

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 1 de 29

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

COORDINACIÓN DE PRÁCTICAS

**ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA.**

<b>Nombre del estudiante</b>	<b>Mariel Betin Solano</b>
<b>Programa académico</b>	<b>Administración Financiera</b>
<b>Nombre de la Agencia o Centro de Práctica</b>	<b>ESPECIALISTAS EN SERVICIOS INTEGRALES S.A.S.</b>
<b>NIT.</b>	<b>800151175-1</b>
<b>Dirección</b>	<b>Calle 34 No. 43-66 Oficina 217 C.C. San Diego</b>
<b>Teléfono</b>	<b>6018418596</b>
<b>Dependencia o Área</b>	<b>Área Financiera</b>
<b>Nombre Completo del jefe del estudiante</b>	<b>Viviana Cardona Correa</b>
<b>Cargo</b>	<b>Gerente de Control Financiero</b>
<b>Labor que desempeña el estudiante</b>	<b>Validación financiera sobre el cupo de clientes y riesgo SAGRILAF</b>
<b>Nombre del asesor de práctica</b>	<b>Diana Victoria Rincón Loaiza</b>
<b>Fecha de inicio de la práctica</b>	<b>14 agosto 2023</b>

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 2 de 29

<b>Fecha de finalización de la práctica</b>	<b>14 febrero 2023</b>
---	------------------------

## **1. ASPECTOS GENERALES DE LA PRÁCTICA.**

### **1.1 Centro de práctica.**

La información expuesta a continuación se obtuvo de los documentos legales de la empresa Especialistas en Servicios Integrales S.A.S.

### **BREVE RESEÑA HISTORICA**

Especialistas en Servicios Integrales S.A.S. es una empresa en Colombia, con sede principal en Bogotá D.C. Opera en otros servicios de apoyo a las empresas. La empresa fue fundada en 08 de enero de 1992. Actualmente hace parte de un grupo empresarial llamado Gi Group Holding, reconocido como una multinacional de referencia que ofrece soluciones personalizadas 360° de RRHH, impulsando la evolución del mercado laboral.

Esta firma está dispuesta en fomentar un mercado laboral sostenible, impulsando la empleabilidad y llevando el concepto del trabajo a un paso más allá.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 3 de 29

## MISION

Es una compañía que tiene como propósito la contribución con una visión global al desarrollo del mercado laboral con el objetivo principal de aumentar la empleabilidad, basándonos siempre en el valor personal y social del trabajo.

## OBJETIVOS INSTITUCIONALES

En Gi Group conseguiremos la satisfacción de nuestros clientes con la más alta calidad en información, servicios y atención personalizada, con un espíritu y dedicación que implica trabajo y profesionalidad.

Nuestra estrategia es siempre crear “valor percibido por el cliente y trabajadores”, no sólo en el resultado, sino en las personas y procesos implicados en su consecución.

### **1.2 Objetivo de la práctica empresarial.**

Analizar, construir y mejorar el departamento de finanzas en el área de controlling en la compañía Especialistas en servicios integrales S.A.S, desarrollando la misión para la cual fue creada y dando respuesta a los retos que plantea la sociedad actual.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 4 de 29

Teniendo en cuenta las directrices para garantizar un proceso de calidad en la prestación del servicio que se oferta, la empresa actualmente se encuentra certificada en calidad bajo la ISSO 9001 implementando un Sistema de Gestión de la Calidad como muestra y ejemplificación de aplicación.

Para esto se desea contribuir en el procedimiento de asignación de cupos de crédito y medición del riesgo LAFT, basado en la política de calidad de la empresa, presentando en forma coherente y estructurada la implementación de la misma dentro del actual Sistema de Gestión de la Calidad (SGC), utilizando instrumentos para revisar, diseñar, implementar y mejorar dicho sistema.

