

**TRABAJO REALIZADO COMO REQUISITO PARA OPTAR AL TÍTULO DE
PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO**

Sistema de Administración del Sistema Lavado de Activo y Financiación Del Terrorismo

TÍTULO DEL TRABAJO

Propuesta de un Sistema de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo en el Centro Hospital Guaitarrilla E.S.E con el fin de prevenir y controlar los riesgos de LA/FT, para el año 2023.

Realizado por:

Gina Marcela Leitón Melo – c.c 1089848074 Guaitarilla N
Deivid Antonio Benitez Loza – c.c 1087423470 Tuquerres N

Asesor(es):

Diego Artemio Estrada Rodríguez – c.c 98139214

Octubre, 2023

Dedicatoria

Dedico este proyecto principalmente a Dios por darme la fuerza suficiente para superar todas las dificultades que se me presentaron en el camino.

a la memoria de mi padre José Alberto Ortega por ser el guía en esta etapa que culmino hoy, a mi madre Argenis Tobar que con su amor, paciencia y esfuerzo me ha permitido llegar a cumplir hoy este sueño, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo, lucha diaria y valentía.

a mis maestros por impartir lo que la vida y el conocimiento les ha dado, a la corporación Universitaria Remington por abrir sus puertas y brindarme la oportunidad.

Muchas gracias.

Gina Marcela Leitón

Dedicatoria

Este proyecto va dedicado a Dios por ser el guía de mi camino y el portador de la sabiduría, a mi hija, Annie Meliza Benitez León, ya que ella, es la inspiración, la fuerza y mi motivación, a mi madre, Bella Miriam Benitez, quien fue y es mi apoyo e impulso para lograr todas mis metas y llegar a ser un profesional, a mi padrino Jesús Fabian Arteaga, ya que él, con su ánimo y estimulación me llevo a continuar con esta meta, a mi compañera sentimental por estar conmigo apoyándome en este proceso y a todos mis compañeros que con responsabilidad, esfuerzo y dedicación logramos culminar este proyecto de investigación.

Como también a la Universidad Remington por acogerme y así poder formarme como profesional a todo el cuerpo directivo, académico, docentes, docente tutor, admirativos y demás, muchas gracias por aportarnos a nuestra vida profesional y personal, así como también brindarnos todo su apoyo, sin ustedes no sería posible llegar hasta estas instancias, para servir a la sociedad de manera positiva, con profesionalismo y empatía.

Deivid Antonio Benítez Loza

Resumen

Esta investigación hace referencia a un estudio donde se propone nuevamente 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 talento humano para formular estrategias de mejora según los factores de riesgos que presenten.

Palabras clave: Lavado de Activos, Financiación del terrorismo, Hospital, E.S.E, sistema de gestión de riesgos.

Contenido

	Pág.
Introducción	10
Planteamiento temático	11
Tema	11
Descripción del problema	11
Formulación del problema	12
Justificación	13
Objetivo.....	14
Referentes teóricos.....	15
Identificación del riesgo.....	17
Evaluación y medición.....	17
Control del riesgo.....	18
Seguimiento y monitoreo.....	18
Elementos y alcance del Sarlaft	18
Políticas.....	18
Procedimientos.....	18
Documentación	19
Estructura organizacional	19
Órganos de control.....	19
Infraestructura tecnológica	19
Divulgación de información	19
Capacitación.....	19

Políticas SARLAFT	20
Procedimientos SARLAFT	20
Herramientas para identificar operaciones inusuales y/o sospechosas	20
Instrumentos SARLAFT	20
Documentación SARLAFT	20
Requisitos establecidos para el Oficial de Cumplimiento suplente	21
Infraestructura tecnológica para el SARLAFT	21
Matrices de diagnóstico	21
Matriz PESTEL.....	22
Matriz MEFI	23
Matriz MEFE	24
Matriz DOFA	26
Matriz de riesgos.....	28
Mapa de calor.....	31
Metodología de búsqueda de información.....	34
Métodos de búsqueda.....	34
Enfoque	34
Tipo de investigación	34
Método	35
Determinación del universo investigativo	36
Determinación de la población	36
Determinación de la muestra	36
Conclusiones y/o resultados.....	38

Cumplimiento normativo	38
Matriz de MEFI.....	39
Debilidades	40
Fortalezas	40
Matriz MEFE	40
Análisis oportunidades.....	42
Análisis amenazas.....	42
Matriz DOFA	43
Matriz PESTEL.....	44
Matriz de riesgo	51
Matriz de impacto	52
Mapa de calor.....	54
Probabilidad de ocurrencia	56
Riesgo reputacional.....	57
Seguimiento	58
Monitoreo.....	59
Referencias.....	60

Lista de tablas

	Pág.
Tabla 1. Antecedente	15
Tabla 2. Matriz MEFI	24
Tabla 3. Matriz MEFE	25
Tabla 4. Matriz de impacto	30
Tabla 5. Matriz de valoración de riesgo.....	32
Tabla 6. Matriz de Riesgos en la escala de valoración	33
Tabla 7. Matriz MEFE para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E.....	41
Tabla 8. Matriz Pestel para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E.....	46
Tabla 9. Matriz de impacto	53
Tabla 10. Matriz de valoración de riesgo.....	54
Tabla 11. Probabilidad de ocurrencia	56

Lista de figuras

	Pág.
Figura 1. Etapas de Sarlaft	17
Figura 2. Análisis Pestel	22
Figura 3. Análisis Pestel por factor.....	22
Figura 4. Matriz DOFA.....	28
Figura 5. Mapa de calor	32
Figura 6. Organigrama del Centro Hospital Guaitarilla E.S.E	36
Figura 7. Matriz MEFI para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E	39
Figura 8. Matriz DOFA para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E	44
Figura 9. Factores de la matriz PESTEL para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E	45
Figura 10. Matriz de Riesgos en la escala de Valoración	56

Introducción

El Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), es la fuente primaria en investigación para el Centro Hospitalario Guaitarilla E.S.E, donde se proponer una nueva implementación del sistema SARLAFT, ya que este es fundamental dar a conocerlo dentro de la E.S.E, para prevenir el mal manejo de recursos y dineros provenientes de actividades de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT), la indagación profunda sobre este tema nos ha permitido conocer los lineamientos, leyes y normas que rigen a este sistema, mediante las etapas, políticas del sistema Sarlaft es por ende que se debe tener en cuenta la identificación del riesgo, para poder prevenir y controlar el mal manejo financiero en actividades ilícitas, ya que es necesario que la entidad tenga implementado el SARLAFT para poder mitigas los factores de riesgo que puede contraer los actos ilegales, además se logró observar la importancia de tener implementado este sistema no solo en el sector salud si no en las diferentes empresas para resguardar su reputación, legalidad y sus estados financieros.

Planteamiento temático

Tema

Propuesta de un Sistema de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo en el Centro Hospital Guaitarrilla E.S.E con el fin de prevenir y controlar los riesgos de LA/FT, para el año 2023.

Descripción del problema

El Centro Hospital Guaitarrilla E.S.E, profesionales de la salud, tenían implementado el Sistema de Administración del Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), ya que estaba expuesto a la corrupción en diferentes ámbitos, como dineros ilícitos, riesgo reputacional entre otros, estos pudieron ser utilizados para situaciones de financiación con el terrorismo, de recursos con la corrupción, es por ende que mediante este trabajo de investigación se propone replantear el sistema (SARLAFT), con el fin de controlar, prevenir, gestionar, mitigar y actuar frente a los riesgos que el Centro Hospital Guaitarrilla, puede estar expuesto.

El objeto de esta investigación será, el centro Hospital Guaitarrilla E.S.E, en el Departamento de Nariño, replanteando la propuesta de implementación del sistema (SARLAFT).para la prevención y control de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y resguardando la integridad de la entidad y los profesionales de la salud, para que estos no sean utilizados de manera indirecta para la legalización de dineros ilícitos.

Formulación del problema

¿Cómo proponer la implementación del sistema de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo en el Centro Hospital Guitarrilla E.S.E, a prevenir y controlar los riesgos de LA/FT , para el año 2023?

