

ESCUELA DE POSGRADO NEWMAN

MAESTRÍA EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS



“Propuesta de mejora para la gestión de información del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos en la COAC San Martín de Tisaleo, Provincia de Tungurahua.”

**Trabajo de Investigación
para optar el Grado a Nombre de la Nación de:**

Maestro en
Administración de Negocios

Autor:
Carlos Freddy Tisalema Tisalema

Docente Guía:
Dr. Jeymi Fabiola Arias Hancoco

TACNA – PERÚ

2022

“El texto final, datos, expresiones, opiniones y apreciaciones contenidas en este trabajo son de exclusiva responsabilidad del autor”

Autorización

Jeymi Fabiola Arias Hancco Docente de la Escuela de posgrado Newman, **AUTORIZA** a Carlos Freddy Tisalema Tisalema a defender el **TRABAJO DE INVESTIGACIÓN O TESIS** en la próxima convocatoria prevista, siempre que cumpla con los demás requisitos previstos en la normativa.

Los resultados de análisis en el programa TURNITIN, ha arrojado un porcentaje de:

25 %

El porcentaje máximo permitido es de 25%

AGRADECIMIENTO

Al todo poderoso por permitirme ver la luz del día para cumplir mis metas y objetivos planteados, al personal docente de la Escuela de Postgrado Newman, quienes han aportado con su experiencia y conocimiento en el desarrollo profesional y personal, a la COAC San Martín por la apertura en el desarrollo del presente trabajo de investigación. Un agradecimiento especial a la Dra. Jeymi Fabiola Arias Hancoco por su compromiso y profesionalismo para llevar a cabo la investigación.

Carlos Tisalema

DEDICATORIA

Este trabajo se lo entrego a mi familia pues son el pilar fundamental en mi vida personal y profesional. A mis padres quienes han sido la raíz de este árbol familiar y han logrado sostener el hogar y me brindan sus consejos infinitos convirtiéndose en el motivo para salir adelante y hacer de mi vida un libro lleno de metas y objetivos para cumplir.

Carlos Tisalema

ÍNDICE

AGRADECIMIENTO.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
ÍNDICE	iv
Índice de tablas	viii
Índice de figuras	x
RESUMEN.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I: ANTECEDENTES DE ESTUDIO	3
1.1 TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	3
1.2 Planteamiento del problema de investigación.....	3
1.4 Objetivos	14
1.4.1 Objetivo general.....	14
1.4.2 Objetivos específicos	14
1.5 Justificación.....	14
1.6 Metodología	16
1.7 Principales definiciones.....	24
1.8 Alcance y limitaciones	29
1.8.1 Alcance	29
1.8.2 Limitaciones	30
CAPITULO II. MARCO TEÓRICO.....	32

2.1	Conceptualización de la(s) variable(s) o tópico(s) clave.....	32
2.1.1	Propuesta de Mejora	32
2.1.2	Gestión de Información.....	34
2.1.3	Análisis de Riesgo	36
2.1.4	Riesgo de lavado de activos	41
2.1.5	Financiamiento de delitos (terrorismo)	45
2.2	Importancia de la(s) variable(s) o tópico(s) clave	50
2.3	Modelos de la(s) variable(s).....	50
2.4	Análisis comparativo de las bases teóricas	51
2.5	Análisis crítico de las bases teóricas	54
CAPITULO III. MARCO REFERENCIAL.....		56
3.1	Reseña histórica	56
3.2	Filosofía organizacional	57
3.2.1	Misión	57
3.2.2	Visión	57
3.2.3	Filosofía	58
3.2.4	Principios	58
3.2.5	Valores.....	58
3.2.6	Políticas	60
3.3	Diseño organizacional.....	60
3.3.1	Organigrama Estructural.....	61

3.4. Productos y/o servicios	62
3.4.1 Ahorros	62
3.4.2 Inversiones	63
3.4.3 Créditos	64
3.4.4 Pagos y Servicios	65
3.5 Diagnóstico organizacional	65
3.5.1 Análisis Interno	66
3.5.2 Análisis Externo	70
3.5.3 Perfil competitivo	73
3.5.4 ANÁLISIS FODA.....	75
CAPITULO IV: RESULTADOS.....	83
4.1. Marco metodológico.....	83
4.1.2 Propuesta de Mejora	83
4.2 Diagnóstico	85
4.1.2 Identificación de riesgo	90
4.1.3 Factores de riesgo	91
4.1.4 Riesgos Asociados	93
4.1.5 Riesgo Inherente (Probabilidad – Impacto)	94
4.3 Diseño de la Mejora	96
4.3.1 Tratamiento al riesgo	99
4.4 Mecanismos de Control	99

4.4.1 Valoración del Control	101
4.4.2 Riesgo Residual (Probabilidad – Impacto)	101
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	103
5.1 Conclusiones.....	103
5.2 Recomendaciones	104
Bibliografía	105
ANEXOS.....	118

Índice de tablas

Tabla 1 Ponderación probabilidad Impacto	22
Tabla 2 Implementación de control	22
Tabla 3 Automatización del control	23
Tabla 4 Tipo de control	23
Tabla 5 Valoración de controles	23
Tabla 6 Nivel de Riesgo	23
Tabla 7 Operacionalización de las variables	51
Tabla 8 Matriz de evaluación de factores internos (EFI)	69
Tabla 9 Matriz de evaluación de factores externos (EFE)	72
Tabla 10 Matriz de perfil competitivo (MPC)	74
Tabla 11 Matriz FODA	80
Tabla 12 Matriz de Aprovechabilidad	81
Tabla 13 Matriz de Vulnerabilidad	82
Tabla 14 Análisis comparativo de requerimientos UAFE	85
Tabla 15 Estado Civil Clientes	86
Tabla 16 Clientes que superaron el Umbral	86
Tabla 17 Actividad económica clientes COAC San Martin	89
Tabla 18 Ingresos Económicos Declarados	89
Tabla 19 Riesgos Asociados	93
Tabla 20 Valoración Riesgo Inherente	94
Tabla 21 Plan de Acción	97
Tabla 22 Cronograma Plan de Acción	98
Tabla 23 Presupuesto	98
Tabla 24 Tratamiento al Riesgo	99