### **1.3 Funciones**

Para el Análisis, construcción y mejora del departamento de finanzas en el área de controlling en la asignación de cupos y validación de riesgo LAFT de la compañía Especialistas en servicios integrales S.A.S será necesario:

1. Asistir al equipo de trabajo en la formulación de mejoras al departamento de finanzas.
2. Velar por la correcta aplicación de los sistemas de calificación de cupo de créditos para los clientes externos.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 5 de 29

3. Verificar el cumplimiento de pliegos de condiciones de las licitaciones y demás documentos que se requieran para el perfil de un cliente externo que solicite un estudio de crédito.
4. Presentar informes periódicos sobre el desarrollo de sus actividades y su autoevaluación.
5. Cuidar diligentemente de las funciones que le corresponde realizar a la respectiva área, de conformidad con el estatuto general, y demás normas vigentes o que lo modifiquen, adicionen o complementen.
6. Proponer ajustes a la organización interna de la entidad y a las disposiciones que regulan los procesos, procedimientos y trámites administrativos internos relacionados con el área que apoya.
7. Mantener el desempeño de las metas, indicadores, planes y programas de la respectiva área.
8. Verifica y mejorar los procesos definidos del Área en el Sistema de Gestión de Calidad.
9. Adoptar los mecanismos de seguimiento y control necesario para que los derechos de petición comunicaciones o actuaciones administrativas que lleguen al área sean tramitados y respondidos oportunamente.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 6 de 29

**10.** Realizar los análisis financieros que sean solicitados por el Líder inmediato e informarle oportunamente las situaciones que deban registrarse.

**11.** Cumplir con las exigencias del SGC de la empresa.

**12.** Ejecutar las demás funciones señaladas en la constitución, la ley, los estatutos y las que le sean delegadas y/o asignadas según la naturaleza del cargo.

#### **1.4 Justificación de la práctica empresarial.**

En la actualidad, el entorno empresarial, social, educativo, político, entre otros, busca herramientas que permitan estar a la vanguardia de las necesidades de la sociedad, con el fin de avanzar en prácticas que les permitan estar vigentes en el mercado en la actividad que desempeñen en una región, en miras de la calidad, para un sostenimiento y potencialización de un modelo innovador y diferenciador en el entorno. Cabe resaltar la importancia que tiene la calidad y la aplicación de esta misma en cualquier tipo de organización y en muchos más ámbitos, realmente hablar de calidad es hablar directamente del futuro y los factores de cambio que este conlleva, lo importante aquí es que las empresas u organizaciones tengan claro la funcionalidad de un SGC, ya que es algo fundamental para que se maneje un estándar y una oferta de productos o servicios veras y así adelantarse o preparar como tal la empresa e incluso cambiar algunos factores en pro de estar prevenidos y listos a cualquier situación buena o mala para afrontarla de la mejor forma y así evitar tener sorpresas que puedan afectar en general la economía y la sostenibilidad como tal del grupo empresarial.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 7 de 29

### **1.5 Equipo de trabajo.**

Viviana Cardona jefe inmediata – Gestor

Viviana es la gerente de control financiero del holding Gi Group Colombia

Mariel Betin – Analista

Mariel es practicante de administración financiera encargada de realizar la validación financiera y SAGRILAFT a los clientes, además de realizar la gestión en los estados de cuentas de las empresas usuarias.

Catalina Peralta- Calidad

Catalina es ingeniera de procesos y de calidad de Gi Group Colombia.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 8 de 29

## 2. PROPUESTA PARA LA AGENCIA O CENTRO DE PRÁCTICAS

### 2.1 Título de la propuesta

“Análisis, construcción y mejora del departamento de finanzas en el área de controlling en la asignación de cupos y validación de riesgo LAFT Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo de la compañía Especialistas en servicios integrales S.A.S, desarrollando la misión para la cual fue creada y dando respuesta a los retos que plantea la sociedad actual con los fundamentos del SGC Sistema de Gestión de la Calidad actual de la empresa”