Justificación

Mediante Resolución 0009 del 21 de abril del 2016 el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E se encuentra obligado por los entes de control a implementar un sistema de administración de riesgos de lavado de activos (LA) y financiación del terrorismo (FT) (SARLAFT) que le permita identificar, medir, controlar, monitorear operaciones sospechosas de clientes, proveedores, empleados en sus actividades relacionadas.

El análisis de la implementación de un Sistema de Administración de Riesgo y Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo será de gran ayuda para identificar que acciones se están implementando en el Centro Hospital Guaitarilla con el fin de identificar riesgos sobre el manejo de recursos ilícitos en la institución.

con esta investigación pretendemos hacer un análisis detallado de los mecanismos de prevención y control para el lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) en el Centro Hospital Guaitarilla, donde identifique el impacto del involucramiento de la organización.

La **importancia** Es formular un plan de riesgo para el lavado de activos, siendo de gran ayuda en la prevención y detección del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, permitiendo identificar acciones que tenga apariencia de legalidad con recursos ilícitos, para actuar de manera ágil para minimizar los riesgos, que los profesionales de la salud están expuestos.

La **utilidad** de este estudio es indicar la importancia que tiene el SARLAFT, una forma de ayuda para que el personal profesional de salud puedan evitar caer en el riesgo de LA/FT, logrando cumplir con las etapas del sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos

y Financiación del Terrorismo.

La **novedad** del proyecto de investigación, permitirá a los profesionales de la salud del Centro Hospital Guaitarilla la aplicación del sistema Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), concidendoles claridad dentro del desarrollo de sus actividades de la salud, evitando caer de manera indirecta en cuanto al riesgo de el lavado de activos.

La **trascendencia** en este proyecto de investigación radica para el Municipio de Guaitarilla del departamento Nariño, servirá como modelo para la implementación del sistema de riesgo de lavado de activos y financiación de terrorismo, para los diferentes centros hospital del departamento de Nariño, con el fin de crear conciencia y un cambio cultural.

Objetivo

Proponer la implementación del sistema del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo, en el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E. para mitigar y vigilar el riesgo de ilegalidad por actividades ilícitas en la financiación de los recursos.

Referentes teóricos

Tabla 1

Antecedente

Título	Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo en el Hospital Departamental de Nariño.		
Autor	- Junta Directiva. - Gerencia. - Proceso de Gestión Financiera. - Oficial de Cumplimiento.	Año	2016
Detalle	Antecedente		
	Establecer pautas generales a la gerencia, el oficial de cumplimiento y todos los trabajadores del HUDN, para el cumplimiento de la normatividad demandada por la Superintendencia Nacional de Salud relacionada con el sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo SRALAFT. (Hosdenar, 2016, párr. 2)		
Problema	“Establecer la identificación y reportes de operaciones intentadas y/u operaciones sospechosas. (Hosdenar, 2016, párr. 1).		
Recomendación	“Evitar que los procesos del HUDN sean utilizados como instrumentos para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas o destinadas a la financiación del terrorismo” (Hosdenar, 2016, párr. 4).		
	“Documentar el Sistema de Administración Prevención y Control del Riesgo de Lavado de		

Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) en el Hospital Universitario Departamental de Nariño E.S.E.” (Hosdenar, 2016, párr. 5)

Conclusiones

Esto con el fin de mitigar actos ilícitos que puede afectar a la entidad, debido a que se adopta el Sistema de Administración de Riesgo y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), en el Hospital Universitario Departamental de Nariño E.S.E.

La Circular 009 de 2016 expedida por la Super Intendencia Nacional de la Salud (2016) para la implementación obligatorio para el Sistema de Administración de Riesgo y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), en todas las entidades dedicadas al sector salud como son IPS Y EPS, por lo cual cada Diciembre sus entidades deben remitir a la SUPERSALUD el informe de aprobación de la implementación Sistema Administración en Riesgo y Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT). Posteriormente fue modificada por la CE 20211700000005-5 de (2021), para contemplar criterios, directivos, y parámetros mínimos que debe tener en cuenta los agentes del Sistema General de Seguridad Social en Salud (SGSSS)

Etapas de Sarlaft

Para Super Intendencia Nacionales de la Salud, es importante establecer las instrucciones relativas al Sistema de Administración de Riego de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).

Figura 1

Etapas de Sarlaft



Nota. Figura obtenida de Capital Salud EPS (2022)

Identificación del riesgo

La primera etapa del SARLAFT radica en la identificación de riesgos en lavado de activos y financiación del terrorismo que se encuentra inmersa la entidad. Siendo una etapa básica que permite a la organización la caracterización de sus clientes, a los que está expuesta la entidad financiera. Esta etapa es esencial porque permite que la empresa conozca a sus clientes, proveedores y colaboradores, estudiando su perfil y conducta.

Evaluación y medición

Con la identificación de los riesgos, la organización deberá a estimar cada riesgo según

el cliente, transacción o producto financiero, determinando su nivel de forma específica.

Control del riesgo

Una vez evaluado los riesgos, se procede a implantar medidas que permitan la prevención y la mitigación de los riesgos priorizados en la evaluación previa, lo que le permite a la organización definir controles de prevención y captar operaciones irregulares.

Seguimiento y monitoreo

En la última etapa del SARLAFT se debe desarrollar una revisión constante del sistema, asegurando su actualización para el cumplimiento de los requisitos normativos, asegurando la operación del sistema.

Elementos y alcance del Sarlaft

“Los elementos que soportan este propósito son ocho: políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, órganos de control, infraestructura tecnológica, divulgación de la información y capacitación” (Unidad para el Análisis Financiero de Nicaragua [UAF], 2018, párr. 1).

Políticas

“Son los lineamientos generales que deben adoptar las entidades vigiladas en relación con el SARLAFT. Cada una de las etapas y elementos del sistema debe contar con unas políticas claras y efectivamente aplicables” (UAF, 2018, párr. 22).

Procedimientos

Todas “las entidades deben establecer los procedimientos aplicables para la adecuada implementación y funcionamiento de los elementos y etapas del SARLAFT” (UAF, 2018, párr. 23).

Documentación

“Las etapas y los elementos del SARLAFT implementados por la entidad deben constar en documentos y registros” (UAF, 2018, párr. 24).

Estructura organizacional

“Deben establecer y asignar las facultades y funciones en relación con las distintas etapas y elementos del SARLAFT” (UAF, 2018, párr. 26).

Órganos de control

“ Se debe establecer órganos e instancias responsables de efectuar una evaluación del Sarlaft. Todo esto con el fin de que se puedan determinar sus fallas o debilidades e informarlas a las instancias pertinentes” (UAF, 2018, párr. 27).

Infraestructura tecnológica

“ES de suma importancia contar con la tecnología y sistemas necesarios para garantizar una adecuada administración del riesgo de LA/FT. Con el fin de contar con un soporte tecnológico acorde con sus actividades, operaciones, riesgo y tamaño” (UAF, 2018, párr. 28).

Divulgación de información

“Las entidades están obligadas a diseñar un sistema efectivo, eficiente y oportuno de reportes, tanto internos como externos. Tales reportes tienen que garantizar el funcionamiento de los procedimientos y atención de requerimientos de las autoridades” (UAF, 2018, párr. 29).

Capacitación

Se precisa diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre el SARLAFT dirigidos a todas las áreas y funcionarios de la entidad. Tal vez el elemento más complejo por la diversidad de temas que lo conforman es el de los procedimientos. (UAF, 2018, párr. 30-31)

En su momento, el SARLAFT fue un invento nuevo, un esfuerzo por mejorar lo que se venía haciendo para transformarlo en algo más efectivo. (UAF, 2018, párr. 32-33)

Políticas SARLAFT

Se cuenta con 8 criterios importantes que las empresas prestadoras de servicio tendrán que acoger a las entidades vigiladas por la Superintendencia Nacional de Salud en relación con el SARLAFT. Para este proceso cada paso de nivel SARLAFT, tendrá que contar con políticas entendibles y concisas.

Procedimientos SARLAFT

Para esta guía de procesos SARLAFT se encuentra con la responsabilidad de organizar manuales con el fin de dar cumplimiento a las metas propuestas, teniendo presente la identificación de riesgos en las contrataciones y movimientos que la entidad realice.

Herramientas para identificar operaciones inusuales y/o sospechosas

Para las organizaciones del sector salud, existen 3 herramientas importantes para el reconocimiento de señales alerta, fragmentación de factores de riesgo y seguimiento de operaciones.

