorio aduanero nacional.

- **Decreto 285 de 2020:** Establece las disposiciones que rigen los Sistemas Especiales de Importación-Exportación.
- **Resolución 97 de 2024** - Régimen de Aduanas: Esta Resolución modifica el artículo 523 de la Resolución 46 de 2019, que reglamenta el Decreto 1165 de 2019 sobre el régimen de aduanas. (DIARIO OFICIAL, 2019). La modificación se realiza teniendo en cuenta que el Decreto 659 de 2024 modificó el artículo 478 del Decreto 1165 de 2019, el cual establece las operaciones de salida de bienes desde zona franca hacia el resto del mundo. Por lo tanto, es necesario actualizar la reglamentación para definir los términos y condiciones de este trámite. La resolución busca garantizar claridad en las condiciones logísticas de estas operaciones desde zona franca al resto del mundo. Además, se aplica la excepción de publicación previa para agilizar su entrada en vigor, la cual será el 7 de junio de 2024, fecha en que también entra en vigor el Decreto 659 de 2024
- **Resolución 177 Sep. 2024** - sobre mercancías destinadas para uso consumo o distribución gratuita Esta resolución modifica la Resolución 46 de 2019, estableciendo un nuevo monto para las mercancías que se pueden ingresar a una zona franca transitoria en el marco de eventos internacionales como la COP 16. (DIAN, 2019)
- **Decreto 1030 Agos 2024** - Sobre compromisos Arancelarios por el cual se modifica el Decreto 1231 de 2016, con el fin de dar cumplimiento a los compromisos arancelarios adquiridos por Colombia con Costa Rica en virtud del Tratado de Libre Comercio entre la República de Colombia y la República de Costa Rica" (DIARIO OFICIAL, 2019).

4. Aspectos Metodológicos

4.1 Línea de Investigación

La presente investigación está alineada con los planteamientos institucionales de INTENALCO, contenidos en la línea investigativa de Mejoramiento de Apoyo contable y mercados, con sublíneas de Investigación: Tributaria, Auditoría y Control, Costos y Normas Internacionales, según lo establecido en el Acuerdo No. 06 de 2016, dictado por el Consejo Académico, ya que se enfoca en tema de riesgos financieros en la importación de mercancías, lo que es vital para el desarrollo de la empresa Agroparts, que es una importadora y comercializadora de partes, repuestos y equipos para el sector agropecuario e industrial.

4.2 Tipo de Investigación

En el siguiente proyecto se tomará como base la investigación documental es una de las técnicas de la investigación cualitativa que se encarga de recolectar, recopilar y seleccionar información de las lecturas de documentos, revistas, libros, grabaciones, filmaciones, periódicos, artículos resultados de investigaciones, memorias de eventos, entre otros; en ella la observación está presente en el análisis de datos, su identificación, selección y articulación con el objeto de estudio (Guerrero Dávila, 2015).

Este tipo de investigación también se puede catalogar como investigación bibliográfica, la cual se caracteriza por utilizar datos secundarios como fuente de información. Su objetivo principal es dirigir la investigación desde dos aspectos: primero, relacionando datos ya existentes que proceden de distintas fuentes y posteriormente

dando una visión panorámica y sistemática de una determinada cuestión elaborada en múltiples fuentes dispersas (Barraza, 2018).

4.3 Enfoque

La presente investigación tiene enfoque cualitativo y cuantitativo, es decir, un enfoque mixto.

Según (Herrera, s.f.) “La investigación cualitativa podría entenderse como una categoría de diseños de investigación que extrae descripciones a partir de observaciones que adoptan la forma de entrevistas, narraciones, notas de campo, grabaciones, transcripciones de audio y vídeo casetes, registros escritos de todo tipo, fotografías o películas y artefactos”.

El enfoque cuantitativo “es un método de investigación que utiliza herramientas de análisis matemático y estadístico para describir, explicar y predecir fenómenos mediante datos numéricos.” (Quialtrics, s.f.).

Se tomará como referencia este enfoque mixto, para lograr resultados más completos, puesto que, el enfoque cualitativo aporta el diseño que se necesita para recopilar toda la información necesaria para cumplir los objetivos, y así poder determinar qué riesgos financieros podrían ocasionar las importaciones en esta empresa.

Por otro lado, el enfoque cuantitativo, servirá como apoyo para tener mejor entendimiento y análisis. Teniendo en cuenta que la mayoría de los riesgos que se puedan identificar con el enfoque cualitativo, pueden ocasionar pérdidas para la empresa.

4.4 Método Investigativo

Teniendo en cuenta los dos métodos de investigación, Inductivo y deductivo, según (Urzola, 2020) “las diferencias existentes entre el método deductivo e inductivo radican en que el deductivo va desde la idea abstracta hacia la experiencia y el inductivo desde la experiencia hacia la idea abstracta, la idea abstracta es la teoría o los conceptos, mientras que la experiencia son los pensamientos, vivencias, percepción y opinión del sujeto que ha cultivado desde el quehacer cotidiano diario laboral, profesional u otro campo. Asimismo, en el método inductivo deben conocerse las inferencias para llegar a una conclusión y en el deductivo la conclusión se alcanza observando ejemplos e hipótesis y generalizando la clase completa”. Siendo así, el presente trabajo se llevará a cabo bajo el método inductivo, ya que el estudio de riesgos financieros en la importación de mercancía parte desde las pérdidas que pueden ocasionar estos riesgos en la empresa en cuanto a sus inventarios y ventas, hasta lograr mitigar mayormente los riesgos posiblemente ocasionado.

4.5 Determinación del Universo Investigativo

El universo investigativo de este trabajo se basa en todos los documentos que hagan parte del proceso importación de mercancías, por ejemplo, documentos de compra, facturas, certificados de origen, soportes de pago, pre liquidaciones, cotizaciones, soporte de autorizaciones, contratos, soportes de entrega y de recibido, documentos de transporte, declaración de importación, Incoterms, notas crédito y débito, pólizas y seguros y demás documentos para llevar control interno del proceso y otros que exige la ley.