### 2.2 Planteamiento del problema.

En la compañía Especialistas en Servicios Integrales S.A.S se ha detectado que los tiempos de respuestas en las solicitudes de crédito, son extensos. Teniendo como punto de partida los requisitos establecidos para los clientes externos que requieren financiación de alguno de los servicios prestados, es menester atender la necesidad de agilizar los procesos y reducir los tiempos de respuestas al momento que se realizan solicitudes de crédito, es por ello que se diseña y pone en marcha los programas, proyectos y demás actividades propias de la propuesta empresarial, siguiendo los parámetros de diseño y desarrollo del servicio, establecidos en los procedimientos del SGC para tal fin. De esta manera, se salvaguardan tanto los criterios operativos de planeación y desarrollo definidos para la empresa.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 9 de 29

Según el artículo Modelo Cualitativo Para La Asignación De Créditos De Consumo Y Ordinario el modelo de asignación de créditos para la cartera de créditos de clientes dada la importancia de un buen sistema de score (calificación individual del cliente), el cual permite optimizar los tiempos tanto en los procesos de venta como en el estudio de las solicitudes de créditos y que permita así determinar las características básicas del cliente. Este artículo trata una primera fase la cual consiste en aplicar una metodología cualitativa combinada con métodos estadísticos (Palacio, 2011).

Dada la información anterior y la importancia de la eficiencia en los tiempos de respuestas de las solicitudes de créditos recibidas a diario, actualmente, el departamento de finanzas realiza la validación financiera y de riesgo LAFT de las empresas usuarias que solicitan cupos de crédito, sin embargo, un SGC debe de estar en mejora continua para lo cual se propone analizar, construir y mejorar este proceso desde la automatización, aspectos de mejora en manuales, formatos, procedimiento, caracterización y documentos que hagan parte del otorgamiento de créditos a los clientes de la compañía Especialistas en Servicios Integrales S.A.

### **2.3 Justificación.**

El desarrollo de esta iniciativa de aporte a la mejora de este procedimiento dentro del departamento de finanzas hará que la empresa pueda reducir los tiempos de respuesta y efectividad en el proceso de validación de cupos de crédito de los clientes. Los motivos para realizar este proyecto es aportarle a la compañía Especialistas en Servicios Integrales y al grupo empresarial al que pertenece Gi Group Holding, y es precisamente atender la demanda

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 10 de 29

significativa de créditos, en los diferentes servicios ofertados, es por ello, la importancia de atender oportunamente las necesidades de financiamiento de los clientes, y de esta manera tener un mayor alcance tanto en tiempos de respuestas y aprobación de créditos.

#### **2.4 Objetivos (Objetivo General y Objetivos Específicos).**

##### **Objetivo General**

Mejorar el área de controlling del departamento de finanzas en la compañía Especialistas en servicios integrales S.A.S, desarrollando la misión para la cual fue creada y dando respuesta oportuna a los involucrados en el proceso de solicitudes de créditos, durante el periodo de practica 2023-2.

##### **Objetivos Específicos**

- Analizar el departamento de finanzas en el área de controlling en la compañía Especialistas en Servicios Integrales S.A.S, para la asignación de cupos de créditos.
- Construir en equipo mejoras en los documentos y formatos ya establecidos en la compañía para con el procedimiento actual de asignación de cupos de créditos, con el fin de desarrollar un trabajo de calidad que reduzca los tiempos de respuestas en las solicitudes de créditos.

 <p><b>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</b> Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p><b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b></p>	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 11 de 29

## 2.5 Diseño Metodológico.

Se usará un diseño metodológico de recolección de información que permita el mejoramiento del proceso, a través de encuestas y observación.

Enfoque: cuantitativa

Técnicas de recolección de datos: observación, encuesta estructurada.

Instrumentos de recolección de datos: escala de estimación, cuestionario.

Técnica de análisis de datos: análisis estadísticos de los datos obtenidos.

