

**TRABAJO REALIZADO COMO REQUISITO PARA OPTAR AL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

TRABAJO DE GRADO BAJO MODALIDAD SEMINARIO DE GRADO EN:

(Lavado de activos y financiación del terrorismo)

**Propuesta del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y
Financiación del Terrorismo (SARLAFT) en la IPS Indígena Muellamues, para el año
2023, con el fin de prevenir y controlar los riesgos de la/ft.**

Realizado por:

Oscar Andrés Muñoz Quenán – c.c. 1088653031 Guachucal

Rosa Angelica Tatalcha Alpala – c.c 1004691148 Cumbal

Asesor(es):

Mg. Diego Artemio Estrada Rodríguez – c.c 98139214 Túquerres, N.

Noviembre, 2023

Dedicatoria: Dedico este proyecto a Dios quien me dio las fuerzas de seguir adelante trabajando y estudiando, A mi madre quien me apoyo mucho con sus palabras y consejos para salir adelante, a la universidad Uniremington que me abrió las puertas para seguir mis estudios, agradecer a mis profesores quienes nos transmitieron su conocimiento.

Oscar Andrés Muñoz Quenán

Dedicatoria: En primer lugar, dedico este trabajo a Dios por permitirme llegar a dar este paso muy importante en mi vida profesional, por darme la fortaleza de salir a delante y lograr mis metas, a mis padres que con su apoyo incondicional me han acompañado durante el trayecto de mi carrera. A mis profesores que con su experiencia y conocimiento me han orientado durante mi formación como profesional.

Rosa Angélica Tatalcha Alpala

Resumen (Abstract),

Esta investigación hace referencia a un estudio donde se propone la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), por medio de esta investigación se aplicara una estructura acorde al cumplimiento de las acciones para prevenir y controlar el lavado de activos mediante etapas, elementos, políticas, leyes , matrices y demás pasos para una implementación clara y sobre todo que la conozca todo el personal administrativo para formular estrategias de mejora según los factores de riesgos que presenten.

Palabras claves: Lavado de activos, IPS Muellamues, prevenir, controlar, riesgos.

Introducción

En la actualidad es de gran importancia la implantación del sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) en todas las empresas, para lograr detectar posibles acciones sospechosas y actuar a tiempo, en este estudio se busca proponer un sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) en la IPS Indígena Muellamues para el año 2023, con el fin de prevenir y controlar los riesgos de la/ft. Esta empresa está ubicada en el municipio de Guachucal- Nariño, resguardo indígena de Muellamues.

La investigación se realizará en la IPS Muellamues donde se recolectará la información necesaria para luego ser analizada. Esto se realizará a través de entrevista, encuestas que se llevara a cabo en la IPS y consultas de diferente páginas web, toda la información recopilada será analizada y se utilizara distintas herramientas con las cuales ayudaran a comprender mejor los riesgos, amenazas y oportunidades que se presentan en la empresa.

Planteamiento del Problema

Descripción Del Problema

El sector de la salud, al ser uno de los últimos en implementar medidas contra el lavado de activos y financiación del terrorismo, se vuelve vulnerable a prácticas ilícitas, especialmente en un contexto de aumento de flujo de capitales debido a la pandemia. La Circular Externa No. 009 del 2016 de la Superintendencia de Salud establece normas para el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) en el sector. Ante esta situación, se propone en la IPS indígena de Muellamues la creación de un manual para implementar el SARLAFT, identificar y controlar operaciones sospechosas, y mitigar riesgos legales y de reputación, siguiendo estándares nacionales e internacionales, recomendaciones de control y normativas vigentes. Es esencial revisar y ajustar continuamente las políticas internas para una gestión efectiva y transparente.

Formulación del Problema

¿Cómo, la Propuesta del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) en la IPS Indígena Muellamues, para el año 2023, ayudará a prevenir y controlar los riesgos de LA/FT?

Objetivo.

Proponer un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) en la IPS indígena Muellamues, para el año 2023, con el fin de prevenir y controlar los riesgos de LA/FT.

Justificación

El lavado de activos y financiación del terrorismo afecta a todos los sectores económicos, incluyendo el de la salud, que ha sido lento en implementar medidas de prevención. Esto hace que los actores interesados en estas prácticas puedan aprovecharse de sectores con menos barreras de protección y grandes cantidades de dinero. La pandemia COVID-19 ha aumentado el flujo de capitales y la necesidad de proveedores, lo que crea un ambiente propicio para prácticas corruptas. La IPS indígena de Muellamues propone la creación de un manual para implementar el SARLAFT, identificar y controlar operaciones sospechosas, y mitigar riesgos legales y de reputación, siguiendo estándares nacionales e internacionales, recomendaciones de control y normativas vigentes. (Gómez, 2019, P. 1)

La importancia de investigación es proponer un modelo del SARLAFT dentro de la IPS INDIGENA MUELLAMUES, a través del cual se busca minimizar los riesgos de LA/FT que se puedan presentar dentro de la entidad, como también será muy útil porque nos permitirá llevar a cabo un proceso adecuado en el manejo y control de las actividades internas y externas, permitiendo identificar acciones sospechosas que tengan que ver con recursos ilícitos, para actuar lo más rápido posible y minimizar riesgos.

La Utilidad de este estudio es indicar la importancia que tiene el SARLAFT, como una herramienta para que los trabajadores del sector salud puedan evitar caer en el riesgo de LA/FT, logrando cumplir con las etapas del sistema de Administración de Riesgo en torno a este.

La novedad de esta investigación permitirá que los profesionales de la salud que tengan el conocimiento de la aplicación del SARLAFT, donde van a analizar con claridad dentro del desarrollo de sus actividades de la salud, bajo manuales que orienta para identificar, medir, controlar y monitorear, evitando caer de manera indirecta en el riesgo del lavado de activos (LA)

y financiación del terrorismo (FT).

La trascendencia como medio de investigación en el Municipio de Guachucal del departamento Nariño, servirá como modelo para la implementación del sistema de riesgo de lavado de activos y financiación de terrorismo, en las diferentes instituciones prestadoras de servicio (IPS) del departamento de Nariño, con el fin de crear conciencia y un cambio cultural frente al lavado de activos (LA) y financiación del terrorismo (FT) ya que las diferentes empresas están obligadas a implementar este sistema.

