

UNIVERSIDAD ABIERTA PARA ADULTOS (UAPA)



UNIDAD DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO

MAESTRÍA EN DIRECCIÓN FINANCIERA

**IMPACTO CAUSADO POR LA LEY NO. 155-17 CONTRA EL LAVADO DE
ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO EN LA
COOPERATIVA SAN JOSE, INC. DURANTE EL PERIODO 2017-2020**

SUSTENTANTE:

VANESSA TAVARES VARGAS

100041697

ASESOR:

JOSÉ SIMÉ, MA

SANTIAGO DE LOS CABALLEROS,

REPÚBLICA DOMINICANA,

MARZO, 2023

ÍNDICE

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTOS	ii
RESUMEN	iv
ABSTRACT	v
INTRODUCCIÓN	vi

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del Problema	2
1.2. Formulación del Problema	4
1.2.1 Sistematización del Problema	4
1.3. Objetivo General	5
1.3.1 Objetivos Específicos	5
1.4. Justificación del Estudio	6
1.5. Descripción del Contexto	7
1.6 Delimitación	12
1.7. Limitaciones	13
1.8 Cuadro de Operacionalización de Variables	13

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación	18
2.1.1 Antecedentes Nacionales	18
2.1.2 Antecedentes Internacionales	20
2.2 Marco Conceptual	21
2.2.1 Ley No. 155-17	21
2.2.1.1 Objeto. La Ley No. 155-17, 2017,	21

2.2.1.2	Ámbito.	22
2.2.1.3	Alcance..	22
2.2.2	Responsabilidades de los Sujetos Obligados.	23
2.2.10	Reporte de Operación Sospechosa (ROS)	27
2.2.11	Reporte de Transacciones en Efectivo (RTE)	28
2.2.15	Unidad de Análisis Financiero de la República Dominicana (UAF)	30
2.2.18	Cooperativismo	30
2.2.20	Análisis Financiero	31
2.2.21	Rentabilidad	32
2.2.21.1	Importancia de la Rentabilidad.	32
2.2.21.2	Tipos de Rentabilidad.	32
2.2.21.2.1	Rentabilidad Económica.	33
2.2.21.2.2	Rentabilidad Financiera o rentabilidad de los fondos propios	33
2.2.22	Liquidez	34
2.2.23	Solvencia a largo plazo, o de apalancamiento financiero	35
	CAPÍTULO III_MARCO METODOLÓGICO	36
3.1	Enfoque de la Investigación	37
3.1.2	Diseño de la Investigación	37
3.1.3	Tipo de Investigación	38
3.2	Técnicas e instrumentos	38
3.3	Población y Muestra	39
3.3.1	Población	39
3.3.2	Determinación del Tamaño de la Muestra	39
3.4	Validez y Confiabilidad	39
3.5	Procedimiento para la Recolección de Datos	40
3.6	Procedimiento para el Análisis de Datos	41

CAPÍTULO IV: __PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.	42
4.1 Presentación de Resultados	44
CONCLUSIONES	64
RECOMENDACIONES	67
BIBLIOGRAFÍA	68
ANEXOS Y APENDICES	71
APENDICE	84

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como propósito conocer el impacto causado por la Ley No. 155-17 contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en la Cooperativa San José, INC. durante el periodo 2017-2020 con la finalidad de proporcionar informaciones útiles a la empresa a través del análisis de sus estados financieros e indicadores y pautas de la Ley, debido a que es una regulación relativamente nueva y se desconocen sus alcances. Este estudio es realizado y desarrollado haciendo uso del enfoque mixto (cuantitativo-cualitativo), apoyada en el diseño no experimental, el cual incluye la entrevista como técnica de recolección de datos mediante el instrumento del cuestionario a los colaboradores perteneciente a la muestra. Además, se realizó análisis financiero, vertical y horizontal a los estados financieros de los años 2017 hasta 2020 y otros indicadores para verificar su gestión financiera. Posterior al análisis de los datos que se ha recopilado se ha llegado a la conclusión de que Cooperativa San José cumple con todos los requisitos indicados en la Ley No. 155-17, y que viene adoptando esas medidas desde su regularización, y siguen trabajando ardua y continuamente en seguir mejorando sus procesos, realizando adaptaciones a la naturaleza del negocio, apego de la Norma 001-17. Se destaca que, aunque sus indicadores han presentado crecimientos positivos, algunas acciones dentro de sus procesos operativos se han visto mermados, no obstante, son aspectos regulatorios que manejan y con explicaciones a sus socios, los mismos aceptan y así dan cumplimiento a lo estipulado en la Ley. En otro orden, se presentaron recomendaciones a los resultados y conclusiones presentadas obtenidos durante el desarrollo del tema de investigación, entre la cual se destaca la implementación de estrategias y tácticas para un crecimiento más significativo de la cartera de crédito.