## 2.6 Cronograma de Actividad

Proyecto		Responsable	Estado ⓘ	Notas	Cronograma ⓘ
> Seguimiento 1 <span>2</span>			En curso	[Ejemplo] Elemento...	sep. 5
Recopilación de informaci...			No iniciado		sep. 15
Seguimiento 2			Listo		✓ oct. 20
Revisión del borrador			Listo		oct. 25
seguimiento 3			Listo		nov. 1
Entrega final			En curso		nov. 10

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 12 de 29

## 2.7 Presupuesto (Ficha de presupuesto)

Para el desarrollo del proyecto son necesarios los siguientes recursos

Recurso	Uso
Computador	Uso
Acceso a documentos internos de la empresa	Uso
Tiempo para reuniones de socialización y revisión de borrador	Uso
Encuentro con el área de calidad de la compañía.	Uso

## 3. DESARROLLO DE LA PROPUESTA.

### 3.1 MARCO DE REFERENCIA

El procedimiento de asignación de cupos de crédito y medición del riesgo LAFT (Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo) es un proceso clave en las empresas para garantizar la adecuada gestión de los recursos y prevenir posibles actividades ilícitas.

El marco referencial se puede dividir en las siguientes etapas:

 <p><b>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</b> Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<p><b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b></p>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 13 de 29

- **Identificación del cliente:** En esta etapa se recopila la información básica del cliente, como su identificación, actividad económica y antecedentes financieros. Además, se debe realizar una verificación de la identidad del cliente a través de documentos legales.
- **Análisis de riesgo:** En esta etapa se evalúa el nivel de riesgo del cliente en términos de lavado de activos y financiamiento al terrorismo. Se analizan factores como la procedencia de los recursos, la complejidad de las transacciones financieras y la existencia de relaciones con países o actividades de alto riesgo.
- **Establecimiento del cupo de crédito:** Una vez evaluado el riesgo del cliente, se determina el cupo de crédito que se le asignará. Este cupo debe estar acorde con el perfil de riesgo del cliente y con las políticas de crédito de la compañía Especialistas en Servicios Integrales S.A.S
- **Monitoreo y control:** Una vez asignado el cupo de crédito, se debe realizar un monitoreo periódico de las transacciones y movimientos financieros del cliente. Esto implica realizar análisis de la información financiera, revisar la consistencia de los ingresos y gastos, y estar atentos a posibles indicios de actividades ilícitas.
- **Actualización de la evaluación de riesgo:** Es importante tener en cuenta que el riesgo de lavado de activos y financiamiento al terrorismo puede cambiar con el tiempo. Por lo tanto, es necesario llevar a cabo evaluaciones periódicas del riesgo de cada cliente y ajustar el cupo de crédito en consecuencia (Roldán Jaramillo & Ardila, 2020).

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 14 de 29

- Reporte de operaciones sospechosas: Si durante el proceso de monitoreo se identifica alguna actividad sospechosa, se debe reportar a las autoridades competentes. Esto contribuye a la prevención y detección temprana que la empresa sufra riesgo reputacional, legal o de contagio (Avila Duque).

La empresa Especialistas en Servicios Integrales S.A.S. y su sistema de gestión de calidad SGC dando cumplimiento al actual Sistema de Administración del Riesgo del LA y la FT, también conocido como SARLAFT, sistema que permite realizar la validación en las principales entidades nacionales e internacionales que realizan las gestiones de vigilancia y control en materia de LA/FT tanto a entidades privadas como públicas (Leal, 2023).

En el marco legal, la compañía Especialistas en Servicios Integrales S.A.S. ha determinado contar con herramientas para la validación de los clientes externos y es importante la implementación de las centrales de riesgo en la evaluación del riesgo crediticio, la prevención del lavado de activos y la protección de los consumidores financieros y así mismo de la organización (García & Ruiz, 2020).

Las centrales de riesgo utilizadas actualmente en la validación para la asignación de cupos y validación de riesgo LAFT ha permitido la eficiencia y precisión de los procesos de financiación de nuestros servicios. Puesto que, permite evaluar el comportamiento crediticio y financiero de los clientes, validación de riesgo LAFT y adicional, contamos con el respaldo de estas centrales para respaldar el compromiso que adquieren los clientes externos con la organización,

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 15 de 29

haciendo referencia a los reportes negativo, sin embargo, la mayor importancia que nos brindan es la información previa antes de otorgar el aprobado (García & Ruiz, 2020). Las centrales de riesgo y su papel en el sistema financiero colombiano.