Referentes Teóricos

Para gestionar adecuadamente el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT), los agentes económicos deben adoptar procedimientos y herramientas que se ajusten a su tamaño, actividad económica y forma de comercialización. El sistema debe incluir políticas y procedimientos para prevenir y controlar el riesgo de LA/FT, que se traduzcan en reglas de conducta y procedimientos para orientar la actuación de la entidad, sus empleados y socios. Las personas jurídicas que ya tienen políticas y sistemas de prevención y control del riesgo de LA/FT deben verificar el cumplimiento de los parámetros mínimos establecidos en la Circular, realizando las modificaciones necesarias y revisando al menos una vez al año. De modo que según Stradata, 2023, la adopción del SARLAFT por parte del Sector Salud deberá cumplir como mínimo con las siguientes etapas:

Identificación del riesgo

- Evaluación y Medición
- Controles

- Seguimiento y monitoreo

La Superintendencia Nacional de Salud (SNS) ha publicado la Circular Externa N° 009 de 2016 y la versión actualizada de 2021, que establecen los criterios, directrices y parámetros mínimos para los sistemas de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM) en agencias del Sector General de Servicios Sociales y Salud (SGSSS) en Colombia. Estos sistemas son obligatorios para las Entidades Promotoras de Salud de los regímenes contributivo y subsidiado, las Empresas de Medicina Prepagada, los Servicios de Ambulancia Prepagada, las secretarías municipal, departamental y distrital de salud, y las Instituciones Prestadoras de Salud (IPS) públicas y privadas.

La Ley 100 de 1993 instauró el sistema de salud en Colombia con el propósito de reestructurar las instituciones de salud, introduciendo regulaciones y procesos para asegurar que la población y la comunidad tuvieran acceso a servicios de salud con el fin de mejorar su bienestar y calidad de vida.

El Ministerio de Salud de Colombia ejerce vigilancia y regulación sobre compañías relacionadas con la salud en el país, emitiendo comunicados para gestionar los precios de los medicamentos. La Circular N° 013 de 2023 especifica el catálogo de medicamentos que están bajo control directo de precios, determinando el límite máximo de venta y el precio por unidad de regulación de Medicamentos Vitales No Disponibles, así como estableciendo otras normativas adicionales. La política de precios de productos, incluyendo medicamentos y dispositivos médicos, se basa en los regímenes de control directo, libertad regulada y libertad vigilada, según lo establecido en la Ley 81 de 1988. La Ley 1438 de 2011 establece que el Gobierno nacional puede adelantar gestiones para garantizar la competencia efectiva y precios accesibles de

medicamentos y dispositivos médicos. La Comisión Nacional de Precios de Medicamentos y Dispositivos Médicos (CNPMDM) expidió la Circular 03 de 2013, estableciendo la metodología para la aplicación del régimen de control directo de precios para los medicamentos comercializados en Colombia.

Etapas del SARLAFT

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) es un marco estructurado destinado a combatir el lavado de activos y la financiación del terrorismo en Colombia. Este sistema se divide en cuatro etapas fundamentales que ayudan a las organizaciones a identificar y evitar esta clase de delitos.

Identificación de riesgos

En la primera etapa del SARLAFT se lleva a cabo la identificación de los posibles riesgos asociados al lavado de activos y al financiamiento del terrorismo que puedan afectar a la institución financiera. Este proceso reviste gran importancia, ya que posibilita que la empresa adquiera un conocimiento detallado sobre sus clientes, proveedores y empleados, permitiéndole evaluar su perfil y su conducta de manera exhaustiva. (Stradata, 2023)

Evaluación de riesgos

Una vez que se han identificado los riesgos, la institución financiera debe llevar a cabo una evaluación exhaustiva de cada uno de ellos. Durante esta etapa, se analiza y clasifica el riesgo asociado con cada cliente, transacción o producto financiero, determinando el nivel apropiado de diligencia debida que debe aplicarse en cada caso particular.

La diligencia debida comprende una serie de medidas que las entidades financieras deben implementar para comprender a fondo a sus clientes y proveedores, evaluando sus operaciones y

transacciones con el fin de detectar cualquier actividad sospechosa. La evaluación de riesgos desempeña un papel fundamental en la determinación de las acciones preventivas adecuadas.

(Stradata, 2023)

Control

Una vez realizada la evaluación de riesgos, se ponen en práctica medidas de control destinadas a prevenir y mitigar los riesgos identificados previamente. Durante esta etapa, la institución financiera debe establecer medidas efectivas de control para evitar y detectar transacciones sospechosas. Estas acciones preventivas pueden incluir la implementación de un sistema de monitoreo continuo, así como la capacitación del personal en la identificación de posibles situaciones relacionadas con el LA/FT. (Stradata, 2023)

Monitoreo del riesgo

La fase final del SARLAFT consiste en una revisión periódica del sistema de gestión de riesgos para asegurar su actualización y cumplimiento de los requisitos normativos. Durante este proceso, se analizan las estadísticas y los informes generados por el sistema de monitoreo, y se realizan evaluaciones regulares del desempeño del SARLAFT en la entidad financiera.

Estas etapas son fundamentales para el correcto funcionamiento del sistema, por lo tanto, es vital que las instituciones financieras sigan cada una de ellas para proteger la integridad del sistema financiero y cumplir con todas las regulaciones vigentes. (Stradata, 2023)



Elementos del SARLAFT

Para diseñar e implementar eficazmente el SARLAFT para prevenir y controlar el riesgo de LA/FT, es imprescindible tener en cuenta ciertos aspectos básicos según las normativas de los diferentes sectores. Estas normativas son publicadas por el organismo regulador y, en general, pueden resumirse en:

- Políticas.
- Procedimientos.
- Documentación mínima necesaria incluye la copia de las Actas de Junta Directiva, los manuales de políticas y procedimientos, los informes del Oficial de Cumplimiento y del Revisor Fiscal, los reportes regulares a la UIAF, las constancias de asistencia a las capacitaciones, entre otros documentos requeridos.
- Estructura organizacional
- Funciones de los Órganos de Administración y de Control.
- Infraestructura tecnológica necesaria
- divulgación de la información (Reportes, informes, y documentación necesaria); y
- Capacitaciones de manera periódica, deben realizar los actores a quienes les aplica dicha normatividad.