4.5.1 Determinación de la Población

La población que se toma del universo es:

- ✓ 10 Facturas comerciales
- ✓ 10 Documentos de transporte
- ✓ 10 Facturas del transportador internacional
- ✓ Total, de la población=30 documentos

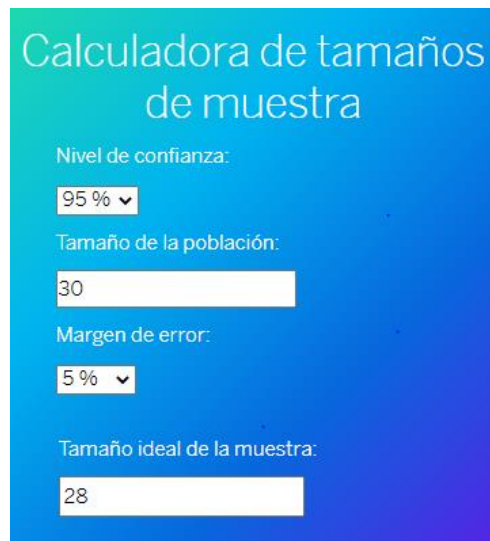
Ya que son los documentos básicos, donde constan el origen y destino de la mercancía, precio, peso y volumen, nombre, ubicación y datos del vendedor y comprador, tipo de transporte (aéreo, marítimo o terrestre, guía de seguimiento del transporte, etc.)

4.5.2 Determinación de la Muestra

El muestreo tiene como objetivo determinar la cantidad de encuestas a realizar, para a ello hay que tener en cuentas algunos factores importantes para su determinación los cuales son:

- Nivel de confianza: Indica el grado de seguridad de que los datos son representativos de toda la población.
- Margen de error: Es el porcentaje de error que puede existir en tu muestra. Cuanto más grande es el margen de error, menor es el nivel de confianza de los resultados.
- Población: Número total de personas o elementos que representan el universo.

Aplicando estos datos en el presente proyecto, se determina la muestra con los siguientes datos:



Calculadora de tamaños de muestra

Nivel de confianza:
95 % ▾

Tamaño de la población:
30

Margen de error:
5 % ▾

Tamaño ideal de la muestra:
28

- ✓ Nivel de confianza: 95%
- ✓ Margen de error: 5%
- ✓ Población: 30
- ✓ Tamaño de la muestra: 28, que representa el 93,33% de la población

(Fuente: questionpro.com)

4.6 Técnicas de Recolección de la Información

Para realizar un trabajo investigativo se debe tener en cuenta técnicas para realizar la investigación. Se apoya en las herramientas para recopilar, organizar, analizar, examinar y presentar la información encontrada. Para este trabajo se utilizará las primordialmente entrevistas a los encargados de realizar el proceso de compras e importaciones en la empresa Agroparts, es decir todos los implicados en el área de compras y negocios internacionales, los cuales son: negociadores, cotizadores, analista de compras, analista de importaciones y analista contable, a su vez, también se realizarán encuestas y cuestionarios para conocer la situación y problemática actual y poder así dar recomendaciones para mitigar los riesgos financieros y factores que afectan el proceso de importación.

5. Desarrollo del tema

5.1 Proceso de Importación de la Empresa:

Definiciones importantes:

Carga ordinaria: Todo producto por importación que sobrepase los requerimientos de Courier.

Carga Courier: Todo producto o servicio objeto de importación cuyo valor no supere los usd 2.000, y/o no supere los 50 Kg de peso declarado.

Cotización: Documento de carácter eminentemente informativo, que establece el precio de un bien o servicio, generalmente empleado para gestionar las negociaciones de compra, así como para consideraciones de carácter presupuestario.

Declaración de Importación: Es el documento mediante el cual se informa a la DIAN todos los datos relativos a la mercancía a importar, la llegada al territorio aduanero, se liquidan los tributos aduaneros y se solicita el levante a efectos de la nacionalización de esta.

Suministro de Productos: Toda adquisición de recursos tangibles necesarios para el desarrollo de las actividades de los procesos.

Incoterm: término de negociación internacional que regulan las obligaciones y responsabilidades de entrega de los bienes entre el comprador y el vendedor, son administradas por la Cámara de Comercio Internacional.

Nota crédito: Documento en el cual se hace un reembolso de un dinero al cliente gracias a un descuento.

Divisa: Moneda extranjera manejada en el comercio internacional.

Embarcador: Es aquel que está encargado de diseñar, planear y ejecutar todas las funciones concernientes al transporte, abastecimiento y almacenamiento, tanto de productos como de recursos de una empresa.

Agente de aduana: Un agente de aduanas facilita la importación y exportación de mercancías, que estén sujetos a la inspección de aduanas y restricciones.

Tracking: Numero que emite una empresa transportadora para realizarle seguimiento a una mercancía en específico.

Pre liquidación: calculo estimado de costo total de la mercancía importada en moneda local

En la empresa Agroparts, la gestión de compras de las importaciones de mercancía se lleva a cabo mediante un procedimiento realmente básico, primeramente, se establecen los documentos que son parte de los requerimientos específicos para presentarlos como soporte de compra, entre estos están:

5.1.1. Factura comercial

a) Refleja los pagos directos efectuados o por efectuar del comprador al vendedor y los pagos indirectos realizados o por realizar del comprador a terceros en beneficio del vendedor.

b) Ser un documento original y definitivo. En tal sentido no se aceptará una factura proforma.

c) Ser expedida por el vendedor de la mercancía.

d) Contener como mínimo los siguientes datos:

- ☐ Membrete o logotipo del vendedor.
- ☐ Número y fecha de expedición.
- ☐ Nombre, dirección, teléfono y fax del vendedor.
- ☐ Nombre y dirección del comprador.
- ☐ Descripción de la mercancía.
- ☐ Cantidad.
- ☐ Precio unitario y total.
- ☐ Moneda de la transacción comercial.

□ Describir el Lugar y condiciones de entrega de la mercancía, según los términos Internacionales de Comercio "INCOTERMS", establecidos por la Cámara de Comercio Internacional u otros acuerdos. Lo ideal sería que viniera expresado, así: FOB MIAMI, ICONTERMS 2010.

5.1.2. Certificado de Origen

Este documento es requerido para efectos de que las mercancías importadas desde un país con el cual Colombia tenga acuerdos comerciales, puedan gozar de las preferencias arancelarias y exención de requisitos legales que aplican solo para aquellas mercancías originarias de otros países con los cuales Colombia no tiene acuerdos comerciales.