“Existen también, modelos basados en técnicas de aprendizaje para predecir el pago de las cuotas de un cliente a partir de datos básicos de la operación, del cliente y de pagos de cuotas anteriores y de esta forma la predicción de riesgo crediticio es más exacta (Borrero-Tigreros & Bedoya-Leiva, 2020).

### **3.2 Desarrollo y logro de objetivos**

Para desarrollar el primer objetivo fue necesario:

- Analizar la situación actual del departamento de finanzas: Realizar un análisis de los procesos, políticas y procedimientos que se llevan a cabo en el departamento de finanzas en el área de controlling. Identificar las fortalezas y debilidades en el proceso de asignación de cupos de crédito y medición del riesgo LAFT en el departamento de finanzas, área de controlling.
- Identificar áreas de mejora: Basado en el análisis realizado, identificar áreas específicas dentro del departamento de finanzas que requieran mejoras (Acevedo Acevedo, 2020). Estas áreas pueden ser relacionadas con la eficiencia de los procesos, la delimitación de responsabilidades, la calidad de la información financiera, entre otros.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia, educación y desarrollo Vigilada Mineducación</p>	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 16 de 29

- **Recopilar información y datos relevantes:** Recopilar información adicional que pueda ser útil para la formulación de mejoras. Esto puede incluir datos financieros, informes internos, información por parte del SGC, comentarios de los empleados del departamento, entre otros (Callejas-Acevedo, 2019).
- **Investigar buenas prácticas y tendencias:** Realizar una investigación sobre las mejores prácticas y tendencias actuales en el área financiera. Identificar cómo otras empresas o departamentos han abordado desafíos similares y qué estrategias han implementado con éxito en la asignación de cupos y validación de riesgo LAFT (Muñoz, 2019).
- **Generar propuestas de mejora:** Con base en la información recopilada y la investigación realizada, generar propuestas concretas de mejora para el departamento de finanzas. Estas propuestas deben ser realistas y estar respaldadas por datos y argumentos sólidos.

La empresa Especialistas En Servicios Integrales S.A.S. y el holding Gi Group, para dar cumplimiento al objetivo de velar por la correcta aplicación de los sistemas de calificación de cupo de créditos para los clientes externos. Es preciso seguir los siguientes pasos:

- **Capacitar al personal:** Todos los empleados involucrados en el proceso de calificación de cupo de créditos deben recibir capacitación en los sistemas de calificación utilizados

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 17 de 29

por la empresa. Esto incluye comprender los criterios utilizados para determinar la capacidad crediticia de los clientes externos.

- Establecer controles internos robustos: Implementar controles internos para garantizar que los sistemas de calificación de cupo de créditos se apliquen correctamente. Esto puede incluir la revisión periódica de los procesos y la validación de los resultados obtenidos (Acevedo Acevedo, 2020).
- Realizar auditorías internas: Realizar auditorías internas regulares para revisar que los procesos se efectúen correctamente.

Para verificar el cumplimiento de las condiciones en las licitaciones y documentos requeridos para el perfil de un cliente que solicite un estudio de crédito, se deben seguir los siguientes pasos:

- Revisar la documentación requerida: Verificar que el cliente haya proporcionado todos los documentos solicitados, como autorización de tratamientos personales, certificado de existencia y representación legal, RUT, copia de cedula de ciudadanía del representante legal, entre otros (Niño García, 2022). Es importante asegurarse que los documentos estén completos y sean válidos.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 18 de 29

- Verificar la validez de los documentos: Comprobar que los documentos proporcionados por el cliente sean auténticos y estén actualizados. Esto implica verificar la vigencia de los documentos y asegurarse de que no estén alterados o falsificados. Esto se realiza a través de validación de los documentos con fuentes confiables o mediante la consulta de bases de datos pertinentes.

