

	FORMATO INFORME	FECHA APROBACIÓN: 24/04/2013
		VERSIÓN: 002
		CÓDIGO: GE-NA-FM-041

INFORME DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO Julio – Septiembre 2013

De acuerdo con lo establecido en la Circular Externa 026 de 2008, de la Superintendencia Financiera de Colombia, me permito presentar el informe correspondiente al tercer trimestre (Julio – Septiembre 2013), sobre la gestión y el funcionamiento del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) en la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía.

Las actividades realizadas durante el tercer trimestre de 2013, fueron las siguientes:

1. Mapa de Riesgos Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

El Oficial de Cumplimiento de la Entidad, durante el tercer trimestre veló por el efectivo y eficiente funcionamiento de las etapas que componen el SARLAFT.

Se realizó el seguimiento y análisis de los riesgos identificados en los diferentes procesos de la Entidad, relacionados con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, los cuales se segmentaron por los factores de riesgo (Cliente/Usuario, Producto, Canal de Distribución y Jurisdicciones), se tienen en total 7 Riesgos de LA/FT para la Entidad, como ya menciono segmentados por los factores de riesgo y cuya distribución de criticidad es la siguiente.

		Riesgo Residual Actual	
		Riesgo	Cantidad
Riesgos LA/FT identificados	13	Riesgo LA/FT Extremo	0
		Riesgo LA/FT Alto	0
		Riesgo LA/FT Moderado	2
		Riesgo LA/FT Menor	9
		Riesgo LA/FT Bajo	2

Teniendo en cuenta la efectividad de los controles sobre los Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y en concordancia con la dinámica de

CAPROVIMPO, el perfil de riesgo residual actual se ubica en el nivel menor con una calificación de 5.62.

Se clasificaron los controles, de tal manera que los identificados son de tipo preventivo, y de tipo detectivo.

Se monitoreo la verificación de consulta de las listas OFAC y ONU, Formato de Conocimiento del Cliente interno y externo; y la actualización de la información financiera. Así mismo se realizó el cruce de los clientes internos (afiliados, funcionarios y terceros) con las listas OFAC, ONU y otras.

Durante el tercer trimestre de 2013, la Entidad continuó con el cumplimiento de la Circular Externa 061 de 2007, en su Numeral 4.2.8 capacitación "*Las entidades deben diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre el SARLAFT dirigidos a todas las áreas y funcionarios de la entidad*" dando la inducción pertinente a los funcionarios nuevos, manteniendo así un cubrimiento del 100% con relación al total de la nómina.

Durante el trimestre se realizó inducción al personal que ingresó a la entidad

ÍTEMS	TOTAL PERSONAL EVALUADO	CALIFICACIÓN PROMEDIO
JULIO	9	94.44
AGOSTO	9	100
SEPTIEMBRE	7	87.14
TOTAL	25	93.86

Igualmente se dio cumplimiento a los reportes establecidos por la Circular Externa 061 de 2007, en el Numeral 4.2.7.2 "*Reportes externos*", envió a la UIAF; ninguno de estos generó un reporte positivo.

Durante el tercer trimestre de 2013, se efectuó monitoreo a las cuentas individuales de la Entidad, con el fin de determinar operaciones inusuales, que corresponden, a consignaciones realizadas directamente por los afiliados por concepto de ahorro voluntario, de cuotas no aportadas, descuento de nómina, cesantías, traslado del Fondo Nacional del Ahorro a CAPROVIMPO, desistimiento del negocio, saldos a beneficiarios por muerte del afiliado. Se determinó que ninguna de las operaciones inusuales presentó características que las convirtieran en sospechosas, por lo tanto no fueron reportadas a la UIAF.

No se presentaron observaciones por parte de la Junta Directiva de la Entidad.

No se presentó ningún Pronunciamiento emanados de las Entidades de Control y de la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF.

No se presentó ninguna solicitud por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia en ejercicio de la facultad de supervisión.

ESPERANZA CHARRY QUINTERO
Oficial de Cumplimiento



Portal web. www.caprovimpo.gov.co

E mail. cpvmp@caprovimpo.gov.co



GE-NA-FM-041

BIENESTAR Y EXCELENCIA