Los requisitos que deben cumplir estos documentos son:

a) Que el formato del Certificado de Origen sea el negociado en el acuerdo anunciado en el mismo.

b) Que la factura comercial y la fecha relacionadas en el Certificado de Origen, cuando así se requiera, concuerden con la factura física.

c) Que la fecha de expedición del Certificado de Origen sea igual o posterior a la fecha de la factura comercial.

d) Que la subpartida arancelaria negociada o armonizada concuerde con la expresada en la Declaración de Importación.

e) Que la descripción de la mercancía concuerde con los demás documentos soporte y la clasificación de la mercancía.

f) Los productos relacionados concuerden con los que están mencionados en la factura, a excepción de que el proveedor del producto no pueda generar el certificado de origen.

g) Que tengan el sello y firma autógrafa de la persona que expide el Certificado, excepto cuando sean digitales.

h) Que aparezca el valor de la mercancía en los términos del formulario y que el mismo sea consistente con el de la operación y los demás documentos soporte.

5.1.3. Documento de transporte

Es el documento que el transportador respectivo o el agente de carga internacional, entrega como certificación del contrato de transporte y recibo de la mercancía que será entregada al consignatario en el lugar de destino y puede ser objeto de endoso total. El término comprende:

- a) Conocimiento de Embarque B/L, el cual se utiliza en el transporte marítimo.
- b) Guía Aérea, que se utiliza en el transporte aéreo.
- c) Carta de Porte, que se utiliza en el transporte Terrestre o vía Tren (Si Aplica).
- d) Documento de Transporte Multimodal, que utiliza la combinación de dos o más medios de transporte. (Si aplica).

e) Cumplir al menos con los siguientes requisitos dependiendo del modo y vía de transporte internacional:

- ☐ Si se trata de un contrato único, multimodal, combinado;
- ☐ Términos de la responsabilidad del transportador;
- ☐ Tipo de negociación en términos ICONTERNS;
- ☐ Remitente, destinatario;
- ☐ Tipo de carga indicando si la mercancía corresponde a precursores o si es mercancía peligrosa, persona de contacto para mercancía peligrosa.
- ☐ Valor del flete y los demás gastos de transporte.
- ☐ Identificación, tamaño, tara y capacidad de la unidad de carga, cuando se trate de carga en contenedor, así como el número de precinto.
- ☐ Peso y volumen de la mercancía.
- ☐ Identificación genérica de la mercancía, dentro de la cual no se aceptan expresiones tales como: mercancías varias, mercancías según factura, mercancías misceláneas, mercancías en general, mercancías según registro, carga seca, carga no peligrosa, carga no perecedera, mercancía para almacenes por departamentos, mercancías y mercancías a granel.

5.1.4. Factura del transportador internacional

Verificar que la factura de fletes internacionales corresponda al documento de transporte internacional con el cual llegó la mercancía a Colombia.

Debe tener debidamente identificado los costos generales y asociados del transporte internacional especificando cuales son los costos ocasionados en el exterior y los gastos ocasionados en Colombia. El valor de los servicios generados en Colombia no hace parte del valor en aduana para el pago de tributos aduaneros, pero en el evento de que no se identifique en la factura de fletes los gastos en destino, la DIAN los tomará como gastos en origen para el cobro de los tributos aduaneros.

5.1.5. Póliza de Seguro Internacional o Cotización de Seguro

Establece el costo del seguro por el transporte de la mercancía en el trayecto exterior. Como mínimo, debe relacionar los siguientes datos: Cuando aplique.

- a) Razón social del asegurador.
- b) Nombre del tomador.
- c) Nombres del asegurado y del beneficiario o la forma de identificarlos, si fueran distintos del tomador.
- d) Calidad en que actúa el tomador del seguro.
- e) Identificación precisa de la mercancía con respecto a la cual se contrata el seguro.

f) Vigencia del contrato, con indicaciones de las fechas de iniciación y vencimiento, o el modo de determinarlas.

g) Suma asegurada o el modo de precisarla.

h) Prima o el modo de calcularla y la forma de su pago.

i) Riesgos que el asegurador toma a su cargo.

j) Fecha en que se extiende.

k) Firma del asegurador.

l) Las demás condiciones particulares que acuerden los contratantes.

La falta de alguno de los elementos relacionados puede ocasionar que la autoridad aduanera no considere la póliza como documento soporte. En el caso de que el importador por alguna razón no cuente con una póliza de seguro de transporte internacional de mercancías global, la DIAN puede aceptar una certificación o cotización por parte de la compañía aseguradora.

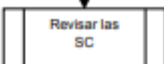
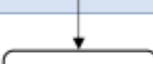
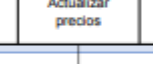
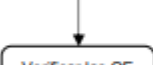
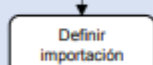
Requisitos para importar por la modalidad Courier.

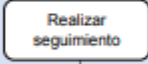
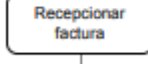
☐ Que su valor no exceda los US \$2000 (dólares).

☐ Que su peso físico no exceda 50 Kilos o 110 lb.

☐ Que las medidas no excedan de 1.50 Mts. o 59" por ninguno de sus lados.

5.1.6. Gestión De Compras Internacionales

No	Diagrama	Actividad	Responsable	Frecuencia	Documento
01					
02		Revisar las solicitudes de compra SC en el sistema CGUNO.	Analista compra importación	Diario	CO-Ins-01 SC
03		Realizar la orden de compra OE en el sistema CG-UNO con base al número de la solicitud recibida.	Analista Compra e importación	Diario	CO-Ins-02
04		Revisar la solicitud de compra de acuerdo a las especificaciones dadas por el proveedor internacional.	Analista Compra e importación	Diario	SC
05		Ingresar el precio en dólares de los productos.	Analista Compra e importación	Diario	CO-Ins-05
06		Verificar que las ordenes emitidas cumpla con las condiciones de consolidación de carga (Peso, Dimensiones, valor, Flete, embarcador) para no afectar el proceso de importación del producto.	Analista Compra e importación	Diario	OE
07		Definir la modalidad de importación a escoger de acuerdo a la OE. Ver procedimiento de importación.	Analista Compra e importación	Diario	CO-Pro-03 Importación
08		Enviar la orden OE al proveedor internacional, asegurándose de establecer el cumplimiento de los requisitos y requerimientos solicitados en la cotización y términos incoterms.	Analista Compra e importación	Diario	Check lista de OE
09		Solicitar la factura proforma para formalizar proceso de pago.	Analista Compra e importación	Diario	Factura Proforma