Políticas

Se refieren a los directrices generales que deben adherirse por parte de las instituciones supervisadas en relación con el SARLAFT. Cada una de las fases y componentes del sistema debe estar respaldado por políticas claras y aplicables de manera efectiva. (Infolaft, 2023)

Procedimientos

Todas las entidades deben establecer protocolos específicos para la apropiada implementación y funcionamiento de los elementos y etapas del SARLAFT.

Documentación

Las etapas y los elementos del SARLAFT implementados por la entidad deben constar en documentos y registros. Adicionalmente, se debe asegurar la integridad, disponibilidad, fiabilidad y disponibilidad de la información que hace parte de dichos recursos. (Infolaft, 2023)

Factores de riesgo SARLAT

Al iniciar nuevas asociaciones profesionales o comerciales, es fundamental conocer profundamente a quienes se van a incorporar a tu red. Ignorar la historia pasada de tus socios o trabajadores no te libera de responsabilidades legales derivadas de mantener relaciones con individuos o entidades que no cumplan con el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT). Por lo tanto, es vital estar familiarizado con los factores de riesgo que se encuentran enmarcados dentro de este sistema. (Infolaft, 2023)

Factor de riesgo SARLAFT - Producto

Se define como una operación legalmente autorizada, comúnmente formalizada mediante un contrato. Por ejemplo, cuentas bancarias, adquisición de seguros, inversiones en entidades financieras, emisiones de deuda, y otros.

Factor de riesgo SARLAFT - Cliente

Se entiende como cualquier operación legalmente autorizada, comúnmente formalizada mediante un contrato. Como ejemplo tenemos: cuentas bancarias, adquisición de seguros, inversiones en entidades financieras, emisiones de deuda, entre otros. (Infolaft, 2023)

Factor de riesgo SARLAFT - Usuarios

Se refiere a todas las personas naturales o jurídicas que utilizan un servicio. Es importante destacar que la distinción entre usuarios y clientes radica principalmente en la naturaleza de la relación contractual y financiera entre las partes. En términos generales, los usuarios son aquellos que utilizan un servicio de manera autónoma, sin establecer una relación contractual directa. Por ejemplo, los usuarios de plataformas de redes sociales como Facebook e Instagram. (Infolaft, 2023)

Factor de riesgo SARLAFT - Canal

Este se refiere a los medios físicos y digitales que agilizan la entrega de bienes y servicios, tales como los cajeros automáticos, sistemas de respuesta auditiva, centros de atención telefónica, entre otros. (Infolaft, 2023)



Matrices que Utilizan para el Análisis

Matriz MEFE

La matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE) es una herramienta de diagnóstico que se utiliza para evaluar los aspectos externos que pueden afectar el crecimiento de un negocio, marca u organización. Además, la matriz MEFE permite resumir y analizar información, incluyendo aspectos económicos, legales, políticos, gubernamentales, demográficos, ambientales, culturales, tecnológicos y competitivos. Finalmente, la matriz MEFE facilita la creación de estrategias para aprovechar las oportunidades y disminuir las amenazas. (Gonzalo de Anta, 2023)

Pasos para usar una matriz MEFE:

Para elaborar una matriz MEFE, se deben seguir los siguientes pasos:

1. Elaborar una lista de oportunidades y amenazas, incluyendo entre 10 y 20 factores externos que afecten directamente a nuestro negocio o sector. Además, por cada amenaza detectada, se debe incluir una oportunidad correspondiente.
2. Asignar valores relativos a cada factor, en una escala de 0,0 a 1,0, considerando el mínimo como "sin importancia" y el máximo como "muy importante". Por lo general, las oportunidades tienen mayor peso que las amenazas, a menos que la amenaza en cuestión tenga un impacto directo en el negocio, en cuyo caso se le debe asignar un valor alto. La suma de todos los valores debe ser igual a 1,0.
3. Asignar calificaciones a cada factor, utilizando una escala de 1 a 4, donde 1 significa "muy pobre", 2 significa "pobre", 3 significa "promedio" y 4 significa "excelente". Estas

calificaciones deben reflejar la capacidad de la empresa para aprovechar las oportunidades y enfrentar las amenazas. (Gonzalo de Anta, 2023)

- Una amenaza mayor = 1
- Una amenaza menor = 2
- Una oportunidad menor = 3
- Una oportunidad mayor = 4

Para definir la calificación ponderada, se debemos multiplicar el peso de cada factor por la calificación correspondiente de cada variable. El resultado es la calificación ponderada. Por último, sumaremos el valor final de cada factor para obtener un valor total que estará entre 1,0 y 4,0.

MEFE			
OPORTUNIDADES	PESO (PASO 1)	CLASIFICACION (PASO 2)	TOTAL
Competencia debil en el sector	0,10	4	0,40
Regulación favorable para la empresa	0,10	3	0,30
Producto muy necesitado	0,20	4	0,80
Gran poder adquisitivo de los clientes	0,15	3	0,45
			0,00
SUBTOTALES	0,55		
TOTAL OPORTUNIDADES			1,95
AMENAZAS	PESO (PASO 1)	CLASIFICACION (PASO 2)	TOTAL
Aumento de los precios de los insumos	0,10	2	0,20
Mercado contraido	0,20	1	0,20
Posibles cambios legales	0,15	1	0,15
			0
			0
SUBTOTALES	0,45		
TOTAL AMENAZAS			0,55
TOTAL PESO VALORES	1,00		
TOTAL MEFE			2,50

Fuente: Herramienta digital (2023) En <https://herramienta-digital.com/marketing/analisis-mefi-y-mefe/>

Matriz MEFI

La matriz MEFI es una herramienta clave para que las empresas evalúen sus puntos fuertes y áreas de mejora dentro de su entorno interno. A través de este análisis, se examinan aspectos como la salud financiera, la estructura organizativa, la cultura empresarial y la calidad de los productos y servicios. Identificar estas variables ayuda a las empresas a destacar en lo que hacen bien y a abordar áreas que necesitan atención. Al comprender su posición interna, las empresas pueden tomar decisiones más informadas para mejorar su competitividad en el mercado.

