

Trabajo realizado como requisito para optar al título de Contador Público

**Trabajo de grado bajo modalidad seminario de grado en:
sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo**

Título del trabajo:

Propuesta del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo. (SARLAFT), con el fin de controlar dineros ilícitos, en la empresa Coopsercum del municipio de Cumbal - Nariño para el año 2023.

Realizado por:

**Angela Cristina Hernández Reina - CC: 1192804378 Guachucal - Nariño
Carlos Andrés Hernández Chamorro - CC:1088593710 Cumbal – Nariño**

Asesor:

Mg. Diego Artemio Estrada Rodríguez – c.c.98139214 Tuquerres N.

Noviembre 2023

Dedicatoria

A Dios por la vida, a mis padres y hermana por ser la base sólida de mi existencia y a la persona más valiente, luchadora y fuerte que puedo conocer: yo.

Angela Cristina Hernández Reina

Dedicatoria

Esta monografía la dedico principalmente a Dios, ya que por su voluntad he podido culminar mi carrera. En segundo lugar, a mis padres, por ser ese apoyo fundamental que siempre estuvieron a mi lado, y principalmente mi hijo y mujer, que siempre estuvieron apoyándome para salir adelante, y de igual manera agradecer a mis maestros por brindarme sus conocimientos

Carlos Andrés Hernández Chamorro

Resumen

El presente trabajo de investigación se realiza con el fin de proponer un Sistema de Administración de Lavado de Activos y financiación del Terrorismo SARLAFT para la Administración Pública Cooperativa de Agua Potable y Saneamiento Básico COOPSERCUM ubicada en el municipio de Cumbal Nariño, describiendo las etapas para prevención y acción frente a los riesgos que se presenten.

Por ende, se resalta la importancia de este sistema dentro de la empresa de servicios públicos, a fin de que al implementar este sistema, la empresa cuente con bases sólidas para el análisis de diferentes riesgos de LA/FT que se pueden presentar.

Para realizar el análisis situacional de la empresa, se utiliza la matriz PESTEL, planes estratégicos, matriz DOFA y matriz de calor, a fin de proponer un mejor estudio de las variables que pueden afectar a la empresa.

Palabras clave

SARLAFT: Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, este es un mecanismo que ayuda a las empresas a identificar la procedencia de los dineros ilícitos, con el fin de evitar problemas dentro de las empresas que tengan que ver con el lavado de activos y financiación del terrorismo.

Coopsercum: Cooperativa de Agua Potable y Saneamiento Básico para el caso urbano de Cumbal, es la empresa encargada de brindar los servicios públicos dentro del municipio, con el fin de dar una buena imagen y solventar las necesidades principales.

PESTEL: Tiene que ver con el análisis factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ecológicos y legales, la cual nos permite identificar una serie de problemas, los cuales se les va a brindar una correcta solución.

Plan de acción: Es una herramienta que nos ayuda a lograr las metas y objetivos dentro de una organización, de igual manera nos permite tomar las mejores decisiones dentro de su funcionamiento, con el fin de alcanzar la meta deseada.

Plan estratégico: Por medio de esta estrategia nos permite guiar hacia donde quiere ir una organización que acciones se deben tener en cuenta para poder cumplir el objetivo, de igual manera se debe tener en cuenta que el plan estratégico se debe planear para poder dar un buen manejo y desarrollo.

Matrices: son las encargadas de llevar un orden en el cual nos permiten identificar, analizar y dar solución a los diferentes problemas que se presenten dentro de una organización, esto con el fin de brindar mejora dentro de los procesos que se llevan en las empresas.

Abstract

This research work is carried out in order to propose a Money Laundering and Terrorism Financing Administration System SARLAFT for the Cooperative Public Administration of Drinking Water and Basic Sanitation COOPSERCUM located in the municipality of Cumbal Nariño, describing the stages for prevention . and action against the risks that arise.

Finally, the importance of this system within the public services company is highlighted, so that when implementing this system, the company has solid bases for the analysis of different ML/TF risks that may arise.

To carry out the situational analysis of the company, the PESTEL matrix, strategic plans, SWOT matrix and heat matrix are used, in order to propose a better study of the variables that can affect the company.

Contenido

	Pág.
Introducción	12
Planteamiento temático	13
Descripción del problema	13
Formulación del problema	14
Objetivo.....	14
Justificación.....	14
Referentes teóricos	16
Antecedentes teóricos.....	16
Referentes teóricos	20
Elementos del SARLAFT	22
Matrices.....	244
Matriz Pestel.....	244
Plan de acción basado en planes estratégicos empresariales.....	26
Generalidades	26
La planeación: aspectos generales.....	26
¿Qué es Estrategia?	27
Modelo de planeación estratégica	28
Mapa de calor	28
Matriz Dofa	30
Diseño de aspectos metodológicos.....	32
Línea de investigación.....	32
Línea de investigación institucional	32
Línea de investigación programa	32

Enfoque	33
Tipo de investigación	33
Método	33
Determinación del universo investigativo.....	333
Determinación de la población.....	33
Determinación de la muestra.....	33
Resultados y análisis	345
Matriz PESTEL.....	345
Plan de acción basado en planes estratégicos empresariales	3737
Misión	3737
Visión	38
Principios.....	388
Pertenencia	388
Valores	388
Política de calidad	3939
Objetivos	3939
Estrategia.....	4039
Resumen de las principales políticas contables.....	40
Bases de preparación.....	411
Adopción de la normativa contable aplicable y declaración de cumplimiento.....	411
Moneda funcional y de presentación.....	411
Uso de juicios y estimaciones	411
Uniformidad de las políticas contables	42
Cambios en políticas contables	42
Cambios en estimaciones	43

Corrección de errores	433
Conclusiones	5454
Referencias bibliográficas	5656

Lista de tablas

	Pág.
Tabla 1. Antecedente 1. Percepción ciudadana.....	166
Tabla 2. Antecedente 2. Supervisión SARLAFT	177
Tabla 3. Implantación de SARLAFT en el sector Salud.....	19
Tabla 4. Matriz PESTEL.....	355
Tabla 5. Matriz DOFA	43
Tabla 6. Matriz identificación del riesgo	44
Tabla 7. Matriz valoración del riesgo	46
Tabla 8. De valoración del riesgo mediante color.....	50
Tabla 9. Mapa de calor.....	50
Tabla 10. Riesgos inherentes.....	51
Tabla 11. Riesgos de control.....	51
Tabla 12. Riesgos de detección.....	52
Tabla 13. Eventos de riesgo y controles.....	52

Lista de figuras

	Pág.
Figura 1. Matriz PESTEL	26
Figura 2. Modelo de planeación estratégica.....	28
Figura 3. Mapa de calor	29
Figura 4. Matriz.DOFA.....	31

Introducción

En Cumbal se encuentra la administración pública cooperativa de agua potable y saneamiento básico Coopsercum, y se presenta un alto nivel de preocupación a los factores que pueden influir en el lavado de activos y financiación de terrorismo, puesto que el municipio conecta la frontera con Ecuador, además, se alberga gran cantidad de grupos al margen de la ley, por ello, las corporaciones públicas corren el riesgo de presentar las situaciones mencionadas.

En este trabajo se contemplan algunas matrices de riesgo las cuales en un futuro ayudarán a la empresa a prevenir el lavado de activos y financiación del terrorismo: se tiene la matriz PESTEL, Plan de acción basado en planes estratégicos empresariales y la matriz de calor, esto con el fin de obtener una mayor seguridad a la hora de la detección de riesgos y toma de decisiones posteriores para que no se incurra en causales legales.

Con el presente trabajo de investigación se quiere proponer el Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT EN LA Administración Pública Cooperativa de Agua Potable y Saneamiento Básico Coopsercum a fin de que cuente con una herramienta y fundamentos sólidos para la detección de riesgos que se presentan en este entorno, teniendo en cuenta la información de la empresa, encuestas realizadas al personal encargado del sector financiero y las situaciones que se presentan dentro del municipio.