En cuanto, a los informes periódicos sobre el desarrollo de las actividades y autoevaluación referente al procedimiento de asignación de cupos de crédito y medición del riesgo LAFT, basado en la política de calidad de la empresa, estos informes deben comprender, período comprendido entre (Fecha inicio) y (Fecha fin), que actividades y evaluaciones se han realizado relacionadas con la gestión del riesgo crediticio. Adicional, tener en cuenta los principales aspectos abordados:

- Evaluación de la cartera de créditos: revisión de créditos, identificando los riesgos asociados a cada uno de los préstamos otorgados (Vasquez, 2022). Análisis de la morosidad y otras variables relevantes para evaluar el riesgo crediticio en la cartera.
- Monitoreo de indicadores financieros: seguimiento de los indicadores financieros vinculados al riesgo crediticio (Fica & Mardones, 2018). Análisis de la evolución de la tasa de incumplimiento, la tasa de recuperación, evaluar el principio de negocio en marcha, entre otros (Mejía & Cardona, 2021).

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 19 de 29

En relación con nuestras responsabilidades de velar por el cumplimiento de las funciones establecidas en el estatuto general y demás normas vigentes de la política de créditos y riesgo LAFT.

Como parte del trabajo, es menester asegurar que se cumplan todos los requisitos y procedimientos establecidos en la política de créditos y riesgo LAFT. Esto implica llevar a cabo un seguimiento regular de las operaciones y transacciones, así como de los clientes y proveedores involucrados, para identificar cualquier actividad sospechosa o potencialmente riesgosa en términos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Además, se debe mantener actualizado sobre las regulaciones y leyes pertinentes relacionadas con la prevención de LAFT y asegurarnos de que se implementen adecuadamente en nuestras operaciones. Esto implica estar al tanto de los cambios en la legislación y políticas internas, y comunicar cualquier actualización relevante al equipo.

Es importante destacar que el cumplimiento de la política de créditos y riesgo LAFT es responsabilidad de todos los miembros del equipo. Cada uno de los miembros de la compañía involucrados en el proceso debe asegurarse de cumplir con los procedimientos establecidos y reportar cualquier actividad sospechosa o irregular de inmediato a los responsables designados.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 20 de 29

La prevención de LAFT es un aspecto fundamental para mantener la integridad y reputación de la institución, así como para garantizar la seguridad de nuestras operaciones y clientes (Quiñones Vallejo, 2021). Por lo tanto, es de vital importancia que cada uno de nosotros asuma nuestra responsabilidad y contribuya activamente al cumplimiento de estas políticas.

Entre los ajustes propuestos, consiste en realizar seguimiento periódico a los procesos en el otorgamiento de los cupos de y a los resultados de los mismos, es decir, es importante la implementación o ajustes en los procesos de renovación, proceso de alertas tempranas, proceso de alineación de cartera semestral y comité de cartera mensual (Osorio Blanco). Teniendo presente los trámites administrativos internos relacionados con el área que apoya.

La importancia de velar por el cumplimiento de las metas, indicadores, planes y programas del área de créditos y riesgo relacionados con la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LAFT).

La LAFT es un tema de vital importancia para la compañía, ya que nos permite prevenir y detectar posibles actividades ilícitas que puedan afectar no solamente la reputación, sino también poner en riesgo la integridad financiera.

Dentro de las responsabilidades del área de controlling, es fundamental asegurarnos de que se cumplan los procedimientos establecidos para evaluar y mitigar los riesgos de LAFT en todas las etapas del proceso de crédito. Esto incluye, el previo conocimiento del cliente siendo

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 21 de 29

un proceso fundamental contar con la información completa y actualizada sobre nuestros clientes, incluyendo su perfil de riesgo y comportamiento en su desarrollo en actividades comerciales.

El objetivo de esta implementación y mejora es garantizar la eficiencia y la calidad en el proceso de otorgamiento de créditos a los clientes. A continuación, presento algunos pasos clave para llevar a cabo esta implementación y mejora:

Revisar y analizar los procesos existentes: Comenzaremos por hacer una revisión de los procesos actuales de otorgamiento de créditos a los clientes. Identificaremos los puntos fuertes y las áreas de mejora en cada etapa del proceso. Y definir los objetivos y las metas: Después de analizar los procesos actuales, estableceremos objetivos y metas claras para la implementación y mejora.