A diferencia de la matriz MEFE, que se centra en factores externos, la MEFI se enfoca en los aspectos internos y funcionales de la empresa. Esto permite a las empresas anticipar riesgos y proponer mejoras internas, ya que tienen una comprensión más profunda de cómo operan y cómo pueden optimizarse. Resumiendo estas ideas, la matriz MEFI es una herramienta valiosa para la planificación estratégica empresarial, ya que proporciona una visión detallada de los aspectos internos que influyen en el éxito de la organización. (Herramientadigita, 2023)

Importancia de la Matriz MEFI

Primero, la matriz EFI es fundamental porque ofrece una perspectiva inicial sobre nuestras marcas, sectores o empresas, facilitando la identificación de oportunidades y amenazas externas. Luego, esta herramienta es indispensable para los estrategas, ya que les permite evaluar y priorizar estas oportunidades y amenazas, lo que les ayuda a definir estrategias pertinentes

Adicionalmente, un administrador, gerente o jefe de departamento de nivel funcional, deberá considerar la utilización de la matriz EFI para evaluar aspectos estratégicos y tácticos tanto cualitativos como cuantitativos, como, por ejemplo, para evaluar la función de producción

de operaciones básicas o para mercadotecnia. (2IM Marketing, 2023)

Pasos para realizar una matriz MEFI

Para crear una matriz EFI, sigue estos pasos:

Inicialmente crea un cuadro con cuatro columnas. La primera columna debe contener una lista de las fortalezas y debilidades del sector que deseas analizar o de toda la empresa si buscas un análisis general. Sé específico y dedica tiempo a la lista, incluyendo todos los factores que hayas identificado.

Seguido a esto se debe asignar una nota a cada elemento de la lista en la segunda columna, utilizando una escala de 0,00 a 1,00. Donde 0 representa un factor sin importancia y 1,00 es un factor muy importante para el éxito de la marca. La suma de todas las notas debe ser igual a 1,00. Por ejemplo, si tienes 8 fortalezas y 9 debilidades, asigna una nota a cada elemento según su relevancia en el resultado final, independientemente de si es positivo o negativo.

Esto para después clasificar cada factor en la tercera columna, utilizando una escala de 1 a 4, donde 1 representa la debilidad mayor, 2 la debilidad menor, 3 la fortaleza menor y 4 la fortaleza mayor.

Luego se debe multiplicar la segunda y tercera columna de cada elemento de la lista para obtener la calificación ponderada en la cuarta columna. Por ejemplo, si una debilidad tiene una nota de 0,05 en la segunda columna y una clasificación de 2 en la tercera columna, la calificación ponderada es 0,10.

Finalmente se debe sumar todas las calificaciones ponderadas en la cuarta columna para obtener la calificación total ponderada. El valor de esta suma debe estar entre 1,00 y 4,00, siendo que el valor promedio de la calificación total ponderada es 2,5. Si el resultado es menor a 2,5, la

marca o sector auditado es débil, mientras que, si es mayor a 2,5, es fuerte.

Es crucial examinar todo el proceso de creación de la matriz EFI, a pesar de que su resultado final brinde una perspectiva clara de la situación de la empresa. Durante este proceso, se obtiene información valiosa que a menudo se pasa por alto. La matriz EFI se destaca como una herramienta práctica y directa para analizar la posición de la marca, ya sea en general o en áreas específicas. Su simplicidad facilita la reflexión sobre la situación empresarial de manera rápida y efectiva. (rockcontent, 2023)

Matriz EFI			
Factor crítico de éxito	Peso	Clasificación	Puntuación
FORTALEZAS			
Personal cualificado	0,07	3	0,21
Buen servicio de atención al cliente	0,10	4	0,40
Buenos canales de distribución	0,08	4	0,32
Buena situación financiera	0,15	4	0,60
Los trabajadores de la empresa están motivados	0,05	3	0,15
Subtotal FORTALEZAS			1,68
DEBILIDADES			
El negocio está ubicado en zona de poca población	0,25	1	0,25
No comercializo a través de internet	0,05	2	0,10
Atraso en I+D+i	0,10	2	0,20
No utilizo internet como estrategia empresarial	0,05	1	0,05
Producción u oferta de servicios poco diversificada	0,1	1	0,10
Subtotal DEBILIDADES			0,70
Total	1,00	-	2,38

Fuente: Herramientas para análisis de contexto: MEFI y MEFE. En <https://aprendiendocalidadyadr.com/herramientas-analisis-contexto-mefi-mefe/>

Matriz PESTEL

El análisis PESTEL es una herramienta utilizada para detectar las influencias externas de gran escala que moldean el curso de un negocio, ya sea en aspectos económicos o de imagen pública. Este enfoque abarca una variedad de factores que comprenden lo Político, Económico, Social, Tecnológico, Ecológico y Legal, de ahí su acrónimo. Esencialmente, el análisis PESTEL se enfoca en la evaluación exclusiva de los elementos externos que inciden en una empresa.

(Simla.com, 2023)



Factores políticos

En general, los factores políticos permiten evaluar cómo la intervención del Gobierno puede afectar el funcionamiento y desempeño de la empresa. Esto se da a través de las leyes y políticas implementadas por el ente gubernamental. En términos generales, abarca aspectos como las políticas fiscales y monetarias, los tratados comerciales, los subsidios y las políticas internacionales, es decir, toda legislación y política que impacte a la empresa a nivel nacional, regional e internacional. (Simla.com, 2023)

Factores económicos

Es fundamental considerar los factores económicos, los cuales se centran en las variables

macroeconómicas que impactan el rendimiento de una organización. Estas variables, examinadas tanto a nivel nacional como internacional, pueden influir positiva o negativamente en el desarrollo empresarial. Destacan el comportamiento del Producto Interno Bruto (PIB), la tasa de desempleo, el nivel de precios y la balanza comercial. Es necesario también tener en cuenta eventos como las fluctuaciones de los ciclos económicos, especialmente en períodos de crisis y de auge económico, ya que estos pueden beneficiar o amenazar a la empresa. Para prever tendencias futuras y mitigar riesgos, es esencial analizar con precisión los factores económicos y mantenerse actualizado sobre ellos, dado que pueden cambiar con frecuencia y tener un impacto significativo en el desempeño empresarial. Es importante recordar que si bien los factores económicos son solo una parte del análisis PESTEL, son cruciales para comprender el entorno operativo de una empresa. (Simla.com, 2023)