Debido a que el municipio de Cumbal es de gran extensión, dentro del presente trabajo se parte del problema que se presenta a fin de buscar soluciones oportunas y favorables para que la empresa pueda tomar decisiones acertadas y a tiempo, es por ello que se describen las matrices para tomar referencia y prevención a la hora del recaudo de los recursos por servicios prestados, de igual manera se presenta la justificación del trabajo en mención y sobre quien serán aplicadas las encuestas realizadas, se propone una socialización al personal de la empresa.

Planteamiento temático

Descripción del problema

El Modelo del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT,

Surge en Colombia en el año 2014; en concreto, es un mecanismo de gestión de riesgos desarrollado por el Banco de la República de Colombia, para evitar el lavado de activos y financiación del terrorismo, a través de las empresas. Si bien, el mecanismo se aplica a todos los clientes vinculados contractualmente con cualquier entidad, sea una empresa privada o una entidad pública. (Riveros, 2019, párr. 2)

Ahora bien, todas las empresas atraviesan una serie de riesgos que pueden perjudicar su funcionamiento y el buen rendimiento, a la hora de la prestación de servicios se pueden atravesar diferentes tipos de amenazas y más cuando es de carácter público, lo cual hace que la empresa sea vulnerable afectando el cumplimiento de los objetivos trazados.

En efecto, se destaca diferentes amenazas como los riesgos financieros, la seguridad, pérdidas de control, incumplimiento de funciones tal y como se contemplan dentro del organigrama de la empresa, asumiendo atribuciones que no corresponden a los diferentes niveles establecidos dentro de la empresa, también afecta en la selección de personal al que se contrata, ya sea por prestación de servicios o la inclusión a la nómina, siendo estos los riesgos que se poseen.

Es así que desde la Administración Pública Cooperativa de Agua Potable y Saneamiento Básico COOPSERCUM se quiere realizar la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT, debido a que dicha empresa se encuentra ubicada en el municipio de Cumbal Nariño, la cual limita al sur con la

República del Ecuador, en donde se presenta mayor riesgo de lavado de activos; como son: el tráfico de personas, la corrupción, contrabando, tráfico de drogas, entre otros, y en donde actúan con mayor frecuencia grupos al margen de la ley, quienes encuentran fuentes y mecanismos de financiación para sus grupos en esta parte del país. Es por esto que se presenta mayor riesgo en estas zonas y es de gran importancia contar con esta implementación para prevenir posibles y futuros riesgos que puedan afectar a la empresa.

Por lo anterior, se evidencia la necesidad de elaborar una propuesta para la implementación del SARLAFT para la Administración Pública Cooperativa de Agua Potable y Saneamiento Básico del municipio de Cumbal Nariño COOPSERCUM, de acuerdo a las matrices que se realicen, buscando las necesidades y aunando esfuerzos para destacar las fortalezas, evaluando los riesgos a corto, mediano y largo plazo; tanto internos como externos, ejecutando un control efectivo para el buen funcionamiento y cumplimiento de objetivos, procurando la mejora continua dentro de la empresa.

Formulación del problema

¿Cómo, la propuesta del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (SARLAFT), le ayuda a controlar dineros ilícitos, a la empresa COOPSERCUM en el año 2023?

Objetivo

Proponer el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. (SARLAFT), con el propósito de Controlar Dineros Ilícitos, en la Empresa COOPSERCUM del municipio de Cumbal - Nariño para el año 2023.

Justificación

La **pertinencia** de este proyecto se enfoca en la necesidad de implementar el Sistema de

Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT en la Administración Pública Cooperativa de Agua Potable y Saneamiento Básico COOPSERCUM, con el fin de tomar medidas frente a los riesgos internos y externos y con ello a la toma de decisiones para la Administración y el cumplimiento de los objetivos trazados.

Teniendo en cuenta la problemática planteada anteriormente se observa la **importancia** en la implementación de este sistema, al no hacerlo, esto afectaría el desarrollo adecuado de la prestación de los servicios en el municipio de Cumbal, se hace necesario plantear estrategias para la identificación de riesgos y la actuación preventiva y correctiva de los mismos.

La **utilidad** en este sentido es analizar los riesgos que se presentan en la Administración para prevenir el daño que se pueda ocasionar por acciones ilegales, por ello, se debe contar con un mecanismo de prevención de riesgos y así no incurrir en ningún tipo de actividad ilícita.

Con la **innovación** se pretende que, al incluir estos cambios dentro de la Administración, tratar de forma oportuna y eficiente los riesgos, es por ello que, al realizar la implementación se debe tener la garantía de saber con quién se realizan los diferentes negocios, fuentes de financiación y estar alerta para identificar cualquier señal de riesgo que se presente

Con la **trascendencia** de este proyecto se quiere alcanzar los objetivos de la administración en donde se puede incluir, el Estado, la organización y responsabilidades, planes de mejora, implementación de nuevas tecnologías, procesos para la toma de decisiones, de igual manera el ambiente cultural, social y legal por el cual se rigen las empresas públicas, el impacto financiero y tecnológico que se puede alcanzar con el fin de promover la competitividad a nivel nacional, departamental y regional.

Referentes teóricos

Antecedentes teóricos

De acuerdo a esta importante investigación se ha tomado la decisión de poner en claro, los antecedentes y referentes teóricos, ya que son muy importantes, los cuales ayudarán con el desarrollo del trabajo, de igual manera podremos obtener las bases necesarias para diagnosticar y prevenir diferentes eventos que van en contra del sistema de administración del riesgo.

Tabla 1

Antecedente 1. Percepción ciudadana

Título: Análisis de la percepción ciudadana acerca de las empresas de servicios públicos en Cartagena de indias durante el año 2015

Autor: Sandy Martínez Díaz

Antecedente:

“Con el desarrollo de este trabajo se invita a futuras investigaciones y monografías a profundizar los temas relacionados con la gestión pública, participación ciudadana y servicios públicos en todas sus facetas” (Martínez, 2016, p. 14).

Recomendaciones

“Se recomienda no solo seguir adelante con esta gestión sino además continuar mejorando de tal manera que se alcance grados mucho más elevados de satisfacción” (Martínez, 2016, p. 51).

“Recomienda intervenir y auditar Electricaribe con el fin de realizar una investigación que permita dilucidar a donde han ido a parar los fondos destinados a la inversión y la mejoría del servicio” (Martínez, 2016, p. 51).

Conclusiones

“En ese sentido esta ciudad necesita servicios públicos que permitan el desarrollo de estas actividades y así lograr el progreso de la ciudad” (Martínez, 2016, p. 50).

“Poseen mecanismos de participación ciudadana por medio de las quejas, reclamos y sugerencias sumada a la supervisión de la Superintendencia de Servicios Públicos” (Martínez, 2016, p. 50).

En Cartagena, la satisfacción de los ciudadanos con los servicios públicos está generalizada, excepto en cuanto al suministro eléctrico ofrecido por Electricaribe. Que, al causar apagones, daños a equipos domésticos y continuas suspensiones prolongadas de servicio, ha logrado desilusionar a sus clientes. (Martínez, 2016, p. 50)

Nota. Esta investigación (2023)

Tabla 2

Antecedente 2. Supervisión SARLAFT

Título: implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo en las cooperativas de ahorro y crédito

Autor Karen Alexandra Ostos Forero

Antecedente

“Los antecedentes a nivel de conceptos teóricos y normativos que subyacen al problema tratado, así como los autores que han abordado el mismo y que se consideraron de mayor relevancia para el desarrollo del trabajo” (Ostos, 2022, p. 14).

Recomendaciones

“Recomendación 1 – Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo”: implica la participación de diversas entidades, tanto gubernamentales como independientes, incluyendo aquellas dedicadas a asuntos de inteligencia a nivel nacional. (Ostos, 2022, p. 63).

Recomendación 2 - Delito de lavado de activos La ley establece penas que incluyen prisión de cinco (5) a quince (15) años para las personas naturales que cometan este delito. Estas penas pueden aumentar en función de la gravedad de los daños causados y del número de personas que se organicen para cometer el delito (delincuencia organizada). (Ostos, 2022, p. 64)

Recomendación 3 - Delito de financiación del terrorismo: Mayormente cumplida. Según el informe, este delito está tipificado en el artículo 345 del Código Penal y abarca todos los actos definidos como terroristas en las Convenciones de la ONU y GAFILAT. (Ostos, 2022, p. 64)

Conclusiones

El sector ha sido afectado por varios delitos, incluyendo el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Por lo tanto, es necesario que estas entidades tengan sistemas operativos sólidos que les permitan prevenir, detectar y manejar de manera efectiva los diversos factores de riesgo que forman parte de su actividad empresarial. (Ostos, 2022, p. 146)

Después de realizar un análisis, se ha observado que el sector solidario en Colombia está en una etapa temprana en la implementación del enfoque basado en riesgos. Aunque se han realizado actualizaciones en el marco normativo que la Superintendencia aplica, aún hay un camino por recorrer para lograr una gestión de riesgos efectiva. (Ostos, 2022, p. 146).