Instrumentos SARLAFT

Es importante tener en cuenta que las entidades deberán manejar mecanismos efectivos y oportunos, para que el SARLAFT evalúe y tome en cuenta herramientas de consolidación electrónica de operaciones en efectivo y matriz de riesgo.

Documentación SARLAFT

La documentación y registro deberá quedar plasmada de las etapas realizadas y

organizadas en cuanto a la implementación de los elementos del SARLAFT, confirmando y de esta manera respaldando la información que contiene esta documentación brindada.

Requisitos establecidos para el Oficial de Cumplimiento suplente

Quedan organizados y plasmados por lo menos 5 requisitos de realización para el Oficial de Cumplimiento suplente.

Infraestructura tecnológica para el SARLAFT

Las organizaciones tendrán que tomar los recursos tecnológicos, tanto como en infraestructura y sistemas necesarios para el efectivo funcionamiento del sistema SARLAFT.

Las entidades deben propender porque sus sistemas cuenten con las siguientes características:

- Contar con la posibilidad de captura y actualización periódica de la información de los distintos factores de riesgo, garantizando que la estructura de datos definida para la captura de la información de los mismos contemple la totalidad de los campos necesarios para la adecuada administración del riesgo LAFT.
- Consolidar las operaciones de los distintos factores de riesgo, de acuerdo con los criterios establecidos por la entidad.
- Generar en forma automática los reportes internos y externos, distintos de los relativos a operaciones sospechosas, sin perjuicio de que todos los reportes a la UIAF sean enviados en forma electrónica. (Aml Stradata, 2021, párr. 30-33)

Matrices de diagnóstico

“Las matrices de diagnóstico son estructuras de datos cuyo objetivo es obtener debilidades y determinando su estado con respecto a la competencia” (Martínez, 2017,

p. 1).

Matriz PESTEL

“Es un método descriptivo usado para conocer el contexto de una empresa. Busca profundizar en los elementos que rodean a un negocio, por ejemplo: aspectos económicos, políticos, ambientales, socioculturales, psicológicos o legales” (Licari, 2023, párr. 1).

Figura 2

Análisis Pestel



Nota. Figura obtenida de Licari (2023)

Figura 3

Análisis Pestel por factor



Nota. Figura obtenida de Simla (2021)

Matriz MEFI

Para la matriz de Evaluación de Factores Internos constituye un instrumento para analizar sus fortalezas y debilidades de una empresa que, debido a la dinámica empresarial, podrían no ser fácilmente identificadas pero que impactan de manera significativa en su rendimiento. Asimismo, posibilita anticipar posibles expectativas antes de implementar campañas de marketing u otras estrategias en diversos ámbitos de la empresa, permitiendo tomar decisiones informadas y efectivas (David, 2003).

Los pasos para desarrollar la matriz son:

- Crear un cuadro donde se identifiquen las fortalezas y debilidades (David, 2003).
- Establecer índices de valor que implica ubicar notas entre 0,00 y 1,00 a cada factor de la lista (donde cero es un factor sin importancia y 1,00 muy importante. Al finalizar la suma de cada valor, será 1,00 (David, 2003).
- Clasificación de los factores, que van en valores de 1 a 4, donde 1 es debilidad mayor y 4 es fortaleza mayor (David, 2003).
- Cruce de datos añadidos (David, 2003).

- Conclusión (David, 2003).

Tabla 2

Matriz MEFI

Matriz MEFI			
Factor crítico de éxito	Peso	Clasificación	Puntuación
FORTALEZAS			
Personal calificado	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 de 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 utiliza internet como estrategia empresarial	0,05	1	0,05
Producción u oferta de servicios poco diversificado	0,1	1	0,10
Subtotal debilidades			0,70
Total	1,00		2,38

Nota. Adaptado de Ruiz (2022).

Matriz MEFE

Matriz de Evaluación de Factores Externos; en este caso en el Micro contexto. Cuenta

con una herramienta de diagnóstico permitiendo la identificación y evaluación de elementos externos que pueden influir en el crecimiento empresarial y permite identificar y aprovechar las oportunidades y minimizar las amenazas o riesgos (David, 2003). Los pasos para desarrollar la matriz son:

- Realizar una lista de factores que puedan afectar la dinámica de la empresa en el marco externo (David, 2003).

Tabla 3

Matriz MEFE

Factor crítico de éxito	Valor	Calificación
Oportunidades		
Explorar las plataformas digitales, para impulsar las ventas	0,14	4
Realizar alianzas con otras galerías y exposiciones de artes	0,10	4
Utilizar la presencia de cada artista para impulsar la presencia de la galería	0,20	4
Aceptar las diferencias métodos de pago(transferencia, deposito, cheque, plataformas de pago, etc.) y divisas (dolares,euros,criptomonedas, entre otros)	0,10	3
Crear arte vivencial, esto significa que solamente se venderá la obra sino también se venderá una experiencia al comprador	0,10	3

Amenazas

Muchas marcas poseen presencia en los medios digitales y con grandes comunidades	0,08	2
El mundo del arte se ha vuelto una competencia sangrienta ya que todos los días surgen nuevos artistas de diferentes ramas	0,08	2
Él envío se ha vuelto mucho más tedioso, ya que las piezas son delicadas y en ocasiones llegan con detalles o completamente dañadas	0,08	2
El arte es subjetivo, esto significa que el valor de las piezas es muy variable y depende mucho del especialista que evalúe y determine el valor, y más si se trata de una obra en serie; el valor también puede ser influenciado por la reputación y presencia del artista	0,06	1
No poseer espacios suficientes para mostrar todas las piezas de arte	0,06	1

Nota. Adaptado de Ruiz (2022).

Matriz DOFA

Un Instrumento de apoyo en el proceso de análisis de la operación para una compañía es la investigación actual, también conocido como diagnóstico DOFA por sus siglas (debilidades oportunidades, fortalezas y amenazas), ya que es la herramienta apropiada para conocer las condiciones reales de actuación de una empresa, que facilita un buen diagnóstico y evaluación en el proceso de planeación estratégica, y dada su importancia,

en el presente proyecto se presenta un procedimiento para realizar un análisis DOFA en una forma objetiva y de fácil aplicación para cualquier tipo de organización. (Ramírez, 2009, p. 54)

El análisis DOFA Es de suma importancia para favorecer el desarrollo y ejecución de la planeación formal. Variables del análisis DOFA. Antes de abordar los pasos del procedimiento del análisis, es conveniente establecer los conceptos de las variables fundamentales que se utilizan, a saber: fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas. Se inicia con los conceptos de las variables internas y luego con las externas, por razón de agrupar los conceptos dentro de su misma categoría. (Ramírez, 2009, p. 54)

Fortaleza. Su principal acción es hacer que la organización sea competente, se traduce en aquellos elementos o factores que estando bajo su control, mantiene un alto nivel de desempeño, generando ventajas o beneficios presentes y claros, con viabilidad interesante en el futuro. (Ramírez, 2009, p. 55)

Debilidad. Significa una deficiencia o carencia, algo en lo que la organización tiene bajos niveles de desempeño y por tanto es vulnerable, denota una desventaja ante la competencia, con posibilidades pesimistas o poco atractivas para el futuro. (Ramírez, 2009, p. 55)

Oportunidades. Son aquellas circunstancias del entorno que son potencialmente favorables para la organización y pueden ser cambios o tendencias que se detectan y que pueden ser utilizados ventajosamente para alcanzar o superar los objetivos. (Ramírez, 2009, pp. 55-56)

Amenazas. Son factores del entorno que resultan en circunstancias adversas que ponen en riesgo alcanzar los objetivos establecidos, pueden ser cambios o tendencias que se

presentan repentinamente o de manera paulatina, las cuales crean una condición de incertidumbre e inestabilidad en donde la empresa tiene muy poca o nula influencia.

(Ramírez, 2009, p. 56)

Figura 4

Matriz DOFA



Nota. Figura tomada de Polo (2021).