Palabras claves: Ley No. 155-17, lavado de activos, Norma 001-17, cartera de crédito, cooperativa

CONCLUSIONES

Tras culminar la investigación concerniente al impacto causado por la Ley No. 155-17 contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en la cooperativa San José, Inc. durante el periodo 2017-2020 y tomando como base los resultados de la investigación que se realizó mediante análisis de sus estados financieros, además de las entrevistas elaboradas a la muestra seleccionada mediante el cuestionario, se concluye lo siguiente:

Para determinar el impacto causado, se realizó análisis vertical y análisis horizontal a los estados financieros ya auditados de los años 2017, 2018, 2019 y 2020 de Cooperativa San José, donde se visualiza que el activo cartera de crédito ha crecido paulatinamente, y es el que representa el mayor porcentaje de acuerdo al análisis vertical, y de la misma partida la cartera de crédito vigente en mora es el que figura con la variación relativa negativa más alta; que por tratarse de una institución financiera lo expresado anteriormente es excelente.

La información financiera revela que a pesar de la promulgación de la Ley No. 155-17, y luego la Pandemia Covid-19, Cooperativa San José ha cumplido con lo estipulado, y ha adoptado sus medidas en su diario transaccional, que los socios aunque se rehúsen en ciertas transacciones culminan aceptando y siendo conocedores de las pautas implementadas para poder ejecutarse, cediendo a los requisitos y esto ha contribuido en el desarrollo que se ve reflejado en sus estados financieros.

El impacto de la aplicación de la Ley No. 155-17 contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo en Cooperativa San José, Inc. ha sido positivo, puesto que es una empresa organizada, que ha trabajado para ser regulada, y que actualmente reza una visión donde expresa busca certificarse en la ISO 9001-2015. Entonces, el cumplimiento de esta ley regulariza procesos de efectivo y transparenta transacciones dando resultados efectivos a mediano y largo plazo.

Véase los resultados positivos que obtuvo Cooperativa San José, Inc. durante plena pandemia, donde muchas de las empresas de la economía dominicana y mundial colapsaron, otras reflejaron pérdida a final del período, llama la atención que esta empresa financiera obtuviera beneficios y continuara su marcha, pero todo se debe a las estrategias y tácticas que utilizaron para salvaguardar su salud financiera.

Se evidencia que el pronto accionar con responsabilidad que tomó su Consejo de Administración junto a las gerencias de mantener políticas de facilidades y tasas de interés de los préstamos atractivos resultaron positivos, tanto así que el incremento de sus principales rubros financieros mostró la estabilidad y buen desempeño que pudo mantener a pesar de la terrible pandemia, tan es así que renegociaron los préstamos de todos los socios que así lo solicitaron.

Lo expresado anteriormente, da respuesta al objetivo No. 5 de esta investigación que indicaba **“determinar el impacto causado por la Ley No. 155-17 contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en la Cooperativa San José, Inc. durante el periodo 2017-2020.**

- **Referente a analizar el desarrollo transaccional de la Cooperativa San José, Inc. después de la promulgación de la Ley No. 155-17. (Objetivo 1)**

Acorde con las respuestas obtenidas del cuestionario realizado a los colaboradores de la muestra, posterior a la Ley 155-17, la cooperativa ha continuado con su desarrollo transaccional en todos los productos y servicios ofertados, inclusive, el conversatorio arrojó que han implementado otros servicios como el CoopAgente y apertura de nuevas sucursales.