Factores sociales

A continuación, los factores sociales abarcan aspectos como la religión, las creencias, la cultura, los hábitos, los intereses y las preferencias de las personas. Estos elementos pueden influir positiva o negativamente en los resultados que una empresa busca lograr. Debido a que los aspectos sociales evolucionan y muestran nuevas tendencias. (Simla.com, 2023)

Factores tecnológicos

De igual manera, los factores tecnológicos son fundamentales para una empresa debido a los niveles de innovación presentes en los mercados. Las transformaciones tecnológicas pueden generar importantes ventajas para aquellas empresas que saben adaptarse a ellas. Sin embargo, también pueden representar un riesgo significativo para aquellas empresas que se vuelven obsoletas y no actualizan su infraestructura. Estos elementos pueden incluir la adopción de nuevos software, la utilización de fuentes de energía innovadoras y cualquier modificación en la

tecnología empleada.

Ecológicos o ambientales

Los factores ecológicos, que abarcan elementos que influyen en el medio ambiente, son cruciales para entender el impacto de las operaciones empresariales y encontrar oportunidades de mejora. Aunque menos visibles, son fundamentales para la sostenibilidad a largo plazo de la empresa y deben considerarse junto con otros factores del análisis PESTEL.

Factores legales

También, los factores legales abarcan todas las regulaciones que una empresa debe cumplir. La legislación puede tener un impacto positivo o negativo en el funcionamiento de la empresa, influyendo en aspectos como la producción y comercialización de sus productos. Estas leyes pueden tener repercusiones tanto a nivel nacional como internacional.

Entre las regulaciones más relevantes se encuentran aquellas relacionadas con la propiedad intelectual, la seguridad social, los salarios mínimos, las licencias, entre otras. Es esencial que las empresas estén al tanto de los marcos legales en los que operan para evitar posibles sanciones y garantizar su cumplimiento ético y legal en todas sus operaciones.

Metodología de búsqueda de la información

En esta investigación se abordó el tema principal sobre el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), donde se recolectó información cualitativa de diferentes medios como el internet, de donde se extrajo información de varias páginas web, se visitó la IPS Muellamues en donde se realizó entrevistas al personal administrativo sobre conocimiento de SARLAFT, se recogió muestras de cuantos empleados hay en la entidad. Toda esta información de gran utilidad fue empleada para desarrollar la

investigación y así poder proponer un SARLAFT que ayude a identificar posibles acciones sospechosas y actuar a tiempo.

Línea de investigación

Fraude corporativo y delito económico

Enfoque

El método empleado en este estudio es cualitativo. Este enfoque implica la recopilación y examen de datos no cuantitativos con el propósito de comprender conceptos, opiniones o vivencias, incluyendo información sobre emociones, comportamientos y los significados que las personas les otorgan. Como resultado, los hallazgos se presentan en forma de texto.

(QuestionPro, 2023) Las entrevistas pueden variar en formato, ya sea como sesiones en profundidad con una estructura definida, semiestructuradas o sin estructura, donde un investigador se reúne con un participante para explorar temas específicos. Por otro lado, los grupos focales implican la participación de varios individuos discutiendo un tema o conjunto de preguntas bajo la guía de los investigadores, quienes pueden facilitar la conversación o simplemente observar.

Tipo de investigación

El proyecto de investigación se realizará a partir del método descriptivo. Mediante este tipo de investigación se busca recopilar la información y datos que nos permitan analizar las actividades económicas y financieras de la IPS INDIGENA DE MUELLAMUES, con el fin de conocer cuál es el estado actual de la empresa y así poder llevar a cabo un diagnóstico que permita la implementación del manual SARLAFT.

Así mismo se lleva a cabo una entrevista a los funcionarios que conforman el área

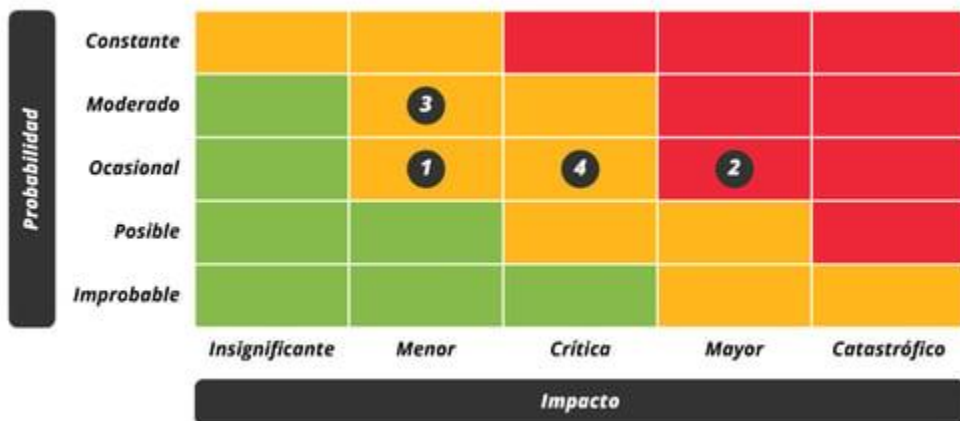
administrativa y financiera de la IPS –I, cada entrevista está relacionada con el tema de lavado de activos y prácticas ilícitas, todo para poder controlar y prevenir riesgos financieros, jurídicos tanto empresariales como personales y para que no se vea afectado por actos ilegales.

Determinación del universo investigativo

Muestra: La población principal dentro de la investigación es la IPS INDIGENA DE MUELLAMUES, la cual cuenta con 87 funcionarios que laboran en diferentes áreas, el área el cual aremos el enfoque central es la dirección administrativa y financiera, que cuenta con 12 funcionarios.

La matriz de calor o de riesgos

Es una herramienta visual diseñada para comunicar de manera efectiva los riesgos específicos que una organización enfrenta. Su objetivo principal es identificar y clasificar los riesgos relacionados con las operaciones del negocio, lo que mejora la comprensión del perfil de riesgo y la disposición de la organización hacia estos riesgos. Esto se logra al clarificar la naturaleza y el impacto de los riesgos, así como al perfeccionar el modelo de evaluación de riesgos. Su propósito fundamental es asistir a las empresas en la identificación y priorización de los riesgos inherentes a su actividad. Al presentarse como una matriz bidimensional, con la probabilidad del riesgo en el eje horizontal y su impacto en el eje vertical, proporciona una representación visual clara y concisa de los riesgos, lo que facilita su comprensión y gestión.