Para realizar los análisis financieros que sean solicitados por la líder del proceso Viviana Cardona es menester informarle oportunamente las situaciones que deban registrarse. Como practicante profesional financiero-encargada de realizar análisis financieros, es importante contar con la información necesaria para llevar a cabo estos análisis de manera eficiente. Esto implica tener acceso a los registros financieros y crediticios de los clientes, así como a los informes de riesgo crediticio y los criterios de asignación de créditos establecidos por la empresa.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 22 de 29

Una vez que se cuente con esta información, se podrán realizar diferentes tipos de análisis financieros que pueden ser solicitados por el líder inmediato, como, por ejemplo:

1. **Análisis de liquidez:** Este tipo de análisis se centra en la capacidad de un cliente para pagar sus deudas en el corto plazo. Se analiza la relación entre los activos corrientes y los pasivos corrientes, así como su evolución a lo largo del tiempo.
  
2. **Análisis de rentabilidad:** Este análisis busca determinar si el cliente es capaz de generar beneficios suficientes para cubrir los costos necesarios para operar su negocio y pagar sus deudas. Se pueden utilizar diferentes indicadores financieros, como el margen de beneficio, el retorno sobre la inversión, entre otros.
  
3. **Análisis de endeudamiento:** Este tipo de análisis evalúa la capacidad del cliente para pagar sus deudas a largo plazo. Se analiza la relación entre la deuda total y los activos totales, así como la evolución de esta relación en el tiempo.
  
4. **Análisis de riesgo crediticio:** Se evalúa el nivel de riesgo asociado a otorgar crédito al cliente, considerando su historial y comportamiento crediticio

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 23 de 29

#### 4. CONCLUSIONES.

En definitiva, la evidencia surgida del proyecto “Análisis, construcción y mejora del departamento de finanzas en el área de controlling en la asignación de cupos y validación de riesgo LAFT de la compañía Especialistas en servicios integrales S.A.S, desarrollando la misión para la cual fue creada y dando respuesta a los retos que plantea la sociedad actual con los fundamentos del SGC actual de la empresa” sugiere

Comprender el funcionamiento y las necesidades del departamento de finanzas en la asignación de cupos y la validación de riesgo LAFT.

Identificar dificultades y áreas de mejora en el proceso de asignación de cupos y la validación de riesgo LAFT.

Diseño y recolección de la respectiva información relevante para el análisis y mejora de dichos procesos relacionados con asignación de los cupos crediticios y validación LAFT.

Los resultados esperados del proyecto se evidencian a través de:

Reducción de los tiempos de respuesta en el departamento de finanzas en la asignación de cupos y la validación de riesgo LAFT.

Reducción de errores y riesgos asociados a la asignación de cupos y la validación de riesgo LAFT.

Implementación de mejoras en el proceso de asignación de cupos y la validación de riesgo LAFT basadas en los resultados de las encuestas y observaciones realizadas.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 24 de 29

El presente proyecto se vio limitado por el factor tiempo, pese a ello, el reto está en implementarlo y de esta manera realizar el debido control y seguimiento, y así obtener una visión objetiva de los problemas y necesidades del departamento de finanzas, y proporciona una base sólida para el diseño de mejoras en el proceso de asignación de cupo crediticio para clientes externos.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 25 de 29

## 5. RECOMENDACIONES.

El proyecto "Análisis, construcción y mejora del departamento de finanzas en la asignación de cupos y validación de riesgo LAFT", se pueden identificar varias ideas o propuestas adicionales que podrían implementarse para mejorar aún más el departamento de finanzas y fortalecer su capacidad de asignación de cupos y validación de riesgo LAFT, permite las siguientes recomendaciones:

1. Implementación de tecnología avanzada: El proyecto podría considerar la adopción de tecnología avanzada, como inteligencia artificial y aprendizaje automático, para mejorar la eficiencia y precisión en la asignación de cupos y validación de riesgo LAFT. Estas tecnologías podrían ayudar a automatizar procesos, identificar patrones y detectar posibles riesgos de manera más rápida y precisa.