- **Sobre la identificación de los conocimientos que deben tener los directivos, gerentes y empleados de la cooperativa sobre la Ley No. 155-17. (Objetivo 2)**

Los colaboradores encuestados poseen los conocimientos suficientes relacionados a la ley, puesto que anualmente el personal normativo y operativo reciben talleres donde actualizan sus conocimientos y aprenden lo desconocido con personal calificado y comprenden mejor el manual que aplica la cooperativa para tales fines.

- **De acuerdo con los lineamientos que deben cumplir las Cooperativas para seguir operando bajo la aplicación de la Ley No. 155-17. (Objetivo 3)**

Se destaca, que Cooperativa San José, INC., ha logrado cumplir con lo establecido en la Ley No. 155-17 contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, que está consciente de que puede ser regulada y por el desarrollo de esta investigación se puede decir que está lista para serlo. Es una entidad que ha sido impactada por la ley, y que apegado a sus lineamientos ha adoptado, desarrollado y ejecutado un programa de su cumplimiento basado en riesgo y acorde a su estructura organizacional, recursos y complejidades del negocio.

Dicho lo anterior, y analizando todas las informaciones, se evidencia que la cooperativa cumple con los lineamientos especificado en la Ley 155-17, puesto que ha desarrollado e implementado su Manual de Políticas y Procedimientos para la Prevención de Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, donde cada empleado es conocedor de las informaciones que contiene y la ejecución de este.

- **Concerniente a establecer los principales retos que presenta Cooperativa San José, Inc. posterior a la Ley 155-17. (Objetivo 4)**

Conforme a las respuestas de los encuestados, los principales retos que presenta Cooperativa San José posterior a la Ley 155-17 es evitar ser un flagelo del lavado de activos, es operar bajo los lineamientos de la legislación de la Ley y que sus socios sean conscientes de la relevancia de esta, que cooperen con el buen desarrollo cumpliendo con las informaciones solicitadas en la actualización de cuenta en el tiempo requerido facilitando datos fehacientes al igual que en cualquier otro producto o servicio.

BIBLIOGRAFÍAS

- Alarcón, M. (2019) *Lavado de Activos en Cooperativas y Mutuales. Una Mirada a las Políticas Argentinas*, Argentina: Universidad Nacional de Córdoba
- Alcázar, J. 2007. *El capital social cooperativo: el caso de COOPEAGRI en Costa Rica*. Revista Unircoop, (5), núm. 1, pp. 76-102
- Alianza Cooperativa Internacional (1995) *¿Qué es una cooperativa?*
<https://www.ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>
- Blanco et al. (2018). *Combate al Lavado de Activos desde el Sistema Judicial*. 5^{ta} ed. Organización de los Estados Americanos – OEA Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional (DDOT): Washington, D.C
- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (2003) *Debida Diligencia con la Clientela de los Bancos*: Informes y publicaciones, estabilidad financiera: España
- Cooperativa San José, Inc. Productos y Servicios.
https://www.cooperativasanjose.com.do/app/product_detail.aspx?id=89
- Dirección General de Impuestos Internos, DGII, (2021) *Preguntas frecuentes sobre Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva*.
<https://dgii.gov.do/publicacionesOficiales/bibliotecaVirtual/contribuyentes/lavadoActivos/Documents/2-PreguntasFrecuentes-PLAFT.pdf?csf=1&e=881B79>
- Gaido, L. y Valdez, F. (2018). *Lavado de Activos y la Responsabilidad del Contador Público, año 2018*, Córdoba: Universidad de la Defensa Nacional.
- GAFILAF (2020) *Estándares Internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo, y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva*.
<https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/publicaciones-web/4013-recomendaciones-metodologia-actdic20-1/file>