Matriz de riesgos

Cuenta con un instrumento de argumentación que ayuda a medir el nivel de riesgo, durante la etapa de organización del plan. Ya evaluado el nivel de riesgo, se puede ubicar en la matriz para evaluar el nivel del impacto. Este proceso es de gran ayuda para priorizar los riesgos mas alterados y de esta manera tratar y gestionar en el tiempo menos posible. Es importante mencionar los tipos de riesgos probables. (Asana, 2022, párr. 3)

Como parte del proceso, se debe realizar una lluvia de ideas con el fin de crear un listado de riesgos que posteriormente se incluirán en la matriz.

Riesgo estratégico. Para este riesgo se tiene en cuenta la elección errónea de clientes proveedor o software correcto.

Riesgo operativo. En esta clase de riesgos operativos resalta la importancia que se debe tener en la elaboración de los procesos y así mismo el dialogo de equipos.

Riesgo financiero. Cabe resaltar que esta clase de riesgos es de suma importancia debido a que si no se ejecutan bien los planes de este sistema puede causar pérdidas de ganancias en la empresa, y esto llevaría a consecuencias como : demandas judiciales ya sea proveedores o por los mismos competidores del mercado externo.

Riesgo técnico: puede incluir cualquier aspecto relacionado con la tecnología de la empresa, como una violación de la seguridad, un corte de energía, la interrupción del servicio de Internet o daños a la propiedad.

Riesgo externo: los riesgos externos están fuera del control, como las inundaciones, los incendios, los desastres naturales o las pandemias. (Asana, 2022, párr. 5-9)

“Al momento de crear la plantilla de matriz de riesgos, primero se debe identificar la escala de gravedad, en las columnas de la matriz. La escala de gravedad mide qué tan graves serán las consecuencias de cada riesgo” (Asana, 2022, párr. 10). En una matriz de cinco por cinco así:

Insignificante (1): El riesgo generará pocas consecuencias si ocurriera.

Menor (2): Las consecuencias del riesgo se gestionarán con facilidad.

Moderada (3): Las consecuencias del riesgo tardarán en mitigarse.

Importante (4): Las consecuencias de este riesgo serán significativas y pueden causar daños a largo plazo.

Catastrófica (5): Las consecuencias de este riesgo serán muy perjudiciales y puede resultar difícil recuperarse. (Asana, 2022, párr. 11-15)

“Luego, se debe identificar la escala de **probabilidad**, que colocarás en las filas de la plantilla de matriz de riesgos. La escala de probabilidad identifica que tan probable es que ocurra cada riesgo” (Asana, 2022, párr. 16).

Muy probable (5): Puedes estar bastante seguro de que este riesgo ocurrirá en algún momento.

Probable (4): Existe una gran probabilidad de que este riesgo ocurra.

Posible (3): Este riesgo podría ocurrir o no. Las probabilidades de que suceda son 50/50.

No es probable (2): Existe una gran probabilidad de que este riesgo no ocurra.

Muy improbable (1): El hecho de que este riesgo ocurra es una posibilidad remota.

(Asana, 2022, párr. 17-21)

Tabla 4

Matriz de impacto

No.	Riesgo	Nivel de impacto
1	Desorganización interna por parte de los profesionales del cambio que no ha aplicado el SARLAFT para el desarrollo de sus operaciones diarias	3
2	No se tiene evidencia de un control sobre las operaciones cambiarias	4
3	Exposición a procedimientos incorrectos debido a la carencia de un instructivo para los profesionales del cambio	5

No.	Riesgo	Nivel de impacto
4	No revisión del perfil del cliente con quien se hace el intercambio de divisas.	5
5	Exposición a robos o estafas.	5
6	Inadecuado tratamiento de los recursos monetarios	5
7	No existe protección del efectivo	5

Mapa de calor

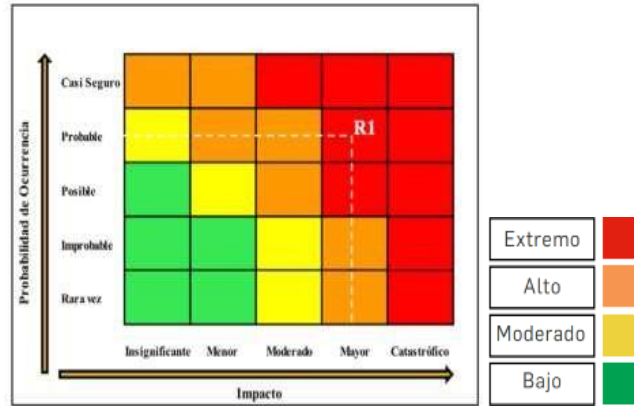
Es una herramienta de visualización de datos para comunicar los riesgos específicos que enfrenta una organización. Un mapa de riesgos ayuda a las empresas a identificar y priorizar los riesgos asociados con su negocio. El objetivo de un mapa de riesgos es mejorar la comprensión de una organización sobre su perfil de riesgo, aclarar el pensamiento sobre la naturaleza y el impacto de los riesgos y mejorar el modelo de evaluación de riesgos de la organización . (Roy, 2018, párr. 1-3)

Teniendo el cálculo de la probabilidad y el impacto de cada riesgo se procede a efectuar el mapa de calor siguiendo los criterios descritos a continuación:

Criterios mapa de calor

Figura 5

Mapa de calor



Nota. Tomado de documento de la Alcaldía Mayor de Bogotá (2019)

Tabla 5

Matriz de valoración de riesgo

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
Desorganización interna por parte de los profesionales del cambio que no ha aplicado el SARLAFT para el desarrollo de sus operaciones diarias	2	3	MODERADO
No se tiene evidencia de un control sobre las operaciones cambiarias	3	4	CATASTROFICO
Exposición a procedimientos incorrectos debido a la carencia de un instructivo para los profesionales	4	5	CATASTROFICO

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
del Cambio			CATASTROFICO
No revisión del perfil del cliente con quien se hace el intercambio de divisas.	4	5	
Exposición a robos o estafas.	3	5	
Inadecuado tratamiento de los recursos monetarios	5	5	
No existe protección del Efectivo	4	5	

Tabla 6

Matriz de Riesgos en la escala de valoración

		Consecuencia				
		Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Grave
FRECUENCIA	Casi certeza	Moderado	Alto	Alto	Extremo	Extremo
	Muy probable	Bajo	Moderado	Alto	Alto	Extremo
	Probable	Bajo	Moderado	Moderado	Alto	Alto
	Improbable	Bajo	Bajo	Moderado	Moderado	Alto
	Raro	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo	Moderado

Metodología de búsqueda de información

Métodos de búsqueda

Investigación en páginas web

Investigación en artículos - tutorías

Investigación en Imágenes

Investigación en prensa y noticias.

Enfoque

Para esta investigación se abordó diferentes temáticas en cuanto al tema principal como es sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), además de esto se empleó fuentes para una mejor comprensión como es el análisis de datos cualitativos y cuantitativos, se tomó la variable Cuantitativa, para poder obtener datos más exactos y verídicos ya que se puede analizar con más facilidad y con mayor precisión; en la cualitativa se logró analizar muchos factores internos y externos para disminuir riesgos, así mismo se logró observar las amenazas y debilidades que tiene la entidad y poder implementar estrategias que reduzcan operaciones sospechosas que perjudiquen.

Tipo de investigación

Mediante esta investigación descriptiva se estudió y se interpretó diferentes variables del Centro Hospital Guaitarilla donde la propuesta de nuevamente implementar el sistema SARLAFT para indagar en temas esenciales como es la parte financiera y mitigar posibles fraudes ante esto se utilizó los estados financieros, auditorías externas, inversiones realizadas por el centro Hospital y demás para poder, controlar y prevenir riesgos financieros.

Con esto para prevenir el lavado de activos o acciones ilícitas y resguardar sus activos y patrimonio, donde se busca cuidar y cumplir con las normas.

También se realizará algunas indagaciones al personal mediante auditorias del área financiera los cuales están directamente involucrados, esto con el fin de buscar legalidad en las actividades financieras en el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E, así y que el lavado de activos o del terrorismo no permitan que la reputación pueda dañar a al centro.

Método

El método inductivo nos permite realizar un razonamiento, un análisis, un estudio u observación para poder llegar a una conclusión con los datos recolectados del Centro Hospital Guaitarilla E.S.E, las deducciones que se realizan para mitigar riesgos.

Identificación del riesgo: En el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E, se identifico riesgos internos a los cuales está expuesta la entidad en su área financiera con operaciones inusuales y sospechosas por ende se debe implementar procesos eficientes y oportunos para eliminar el mayor riesgo posible en sus estados financieros, ingresos y egresos de su efectivo.