Tabla 3*Implantación de SARLAFT en el sector Salud*

Título: Implementación controles de seguridad área de SARLAFT empresa de sector salud prestadora del servicio a domicilio

Autor: Diego Armando Cárdenas Rodríguez y John Alexander Galindo Guzmán

Recomendaciones

El área de SARLAFT será la encargada de garantizar la ejecución de los controles mencionados en las matrices de riesgos, además de realizar revisiones periódicas de la capacitación de toda la plantilla de la empresa y evaluar la habilidad de cada empleado para reconocer cualquier riesgo. (Cárdenas y Galindo, 2020, p. 32)

Esto nos permitirá comparar los niveles de riesgo estimados con los criterios previamente establecidos, teniendo en cuenta el equilibrio entre los posibles beneficios y los resultados negativos. De esta manera, podremos tomar decisiones sobre el tipo y grado de tratamiento necesario, así como establecer prioridades. (Cárdenas y Galindo, 2020, p. 34)

Con el objetivo de reducir el riesgo relacionado con la participación de las micro, pequeñas y medianas empresas, este estudio busca proporcionar los fundamentos para integrar en el manual de SARLAFT de la empresa un procedimiento destinado a mitigar el riesgo de admisión de empresas. (Cárdenas y Galindo, 2020, p. 35)

Conclusiones

El proyecto muestra que, aunque hay normas para el sector salud, las entidades gubernamentales han protegido más al sector financiero. Los recursos asociados a los sectores de salud y reales pueden llegar al sector financiero con facilidad. (Cárdenas y Galindo, 2020, p. 45)

Según la investigación, es posible proporcionar documentos fundamentales y efectivos para las empresas que buscan establecer un departamento adecuado para abordar los riesgos operativos relacionados con las relaciones laborales. (Cárdenas y Galindo, 2020, p.435).

El proyecto ayuda a las empresas del sector salud a identificar los espacios de mejora en el proceso de sus nuevos pacientes, analizando la información proporcionada tanto por los nuevos clientes como por los ya existentes. De esta manera, la compañía fortifica su capacidad para mitigar los riesgos de SARLAFT. (Cárdenas y Galindo, 2020, p. 45)

Nota. Esta investigación (2023)

Referentes teóricos

De acuerdo al desarrollo de esta importante monografía la cual se va realizar en la empresa COOPSERCUM la cual está legalmente constituida desde el año 1984 al servicio de todos sus usuarios, se encuentra ubicada en el municipio de Cumbal, con un total de 2.240 usuarios, 16 trabajadores, los entes encargados de su vigilancia está el concejo y la administración municipal, esto con el fin de garantizar un buen servicio y de igual manera una buena administración de los recursos económico (Tipas, 2019).

Aquí la importancia de documentar el SARLAFT, por lo tanto, vamos a tener en cuenta algunos lineamientos claves que nos ayudaran como soportes

El SARLAFT es un sistema que busca evitar el lavado de activos y la financiación del

terrorismo en Colombia. Se compone de 6 etapas importantes que ayudan a las empresas financieras a detectar y prevenir estos delitos. (Infolaft, 2023, párr. 6).

Diagnóstico: El objetivo principal de esta fase es contextualizar el entorno en el que opera la empresa, incluyendo su contexto organizacional, para comprender sus objetivos, estrategias internas y así poder establecer planes para implementar el sistema mencionado (Mora, 2023).

Identificación de riesgos: El propósito de esta fase es entender el entorno en el que la empresa opera, incluyendo su contexto organizacional, para comprender sus objetivos y estrategias internas. Esto permitirá establecer planes para implementar el sistema mencionado. (Mora, 2023, parr. 2).

Medición o Evaluación de riesgos: Después de identificar los riesgos, la entidad financiera debe evaluarlos. En esta fase, se clasifica el riesgo de cada cliente, transacción o producto financiero, y se establece el nivel de diligencia debida para cada uno. (Mora, 2023, parr. 4).

Control: Luego de evaluar los riesgos, se establecen medidas de control para prevenir y mitigar los riesgos identificados en la evaluación anterior. En esta fase, la entidad financiera debe establecer medidas de control apropiadas para prevenir y detectar operaciones sospechosas. (Mora, 2023, parr. 6).

Monitoreo del riesgo: Revisión periódica del sistema de administración del riesgo para asegurar su actualización y cumplimiento con los requisitos regulatorios. En esta fase, se deben analizar las estadísticas y los informes emitidos por el sistema de monitorización, y realizar revisiones periódicas del rendimiento del SARLAFT en la entidad. (Mora, 2023, parr. 8)

Divulgación y documentación El objetivo de esta fase es establecer un sistema de documentación y registro para las fases y componentes del SARLAFT, asegurando la fiabilidad y accesibilidad de la información. Además, se busca implementar un programa de capacitación para sensibilizar e informar sobre las obligaciones y responsabilidades asociadas (Mora, 2023).

Es muy importante tener en cuenta las diferentes etapas ya que ayudaran a identificar los riesgos que estén presentando dentro de las diferentes empresas, cabe resaltar que hoy en día las empresas están sometidas a diferentes problemáticas las cuales tiene que ver con el manejo y administración del efectivo, donde se realizan manejos ilícitos en el lavado de activos y la financiación del terrorismo, que de alguna manera está siendo afectando nuestro entorno en los diferentes ámbitos como son sociales políticos y económicos.

Elementos del SARLAFT

“Los elementos del SARLAFT son un conjunto de componentes a través de los cuales se fomenta de forma organizada y metódica la administración del riesgo en las entidades” (Amaya y Vega, 2014, p. 10). Como elementos esenciales podemos mencionar los siguientes:

Políticas: Las políticas son fundamentalmente relevantes en una empresa porque son las guías (normas de comportamiento y procedimientos) que regulan las entidades supervisadas en relación con el SARLAFT, y deben ser eficaces y efectivas. (Amaya y Vega, 2014, p. 10).

Procedimientos: Los procedimientos son secuencias de acciones que se siguen para llevar a cabo tareas específicas en la implementación y correcto funcionamiento de los componentes y etapas del SARLAFT (Amaya y Vega, 2014, p. 11).

Documentación. Cada etapa y componente del SARLAFT implementado por las entidades debe ser documentado y registrado para asegurar la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información contenida en ellos (Amaya y Vega, 2014, p. 11).

Estructura Organizacional: Es crucial en las entidades financieras establecer una estructura organizativa para jerarquizar la subordinación y asignar las 12 responsabilidades de funciones y procesos a los distintos departamentos, filiales y sucursales (Amaya y Vega, 2014, p. 11).

Órganos de Control: son entidades públicas o privadas que se encargan de prevenir, detectar y corregir desviaciones, ineficiencias o incongruencias en las entidades financieras (Amaya y Vega, 2014, p. 12).

Infraestructura Tecnológica: Las entidades deben poseer la tecnología y los sistemas necesarios para asegurar la correcta administración del riesgo. Con tal fin, deben contar con un apoyo tecnológico adaptado a sus actividades, operaciones, riesgos y tamaño (Amaya y Vega, 2014, p. 12).

Divulgación de la Información: Las entidades están obligadas a difundir toda la información pertinente para prevenir el lavado de activos, junto con los informes generados con el objetivo de mejorar el control y monitoreo diario en una entidad financiera. (Amaya y Vega, 2014, p. 13)

Reportes internos: un conjunto de datos utilizado dentro de una empresa como una herramienta de análisis respecto a un evento específico. (Amaya y Vega, 2014, p. 13).

Reportes externos: informes que deben ser remitidos a las autoridades competentes (Amaya y Vega, 2014, p. 14).