Fuente: Pirani, 2023. Mapa de calor: una herramienta para optimizar la gestión de riesgos. En <https://www.piranirisk.com/es/blog/mapa-de-calor-una-herramienta-para-optimizar-la-gestion-de-riesgos>

Cuando se haga la plantilla de la matriz de riesgos, es fundamental definir tu escala de gravedad, la cual se ubicará en las columnas de la matriz. Esta escala determina la severidad de las posibles consecuencias de cada riesgo. En una matriz de dimensiones cinco por cinco, contarás con cinco niveles en tu escala de gravedad. (Asana, 2022).

- Insignificante (1): Consecuencias mínimas si el riesgo se materializa.
- Menor (2): Las consecuencias del riesgo pueden ser manejadas con facilidad.
- Moderada (3): Tomará tiempo manejar las consecuencias del riesgo.
- Importante (4): Las consecuencias serán significativas y podrían causar daños a largo plazo.
- Catastrófica (5): Las consecuencias serán altamente perjudiciales y la recuperación puede ser difícil. (Asana, 2022).

Luego, se establecerá la escala de probabilidad, que se colocará en las filas de la plantilla de la matriz de riesgos. Esta escala indica la probabilidad de que ocurra cada riesgo. (Asana, 2022).

- Muy probable (5): Es seguro que este riesgo ocurra en algún momento.
- Probable (4): Existe una alta probabilidad de ocurrencia de este riesgo.
- Posible (3): Este riesgo puede o no materializarse, las probabilidades son del 50/50.
- No es probable (2): Hay una alta probabilidad de que este riesgo no ocurra.
- Muy improbable (1): La ocurrencia de este riesgo es muy poco probable. (Asana, 2022)

Cuando se posiciona un riesgo en la matriz según su probabilidad y gravedad, se determina su nivel de impacto. Este impacto del riesgo se representa mediante una gama de

colores, que va desde el verde hasta el rojo, y se clasifica en una escala del 1 al 25.

- Bajo (1-6): Es posible que los incidentes catalogados como de bajo riesgo no ocurran, y en caso de que ocurran, es poco probable que tengan un impacto significativo en tu proyecto o empresa. Por lo tanto, puedes considerarlos de baja prioridad en tu plan de gestión de riesgos.

(Asana, 2022)

- Medio (7-12): Los sucesos de riesgo moderado pueden representar inconvenientes y generar contratiempos en el proyecto, sin embargo, al implementar las medidas adecuadas para prevenir y mitigar estos riesgos durante la fase de planificación, estarás facilitando el camino hacia el éxito del proyecto. Aunque no conviene pasar por alto estos riesgos, tampoco es imprescindible que sean la prioridad principal. (Asana, 2022).

- Alto (13-25): Si no se consideran durante la planificación del proyecto, los sucesos de alto riesgo pueden desencadenar problemas significativos que afecten el curso del proyecto. Dado que es probable que ocurran y puedan tener repercusiones graves, estos riesgos son prioritarios en el plan de gestión de riesgos. (Asana, 2022).

Evento	Probabilidad	Consecuencia	Nivel de riesgo
Evento 1	Alta	Mayor	Riesgo extremo
Evento 2	Baja	Menor	Riesgo aceptable
Evento 3	Baja	Mayor	Riesgo alto
Evento 4	Muy baja	Mayor	Riesgo tolerable

Matriz de riesgos						
	Probabilidad	Consecuencia				
		Minima	Menor	Moderada	Mayor	Maxima
1						
2						
3						
4						
5	Muy alta	5	10	20	40	80
6	Alta	4	8	16	32	64
7	Media	3	6	12	24	48
8	Baja	2	4	8	16	32
9	Muy baja	1	2	4	8	16
10						
11	Nivel de riesgo	Color				
12	Riesgo aceptable	<=4				
13	Riesgo tolerable	>=5 y <=12				
14	Riesgo alto	>=16 y <=24				
15	Riesgo extremo	>=32				
16						

Fuente: Excel hecho fácil, 2022. Matriz de riesgos dinámica e interactiva. En <https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=PWW8SfVWxw0>

Matriz MEFE

Factores externos de éxito	Ponderación	Calificación	Promedio
OPORTUNIDADES			
Dar a conocer el sistema SARLAFT	0,10	3	0,60
Monitoreos constantes de todas las actividades administrativas, financieras de la entidad.	0,16	3	0,45
Capacitaciones de las normas de la súper salud en cuanto a SARLAFT	0,14	4	0,30
Análisis de los precios facturados a las EPS, dando cumplimiento a la circular 013 y demás normas de la súper salud	0,12	2	0,35
Subtotal de oportunidades	0,52		1,7
Amenazas			
Financiación con el lavado de activos y terrorismo	0,12	4	0,56
Déficit financiero de la entidad	0,10	2	0,10
Problemas jurídicos	0,12	2	0,40
COVID 19	0,14	2	0,40
Subtotal de amenazas	0,48		1,46
TOTAL	1,00	3,16	

Fuente: esta investigación (2023)

Matriz MEFI

Capacidades	Fortaleza		Debilidad		Impacto		
	Mayor	Menor	Mayor	Menor	Alto	Medio	Bajo
Manejo de manual del sistema	X				x		

SARLAFT.							
Cronograma a tiempo en capacitaciones	x			x	x		
Estrategias para control de amenazas	x			x	x		
Conocimientos claros del personal de talento humano	x		x		x		
Control financiero según leyes y normas	x		x		x		

Factor	Detalle	Plazo			Impacto
		Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a años)	Largo plazo (más de 3 años)	
Político	Normas de Gobierno			x	Positivo
	Normas, circulares del Ministerio de salud			x	Positivo
	Reglas laborales			x	Positivo