Evaluación y medición: una vez identificados los riesgos, el ente en su área financiera debe medir a cada uno de ellos por el riesgo de cada cliente, transacción o producto financiero y se determina el nivel de riesgo , sus usuarios, proveedores del Centro Hospital Guaitarilla E.S.E esto con el fin de evaluar sus actividades que no sean de carácter sospechoso.

Control del riesgo: Mediante la identificación de riesgos, se deben buscar medidas de prevención y control que disminuyan riesgos dentro del centro Hospital Guaitarilla E.S.E, para la ejecución de controles internos más rigurosos, como también capacitar a todo el talento humano en temas referentes al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT), sus normas, leyes, etc, para un buen manejo del sistema financiero.

Seguimiento y monitoria: Implica el correcto funcionamiento para culminar con las

medidas de organización y vigilancia, para una revisión periódica ya que es necesario establecer un sistema de monitoreo y seguimiento que permita verificar su efectividad.

En síntesis, el método inductivo del Centro Hospital Guaitarilla E.S.E, involucra estudiar punto por punto los métodos internos e identificar los riesgos y trazar medidas de prevención y control para que así exista transparencia, legalidad y confiabilidad.

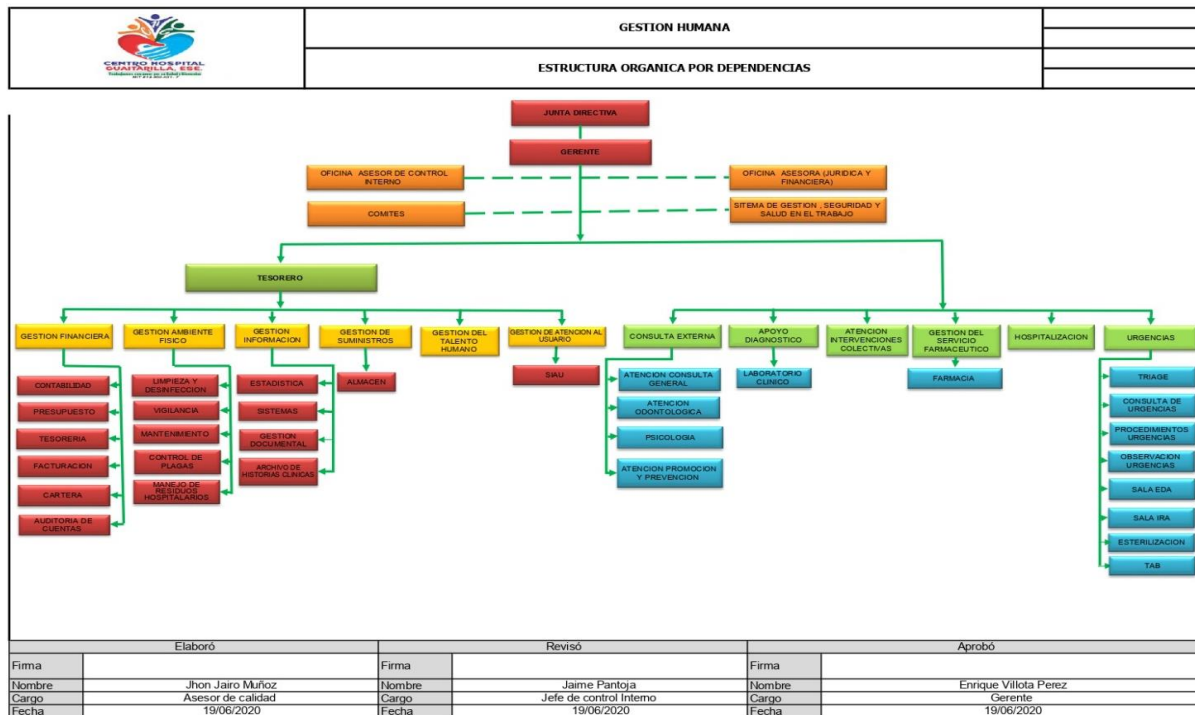
Determinación del universo investigativo

Determinación de la población

El Centro Hospital Guaitarilla E.S.E maneja un total de 78 personas en Talento humano tanto de la área administrativa y asistencial.

Figura 6

Organigrama del Centro Hospital Guaitarilla E.S.E



Determinación de la muestra

Centro Hospital Guaitarilla E.S.E en dos áreas principales: Administrativa y Asistencial.

Administrativa: Dentro de estas se encuentran las siguientes subáreas

- Tesorería
- Control interno
- Contratación
- Talento humano
- Facturación
- Almacén

Asistencial: Dentro de estas se encuentran las siguientes subáreas

- Servicio de información y atención al usuario
- Bacteriología
- Promoción y Mantenimiento de la salud
- farmacia
- Odontología
- Vacunación
- Urgencias
- Psicología
- Salud publica

Conclusiones y/o resultados

Tras la investigación que se realizó en este trabajo se logró observar la importancia de acoger el sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), a entidades y/o organismos de salud para mitigar los diferentes riesgos a las cuales pueden estar expuestas todas estas entidades, el centro Hospital Guaitarilla, ya lo tenía implementado donde arrojó impactos positivos para el centro, es por esto que se replantea nuevamente adoptarlo el sistema Sarlaft, por seguridad y norma ya establecida por los entes reguladores, esto con el fin de prevenir y controlar riesgos de lavado de activos que perjudique directamente a sus activo, dejando pérdidas netas a su efectivo Patrimonial por ende se busca desarrollar procesos para llevar a cabo efectivo, eficiente y oportuno control del sistema SARLAFT.

La retroalimentación, el conocimiento y la investigación que se realizó en este proyecto nos permitió aprender términos importantes, la importancia de tener implementado el sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), así se da cumplimiento a las normas y mitigar riesgos que afecten a las entidades por no implementar el sistema SARLAFT.

Cumplimiento normativo

La ejecución del SARLAFT en el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E, donde se debe cumplir con la normatividad y regulaciones nacionales e internacionales relacionadas con la prevención en el sector de la salud.

Matriz de MEFI

Mediante esta matriz se pueden identificar y evaluar los factores internos del Centro Hospital Guaitarilla E.S.E, sus fortalezas, debilidades e impacto, para una mejor organización, control y planeación, para así lograr disminuir riesgos que se presentan en las diferentes áreas que pueden afectar a la entidad, en la parte de talento humano, financiero por no conocer las normas o leyes que rigen al sistema SARLAFT, además se toma las capacidades manejadas dentro de la organización así mismo se las evalúa mediante auditoria seguidamente se las califica según su impacto ya sea mayor o menor para una posible mejora.

Figura 7

Matriz MEFI para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E

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

Capacidades	Fortaleza		Debilidad		Impacto		
	Mayor	Menor	Mayor	Menor	Alto	Medio	Bajo
según leyes y normas							

Nota. Elaboración propia (2023)

Debilidades

Por medio de esta matriz se logro observar varias falencias dentro del centro ya que el talento humano carece de información del sistema SARLAFT y esto hace que se cometa errores, además se busca retomar el sistema para mitigar riesgos a los cuales esta sometido le Centro Hospital Guaitarilla E.S.E y cuidar de actos ilícitos donde se debe hacer monitorias para control del lavado de activos y manejar estrategias para un mejor manejo financiero.

Fortalezas

Según la matriz Mefi, se logra observar que el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E, tiene implementado un personal idóneo para capacitarse en diferentes temas más aun cuando está de por medio el interés de mucho y por ende se busca garantizar la transparencia en lo financiero, lo reputacional y legal.

Matriz MEFE

Se tomo 4 ítems de oportunidades y 4 de amenazas, donde su ponderación debe dar un 100% según el nivel de importancia para cada uno de forma ascendente, así mismo su calificación hasta 4 donde 4 es más alto y 1 bajo y con estos dando el resultado, ya que si pasa del 2.5 seria favorable para la empresa por ende su suma en oportunidades debe ser más alto que la amenazas para tranquilidad de la institución como se indica en la tabla a continuación.

Donde se obtuvo un puntaje favorable para la empresa aun que debe tomar estrategias

para mejorar algunos factores externo y darles prioridad a todos.