Dentro de estos elementos encontramos una serie de alternativas las cuales ayudaran y fomentaran un buen direccionamiento hacia las metas que dese cumplir la empresa, para esto también se debe tener en cuenta los lineamientos o políticas que estas apliquen, de igual manera la conformación de la empresa deberá estar bien estructurada en sus diferentes aspectos. Para

esto el SARLAFT, ayudará a mitigar o controlar aspectos relacionados con procesos fraudulentos que contradigan las políticas y objetivos de la empresa.

Teniendo en cuenta los diferentes problemas que suceden hoy en día y aún más siendo una región fronteriza se ha visto siempre expuestos a algunas ventajas y desventajas, en la cual de alguna manera ya sea directa o indirectamente estamos siendo partícipes, de acuerdo a la alta comercialización de productos y servicios en la frontera las empresas están siendo utilizadas para manejo inadecuados de lavado de activos, esto con el fin de que los dineros ilícito que son utilizados para la comercialización y tráfico de drogas sea de alguna manera ingresados a algunas empresas, camuflarlos y de la misma manera volverlos lícitos, por esta razón algunas de las empresas han implementado el sistemas de administración del SARLAF el cual ayuda a prevenir o detectar eventualidades que perjudiquen o atenten con el bienestar de la empresa. Dentro de la investigación se puede resaltar que para cada empresa se pueden generar diferentes mecanismos los cuales nos ayuden a identificar el riesgo de acuerdo a la actividad comercial que se dedique, por lo tanto, dentro de la investigación pondremos en práctica nuestros conocimientos y de la misma manera aplicar las diferentes matrices para detectar el riesgo, o en caso de que ya se encuentre poder mitigarlo y poder dar solución.

Matrices

Matriz Pestel.

es una herramienta que identifica las fuerzas externas a nivel macro que impactan un negocio y pueden influir en su desarrollo, abarcando aspectos económicos, de reputación y otros. Este acrónimo se refiere a los factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ecológicos y legales que se analizan para comprender el entorno empresarial. (Eserp, 2022, párr. 3)

Para analizar el entorno externo de una empresa, es necesario considerar cómo los factores macro pueden impactar el negocio. (Eserp, 2022, párr. 4).

Factores políticos. Se analizan el contexto político, políticas gubernamentales y relaciones internacionales para determinar si el ambiente económico es estable. (Eserp, 2022, párr. 5)

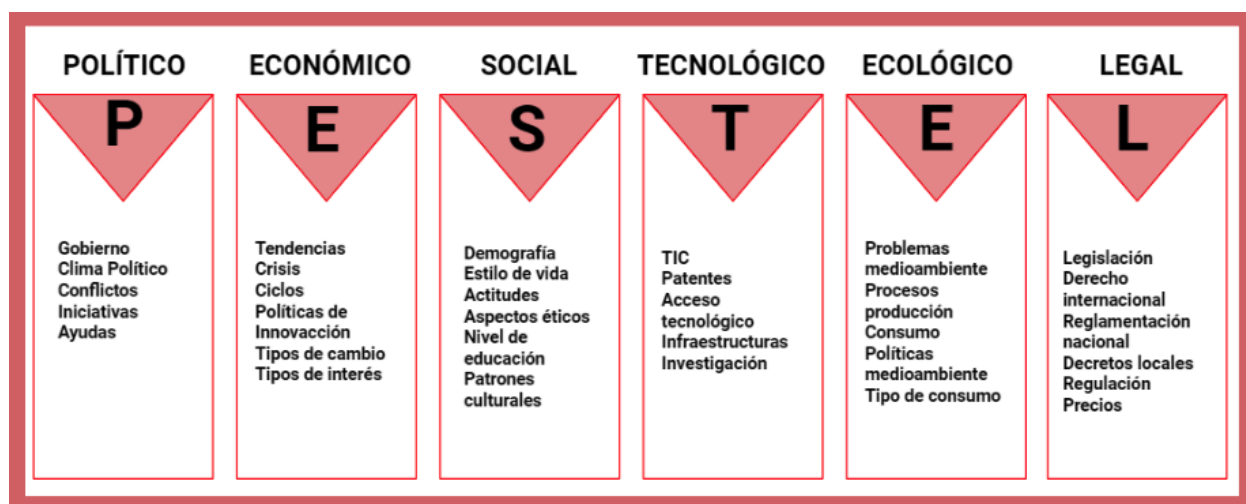
Factores económicos. Los cambios en la normativa fiscal, las crisis económicas, la inflación, los tipos de cambio e interés, y la tasa de empleo son factores externos que impactan a una empresa. (Eserp, 2022, párr. 6)

Factores sociales. Se evalúa los patrones culturales, valores compartidos, movimientos geográficos de los consumidores y cambios en sus hábitos de consumo. (Eserp, 2022, párr. 7)

Factores tecnológicos. La adquisición de tecnologías, las inversiones en investigación y desarrollo, y las actualizaciones tecnológicas son fundamentales para el análisis externo de una empresa. (Eserp, 2022, párr. 8)

Factores ecológicos. Engloba todos los aspectos vinculados a la conservación del medio ambiente, abarcando desde la contaminación generada por la actividad empresarial y la utilización de recursos naturales hasta la gestión de residuos. (Eserp, 2022, párr. 9)

Factores legales. Se consideran las leyes que impactan y restringen las operaciones de una empresa, desde regulaciones laborales hasta normativas sobre seguridad laboral, propiedad intelectual, protección al consumidor y consumo de energía.. (Eserp, 2022, párr. 10)

Figura 1*Matriz PESTEL*

Nota. Figura tomada de la Escuela Británica de Artes creativas y Tecnología (2023)-

Plan de acción basado en planes estratégicos empresariales

Según Amador, 2002, la planificación estratégica está estrechamente ligada al proceso completo de la gestión, por lo que todo gerente debe entender su naturaleza y ejecución.

Cualquier empresa que carezca de algún tipo de formalidad en su sistema de planificación estratégica corre el riesgo de un desastre inevitable. (párr. 2)

Algunos directores tienen ideas distorsionadas y rechazan la planificación estratégica, otros la ven sin beneficios, algunos ignoran sus potencialidades y hay quienes conocen algo, pero no lo suficiente para convencerse de su utilidad. (Amador, 2002, párr. 4)

Generalidades

La planeación: aspectos generales.

Como menciona Ríos, 2013, Peter Drucker propone evaluar la eficacia de un director basándose en su capacidad para elegir bien los objetivos (efectividad) y lograrlos de manera óptima (eficiencia). Según él, la efectividad es fundamental, pues incluso máxima

eficiencia no puede compensar malas elecciones de objetivos. Esta visión se corresponde con los pasos clave de la planeación: fijar objetivos precisos y luego escoger los mejores métodos para cumplirlos. (p. 4)

¿Qué es Estrategia?

La estrategia, según el enfoque tradicional, se define como la ciencia y el arte de la comandancia militar aplicados a la planificación y conducción de operaciones de combate a gran escala. En el ámbito de la administración y finanzas, se refiere al conjunto de directrices para la toma de decisiones que impactan en la eficacia a largo plazo de una organización. (Amador, 2002, párr. 6)

La planeación sigue siendo un elemento clave en las definiciones de estrategia en administración. Según Alfred Chandler, estrategia implica establecer metas a largo plazo, definir acciones y asignar recursos para alcanzar dichos objetivos. Tanto Chandler como James B. Quinn enfatizan la importancia de una planificación racional en la estrategia empresarial. (Amador, 2002, párr. 7)

Planificación estratégica aborda dos perspectivas: crear un mapa de futuros posibles de una organización o trazar un camino de acción personal para el futuro. Ambos enfrentamos la incertidumbre del futuro y buscamos actuar convenientemente para cumplir nuestros objetivos fundamentales. Finalmente, las dimensiones personales y organizacionales se cruzan, ya que las opciones elegidas para nuestras organizaciones impactarán en las personas y viceversa. (Amador, 2002, párr. 8)

En resumen, según Amador 2002 trata de cómo interactúan el entorno y la organización, y de la capacidad de esta última para actuar de manera proactiva, aprovechando sus fortalezas internas y las oportunidades externas mediante la configuración de estrategias adecuadas.” (párr.