10		Si: Entregar OE y factura Proforma al proceso financiero indicando la prioridad y tiempo de espera máximo para la compra. El analista de compra deberá garantizar el pago oportuno del producto y envío de documentos soportes al proveedor internacional. No: Continuar proceso de acuerdo al crédito con el proveedor internacional.	Analista Compra e importación	Cada vez que se requiera	
11		Iniciar seguimiento a la OE para entrega del producto conforme a las especificaciones y tiempo de entrega.	Analista Compra e importación Compradora Internacional	Cada vez que se requiera	Email
12		Recepcionar factura del proveedor internacional y validar con el contenido de la OE. (La factura debe contener la partida arancelaria, nombre del destinatario, y que la factura este a nombre de la empresa compradora).	Analista Compra e importación	Cada vez que se requiera	Email
					

5.1.7 Gestión de Importación

		(Los proveedores situados en otros países despachan directamente a Cali). No: Solicitar autorización a gerencia para proceder con el despacho, validando que el producto este en los entre los tiempos acordados.			
09	Hacer seguimiento	Hacer seguimiento al producto despachado según el número de guía			
10	Tramite de nacionalización	Recibir notificación del embarcador contratado para dar trámite de nacionalización a la mercancía			
11	Bodegaje de mercancía	Pactar con el embarcador el bodegaje de la mercancía, con fecha de vencimiento	Analista Compra e Importación	Cada vez que se requiera	
12	Notificación de mercancía en aduana	Recibir notificación del embarcador de que la mercancía fue llevada a Aduana	Analista Compra e Importación	Cada vez que se requiera	
13	Inspección de Aduana	Recibir información del agente de aduana que tipo de inspección se le va a realizar a la mercancía hasta obtención del levante.	Analista Compra e Importación	Cada vez que se requiera	
14	Tramitar a ciudad de destino	Tramitar con el embarcador el envío de la mercancía a la ciudad de destino	Analista Compra e Importación	Cada vez que se requiera	
15	Arribo de mercancía	Recibir notificación del arribo de mercancía	Analista Compra e Importación	Cada vez que se requiera	
cumple con el peso Página 10 de 12					
16	¿tipo de embarcador?	via terrestre proceder con la actividad N°16. Aéreo: Si la mercancía arriba por vía aérea se debe notificar al área de logística la recogida de la mercancía, con los documentos pertinentes para el retiro de esta y proceder con la actividad N° 19.	Analista Compra e Importación	que se requiera	

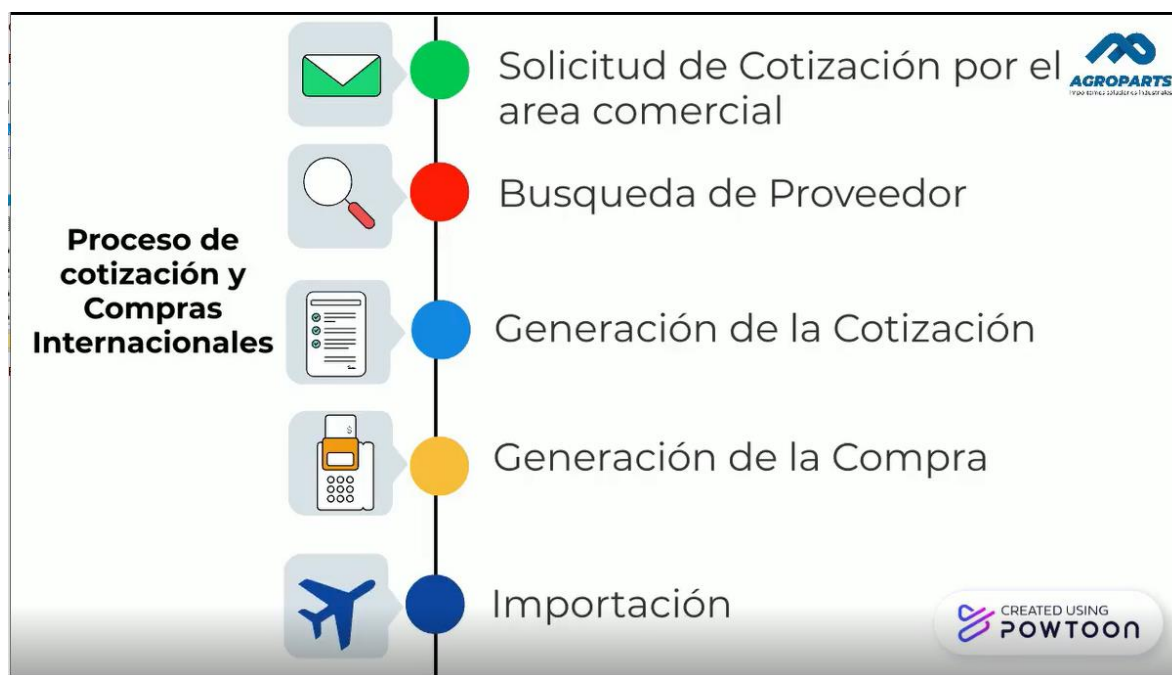
17	Recibir Número de guía	Recibir del embarcador el número de guía terrestre y la documentación.	Analista Compra e importación	Cada vez que se requiera	
18	Pactar recogida de mercancía	Comunicar con la empresa terrestre para pactar hora de arribo de la mercancía y su recogida de la mercancía	Analista Compra e importación	Cada vez que se requiera	
19	Informar recogida de la mercancía	Informar al área de logística que la mercancía ya se encuentra disponible para ser recogida en las instalaciones del embarcador terrestre	Analista Compra e importación	Cada vez que se requiera	
20	Recibir retroalimentación	Recibir retroalimentación y observaciones del proceso de logística respecto al estado, embalaje de la mercancía importada.	Analista Compra e importación	Cada vez que se requiera	
21	Fin				