	Tendencia - ciclos	La IPS Muellamues, debe replantear nuevamente la adopción del sistema SARLAFT, para prevenir y actuar frente a situaciones de sucesos ilegales.	x			Positivo
Económico	crisis	En este aspecto se busca realizar las actividades de la mejor manera siguiendo la normatividad y el manual SARLAFT, para no caer en actividades ilícitas para obtener recursos.	x			Positivo
Social	Aspecto Ético	La responsabilidad de los entes de control del SARLAF, para que este manual se cumpla y todos sus colaboradores tengan información sobre este y informar si se nota cualquier actividad sospechosa para que se tomen las medidas pertinentes.			x	Positivo
Tecnología	Investigación	Buscar medios tecnológicos por medio de los cuales se facilite crear contenido para capacitación del personal y dar a conocer a todo el talento humano sobre el sistema SARLAFT.	x			Positivo
Ecológico	Medio ambiente	Este aspecto es muy importante porque toda empresa tiene que ver con el medio ambiente, factor indispensable por esta razón se busca dar a conocer el sistema SARLAFT en la IPS Muellamues.	x			Positivo
Legal	Leyes, normas	La falta de cumplimiento podría acarrear sanciones según lo establecido en el artículo 131 de la Ley 1438 de 2011, por			x	Positivo

		lo tanto, las entidades supervisadas en el sector de la salud deben gestionar y controlar, entre otros riesgos, el riesgo relacionado con LA/FT.				
--	--	--	--	--	--	--

Matriz de calor o de riesgo

N.	Riesgo	Nivel de impacto
1	La no implementación a tiempo del sistema SARLAFT a la IPS Muellamues creando riesgos financieros	4
2	La no capacitación al personal de la IPS Muellamues sobre el SARLAFT	3
3	La corrupción a los que están expuestos los profesionales de la salud por no manejar el SARLAFT	9
4	Se expone al área financiera y administrativa de SARLAFT ya que tiene poco conocimiento sobre este tema.	7
5	Exposición sobre la normatividad, leyes que le pueden aplicar a la IPS donde los funcionarios estén realizando operaciones sospechosas que involucren recursos ilícitos.	5

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
La no implementación a tiempo del sistema SARLAFT a la IPS Muellamues ocasionando riesgos financieros.	3	4	TOLERABLE
La no capacitación del personal de la IPS Muellamues poniendo en riesgo la situación financiera de la empresa	3	3	TOLERABLE

Daño del buen nombre de la empresa y mala reputación	2	2	ACEPTABLE
La corrupción a los que están expuestos los profesionales de la salud por no manejar el SARLAFT.	6	9	ALTO
Se expone el área financiera, legal y reputación, ya que no está protegida o no tienen conocimiento sobre SARLAFT en el hospital de Guaitarilla	5	7	ALTO
Posibles robos al momento de facturar servicios, o desvío de recursos dentro de la entidad	4	7	ALTO
Sanciones y multas por incumplimiento de la norma	3	4	TOLERABLE
Vinculación de proveedores asociados a prácticas de lavado de activos.	4	2	TOLERABLE
Desconocimiento del sistema SARLAFT por ausencia de capacitación al personal y ausencia de este sistema	5	9	ALTO

Una vez realizado la valoración de riesgos se pasa a realizar la matriz de control sobre cada riesgo identificado para reducir el impacto y la generación de nuevos riesgos.

Identificación de riesgos		
Cod	Riesgos	Controles
R01	La no implementación a tiempo del sistema SARLAFT a la IPS Muellamues creando riesgos financieros	<ul style="list-style-type: none"> Realizar un análisis financiero trimestralmente, para evaluar el manejo de los recursos y conocer el estado actual de la empresa esto con el fin de identificar posibles riesgos financieros.
R02	Según la normatividad vigente de la IPS, se realiza cambio de personal cada año	<ul style="list-style-type: none"> La junta directiva junto con gerencia general tendrá en cuenta las dificultades que puede tener el cambio de personal anualmente, por lo que se llegará a un acuerdo para que

Identificación de riesgos		
Cod	Riesgos	Controles
		los contratos laborales sean por un periodo de 2 0 3 años según el rendimiento del funcionario.
R03	La no capacitación al personal de la IPS Muellamues sobre el SARLAFT	<ul style="list-style-type: none"> • Buscar apoyo profesional, para que se realicen capacitaciones a cada una de las áreas que conforman la IPS para que tengan conocimiento acerca del manual SARLAFT.
R04	La corrupción a los que están expuestos los profesionales de la salud por no manejar el SARLAFT.	<ul style="list-style-type: none"> • Entrevistas y encuestas a los colaboradores, sobre manual de operaciones, diagramas de flujo, mapa de procesos y demás documentos existentes, para el desarrollo de sus actividades. Esto con el fin de tener control. Y no estar expuestos al tema de lavado de activos dentro de sus funciones
R05	Se expone al área administrativa y financiera al lavado de activos ya que tiene poco conocimiento sobre este tema SARLAFT	<ul style="list-style-type: none"> • Por parte de la Coordinación de gestión humana, se gestionarán capacitaciones a los colaboradores de la IPS. Con el fin de poner a conocimiento sobre el lavado de activos y de cómo se podría implementar un sistema que ayude a identificar actividades sospechosas dentro de la empresa
R06	Exposición sobre la normatividad, leyes que le pueden aplicar a la IPS donde los funcionarios estén realizando operaciones sospechosas que involucren recursos ilícitos.	<ul style="list-style-type: none"> • Estar siempre alerta a cualquier actividad sospechosa que exista en la empresa,

Monitoreo y seguimiento

Cod	Monitoreo	Seguimiento	Encargado
R01	Realizar un análisis financiero trimestralmente, para evaluar el manejo de los recursos y conocer el estado actual de la empresa esto con el	<ul style="list-style-type: none"> • Implementar un sistema de monitoreo, para detectar actividades inusuales, como en la facturación, transferencias u 	<ul style="list-style-type: none"> • Contador, profesional universitario de