- Gaviria, S., Varela, C., & Yáñez, L. (2019). *Indicadores de rentabilidad: su aplicación en las decisiones de agrupamiento empresarial*. Medellín: Universidad de Antioquia. Departamento de Contaduría
- Gitman, L. & Chad J, Z. (2009). *Fundamentos de Inversiones* Pearson Educación México, 10ma ed.
- Gitman, L. & Chad J, Z. (2012). *Principios de Administración Financiera*: Pearson Educación México, 12va ed.
- Hernández, J. (2020). *Memoria Anual 2020* Cooperativa San José, Inc.
- Hernández Sampieri, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. 5^{ta} ed. México: Mc Graw-Hill.
- IDECOOP ¿*Quiénes somos?* <https://idecoop.gob.do/acerca/quienes-somos>
- Indacochea, A. (1992) *Finanzas en Inflación* Talleres Gráficos FIMART, 5ta ed.
- Jaramillo, M. (2005) *Manual de cooperativismo y economía solidaria* Editorial Universidad Cooperativa de Colombia, Colección Economía Solidaria, 1^{era} ed. https://books.google.com.do/books?id=llEi07d1MAAC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_vpt_reviews#v=onepage&q&f=false
- Ley Núm. 155-2017 (2017) Ley contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo que busca sustituir y derogar la Ley No.72-02, sobre el lavado de activos provenientes del tráfico ilícito de drogas, del 7 de junio de 2002. Congreso Nacional de la República Dominicana
- Monge (2005) *Las Normas Internacionales de Contabilidad* Actualidad Contable Faces, vol. 8, núm. 10
- Medina, P. y Joa, J. (2020) *Análisis de las Medidas de Control Interno en la Prevención del Lavado de Activos en el Sector Cooperativo Dominicano, año 2020*, Santo Domingo: Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña
- Nava, M. (2009). Revista Venezolana de Gerencia *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. v.14 n.48 Maracaibo. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009

- Paz, R. (2005). *Servicio al cliente*. 1era ed. Galicia: Ideaspropias Editorial.
- Real Academia Española. (2014). *Testaferro*. En diccionario de la Lengua Española. 23.^a ed. <https://dle.rae.es/testaferro>
- Rossis, E. y Bueno, L. (2017). *Elaboración de un Manual de control de riesgo para prevenir casos de Lavado de Activos. Caso: Empresa de Corretaje de Seguros*, año 2017, Santo Domingo: Universidad APEC
- Ross, S., Westerfield, R., Jaffe, J. (2018) *Finanzas Corporativas*. McGraw-Hill
- Superintendencia de Bancos de la Rep. Dom. (2017) Impacto de la Ley No.155-17, contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo sobre el Sistema Financiero.
https://sb.gob.do/sites/default/files/nuevosdocumentos/prevencionlaft/Impacto_de_la_Ley_155_17_Contra_el_LA_FT_sobre_el_Sistema_Financiero.pdf
- Unidad de Análisis Financiero | UAF (2017)
<https://uaf.gob.do/index.php/preguntas-frecuentes>
- Unidad de Información y Análisis Financiero | UIAF (2013)
https://www.uiaf.gov.co/asuntos_internacionales/organizaciones_internacionales/grupo_accion_financiera_7114
- Van der Does de Willebois, E. et al. (2011) *The Puppet Masters: How the corrupt use legal structures to hide stolen assets and what to do about it*, Editorial World Bank Publications
- Ventura, C. y Rodríguez, Y. (2018). *Evaluación del Ambiente de Prevención de Lavado de Activos en la República Dominicana durante el 2018. Caso: Empresa Corredor de Seguros*, Santo Domingo: Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña

INSTRUCCIONES PARA LA CONSULTA DEL TEXTO COMPLETO:

Para consultar a texto completo esta tesis [solicite en este formulario \(https://forms.gle/vx5iLzv1pAMyN3d59 como hipervínculo\)](https://forms.gle/vx5iLzv1pAMyN3d59) o dirigirse a la Sala Digital del Departamento de Biblioteca de la Universidad Abierta para Adultos, UAPA.

Dirección

Biblioteca de la Sede – Santiago

Av. Hispanoamericana #100, Thomén, Santiago, República Dominicana
809-724-0266, ext. 276; biblioteca@uapa.edu.do

Biblioteca del Recinto Santo Domingo Oriental

Calle 5-W Esq. 2W, Urbanización Lucerna, Santo Domingo Este, República Dominicana. Tel.: 809-483-0100, ext. 245. biblioteca@uapa.edu.do

Biblioteca del Recinto Cibao Oriental, Nagua

Calle 1ra, Urb Alfonso Alonso, Nagua, República Dominicana.
809-584-7021, ext. 230. biblioteca@uapa.edu.do