Tabla 25 Descripción del Control.....	100
Tabla 26 Valoración del Control.....	101
Tabla 27 Riesgo Residual.....	101

Índice de figuras

Figura 1 Sectores reportantes ROII.....	8
Figura 2 Amenazas LA.....	9
Figura 3 Amenazas LA.....	10
Figura 4 Generación de información de reporte RESU ROII COAC San Martín	12
Figura 5 Sistema de Información.....	13
Figura 6 Ubicación y cobertura geográfica.....	30
Figura 7 Organigrama Estructural	61
Figura 8 Gráfico EFI - EFE	73
Figura 9 Perfil competitivo (MPC).....	74
Figura 10 Procedimiento determinación del Riesgo Inherente.....	84
Figura 11 Transacciones COAC San Martín	87
Figura 12 Valoración Riesgo Inherente	96
Figura 13 Riesgo Residual	102

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se llevó a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo en la provincia de Tungurahua, institución que se dedica a la intermediación financiera, la concesión de préstamos recepción de depósitos y que actualmente se encuentra dentro del segmento 3 lo que ha favorecido para su reconocimiento local. El objetivo principal de este trabajo es el de presentar un plan de mejora para la gestión de información del riesgo de lavado de activos, para ello se realizó un estudio y levantamiento de información a través de una base de datos que se genera en el score financiero, donde se identificó que uno de los principales problemas que resulta de la base de datos es que no se alienan directamente a los requerimientos de los organismos de control y así cumplir oportunamente con los reportes exigibles. A raíz del procesamiento de datos y análisis de este, se han identificado los riesgos que guardan relación con el delito de lavado de activos y a través de una matriz de valoración del riesgo inherente y mapa de calor se ha propuesto un plan de acción que permitirá mitigar el riesgo de lavado de activos dando como resultado el riesgo residual a través de un monitoreo de transacciones que al mismo tiempo permite la generación de reportes de manera automática y eficiente de acuerdo con los requerimientos del organismo de control.

INTRODUCCIÓN

Hoy en día el avance tecnológico y la gran competencia de las empresas obligan a evolucionar e incorporar sistemas informáticos que permitan llevar a cabo sus procesos de manera rápida y eficiente, es así que en el sector financiero la tecnología debe estar alineado a las exigencias del mercado sin descuidar los riesgos que estos conllevan para brindar seguridad y confianza a sus consumidores.

El trabajo de investigación presenta un plan de acción con la finalidad de llevar a cabo una gestión eficiente de información al riesgo de lavado de activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo, que involucra directamente las transacciones diarias que realizan las contrapartes en la institución.

De acuerdo con el análisis realizado en la base de datos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo, se identifica la necesidad de contar con un sistema automático que permita monitorear y gestionar de mejor manera las transacciones y la generación de información de eventos de riesgo a los cuales está expuesto la institución, cumpliendo así con los requerimientos normativos y mejorando los procesos institucionales para brindar un servicio de calidad y confianza a sus usuarios.

Uno de los requisitos principales es la creación del departamento de cumplimiento en cuya dirección se observa la inexistencia de un soporte informático de manera automática para cumplir con los reportes necesarios. El producto del presente trabajo es una propuesta de mejora a los procesos que lleva a cabo la unidad de cumplimiento para generar los reportes de una manera eficiente y de calidad optimizando los tiempos y recursos necesarios, situación que fue evidenciada a través de un diagnóstico de los factores y criterios de riesgo basados en las normativas legales

vigentes tanto nacionales como internacionales, y así mismo mediante el diagnóstico institucional a través de una matriz de base de datos lo cual ha sido depurada para luego ser comparada con las exigencias del organismo de control. El cual comprende la generación de información a través de una base de datos adaptado a los requerimientos principales, así como también la adquisición de un Software informático para el análisis de información ya que actualmente se lleva a cabo el análisis a través de la herramienta ofimática Excel, por otro lado se plantean actividades como implementar módulo de ingreso de información, la generación de un formulario para la declaración de origen de fondos que estará a cargo del área de negocios y el área de cajas, además de implementar la información del beneficiario final para llevar a cabo el monitoreo de transacciones que realiza en la institución. El presente trabajo de orienta en 5 capítulos explicados a continuación:

El capítulo I comprende los antecedentes del estudio, de define el tema, el planteamiento del problema, los objetivos, la justificación, la metodología a ser utilizada el alcance y las limitaciones. Seguidamente se encuentra el capítulo II que comprende el marco teórico lo cual se conceptualiza las variables o tópicos para la presente investigación, el análisis comparativo y análisis crítico-basados en lo que establece las normativas legales y autores referentes al tema. En el capítulo III se presenta el marco referencial, que se conforma por la reseña histórica, filosofía institucional, misión, visión, valores institucionales filosofía, principios, políticas, diseño organizacional, organigrama, productos y servicios, análisis FODA. En el capítulo IV se presentan los resultados, de acuerdo con los objetivos planteados y finalmente en el capítulo V comprende las sugerencias a base de un plan de acción, actividades a realizar, responsables y presupuesto.