9).

Modelo de planeación estratégica

Figura 2

Modelo de planeación estratégica



Nota. Figura tomada de Quetzal (2013)

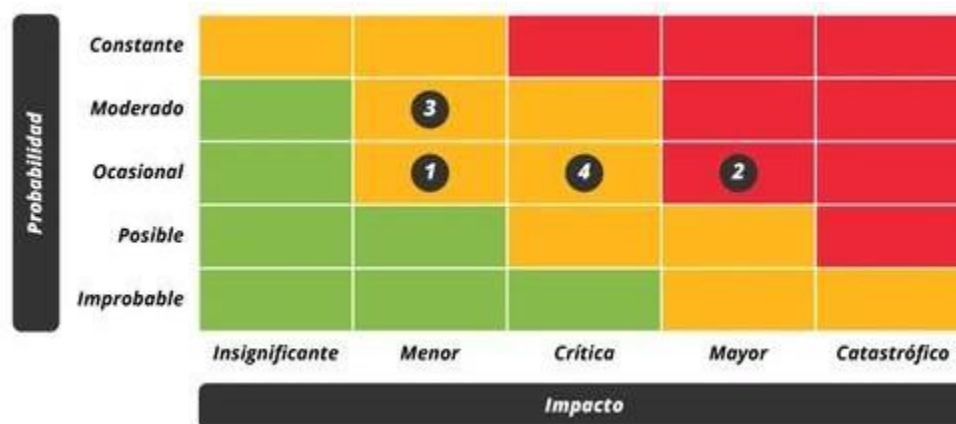
Mapa de calor

Un mapa de calor de riesgo es una matriz con dos ejes: la probabilidad de ocurrencia del riesgo en el eje vertical (Y) y el impacto potencial del riesgo en el eje horizontal (X) (Londoño, 2022, párr. 4).

El mapa de calor de riesgo se representa gráficamente ubicando los riesgos en un cuadrante, según la probabilidad de ocurrencia y el impacto que tendría si se materializa (Londoño, 2022, párr. 5):

Figura 3

Mapa de calor



Nota. Figura tomada de Londoño (2022)

El anterior ejemplo muestra un mapa de riesgos en el que se tienen:

- “Daño por tormentas (riesgo operacional).
- Ciberataque y robo de información (riesgo operacional).
- Comentario negativo en redes sociales (riesgo reputacional).
- Número significativo de clientes cambiándose a la competencia (riesgo estratégico)”

(Londoño, 2022, párr. 6-10).

Una buena organización del mapa de riesgos mejora la evaluación de riesgos de la empresa. Es crucial identificar minuciosamente los riesgos internos y externos que afectan a la organización para analizar y gestionar adecuadamente dichos riesgos.

Es crucial evaluar los riesgos identificados considerando su probabilidad de ocurrencia y el impacto potencial en aspectos financieros, reputacionales y estratégicos.

Por lo tanto, el mapa de calor ayuda a la toma de decisiones en proyectos y organizaciones, ya que muestra los riesgos más relevantes para cada objetivo en la planificación estratégica. (Londoño, 2022, párr. 11-14).

La optimización del sistema de gestión integral de riesgos se logra mediante el mapa de calor, ya que permite priorizar las acciones de acuerdo con la clasificación del mapa. Esta herramienta es útil para jefes de cumplimiento y analistas de riesgo, ya que les permite administrar de manera eficiente recursos, tiempo, dinero y personal hacia los riesgos más significativos para el logro de los objetivos de la organización a corto, mediano y largo plazo. Para maximizar el uso del mapa de riesgos, éste debe ser compartido a lo largo de toda la organización, generando un diálogo entre todos los departamentos y promoviendo una conciencia colectiva sobre las prioridades en la prevención de riesgos. Creando una cultura centrada en minimizar los riesgos, el mapa puede servir como base para que todas las áreas de la organización entiendan su rol en la prevención y también comprendan la interdependencia que existe cuando ocurre un riesgo. (Londoño, 2022, párr. 15 - 18)

Matriz Dofa

La matriz DOFA se utiliza para diagnosticar diferentes aspectos de una empresa, como nuevos productos, estrategias de marketing y mercados, y conocer su situación actual. Esto es fundamental para tomar decisiones en esos aspectos y tomar conciencia de la realidad de la empresa, lo que nos orienta sobre qué hacer y cómo hacerlo. (Tomas, 2023, párr. 7)

Debilidad. Identificar las debilidades de un negocio es crucial para comprender sus limitaciones actuales y los riesgos para los cuales no estamos preparados, lo que nos permite evitarlos de manera proactiva (Tomas, 2023, párr. 8).

Oportunidades. Es esencial identificar y conocer las oportunidades que se presentan para aprovecharlas antes de que caduquen o sean aprovechadas por la competencia. Muchos fracasos empresariales podrían haberse evitado si se hubieran reconocido y aprovechado estas oportunidades (Tomas, 2023, párr. 9).

Fortalezas. Conocer y destacar nuestras fuerzas en el mercado incrementa las probabilidades de aprovechar oportunidades y disminuir nuestras debilidades (Tomas, 2023, párr. 10).

Amenazas. Identificar y conocer a la competencia es esencial para establecer un camino útil y exitoso, permitiéndonos actuar de manera adecuada y reaccionar ante ella de manera apropiada. (Tomas, 2023, párr. 11).

¿Cómo se hace una matriz DOFA? La metodología DOFA se divide en dos partes: el análisis interno, que incluye la identificación de debilidades y fortalezas, y el análisis externo, que explora oportunidades y amenazas.

Análisis interno: Para identificar las fortalezas y debilidades de tu negocio, te concentrarás en aquellos elementos claves para el éxito, es decir, aquellos aspectos imprescindibles dentro de tu sector para el crecimiento del negocio.

Análisis externo: Es crucial analizar las amenazas y oportunidades externas que enfrenta un negocio, ya que no se pueden controlar. El enfoque no será eliminarlas o crearlas, sino comprender cómo afectan a la empresa y cómo se puede adaptar a ellas. (Tomas, 2023, párr. 17)

Figura 4

Matriz.DOFA

MATRIZ DOFA

	Positivos	Negativos
Internos (factores de la empresa)	FORTALEZAS	DEBILIDADES
Externos (factores del ambiente)	OPORTUNIDADES	AMENAZAS

Nota. Matriz tomada de De Gerencia (2018)

Metodología de búsqueda de información

Diseño de aspectos metodológicos

Línea de investigación

Línea de investigación institucional. Auditoría y control

Línea de investigación programa. Fraude corporativo y delito económico.

El control es una parte fundamental del proceso administrativo, que consiste en garantizar que las operaciones reales se ajusten al plan original. Como una función gerencial básica, el control es esencial para una gestión óptima (College, 2020, párr. 1)

Enfoque

La investigación **cuantitativa** es un método que utiliza técnicas para capturar perspectivas de usuarios y trabajadores, mediante encuestas, entrevistas y otros, con el objetivo de conocer las necesidades de la comunidad, así como identificar problemas y ofrecer soluciones

Tipo de investigación

El proyecto de investigación se realizará mediante una investigación **descriptiva**, ya que este es un método eficiente para la recolección de información, conociendo de fondo la situación actual de la organización y el mundo que lo rodea con respecto al LA/FT.

Método

El método **inductivo** ya que se parte de un hecho concreto, esto conlleva al razonamiento más general, esto a fin de tomar decisiones y obtener de allí las mejores conclusiones para el desarrollo del presente proyecto.

Determinación del universo investigativo

Determinación de la población. La Población objeto de esta investigación es la Administración Pública Cooperativa de Agua Potable y Saneamiento Básico del municipio de Cumbal COOPSERCUM, contando con 16 trabajadores; 6 de ellos trabajan en el área financiera y sobre quien se aplicará la encuesta.

Determinación de la muestra. La muestra es cierta cantidad representativa de una población mediante la cual se realiza un estudio de acuerdo a las características de la unidad de análisis es decir con quien se realizará la recolección, en este caso será el área financiera, de los cuales, a 6 trabajadores se aplicará la encuesta.