Tabla 7

Matriz MEFE para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E

Factores externos de éxito	Ponderación	Calificación	Promedio
Oportunidades			
contar con su propia normativa y regulación de las leyes.	0,10	4	0,40
Controlar y verificar actos ilegales financieros	0,10	3	0,30
Dar a conocer el sistema Sarlaft	0,16	4	0,64
Análisis para determinar si existe una posible operación de lavado de activos o financiación del terrorismo.	0,10	2	0,20
Subtotal de oportunidades			1,54
Amenazas			

Factores externos de éxito	Ponderación	Calificación	Promedio
Financiación con el lavado de activos y terrorismo	0,14	4	0,56
Problemas jurídicos	0,14	2	0,28
Problemas financieros	0,16	3	0,48
Desinformación sobre el Sistema Sarlaft	0,10	2	0,2
Subtotal de amenazas			1,52
TOTAL	1,00	3,06	

Nota. Elaboración propia (2023)

Análisis oportunidades

Mediante las contrataciones con diferentes entidades para manejo de más servicios va a generar más ingresos financieros al centro Hospital Guaitarilla E.S.E también en las inversión hay un punto a favor ya que esto ayuda a ampliar el portafolio de servicios en salud, además esto hace que sus activos crezcan.

Análisis amenazas

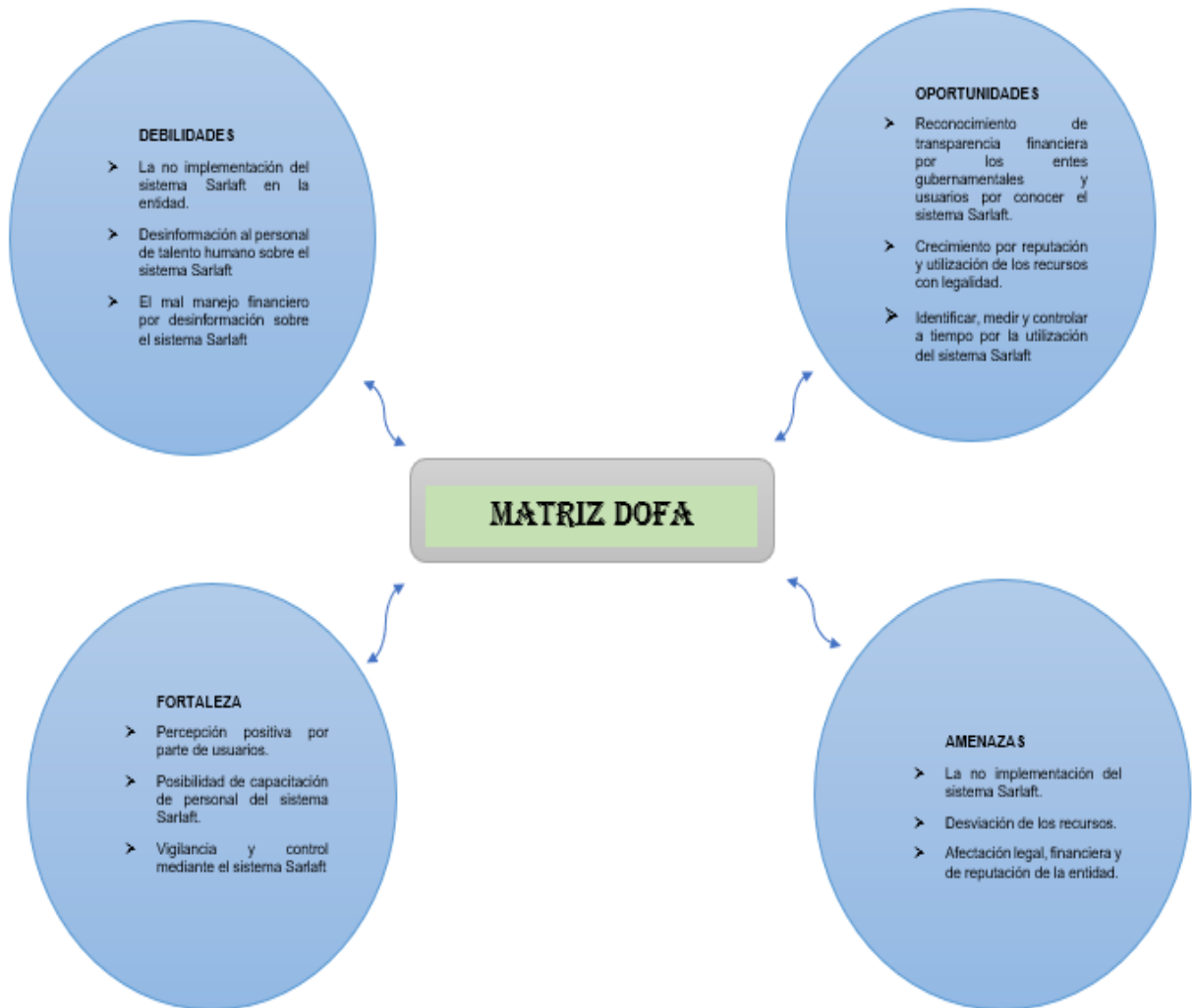
La economía a nivel nacional esta afectando a todos los sectores sin quedarse por fuera el sector salud ya que precios en diferentes productos e insumos va en crecimiento afectando su estado financiero y esto puede afectar su calidad de prestación de servicio ante la falta de efectivo y crecer sus pasivos de manera negativa para el centro.

Matriz DOFA

Una vez elaborada la matriz Dofa y haciendo el análisis de los factores en la empresa se concluye la institución cuenta con una serie de fortalezas que le permiten asumir y combatir las posibles amenazas, y de esta manera sacará provecho a las oportunidades. De esta manera una correcta implementación de esta herramienta se podrá disminuir las debilidades y aumentar las fortalezas institucionales, está es la clave principal para poder moderar y disminuir los riesgos detectados por el abandono de la implementación del Sarlaft

Figura 8

Matriz DOFA para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E



Nota. Elaboración propia (2023)







Matriz PESTEL

Mediante esta matriz se puede evaluar los diferentes factores para un aspecto positivo o negativo frente a la entidad mediante sus factores ya que se debe tener en cuentas los diferentes

ítems como nos muestra la matriz Pestel para disminuir los riesgos que se presentan y así impedir el mal manejo de situaciones ilegales a todas las personas que actúen de mala fe con el centro Hospital Guaitarilla E.S.E.

Figura 9

Factores de la matriz PESTEL para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E

					
POLITICO	ECONOMICO	SOCIAL	TECNOLOGICO	ECOLOGICO	LEGAL
<ul style="list-style-type: none"> - Normativas de gobierno - Reglas laborales 	<ul style="list-style-type: none"> - Tendencia-ciclos - crisis 	<ul style="list-style-type: none"> - Aspectos éticos - Patrones culturales 	<ul style="list-style-type: none"> - Investigación - Infraestructura 	<ul style="list-style-type: none"> - Medio ambiente - Producción 	<ul style="list-style-type: none"> - Derecho - Legislación

Nota. Elaboración propia (2023)

Tabla 8*Matriz Pestel para el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E*

Factor	Detalle	Plazo			Impacto	
		Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)		
Político	Normas de Gobierno	Tener en cuenta Externa 09 de 2016, para un mejor manejo del sistema Sarlaft, del centro Hospital Guaitarilla E.S.E.			x	Positivo
	Reglas laborales	Es necesario pactar unas clausulas donde se tomará medidas legales a las personas que manejen actos ilícitos		x		Positivo

	Factor	Detalle	Plazo			Impacto
			Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)	
Económico	Tendencia – ciclos	El centro Hospital Guaitarilla E.S.E, debe replantear nuevamente la adopción del sistema SARLAFT, para prevenir y actuar frente a situaciones de sucesos ilegales.	x			Positivo
	Crisis	Mediante este parámetro se busca transparencia por ende el sistema Sarlaft es de vital importancia para evitar irregularidades financieras con el lavado de activos.	x			Positivo

Factor	Detalle	Plazo			Impacto
		Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)	
Social	Aspecto Ético			x	Positivo
Tecnología	Investigacion		x		Positivo

Factor	Detalle	Plazo			Impacto
		Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)	
Medio ambiente	Es importante tener en cuenta este tema ya que el medio ambiente es un factor indispensable por ende se busca dar a conocer el sistema SARLAFT en el centro Hospital Guaitarilla E.S.E, mediante la tecnología con aportes a este tema.	x			Positivo

Ecologico

Factor	Detalle	Plazo			Impacto
		Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)	
Legal	Leyes, normas salud tienen que implementar y administrar entre otros riesgos, el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT).		x		Positivo

Nota. Elaboración propia (2023)

Matriz de riesgo

“Herramienta de gestión que permite registrar y conocer los riesgos relevantes que podrían afectar el logro de las metas y objetivos de las Dependencias y Entidades, y que proporcionan un panorama general de los mismos, identificando sus áreas de oportunidad”

(Gobierno Municipal de Puebla, 2016, p. 6).