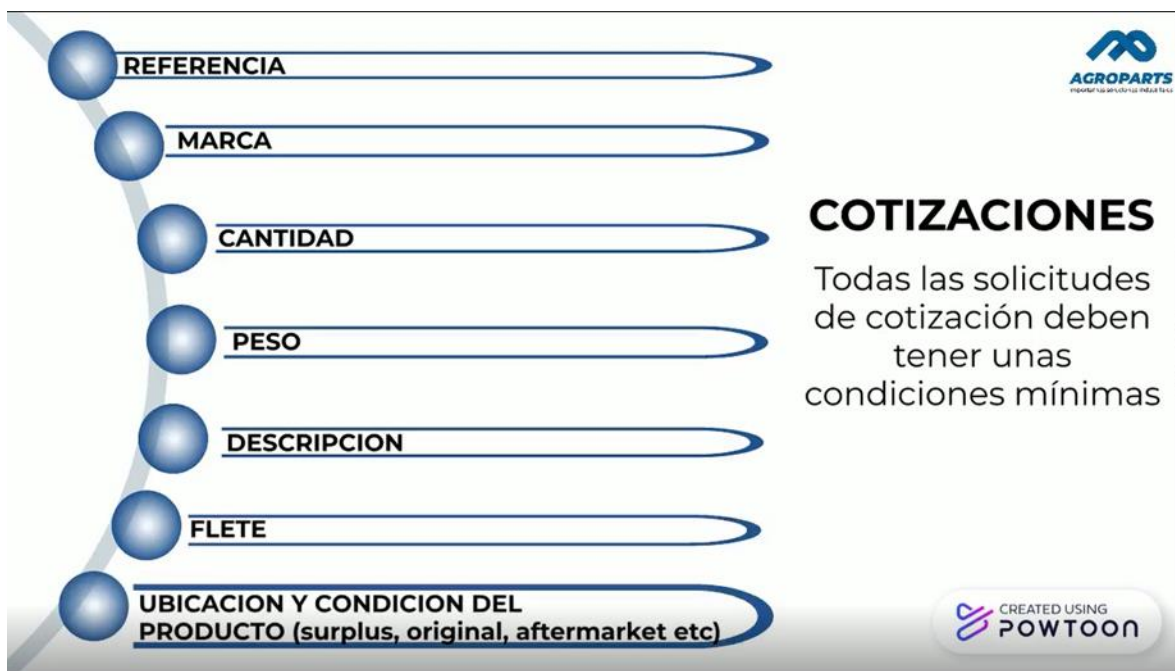
5.1.8 Documentos Citados

- Factura comercial
- Formato de solicitud de divisas
- Mensaje Swift

Documentos para importación ordinaria:

- Rut
- Cedula del representante legal
- Mandato
- Cámara y comercio
- Estado de resultados
- Circular 170





REFERENCIA

MARCA

CANTIDAD

PESO

DESCRIPCION

FLETE

UBICACION Y CONDICION DEL PRODUCTO (surplus, original, aftermarket etc)

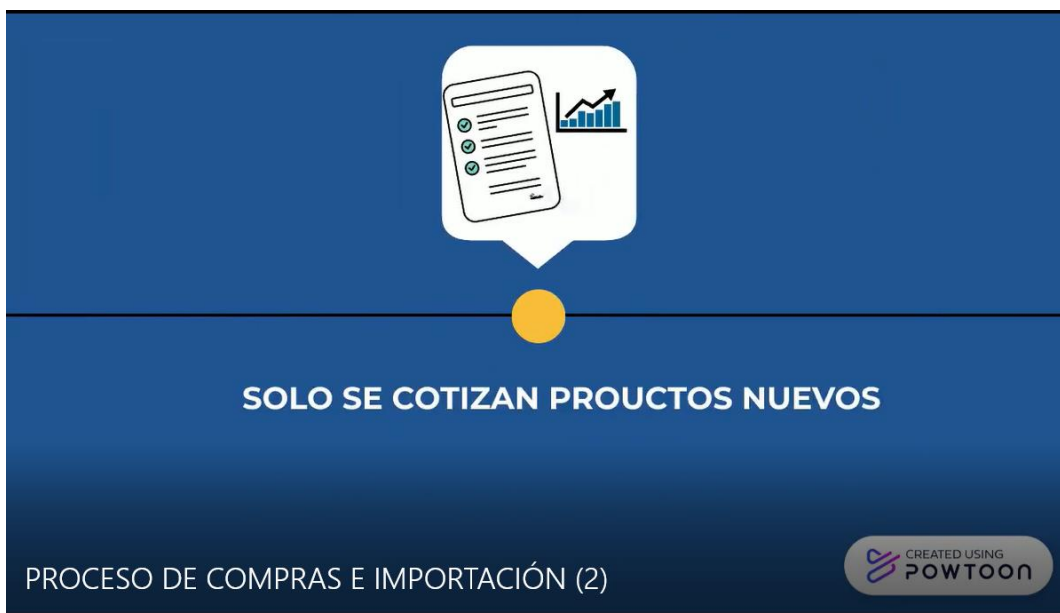
COTIZACIONES

Todas las solicitudes de cotización deben tener unas condiciones mínimas

AGROPARTS

CREATED USING POWTOON

Para tener en cuenta:



SOLO SE COTIZAN PRODUCTOS NUEVOS

PROCESO DE COMPRAS E IMPORTACIÓN (2)

CREATED USING POWTOON



LOS PRODUCTOS QUE NO CUMPLAN CON LAS CONDICIONES DE COURIER (VALOR MENOR A \$ 2000 USD Y PESO MENOR A 50 KG) SE DEBE DE HACER PRELIQUIDACION Y COTIZAR FLETES CON AGENCIAS DE CARGA

PROCESO DE COMPRAS E IMPORTACIÓN (2)

CREATED USING
POWTOON



REGISTRAR LAS COTIZACIONES EN EL LEAD TIME DE COTIZACIONES FORMATO CO-FOR-12

PROCESO DE COMPRAS E IMPORTACIÓN (2)

CREATED USING
POWTOON



**INFORMAR A TIEMPO LAS NOVEDADES DE LAS
COTIZACIONES Y ORDENES DE COMPRA A GERENCIA Y
AL CLIENTE INTERNO**

PROCESO DE COMPRAS E IMPORTACIÓN (2)

CREATED USING
POWTOON



**EL PROCESO DE COMPRAS DEBE GARANTIZAR LOS
TIEMPOS DE ENTREGA DE LAS ORDENES DE COMPRA
DE ACUERDO A LA COTIZACIÓN**

PROCESO DE COMPRAS E IMPORTACIÓN (2)