Resultados y análisis

A continuación, se procede a realizar todo el proceso de aplicar las matrices para realizar el análisis sobre la situación de la empresa, desde una perspectiva estratégica para encontrar los riesgos de LA/FT, realizar la medición, control y monitoreo.

Matriz PESTEL

La matriz PESTEL en el desarrollo de este trabajo de investigación ayudará a identificar los riesgos que se pueda presentar en la empresa de servicios públicos, esto permitirá hacer un control y posterior toma de decisiones en beneficio de la empresa.

Tabla 4*Matriz PESTL*

Factor		Detalle	Plazo			Impacto
			Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)	
Político	Política cambiaria	En donde se realizan los cambios de funcionarios que pueden conllevar a alteraciones dentro de las empresas de servicios públicos	x			Indiferente
	Alianzas y tratados	en cuanto a estas articulaciones, se puede realizar un control detallado en la empresa de Servicios		x		Positivo
Económico	crecimiento en el sector	debido a que el Municipio de Cumbal cuenta con gran extensión, de igual manera se encuentra en una zona de frontera, lo que puede incrementar el numero de usuarios.	x			Positivo
	cambios de economía	en la actualizad se han presentado incrementos en todo tipo de servicios, y con ello el aumento de ingresos en la empresa	x			indiferente

Social	cultura innovadora	esto promueve el trabajo en el municipio de Cumbal y además se garantiza la prestación de un excelente servicio y mejoras para la empresa		X		Positivo
Tecnología	herramientas tecnológicas	el pago de servicios prestados se podrá realizar mediante medios electrónicos, para tener así un mayor control de ingresos.		x		positivo
	equipo optimo	garantizando el excelente rendimiento de la empresa, para una mejora en la atención al cliente		x		positivo
Legal	leyes de renovación a nivel nacional	con el fin de procurar un mejor rendimiento dentro de las empresas de servicios públicos y que los recursos sean legales y bien destinados	x			Positivo

Nota. Esta investigación (2023)

Con la matriz PESTEL se presentan los factores y cada uno de los detalles con el fin de prevenir o mitigar los riesgos que se puedan presentar dentro de la empresa se servicios públicos, como lo es en el ámbito político, económico, social, tecnológico, ecológico y legal, se toma como referencia los factores más importantes que se presentar alrededor de estos establecimientos, a fin de evitar riesgos futuros.

De igual manera se hace necesario la aplicación de un plan de acción basado en planes estratégicos de la empresa, esto con el fin de tomar acciones preventivas y correctivas dentro de los diferentes procesos y procedimientos que se manejan dentro de la empresa.

Plan de acción basado en planes estratégicos empresariales

Misión

La empresa de Servicios “Coopsercum” del Municipio de Cumbal, a través de la prestación de servicios de Acueducto, alcantarillado y Aseo pretende brindar un servicio de calidad y continuidad en términos de gestión y desarrollo empresarial, todo ello encaminado a la implementación de actividades y proyectos acordes a las necesidades de la empresa, permitiendo ofrecer un excelente servicio a la comunidad, como fuente de bienestar social. Además, la empresa está fundamentada en valores y principios de ética y transparencia que guían el funcionamiento y adecuado manejo de cada uno de los pilares que la conforman.

Visión

En el año 2025, "Coopsercum" aspira a convertirse en uno de los líderes en la prestación de servicios públicos de agua, alcantarillado y limpieza, mientras mantiene una imagen corporativa sobresaliente basada en eficiencia, eficacia y transparencia. Su compromiso con la calidad y la responsabilidad se manifiesta en su rendimiento rentable, económico y efectivo, además de un control riguroso de los recursos. Coopsercum busca crear un sentido de pertenencia tanto para su equipo interno como para la comunidad circundante, contribuyendo positivamente en el desarrollo regional.

Principios

Los servidores de la Empresa de Servicios Públicos "Coopsercum" reconocemos que una de nuestras funciones primordiales es la de servir a la ciudadanía en busca del interés general, en lo que manifestamos un compromiso profundo y efectivo en la misión, visión y valores de la empresa para lograr la excelencia de la entidad, de manera que el desempeño de nuestra labor sea transparente, eficiente y autónomo, generando credibilidad y confianza.

Pertenencia

Responsabilidad, solidaridad, tolerancia, bien común, igualdad, imparcialidad, integridad y justicia.

Valores

Integridad. La rectitud en el comportamiento de los empleados será la base permanente de su actuación. La Entidad propiciará la actuación íntegra en todos los niveles de decisión, responsabilidad y autoridad.

Eficacia. Para hacer efectivos los compromisos adoptados por la organización y su misión institucional, se atenderán prioritariamente y de manera oportuna las necesidades básicas

en materia de servicios públicos domiciliarios de acueducto, alcantarillado y aseo de la comunidad.

Compromiso. Para fortalecer la prestación del servicio a la comunidad, los servidores de la entidad asumen un compromiso permanente con la organización de prestar la colaboración que se requiera, demostrando un comportamiento ejemplar en su gestión.

Calidad. Es obligación de los servidores públicos de la Entidad probar su calidad y competencia en el ejercicio de sus cargos, procurando su desarrollo por la vía del mejoramiento continuo.

Honestidad. Los recursos de la Entidad serán destinados por sus servidores a las actividades propias del cargo. Los organismos de control correspondientes serán notificados de cualquier caso de fraude, hurto, malversación de fondos, tráfico de influencias o prácticas contrarias a la Ley.

Responsabilidad. La protección de lo público, la prestación continua y eficiente de los servicios, el cuidado del medio ambiente y el desarrollo social de la comunidad, son entendidos por el personal de la entidad como una obligación y principio de acción como servidores.

Política de calidad

En cumplimiento de nuestra Misión aplicaremos permanentemente las siguientes aptitudes en pro de nuestros usuarios: amabilidad en el servicio y compromiso en la prestación de los servicios.

Objetivos

- Compromiso con el uso consiente de los recursos naturales
- Mejorar continuamente la prestación de los servicios públicos

Estrategia

- Procedimientos claros en el desarrollo de la prestación de los servicios públicos.
- Sinergias con otras empresas prestadoras
- Correcta destinación de los recursos económicos.
- Campañas educativas en torno al uso eficiente de los recursos naturales

Resumen de las principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

Bases de preparación

Adopción de la normativa contable aplicable y declaración de cumplimiento.

COOPSEERCUM ha adoptado el nuevo marco técnico normativo establecido en el Decreto 2420 de 2015 de la Presidencia de Colombia (2015), en su anexo 2 y otras normas reglamentarias aplicables a los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2, para preparar y elaborar sus estados financieros. La gerencia es la principal responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con los requisitos normativos vigentes en Colombia.

Moneda funcional y de presentación. La moneda funcional para "Coopsercum" es el peso colombiano (COP), ya que es la moneda predominante en su entorno económico principal. Todas las demás monedas serán consideradas monedas extranjeras. La elección de la moneda de presentación está bajo la jurisdicción de la administración de la Entidad, pero dado que COP es la moneda funcional, se espera que la moneda de presentación sea la misma.

Uso de juicios y estimaciones.

Para preparar los estados financieros, la administración debe hacer juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Es posible que los resultados reales difieran de estas estimaciones, por lo que se revisan regularmente. Las estimaciones contables se reconocen en el período en que se revisan y en cualquier período futuro afectado. (Cotriza, 2011, p. 5)

Las estimaciones de incertidumbres y juicios críticos que tienen efecto significativo en los estados financieros son los siguientes:

- Deterioro de cartera
- Estimación de la vida útil de los elementos de propiedad, planta y equipo.

- Depreciación de los elementos de propiedad, planta y equipo.
- Estimación de la vida útil de los activos intangibles.
- Amortización de activos intangibles.
- Provisiones y contingencias.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio en los estados financieros futuros. (Cotrisa, 2011, p. 5)

Uniformidad de las políticas contables.

COOPSERCUM, seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros sucesos y condiciones que sean similares, a menos que requiera o permita específicamente establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si se requiere o permite establecer esas categorías, se seleccionará una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría. (Consejo Técnico de Contaduría Pública, 2015, p. 3)

Cambios en políticas contables. Sólo se modificará una política contable si ello: Es requerido por cambios en la normatividad legal vigente.