Cod	Monitoreo	Seguimiento	Encargado
	fin de identificar posibles riesgos financieros.	entradas y salidas de dinero, además solicitar los extractos bancarios para tener en cuenta los movimientos financieros que realiza la empresa.	tesorería, y contabilidad.
R02	La junta directiva junto con gerencia general tendrá en cuenta las dificultades que puede tener el cambio de personal anualmente, por lo que se llegará a un acuerdo para que los contratos laborales sean por un periodo de 2 o 3 años según el rendimiento del funcionario.	<ul style="list-style-type: none"> • La oficina de seguridad y salud en el trabajo velará por el bienestar de los funcionarios, así mismo realizará evaluaciones de desempeño que permitan identificar la eficiencia de los funcionarios 	<ul style="list-style-type: none"> • Coordinación de gestión humana y la oficina de seguridad y salud en el trabajo
R03	Estar actualizando la parametrización de medicamentos Regulados según la circular 013 del ministerio de salud	Revisar constantemente el sistema de parametrización y realizando los ajustes necesarios	<ul style="list-style-type: none"> • Coordinador de radicación de cuentas
R04	Entrevistas y encuestas a los colaboradores, sobre manual de operaciones, diagramas de flujo, mapa de procesos y demás documentos existentes, para el desarrollo de sus actividades. Esto con el fin de tener control. Y no	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar auditorías internas, donde cada funcionario lleve a cabo los procedimientos internos, al momento de desarrollar sus actividades, es decir tener en cuenta el manual de funciones, para llevar una 	<ul style="list-style-type: none"> • Jefatura de control interno, junto con la dirección administrativa y financiera
R05	Por parte de la coordinación de gestión humana, se gestionarán capacitaciones a los colaboradores de la IPS. Con el fin de poner a conocimiento sobre el lavado de activos y de cómo se podría implementar un sistema que ayude a identificar actividades sospechosas dentro de la empresa	<ul style="list-style-type: none"> • Requerir documentos, archivos, información general a las áreas o procesos a quienes se identificó previamente para la capacitación del SARLAFT 	<ul style="list-style-type: none"> • Representante legal
R06	Estar siempre alerta a cualquier actividad sospechosa que exista en la empresa,	<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento y monitoreo a las áreas que conforman la IPS, para ello se debe evaluar el cumplimiento de las políticas internas de tal manera que se puede crear estrategias para la prevención y control del lavado de activos 	<ul style="list-style-type: none"> • Contador público, junto con la jefatura de control interno

Conclusiones.

Tras esta investigación se logró comprender la gran importancia que tiene el SARLAFT el cual se debe de implementar en toda empresa para prevenir riesgos financieros. En la IPS Muellamues existe el manual SARLAFT mas no lo tienen implementado por ende se realizó varios estudios para proponer que se implemente y así mitigar posibles riesgos y actuar a tiempo ante operaciones sospechosas, esto con el fin prevenir y controlar el riesgo de lavado de activos que pueden generar grandes pérdidas financieras.

Todo este estudio se realizó por medio de herramientas que ayudaron a identificar y analizar factores externos e internos dentro de la IPS según resultados se puede establecer que hay más oportunidades que amenazas más sin embargo es factible proponerlo y realizar capacitaciones al personal sobre SARLAFT.

Este estudio brindo mucho conocimiento tanto académico, como profesional en el SARLAF desde las leyes que lo regulan en el sector salud y como prevenir posibles amenazas ante posibles acciones sospechosas.

Referencias Bibliográficas

- Superintendencia Nacional de Salud. Circular externa No 00009 21 de abril de 2016.
Revisada en: <https://acortar.link/2UPNAO>
- Stardata, 2023. SARLAFT: 4 etapas. Revisado en: <https://aml.stradata.co/2023/03/21/4-etapas-sarlaft/>
- Supersalud, 2016. ABC.CIRCULAR EXTERNA 09 DE 2016 – IMPLEMENTACIÓN DEL SARLAFT. Revisado en:
<https://docs.supersalud.gov.co/PortalWeb/metodologias/EstudiosDocumentos/ABC%20Circular%20SARLAFT.pdf>
- Clínica el Rosario. 2022. Manual SARLAFT/FPADM. Revisado en:
https://www.clinicaelrosario.com/images/Docs/leytransparencia/Manual_SARLAFT_V4.pdf
- Minsalud, 2022. CIRCULAR NÚMERO 013 DE 2022. Revisada en:
<https://www.minsalud.gov.co/sites/rid/Lists/BibliotecaDigital/RIDE/DE/DIJ/cnpsdm-circular-13-de-2022.pdf>
- Pirani Academy, 2022. Mapa de calor: una herramienta para optimizar la gestión de riesgos. Revisado en: <https://www.piranirisk.com/es/blog/mapa-de-calor-una-herramienta-para-optimizar-la-gestion-de-riesgos>
- Tusdatos.co, 2022. ¿Por qué implementar el Sarlaft en el sector salud? Revisado en:
<https://acortar.link/vDj7dT>
- Ley 1438 de 2011 - Por medio de la cual se reforma el Sistema General de Seguridad Social en Salud y se dictan otras disposiciones.
- Gonzalo de Anta, 2021. Matriz MEFE y MEFI, herramientas para análisis estratégico. Revisado en: <https://gonzalodeanta.es/mefe-mefi-que-son/>
- Asana, 2022. Matriz de riesgos: cómo evaluar los riesgos para lograr el éxito del proyecto (incluye ejemplos). Revisado en: <https://asana.com/es/resources/risk-matrix-template>
- QuestionPro, 2023. Método de investigación cualitativo: Qué es y cómo usarlo. Revisado en: <https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-de-investigacion-cualitativo/>
- Simla.com, 2023. Cómo funciona el análisis PESTEL. Revisado en:
<https://www.simla.com/blog/analisis-pestel>

Calidad y ADR, 2016. Herramientas para análisis de contexto: MEFI y MEFE. Revisado en: <https://aprendiendocalidadyadr.com/herramientas-analisis-contexto-mefi-mefe/>

Rockcontent, 2019. ¿Qué es la matriz de evaluación de factores internos o Matriz EFI y para qué sirve? Revisado en: <https://rockcontent.com/es/blog/matriz-efi/>

2IM Marketing, 2023. EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS – MATRIZ EFI MEFI. Revisado en: <https://2immarketing.com/factores-internos-matriz-efi/>

Herramienta digital, 2023. PLANTILLA ANÁLISIS MEFI Y MEFE EN EXCEL. Revisado en: <https://herramienta-digital.com/marketing/analisis-mefi-y-mefe/>

Infolaft, 2023. SARLAFT: ¿qué es y cómo implementarlo?. Revisado en <https://acortar.link/Xst4ug>