Riesgo estratégico:

Involucra desaciertos para la rentabilidad de la institución, esto afecta cuando se realiza una elección errónea de proveedores y así mismo de un software incorrecto.

Riesgo operativo: Es importante en esta etapa tener en cuenta la comunicación que se debe llevar tanto como con clientes y proveedores, para que esto no tenga consecuencia de llevar errores de procedimientos, ejecutando una mala proyección del sistema

SARLAFT.

Riesgo financiero: puede se puede abarcar diferentes involucrar varios eventos que causen una pérdida de ganancias para la empresa, como los cambios en el mercado, las demandas judiciales o los competidores.

Riesgo técnico: puede incluir cualquier aspecto relacionado con la tecnología de la empresa, como una violación de la seguridad, un corte de energía, la interrupción del servicio de Internet o daños a la propiedad.

Riesgo externo: los riesgos externos son impredecibles, por lo que se encuentran fuera del control de la entidad, entre estos se encuentran: inundaciones, incendios, desastres naturales o pandemias, entre otros.

“Al momento de crear la plantilla de matriz de riesgos, primero se debe identificar la escala de gravedad, en las columnas de la matriz. La escala de gravedad mide qué tan graves

serán las consecuencias de cada riesgo” (Asana, 2022, párr. 10). En una matriz de cinco por cinco así:

Insignificante (1): El riesgo generará pocas consecuencias si ocurriera.

Menor (2): Las consecuencias del riesgo se gestionarán con facilidad.

Moderada (3): Las consecuencias del riesgo tardarán en mitigarse.

Importante (4): Las consecuencias de este riesgo serán significativas y pueden causar daños a largo plazo.

Catastrófica (5): Las consecuencias de este riesgo serán muy perjudiciales y puede resultar difícil recuperarse. (Asana, 2022, párr. 11-15)

“Luego, se debe identificar la escala de **probabilidad**, que colocarás en las filas de la plantilla de matriz de riesgos. La escala de probabilidad identifica que tan probable es que ocurra cada riesgo” (Asana, 2022, párr. 16).

Muy probable (5): Puedes estar bastante seguro de que este riesgo ocurrirá en algún momento.

Probable (4): Existe una gran probabilidad de que este riesgo ocurra.

Posible (3): Este riesgo podría ocurrir o no. Las probabilidades de que suceda son 50/50.

No es probable (2): Existe una gran probabilidad de que este riesgo no ocurra.

Muy improbable (1): El hecho de que este riesgo ocurra es una posibilidad remota.

(Asana, 2022, párr. 17-21)

Matriz de impacto

La matriz de impacto también nos permite mitigar, prevenir y controlar posibles riesgos ya que esta mide según su gravedad y probabilidad, según su nivel de impacto, es de vital importancia para su estudio, si es necesario se deberá implementar habilidades, tácticas para

solucionar ante posibles riesgos y la entidad estará resguardada, es por ende que se propone replantear la implementación del sistema SARLAFT, para cumplir con la ley y así minimice riesgos de Lavado de Activos / Financiación del Terrorismo – LA/FT.

Tabla 9

Matriz de impacto

No.	Riesgo	Nivel de impacto
	La no implementación a tiempo del sistema SARLAFT al centro	
R01	Hospital de Guaitarilla, ocasionando riesgos financieros.	3
R02	Su impacto en el centro Hospital de Guaitarilla en el personal para un mejor manejo del sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)	4
	La corrupción a los que están expuestos los profesionales de la salud	
R03	por no manejar el sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)	5
R04	Se expone el área financiera, legal y reputación, ya que no esta protegida o no tienen conocimiento sobre el lavado de activos y financiación del terrorismo el centro hospital de Guaitarilla	5
R05	Exposición al incumplimiento de la ley ya que puede acceder a actos de mala procedencias o dineros.	5
R06	Sanciones o multas por incumplimiento.	4
R07	Incumplimiento con el objeto el proceso.	4

No.	Riesgo	Nivel de impacto
R08	Afectación del buen nombre de la empresa.	5
R09	Vinculación de proveedores asociados a prácticas de lavado de activos.	5
R10	Desconocimiento del sistema Sarlaft por ausencia de capacitación	3
R11	Ausencia del manual de Sarlaft	3

Mapa de calor

Es una técnica de visualización de datos que mide la magnitud de un fenómeno en colores en dos dimensiones. La variación del color puede ser por tono o intensidad, haciendo obvia la lectura del fenómeno sobre el espacio que se trata.

Se puede observar que la no implementación a tiempo del sistema SARLAFT en el centro Hospital Guaitarilla puede causar inconvenientes internos y externo difíciles de resolver ya que está involucrado su estado patrimonial así mismo lo legal y reputacional tanto de la entidad como del talento humano, generando riesgos de corrupción por ende se manejó diferentes fuentes de investigación cualitativa y cuantitativa para poder observar mediante la probabilidad y el impacto que pueden generar estos riesgos a los cuales están sometidos.

Tabla 10

Matriz de valoración de riesgo

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
La no implementación a tiempo del sistema SARLAFT al centro Hospital de Guaitarilla, ocasionando riesgos financieros.	2	3	ACEPTABLE

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
Su impacto en el centro Hospital de Guaitarilla en el personal para un mejor manejo del sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT),	3	4	ACEPTABLE
La corrupción a los que están expuestos los profesionales de la salud por no manejar el sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT),	7	8	TOLERABLE
Se expone el área financiera, legal y reputación, ya que no está protegida o no tienen conocimiento sobre el lavado de activos y financiación del terrorismo el centro hospital de Guaitarilla	5	7	ALTO
Exposición a robos o estafas. Sanciones o multas por incumplimiento.	4	7	ALTO
Incumplimiento con el objeto el proceso.	3	4	ACEPTABLE
Afectación del buen nombre de la empresa.	7	8	TOLERABLE
Vinculación de proveedores asociados a prácticas	5	3	ALTO

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Zona de Riesgo
de lavado de activos.	5	3	ALTO
Desconocimiento del sistema Sarlaft por ausencia de capacitación.	7	8	TOLERABLE
Ausencia del manual de Sarlaft.	7	8	TOLERABLE

Nota. Elaboración propia (2023)

Figura 10

Matriz de Riesgos en la escala de Valoración

MATRIZ DE RIESGO								
Probabilidad								
Severidad	Improbable	Posible	Ocacional	Moderada	Constante	COLOR	NIVEL DE RIESGO	
insignificante	1	2	3	4	5	1 a 4	Riesgo aceptable	
menor	2	4	6	8	10	5 a 9	Riesgo tolerable	
moderado	3	6	9	12	15	10 a 12	Riesgo Alato	
crítico	4	8	12	16	20	16 a 25	Riesgo extremo	
catastrofico	5	10	15	20	25			

Nota. Elaboración propia (2023)

Probabilidad de ocurrencia

Mediante los colores representativo será cada uno de las probabilidades se puede analizar cuando puede ser positivo o negativo ya que este nos muestra valores claros para una mejor comprensión.

Tabla 11

Probabilidad de ocurrencia

Probabilidad	Posibilidad	Probabilidad porcentual	Valor
Aceptable	Puede ocurrir rara vez	25%	1

Posible	Posibilidad media que ocurra	26% - 85%	2
Muy probable	Puede ocurrir varias veces	86%	3

Nota. Elaboración propia (2023)

Riesgo reputacional

El centro Hospital Guaitarilla, busca ser transparente según las actividades que se ejecutan y ejercen los diferentes profesionales de la salud, por ende, estos, están expuestos a las actividades ilícitas, en donde pueden ver afectados a la mala imagen y publicidad negativa estos, así mismo pueden ocasionar perdidas de clientes, disminución de ingresos y procesos judiciales que afecten con su reputación tanto jurídica como natural.