Producirá una presentación más fiable y relevante de las transacciones en los estados financieros.

En general, los cambios en políticas contables deben ser registrados retroactivamente, a menos que el marco normativo técnico contable indique lo contrario.

Cambios en estimaciones. Los cambios en las estimaciones contables se reconocen en el estado de resultados en que se produce el cambio y también en los períodos futuros a los que afecte, es decir, se reconoce de manera prospectiva.

Corrección de errores.

Conforme al nuevo marco normativo técnico contable en la medida en que sea practicable, la entidad corregirá de forma retroactiva los errores significativos de periodos anteriores, en los primeros estados financieros formulados después de su descubrimiento. COOPSERCUM presenta de forma razonable la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo. En las revelaciones se detalla la información adicional necesaria para la mejor razonabilidad y entendimiento de la información. (Cotriza, 2011, p. 14)

Tabla 5

Matriz DOFA

Factores	Positivos	Negativos
Internos	<ul style="list-style-type: none"> - Estabilidad en el mercado - Prestación de un buen servicio - Cómodas tarifas de pago - Personal capacitado 	<ul style="list-style-type: none"> - Mala administración - Falta de contratación de personal - Recursos sean mal invertidos - Falta de un sistema de gestión
Externos	<ul style="list-style-type: none"> - Inversión de entes territoriales a la empresa - Inversión de capital por nuevos socios 	<ul style="list-style-type: none"> - Creación de una nueva empresa - Nuevos impuestos - Cambio climático

Nota. Esta investigación (2023)

Ahora bien, con ayuda de esta matriz se cuenta con una herramienta que permite

identificar los riesgos internos y externos que se presentan en la empresa, facilitan la toma de decisiones y el actuar a tiempo frente a los riesgos que se presenten.

Tabla 6

Matriz identificación del riesgo

Cod	Riesgos	Causa
.		
R 01	Cambio de funcionarios	Se puede presentar falta de preparación por los nuevos funcionarios, lo cual puede incurrir en mala destinación de recursos
R 02	alianzas no favorables	Esto puede recaer en la falta de estudio a la hora de realizar articulaciones con diferentes entidades, ya que estas no pueden ser de total confianza
R 03	crecimiento en el sector	Al incrementar el sector a quien se le está prestando el servicio, se perciben mayores recursos los cuales pueden ser mal invertidos o destinados a actividades inherentes a la empresa.
R 04	cambios de economía	En la actualidad se ha incrementado el valor en gran parte de los servicios públicos domiciliarios, es por ello que puede afectar a la empresa dejándola sin usuarios y sin recursos para su sostenimiento
R 05	falta de cultura innovadora	Debido a que no se cuenta con los recursos suficientes para empezar a generar una cultura innovadora esto puede afectar de manera negativa la prestación de servicios.

Cod	Riesgos	Causa
.		
R 06	falta de herramientas tecnológicas	En la actualidad se requiere de elementos que contribuyan a la prestación de servicios, al igual que a la hora de recibir los pagos, facilita al personal el trabajo que se realiza.
R 07	falta de equipo óptimo	Se debe tener equipos de la mejor calidad para la eficiente prestación del servicio, además de garantizar que el trabajador se encuentre en las mejores condiciones, proporcionando así un mejor rendimiento para la empresa.
R 08	Nuevas leyes	Esto puede traer consecuencias negativas frente a la prestación de los diferentes servicios, al igual que se pueden estar realizando procesos incorrectos.

Nota. Esta investigación (2023)

Al realizar la identificación de Riesgos se realizó la selección de los riesgos más importantes e influyentes para la empresa de servicios públicos Coopsercum y las causas a las cuales se ha dado lugar por los riesgos que se pueden presentar.

Tabla 7*Matriz valoración del riesgo*

Cod	Riesgos	Causa	Probabilidad	Impacto	Zona de riesgo
R 01	Cambio de funcionarios	Se puede presentar falta de preparación por los nuevos funcionarios, lo cual puede incurrir en mala destinación de recursos	Muy probable 5	Importante 4	Extremo 20
R 02	Alianzas no favorables	Esto puede recaer en la falta de estudio a la hora de realizar articulaciones con diferentes entidades, ya que estas no pueden ser de total confianza	Probable 4	Moderado 3	Alto 12
R 03	Crecimiento en el sector	Al incrementar el sector a quien se le está prestando el	Muy probable 5	Importante 4	Extremo 20

Cod	Riesgos	Causa	Probabilidad	Impacto	Zona de riesgo
		servicio, se perciben mayores recursos los cuales pueden ser mal invertidos o destinados a actividades inherentes a la empresa.			
R 04	Cambios de economía	En la actualidad se ha incrementado el valor en gran parte de los servicios públicos domiciliarios, es por ello que puede afectar a la empresa dejándola sin usuarios y sin recursos para su sostenimiento	Muy probable 5	Importante 3	Alto 15
R 05	Falta de cultura innovadora	Debido a que no se cuenta con los recursos suficientes	Muy probable 5	Moderado 3	Alto 15

Cod	Riesgos	Causa	Probabilidad	Impacto	Zona de riesgo
		para empezar a generar una cultura innovadora esto puede afectar de manera negativa la prestación de servicios.			
R 06	Falta de herramientas tecnológicas	En la actualidad se requiere de elementos que contribuyan a la prestación de servicios, al igual que a la hora de recibir los pagos, facilita al personal el trabajo que se realiza.	Probable 4	Importante 3	Alto 12
R 07	Falta de equipo óptimo	Se debe tener equipos de la mejor calidad para la eficiente prestación del	Muy probable 5	Importante 4	Extremo 20

Cod	Riesgos	Causa	Probabilidad	Impacto	Zona de riesgo
R 09	Nuevas leyes	<p>servicio, además de garantizar que el trabajador se encuentre en las mejores condiciones, proporcionando así un mejor rendimiento para la empresa.</p> <p>Esto puede traer consecuencias negativas frente a la prestación de los diferentes servicios, al igual que se pueden estar realizando procesos incorrectos.</p>	Probable 4	Importante 3	<p>Alto 12</p>

Nota. Esta investigación (2023)

Dentro de la matriz de valoración del riesgo se tiene el riesgo y el impacto que se puede generar, es por ello que se identifican con colores dependiendo del riesgo en el que se encuentre y de los cuales se debe buscar la mejor opción para prevenirlos.

Tabla 8

De valoración del riesgo mediante color

Nivel de riesgo	Color	Riesgo específico
Riesgo significativo		3
Riesgo bajo		2,5
Riesgo moderado		1,5
Riesgo extremo		0,5

Nota. Esta investigación (2023)

Tabla 9

Mapa de calor

	Impacto				
	Mínimo	Menor	Moderada	Mayor	Máximo
Probabilidad	1	2	4	8	16
Casi cierto	5	10	20	40	80
Probable	4	8	16	32	64
Posible	3	6	12	24	48
Poco probable	2	4	8	16	32
Raro	1	2	4	8	16

Nota. Esta investigación (2023)

Dentro de ésta matriz se podrá evaluar el nivel de impacto de cada riesgo frente a la probabilidad de que estos se presenten, esto ayudará a la toma de decisiones y soluciones efectivas.

Tabla 10*Riesgos inherentes*

Eventos	Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo
Cambio de funcionarios	Probable	Máximo	80
Cambios de economía	Posible	Mayor	24
Falta de cultura innovadora	Posible	Mayor	16
Falta de herramientas tecnológicas	Probable	Menor	4
Falta de equipo óptimo	Probable	Moderada	8

Nota. Esta investigación (2023)

Dentro de los riesgos inherentes el que tiene un mayor nivel es el de cambio de funcionarios, debido a que los mismos no pueden contar con la suficiente experiencia para desarrollar las actividades, ya que la ocupación de los cargos en una empresa de servicios públicos es de vital importancia para el buen funcionamiento.

Tabla 11*Riesgos de control*

Eventos	Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo
Crecimiento en el sector	Probable	Máximo	80

Nota. Esta investigación (2023)

Se puede evidenciar que el riesgo de control con nivel extremo se encuentra el

crecimiento en el sector, del cual se pueden presentar riesgos en la empresa debido a la mayor percepción de recursos, al igual que el incremento de precios de los servicios prestados desde la entidad.