CREATED USING
POWTOON

5.2 Identificación de los Riesgos Financieros en Importación

- Detallando el proceso de importación en el que se lleva a cabo su gestión de compra de mercancía internacional dentro de la empresa, el orden de su gestión de compra se encuentra desorganizado, la empresa tiene como estructura primero el pago de la mercancía y luego el seguimiento de la mercancía, tal y como se muestra en el proceso de copras internacionales en el punto 6.
- Por otro lado, dentro del proceso de compra de mercancía importada para la empresa, aunque uno de los requisitos del proceso sea que toda la mercancía esté totalmente asegurada bajo pólizas de seguros, esto no impide que la mercancía corra un riesgo mayoritario en el proceso de compra. Perder mercancía en territorio extranjero, significa pérdidas de dinero en la empresa, nuevos gastos de embalaje, transporte y envío en el caso que la mercancía aparezca y demoras en el envío de esta, si la mercancía no aparece, hay que recurrir a las pólizas de seguro y esto implica nuevos diálogos con el proveedor para que responda por la mercancía extraviada, que a su vez son más demoras en el proceso, lo que finalmente hace que la mercancía tarde más en llegar al país y por ende cumplir los tiempos de entrega pactados con el cliente. Es importante saber que Los riesgos relacionados con el transporte de productos desde el país de origen pueden afectar los costos o el tiempo de entrega. Esto incluye el riesgo de daños, pérdidas o retrasos en el transporte. Esto puede ocasionarse teniendo en cuenta varios factores, por ejemplo:

Ø No especificación del tipo de carga en la factura, por lo que aduanas puede aprenderla (retenerla): La no especificación del tipo de carga en una factura de importación puede generar consecuencias legales y administrativas graves, ya que la información correcta y completa es esencial para el proceso aduanero. Cuando un importador no especifica adecuadamente el tipo de carga, esto puede dar lugar a diversas acciones por parte de las autoridades aduaneras, incluyendo la retención de la mercancía. Aquí detallo las posibles acciones legales que las autoridades aduaneras pueden tomar y las consecuencias para la empresa importadora.

Ø Falta de Documentación: Si falta alguna documentación o soporte de la compra se pueden generar sanciones. Las autoridades aduaneras pueden imponer multas por la falta de documentos o por no cumplir con los requisitos establecidos en la legislación aduanera. La cantidad de la multa depende de la gravedad de la falta y de las normativas de cada país.

Ø Otro vacío identificado en este proceso es que la empresa Agroparts, no cuenta con un procedimiento establecido para saber qué hacer en caso de que la mercancía no llegue acorde lo pactado con el proveedor, por ejemplo, en el pedido no se recibió la totalidad de lo facturado y solicitado; se debería establecer un proceso controlado sobre cómo manejar este tipo de eventos.

Ø No está demás mencionar un riesgo importante que afecta en gran parte a la empresa y es el riesgo de tipo de cambio y el riesgo de inflación, las fluctuaciones en las tasas de cambio entre la moneda local y la moneda extranjera pueden generar pérdidas o ganancias imprevistas. Si la moneda local se deprecia frente a la moneda extranjera,

el costo de las importaciones aumenta, por otro lado, los cambios en los precios internacionales, como el aumento en los costos de materias primas o los precios de los productos importados, pueden generar un aumento en los costos de importación.

Ø Aprehensión de la mercancía. El Decreto 920 de 2023 incluye 42 causales de aprehensión y decomiso de mercancías por parte de la DIA. Dentro de estas, destacamos las más frecuentes:

- Cuando se introducen por un lugar no habilitado del territorio aduanero
- Cuando se destina al comercio mercancía introducida por viajeros
- Cuando se cambia la destinación de mercancía restringida
- Cuando se ingresan mercancías que son patrimonio de la Nación o de otras naciones
- Cuando se ingresan mercancías sujetas a requisitos del Ministerio de Cultura o de Ambiente y Desarrollo Sostenible
- Mercancías no presentadas a la DIAN, según lo establecido en el Artículo 294 del Decreto 1165 de 2019:
- Por haberse introducido al territorio nacional a través de un lugar no habilitado del territorio aduanero nacional.
- Cuando el transportador no presenta a la autoridad aduanera el manifiesto de carga de forma previa al aviso de llegada al territorio aduanero nacional.
- Por encontrarse amparadas en documentos de transporte no relacionados en el manifiesto de carga.

- Por haber sido descargada y no encontrarse amparada en un documento de transporte.
- Cuando no se informa, en la forma legalmente establecida, los sobrantes en el número de bultos o los excesos en el peso de la mercancía a granel, respecto a lo consignado en el manifiesto de carga.
- Cuando se encuentre en una zona primaria aduanera, oculta en los medios de transporte o no esté amparada con documentos de transporte con destino a otros puertos o aeropuertos.

La aprehensión es una medida cautelar que consiste en retener la mercancía mientras la autoridad aduanera verifica su legalidad.

Si no es posible aprehender la mercancía, se impondrá una sanción equivalente al 200% del valor en aduana.

Una vez notificada la aprehensión, se puede presentar un documento de objeción para exponer las objeciones o anexar pruebas que acrediten la legalidad de la mercancía.

- Mercancías procedentes de zona franca que no hayan cumplido con la presentación y pago de la Declaración Especial de Importación y mercancías de procedencia extranjera no amparadas por los documentos exigidos por el Artículo 594 del Decreto 1165 de 2019:
- Planilla que ampare el traslado de la mercancía.
- Factura de nacionalización.

- Acta del remate o adjudicación o de transmisión del derecho de dominio de vehículos automotores que carezcan de declaración de importación.
- Autorización de Internación Temporal de vehículos automotores, motocicletas y embarcaciones fluviales menores.
- Autorización de entrega urgente.