Riesgo legal. Existen las posibilidades de que los profesionales de la salud, del Centro Hospital Guaitarilla, que por negligencia de actos involuntarios con actividades Ilícitas de Lavado de Activos (LA) y Financiación del Terrorismo (FT) se vean involucrados en términos legales, como sanciones, multas establecidas por los entes de Control y hasta un posible cierre de la entidad.

Riesgo operativo. El riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT), en la elaboración de las operaciones del centro Hospital Guaitarilla, se busca alertar en la economía de los recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos o la financiación al terrorismo, que esta no sea instrumento para obtener, proteger, ocultar, trasladar, convertir, conservar, para cual quiere otro tipo de financiación que afecte legalmente a la entidad.

Riesgo de contagio. Existen factores de riesgo, como son clientes, usuarios, productos, canales de distribución y jurisdicciones, donde obligan a la entidad a protegerse mediante el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

(SARLAFT), para identificar actividades ilícitas por terceros.

Riesgo inherente. Los procedimientos de prevención y control que busca el centro Hospital de Guaitarilla mediante la propuesta de adaptación del sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), atenuar factores de riesgo, para que no se mire a afectada su reputación, sus ingresos, por posibles mal manejos de dineros.

Riesgo residual o neto. Mediante el sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), la inspección, vigilancia, control y el ejercicio de la función de la prevención de factores de riesgo que sea de manera transparente y oportuna (Compliance, 2021).

Seguimiento

El Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT), es un sistema diseñado para prevenir actos ilegales en Colombia y para entorno al Centro Hospital Guaitarilla E.S.E para la prevención, mitigación y poder hacer seguimiento mediante auditorias ixternas para lograr un monitorie constante ante las actividades financiera que se hagan correctamente y transparente.

Identificación de riesgos: se debe identificar y evaluar los riesgos del lavado de activos y financiación del terrorismo en el contexto específico de la prestación de servicios de salud.

Detección temprana de transacciones sospechosas: el conocimiento del sistema SARLAFT ayuda a detectar irregularidades de transacciones financieras o actividades de lavado de activos o financiación del terrorismo y así mitigar riesgos mayores.

Protección de la Reputación Institucional: el SARLAFT ayuda a proteger al Centro Hospital Guaitarilla, de riesgos y demuestra su compromiso con la transparencia, la integridad y

la responsabilidad, dando confianza a los pacientes, proveedores.

Mejora en la gestión de riesgos: bajo la propuesta del SARLAFT se busca el cumplimiento legal y normativo para mejorar al centro Hospital Guaitarilla E.S.E no solo se centra en el cumplimiento normativo, y poder gestionar estrategias mitigando los riesgos latentes.

Colaboración con autoridades reguladoras: un SARLAFT seguro proporciona una comunicación transparente para una colaboración clara y contundente donde la supervisión, sea continua para un mejor manejo del sistema SARLAFT.

Adaptabilidad a cambios legislativos: al implementar un SARLAFT, en el centro Hospital Guaitarilla se debe adaptar a los cambios que se vendrá a futuro por las diferentes normas reguladoras haciendo que sea flexible a los cambios para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo, afirmando la continuidad del cumplimiento normativo.

Capacitación y conciencia: La implementación del SARLAFT involucra estos dos factores para controlar los riesgos como es la capacitación continua del personal en temas de prevención y detección de actividades ilícitas, aumentando la conciencia sobre el mal manejo de los recursos financieros y que efectos adversos pueden traer, esto ayudara a controlar los riesgos.

En síntesis, la propuesta de implementar el sistema SARLAFT en el Centro Hospital Guaitarilla E.S.E, se debe tener en cuenta que es un requisito legal, pero también aporta conocimientos positivos y significativos al mitigar riesgos de lavado de activos para cuidar la imagen reputacional del centro e ir legalmente con las operaciones del Hospital.

Monitoreo

Teniendo en cuenta las actividades y operaciones que maneja el Centro Hospital para poder continuar con la atención mediante ingresos de efectivo por medio de transacción, contratación, inversiones, evaluaciones de inventarios, manejo de una eficiente planta de talento humano y sobre

todo el conocimiento del sistema Sarlaft para la no utilización de recursos en actos ilegales que pueden afectar a la entidad de manera negativa por ende se solicita un monitoreo constante permitiendo que se pueda generar estrategias positivas y disminuir factores negativos que esta perjudicando a la entidad en su funcionamiento para prestar un servicio de calidad y oportuno para todos los usuarios y de más personas involucradas en este medio.

Referencias

Alcaldía Mayor de Bogotá. (2019). *Manual de gestión de riesgos*.

https://idpc.gov.co/Transparencia/Planeaci%C3%B3n%202019/Riesgos/Manual_Gesti%C3%B3n_de_riesgos.pdf

Aml Stradata. (2021). *Sector Salud: Nueva circular externa, cambios en SARLAFT y otros cambios que debes conocer*. <https://aml.stradata.co/2022/03/14/cambios-en-el-sarlaft-sector-salud-nueva-circular-externa-supersalud/>

Asana. (2022). *Matriz de riesgos: cómo evaluar los riesgos para lograr el éxito del proyecto (incluye ejemplos)*. <https://asana.com/es/resources/risk-matrix-template>

Capital Salud EPS. (2022). *Etapas del SARLAFT*. <https://cursos.capitalsalud.gov.co/curso/sarlaft-1/modulo/etapas-del-sarlaft/>

Circular 009 de 2016. (2016). Superintendencia Nacional de Salud:

<https://docs.supersalud.gov.co/PortalWeb/metodologias/OtrosDocumentosMetodologias/abece-sarlaft-todos-los-vigilados.pdf>

Compliance. (2021). *SARLAFT- Sector Salud*. <https://www.compliance.com.co/sarlaft-sector-salud/>

David, F. (2003). *Conceptos de Administración Estratégica*. Pearson Educación.

Gobierno Municipal de Puebla. (2016). *Guía para la elaboración de las matrices de riesgos*.

<https://pueblacapital.gob.mx/images/transparencia/obl/01marco/inter/guia.matrices.pdf>

Hosdenar. (2016). *Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo*.

https://www.hosdenar.gov.co/dependencias/control_interno/index.php/presentacion/administracion-de-riesgos-de-lavado-de-activos-y-financiacion-del-terrorismo/

Infolaft. (s.f.). <https://www.infolaft.com/la-identificacion-del-riesgo-laft-con-base-en-tipologias>

Licari, S. (2023). *Análisis PESTEL: qué es, cómo se hace y ejemplos útiles*.

<https://blog.hubspot.es/marketing/crear-analisis-pestel>

Martínez, C. (2017). *Matrices de diagnóstico*. <https://es.scribd.com/doc/43645000/matrices-de-diagnostico>

Mora, Y. (2023). *SARLAFT: 4 etapas*. Stradata AML: <https://aml.stradata.co/2023/03/21/4-etapas-sarlaft/>

Polo, D. (2021). *Análisis DOFA: Conoce la situación de tu empresa*. Emprender Fácil:

<https://www.emprender-facil.com/analisis-dofa/>

Ramírez, J. (2009). *Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA como una herramienta de planeación estratégica en las empresas*.

<https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/herramienta2009-2.pdf>

Roy, M. (2018). *Mapa de riesgos o mapa de calor de riesgos*.

<https://www.computerweekly.com/es/definicion/Mapa-de-riesgos-o-mapa-de-calor-de-riesgos>

Ruiz, M. (2022). *MEFE y MEFI. Herramientas para el análisis estratégico*.

https://milagrosruizbarroeta.com/mefe-y-mefi-herramientas-para-analisis-estrategico/#%C2%BFQue_es_la_matriz_MEFE_y_para_que_sirve

Simla. (2021). *Análisis PESTEL ¿Qué es y cómo se hace paso a paso?*

<https://www.simla.com/blog/analisis-pestel>

Unidad de Análisis Financiero de Nicaragua [UAF]. (2018). *De Interés: ¿Qué es Sarlaft?*

<https://www.uaf.gob.ni/difuson/noticias/824-de-interes-que-es-sarlaft>