Tabla 12

Riesgos de detección

Eventos	Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo
Alianzas no favorables	Probable	Máximo	80
Nuevas leyes	Posible	Mínimo	3

Nota. Esta investigación (2023)

El riesgo de detección que se encuentra en nivel extremo es el de alianzas no favorables, ya sea con articulaciones, convenios, fiducias, se puede presentar el mal manejo de los recursos con los que cuenta la empresa.

Tabla 13

Eventos de riesgo y controles

Cod	Riesgos	Controles
R 01	Cambio de funcionarios	Es necesario contar con un manual de contratación para que quien ocupe los diferentes cargos esté capacitado para cumplir con las funciones estipuladas.
R 02	alianzas no favorables	Realizar capacitaciones con empleados y directivos de la empresa con el fin de evaluar las propuestas de alianzas y articulaciones que beneficien a la empresa.

Cod	Riesgos	Controles
R 03	crecimiento en el sector	Contar con información directa del DANE y llevar un control y registro de nuevos usuarios.
R 04	cambios de economía	Tomar alternativas de ahorro y financiaciones seguras que permitan que este cambio no afecte de manera negativa
R 05	falta de cultura innovadora	Realizar capacitaciones a los empleados y usuarios con el fin de incentivar y promover una cultura innovadora dentro del sector.
R 06	falta de herramientas tecnológicas	Realizar una adquisición de nuevas tecnologías que contribuyan al cuidado del medio ambiente y que sean útiles para la empresa.
R 07	falta de equipo óptimo	Adquisición de equipos en las mejores condiciones y los cuales cuenten con lo necesario para el desarrollo de las actividades y la buena prestación del servicio.
R 08	Nuevas leyes	Estar al día sobre las leyes, normas, decretos y resoluciones que se emitan con el fin de prestar un buen servicio a la comunidad.

Nota. Esta investigación (2023)

Teniendo en cuenta los eventos de riesgos que se pueden presentar dentro de la empresa de Servicios “Coopsercum” del Municipio de Cumbal, se debe tener en cuenta la planeación estrategia, esto con el fin de evitar el lavado de activos y la financiación del terrorismo, los puntos más relevantes donde los podemos aplicar serian:

De esta manera es muy importante documentar el Sistema de Administración del Riesgo

del SARLAFT para la empresa COOPSERCUM ya que se generarían algunas estrategias para aplicar las bases necesarias dentro de las matrices que sea necesaria, para poder identificar los riesgos por los cuales se ve afectada y de la misma manera poder clasificarlos y darles una efectiva solución, todo lo anterior es con el fin de proteger y salvaguardar el área financiero, donde toso los procesos que tengan que ver con efectivo sean fiables y siempre se tenga en cuenta de donde están proviniendo y de igual manera darles un buen uso dentro de la empresa.

Conclusiones

Para la realización del presente trabajo de investigación se tomó los documentos de la empresa Coopsercum, con el fin de evitar el lavado de activos y la financiación del terrorismo, pudiendo así proponer un sistema de administración de Lavado de Activos y financiación del terrorismo que se pueda presentar dentro de esta entidad pública, a fin de aunar esfuerzos junto con la administración municipal y el concejo para prevenir estos riesgos.

Se realizó la identificación de los riesgos que se pueden presentar dentro de las entidades públicas, tomando referencias y citas de diferentes autores a fin de presentar una propuesta sólida para que de esta manera se lleve a la toma de decisiones en favor de la empresa y la prestación del servicio óptimo. Al realizar la evaluación y análisis de riesgos que se presentan, se pueden formular estrategias y planes de acción para evitar incurrir en causales legales y poner en tela de juicio el funcionamiento y buen nombre de la empresa.

Con esto se propone capacitar y poner al día al personal con el que cuenta la empresa, para estar atentos a las diferentes situaciones que se puedan presentar, de igual manera se puede realizar un trabajo articulado para la prevención y tratamiento de riesgos diseñando estrategias colectivas que beneficien la empresa, se recomienda estar atentos a las situaciones de riesgo que

se puedan presentar para su pronta acción y prevención.

Referencias bibliográficas

- Amador, F. (2002). *La planeación estratégica en el proceso administrativo*. Gestipolis:
<https://www.gestipolis.com/la-planeacion-estrategica-en-el-proceso-administrativo/#autores>
- Amaya, S., & Vega, D. (2014). *El sarlaft en el sector financiero: etapas, elementos y fortalezas*. [Tesis de pregrado, Universidad de la Salle] Ciencia Lasalle:
https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1783&context=contaduria_publica
- Cárdenas, D., & Galindo, J. (2020). *Implementación controles de seguridad área de SARLAFT empresa de sector salud prestador del servicio a domicilio*. [Tesis de especialización, Universidad Católica de Colombia] Repositorio UCatólica:
<https://repository.ucatolica.edu.co/entities/publication/766f76f6-d60d-48bf-857d-cf599bd4bf6f>
- College, D. (2020). *El control como fase del proceso administrativo*. Gestipolis:
<https://www.gestipolis.com/el-control-como-fase-del-proceso-administrativo/>
- Consejo Técnico de Contaduría Pública. (2015). *Norma Internacional de Contabilidad 8*.
<https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/compilacion-marcos-tecnicos-de-informacion-financi/1534369239-2962>
- Cotrisa. (2011). *Comercializadora de trigo S.A.*
https://www.cmfchile.cl/institucional/mercados/ver_archivo.php?archivo=/web/seil/efifr/notas/EFIFR2011_20110314_172112_96511150.pdf
- De Gerencia. (2018). *Qué es la Matriz DOFA, Matriz FODA o Matriz DAFO*.

- <https://degerencia.com/articulo/que-es-la-matriz-dofa-foda-o-dafo/>
- Decreto 2420 de 2015. (2015, 24 de diciembre). Presidencia de Colombia. Diario Oficial No. 49.726:
- https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=76745
- Escuela Británica de Artes creativas y Tecnología. (2023). *Qué es el análisis PESTEL y cómo hacerlo: factores y ejemplos*. <https://ebac.mx/blog/que-es-el-analisis-pestel>
- Eserp. (2022). *Análisis Pestel de una empresa: qué es y cómo hacerlo*. <https://es.eserp.com/articulos/que-es-analisis-pestel/>
- Infolaft. (2023). *SARLAFT: ¿qué es y cómo se puede implementar?* <https://www.infolaft.com/que-es-sarlaft>
- Londoño, I. (2022). *Mapa de calor: una herramienta para optimizar la gestión de riesgos*. <https://www.piranirisk.com/es/blog/mapa-de-calor-una-herramienta-para-optimizar-la-gestion-de-riesgos>
- Martínez, S. (2016). *Análisis de la percepción ciudadana acerca de las empresas de servicios públicos en Cartagena de indias durante el año 2015*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Abierta y a Distancia] Repositorio UNAD: <https://repository.unad.edu.co/handle/10596/9241>
- Mora, Y. (2023). *SARLAFT: 4 etapas*. Stradata AML: <https://aml.stradata.co/2023/03/21/4-etapas-sarlaft/>
- Ostos, K. (2022). *Procedimiento para la supervisión de la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo en las cooperativas de ahorro y crédito [tesis de maestría]*. Universidad nacional de Colombia, Bogotá D.C. bogota: Universidad nacional de Colombia, Bogotá D.C.

- Quetzal, H. (2013). *Planeación estratégica en la administración con enfoque a sistemas*.
Gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/planeacion-estrategica-en-la-administracion-con-enfoque-a-sistemas/>
- Ríos, A. (2013). *Administración II*. <https://romera.edu.mx/comunidad-escolar-2013/preparatoria/descargables/varios/administracion/clase1.pdf>
- Riveros, A. (2019). *Qué es el modelo Sarlaft y por qué es importante en Compliance*. EALDE Business School: <https://www.ealde.es/modelo-sarlaft/>
- Tipas, P. (2019). *COOPSERCUM. Informe de gestión 2018*. <https://acortar.link/63soNy>
- Tomas, D. (2023). *Matriz DOFA: qué es y cómo planificar cualquier estrategia*.
<https://www.cyberclick.es/numerical-blog/matriz-dofa-que-es-y-como-planificar-cualquier-estrategia>