Mercancías no declaradas en importación según el Artículo 295 del Decreto 1165 de 2019:

- Por no encontrarse amparada en una planilla de envío, factura de nacionalización o declaración de importación.
- Cuando se ha incurrido en errores u omisiones en el serial y/o marca, descripción errada o incompleta en la declaración de importación.
- Cuando la cantidad encontrada sea superior a la señalada en la Declaración de Importación.
- Cuando la descripción declarada conlleva a que se trate de mercancía diferente a la verificado documental o físicamente.
- Cuando en la diligencia de reconocimiento de la carga se encuentra que la mercancía relacionada en los documentos de viaje es diferente a la efectivamente descargada, y no haya mediado error de despacho del proveedor o transportador.
- Cuando se encuentren mercancías de prohibida importación o exportación, incluidos los bienes que hagan parte del patrimonio cultural de la Nación o especies protegidas, sin la autorización de la autoridad competente.

Procedimiento de Decomiso Directo. El decomiso directo se realiza de forma simultánea a la aprehensión y solo procederá cuando las causales de aprehensión y configuren respecto de:

- Mercancías que, sin importar su naturaleza, tengan un valor inferior o igual a 500 Unidades de Valor Tributario (UVT).
- Hidrocarburos o sus derivados.
- Licores, vinos, aperitivos, cervezas, sifones, refajos.
- Tabaco, cigarrillos, cigarrillos electrónicos.
- Perfumes.
- Animales vivos.
- Mercancías de prohibida importación.
- Mercancías objeto de devolución en virtud de convenios internacionales.
- Mercancías que impliquen alto riesgo para la salubridad pública, certificada por la autoridad respectiva.
- Las Mercancías que hayan ingresado por lugares habilitados y que tengan restricción de ingreso y cuyo reembarque no haya sido realizado dentro del término de vigencia de la Solicitud de Autorización de Embarque.

En este marco, se proferirá una sola acta de aprehensión y decomiso directo, la cual será un acto administrativo de fondo. Contra este procederá recurso de Reconsideración.

Dentro de la diligencia de aprehensión y decomiso el interesado deberá aportar los documentos que amparen la mercancía.

Con la ejecutoria del acta de aprehensión y decomiso, queda automáticamente cancelado el levante de las declaraciones con las cuales se pretendió amparar la mercancía.

Otros riesgos presentes en el proceso de importación:

Ø Retrasos en la llegada de mercancía por tráfico aéreo, marítimo.

Ø Disponibilidad de cupo en los medios de transporte por problemas climáticos, celebraciones o festividades, que priorizan el transporte de las personas que la carga empresarial.

Ø Riesgos de planeación: mala gestión de proyectos, mala comunicación entre proveedores, falta de claridad y transparencia y falta de metodologías correctas.

Ø Riesgos económicos: mala gestión de la financiación del proyecto y cambios de las condiciones del mercado.

Ø Riesgos aduaneros: falta de acceso a datos, información y documentos no actualizados, errores en la clasificación arancelaria.

Ø Riesgos operativos: cambios en la cadena de suministros, retrasos en el transporte, mala gestión logística y cambios en los procedimientos.

Ø Riesgos humanos: personal no capacitado y movimiento continuo de personal.

5.3 Planteamiento de mejoras en el proceso de importación

Primordialmente la estructura para el proceso de gestión de compra se plantea del siguiente modo: primero realizar seguimiento constante a la mercancía, una vez recibida y confirmado que se cumplió con todos los tiempos y requisitos, ahí es el momento de proceder con el pago, además, no está de más resaltar que la mejor opción para este tipo de procesos puede ser tomar como opción manejar compras bajo anticipos, para así la empresa no contar con tanto porcentaje de pérdida en las compras en curso.

Ahora bien, para mitigar los posibles riesgos de retención de mercancía o confiscación, se deben tomar acciones que fiscalicen constantemente cómo va la gestión del tránsito de la mercancía, como primera acción podría ser la revisión exhaustiva de la factura comercial de compra, asegurándose de que todas las facturas de importación sean claras y completas, incluyendo una descripción precisa del tipo de carga, también estar al tanto de las leyes y regulaciones aduanera tanto locales como internacionales, aunque, también no está demás, asesorarse de un agente de aduanas o si bien especialista en comercio exterior para evitar cualquier pequeño error en la documentación.

En cuanto, a inexactitudes en lo pactado con el proveedor y lo recibido, se debe procurar tener Claridad en los contratos, asegurarse de que todos los términos estén bien definidos, incluyendo las especificaciones del producto, las fechas de entrega, las responsabilidades de transporte y las condiciones de pago. Si llegase a pasar de igual modo una inexactitud por algún motivo de estos, lo más sano para ambas partes sería antes de enviar la mercancía, que el proveedor realice una llamada pre-factura en donde

se especifiquen todo tal cual, y como será enviado, además, se envíen pruebas fotográficas de lo que será despachado y facturado, como para tener una posible constancia de que el pedido llegará conforme lo pedido y solicitado.

Por otro lado, para combatir riesgos de inflación y cambios de moneda extranjera, es recomendable utilizar instrumentos financieros como contratos de futuros, opciones sobre divisas, o forwards de divisas para fijar el tipo de cambio en el futuro y protegerse contra fluctuaciones inesperadas, también si es posible, tratar de negociar con los proveedores o clientes para que las transacciones se realicen en la moneda local, eliminando la exposición al riesgo cambiario, para los temas inflacionarios la empresa puede ajustar sus precios de manera periódica para reflejar los aumentos de costos derivados de la inflación. Esto es especialmente relevante en sectores donde los márgenes de beneficio son estrechos.

6. Análisis de Resultados

En una serie de facturas de compras internacionales revisadas de la empresa Agroparts, se encontró como factor común que la mayoría de las veces, los productos llegaban desde el proveedor con un precio mayor a lo pactado, con la justificación de que, durante el transcurso de la aprobación de la orden, sus precios tuvieron cambios y por eso ocurrían estos sucesos o el proveedor cambiaba el precio de transporte a última hora. También se encontraron casos donde no se podía completar al 100% una Solicitud de Compra, dado que el proveedor no tenía completamente todo lo solicitado, estaba agotado u obsoleto y como son productos importados, se debía gestionar lo que se encontraba mientras se gestiona lo faltante o buscar otro proveedor, lo que origina demoras y retrasos en el proceso.