2. Fortalecimiento de la capacitación del personal: Asegurarse de que el personal del departamento de finanzas esté correctamente capacitado y actualizado en cuanto a las mejores prácticas en la asignación de cupos y validación de riesgo LAFT es fundamental. Se podrían planificar capacitaciones periódicas para garantizar que el personal esté al tanto de las regulaciones y métodos más recientes para detectar y mitigar riesgos.

3. Implementación de mecanismos de monitoreo continuo: Además de validar el riesgo LAFT al momento de la asignación de cupos, se podrían implementar mecanismos de monitoreo continuo para identificar cualquier actividad sospechosa o cambios en los perfiles de riesgo de

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 26 de 29

los clientes existentes. Esto permitiría una detección temprana de cualquier posible incumplimiento y una respuesta más rápida a los riesgos emergentes.

En cuanto a la continuidad y apoyo futuro del proyecto, es necesario realizar una evaluación exhaustiva de los resultados obtenidos hasta el momento. Deben considerarse factores como la eficiencia alcanzada en la asignación de cupos, la precisión en la validación de riesgo LAFT y los posibles ahorros o ganancias generados a través de la implementación del proyecto.

Si los resultados han sido positivos y se ha logrado una mejora significativa en los procesos del departamento de finanzas en la organización Especialistas en servicios integrales S.A.S, el proyecto merecería una continuidad y apoyos futuros. Sin embargo, sería necesario evaluar también posibles ajustes o mejoras adicionales que podrían implementarse para seguir optimizando el departamento de finanzas.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	Código: F-DO-0025
		Versión: 01
		Página 27 de 29

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acevedo Acevedo, C. A. (2020). *Implementación de una matriz para el registro de información y clasificación de clientes, para el otorgamiento de créditos en el Departamento de cartera de la empresa Agropaisa SAA.*
- Avila Duque, M. A. (s.f.). El sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (Sarlaft) en el sistema financiero colombiano.
- Borrero-Tigueros, D., & Bedoya-Leiva, O. F. (2020). Predicción de riesgo crediticio en Colombia usando técnicas de inteligencia artificial.
- Callejas-Acevedo, A. (2019). Propuesta para fortalecer el sistema de gestión de la calidad organizacional en una entidad financiera del sector público colombiano.
- Fica, A. L., & Mardones, J. G. (2018). Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring.
- García, C., & Ruiz, G. (2020). Las centrales de riesgo y su papel en el sistema financiero colombiano.
- Leal, T. D. (2023). La Eficacia del Sarlaft en Colombia.
- Mejía, D. A., & Cardona, N. V. (2021). Los indicadores financieros: Herramienta para evaluar el principio de negocio en marcha.
- Muñoz, N. (2019). *INFORME DE GESTIÓN SARLAFT Y GESTIÓN DEL RIESGO.*
- Niño García, D. Y. (2022). Los datos personales y sus riesgos jurídicos a partir de la transformación digital en el comercio electrónico.
- Osorio Blanco, J. S. (s.f.). Estrategia de control y seguimiento de calificación de cartera.

	<b>INFORME FINAL DE PRACTICA PROFESIONAL</b>	<b>Código:</b> F-DO-0025
		<b>Versión:</b> 01
		<b>Página</b> 28 de 29

Palacio, A. P. (2011). Modelo cualitativo para la asignación de créditos de consumo y ordinario-  
el caso de una cooperativa de crédito.

Quiñones Vallejo, V. &. (2021). Aplicación del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado  
de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) en la ejecución de contratos de  
Crowdfunding y Joint Venture, desde la perspectiva propia del sector real y financiero en  
Colombia.

Roldán Jaramillo, C. A., & Ardila, R. (2020). Prevención de la financiación del terrorismo y del  
lavado de activos.

Vasquez, C. (2022). Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de  
créditos.

Firma del estudiante:



Firma del asesor:



Firma del jefe en el Centro de Práctica