Por otro lado, otro factor común interesante, es que como la empresa no realiza varias cotizaciones previas a la orden, no se tiene evaluación y/o comparación de los precios al que se está comprando, y luego resulta otro proveedor que tenía los precios más bajos, y esto puede ser grave, ya que la empresa estaría perdiendo dinero que pudo ahorrar si realizará comparaciones antes de realizar sus pedidos. No está de más mencionar que el tema de la inflación para estos temas es demasiado importante, la inflación genera un aumento de los costos de producción, como los salarios, la energía, los insumos o el transporte. Si los precios de los productos suben, la empresa puede ver reducidos sus márgenes de ganancia si no pueden trasladar estos costos al consumidor, además de que la inflación alta, puede generar incertidumbre en el resultado financiero de la empresa.

7. Conclusiones

Para la empresa Agroparts, el 70% de la mercancía es comprada en el exterior, por ello es necesario tomar correctivos ante aquellos factores internos y externos que retardan el proceso y además incurren en gastos y costos extras, que finalmente repercute en las ventas, porque hacen que el producto se encarezca y los clientes tenga que pagar más por estos. Como política empresarial todos los gastos de importación se le cobran al cliente, más la rentabilidad y/o utilidad empresarial, encareciendo elevadamente la mercancía, y esto contado que algunos gastos los asume la empresa, afectando la utilidad operacional. Las empresas importadoras están expuestas a una amplia gama de riesgos financieros que pueden afectar tanto su rentabilidad como su viabilidad operativa. Estos riesgos surgen de factores internos y externos, que pueden ser inciertos o impredecibles, pero deben ser gestionados de manera eficiente para asegurar la estabilidad y el éxito a largo plazo de la empresa.

Las mejoras en la administración de riesgos financieros resultan fundamentales para las compañías de importación que se encuentran con un ambiente empresarial cada vez más inestable y global. Mediante la aplicación de tácticas apropiadas como la diversificación, la protección financiera, la gestión de costos y la planificación estratégica, las compañías pueden reducir eficazmente los riesgos de tipo de cambio, inflación, interrupciones logísticas y riesgos regulatorios. La constante adaptación a las variaciones económicas, políticas y del mercado, sumada a un seguimiento continuo, proporcionará a la compañía una mejor preparación para afrontar cualquier reto financiero y preservar su competitividad en el mercado mundial.

8. Recomendaciones

Si una empresa enfrenta problemas en su proceso de importación de mercancía, es fundamental identificar las áreas críticas y aplicar soluciones que optimicen estos procesos.

Hacer una revisión y optimización de proveedores internacionales. Evaluación de proveedores con estos nos aseguramos de que los proveedores internacionales tengan un buen historial de cumplimiento y entregas puntuales. Por otro lado, la diversificación de proveedores al no depender de un solo proveedor se puede reducir riesgos en el caso de demoras o problemas de calidad.

Una gestión eficiente de la logística y selección de transporte adecuada para evaluar y comparar diferentes métodos de transporte (marítimo, aéreo, terrestre) en función de costos que generan, tiempos de entrega y riesgos asociados al transporte de la mercancía. Optimización de rutas y tiempos al ser posible se negocia acuerdos a largo plazo con empresas de transporte que ofrezcan descuentos o mejores condiciones de transporte para la mercancía.

Se recomienda implementar herramientas tecnológicas para hacer seguimiento en tiempo real del envío de mercancías, lo cual ayuda a detectar problemas rápidamente. Con el cumplimiento aduanero y regulatorio se recomienda hacer la revisión de regulaciones locales e internacionales, Asegurando de que todos los documentos de importación estén en regla (facturas, licencias, certificados de origen, etc.) para evitar problemas aduaneros. Por otro lado, se recomienda mejorar la tecnología y sistemas de

gestión de mercancía al implementar un software de gestión de inventarios e implementar un sistema ERP (Enterprise Resource Planning) o un sistema de gestión de inventarios especializado que permita tener visibilidad en tiempo real del stock y la ubicación de los productos. También se recomienda mejorar la comunicación interna y con los socios de la empresa, la coordinación entre departamentos es vital para que los equipos de compras, logística y finanzas trabajen de manera integrada para evitar descoordinaciones que puedan afectar el proceso de importación.

Relación con agentes aduanales al establecer una comunicación clara y constante con los agentes aduanales y transportistas para resolver problemas con rapidez. Para asegurar una gestión de riesgos, al tener un plan de contingencia para afrontar imprevistos como cambios en tarifas de transporte, problemas con la aduana o demoras imprevistas.

- Al tener seguro de mercancía tenemos una cobertura adecuada para las mercancías durante el transporte, lo que reducirá los riesgos de pérdidas o daños.

- Por último, se recomienda la evaluación continua, para el análisis de desempeño para realizar auditorías periódicas sobre el proceso de importación, para identificar puntos de mejora en términos de tiempos, costos y cumplimiento.

9. Bibliografía

Herrera, J. (s.f.). Repositorio Digital. Obtenido de <http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/handle/123456789/1167>

Qualtrics. (s.f.). Obtenido de <https://www.qualtrics.com/es/gestion-de-la-experiencia/investigación/investigacion-cuantitativa>

TESIS Y MASTER. (2022). Obtenido de <https://tesisymasters.com.co/tecnicas-de-investigación/>

Urzola, A. M. (14 de 06 de 2020). Obtenido de <https://petroglifosrevistacritica.org.ve/wp-content/uploads/2020/08/D-03-01-05.pdfhttps://intenalco.edu.co/portal/>

decreto 2150 del 5 de diciembre de 1995 CARRERAS TÉCNICAS PROFESIONALES
EDUCACIÓN PARA EL TRABAJO Y DESARROLLO HUMANO-ACUERDO
No.06- 2016

Martínez, J. (2021). Negociación y contratación internacional. España: Ed. Paraninfo.

Real Academia Española (2020-): Diccionario histórico de la lengua española 3era edición.

(DHLE) [en línea]. [Consulta: 15/10/2024].

Ríos Insua, D, Flores Naveiro, R, (2022). Análisis de Riesgos. Madrid: Ed. CSIC

Sabry, F. (2024) Libre Comercio. Madrid: Ed. Mil Millones De Conocimientos.

Quijano, R. C. M. (2020). Administración de riesgos: Un enfoque empresarial. Colombia: Universidad EAFIT.

García, J, Montes, E, Giraldo, L, (2019). Comercio exterior en Colombia: política, instituciones, costos y resultados. Colombia: Banco de la República de Colombia

Valdivia, L (2021). Influencia de la gestión de riesgo en el control de las importaciones Venezuela: Universidad Nacional Experimental Francisco de Miranda