

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

## INFORME DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

### Cuarto trimestre 2013

**Bogotá, D.C. 10 de enero de 2014**

De acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia en el Título I, Capítulo décimo primero: Reglas relativas a la Prevención y Control del Lavado de Activos, me permito presentar el informe correspondiente al cuarto trimestre de 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 cuarto 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 cuarto 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 se mencionó segmentados por los factores de riesgo y cuya distribución de criticidad es la siguiente:

N°	RIESGOS DE LA/FT	SEGMENTO	PROCESO ASOCIADO
1	INADECUADO CONOCIMIENTO DE CLIENTES Y/O USUARIOS	USUARIO Y JURISDICCIÓN	GESTIÓN DE CONTRATACIÓN GESTIÓN DE TALENTO HUMANO MERCATEO DE VIVIENDA SERVICIO AL AFILIADO GESTIÓN DEL RIESGO AUDITORIA Y CONTROL
2	AFILIACIÓN O PERMANENCIA DE PERSONAS, INCLUIDAS EN LISTAS RESTRICTIVAS O VINCULANTES	USUARIO Y CANALES DE DISTRIBUCIÓN	GESTIÓN DE CONTRATACIÓN GESTIÓN DE TALENTO HUMANO MERCATEO DE VIVIENDA SERVICIO AL AFILIADO GESTIÓN DEL RIESGO GESTIÓN INFORMÁTICA Y TECNOLÓGICA
3	SER OBJETO DE LAFT A TRAVÉS DE PROYECTOS INMOBILIARIOS INSCRITOS	USUARIO	MERCATEO DE VIVIENDA GESTIÓN DEL RIESGO AUDITORIA Y CONTROL
4	FALTA CONOCIMIENTO DEL ORIGEN DE LOS RECURSOS	USUARIO, PRODUCTO Y JURISDICCIÓN	SERVICIO AL AFILIADO ADMINISTRACIÓN DE APORTES GESTIÓN DEL RIESGOS
5	UTILIZACIÓN INDEBIDA DEL SUBSIDIO	USUARIO, PRODUCTO Y JURISDICCIÓN	SERVICIO AL AFILIADO RECONOCIMIENTO PAGO DE SUBSIDIOS
6	CONTRATACIÓN DE INMUEBLES QUE TENGAN RELACIÓN CON LA/FT	USUARIO	GESTIÓN DE CONTRATACIÓN MERCATEO DE VIVIENDA
7	UTILIZACIÓN INDEBIDA DE LOS ACTIVOS	USUARIO	SERVICIOS GENERALES GESTIÓN DE CONTRATACIÓN

		<b>Riesgo Residual Actual</b>	
<b>Total riesgos LA/FT de CAPROVIMPO</b>	<b>13</b>	Riesgo LA/FT Extremo	<b>0</b>
		Riesgo LA/FT Alto	<b>0</b>
		Riesgo LA/FT Moderado	<b>2</b>
		Riesgo LA/FT Menor	<b>9</b>
		Riesgo LA/FT Bajo	<b>2</b>

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 trece controles identificados son de tipo preventivo, y cuatro de estos de tipo detectivo.

## **2. Indicadores Fuentes Generadoras de Riesgo**

Durante el cuarto trimestre de 2013, el resultado de los indicadores de las fuentes generadoras de riesgo fueron los siguientes:

- I. Monitoreo Procesos: 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, a los siguientes procesos:
  - a. Gestión de Contratación
  - b. Mercadeo de Vivienda
- II. Conocimiento del cliente interno: Se realizó el cruce de los clientes internos (afiliados, funcionarios y terceros) con las listas OFAC, ONU y otras.
- III. En este trimestre se inactivaron en el sistema de información VIGÍA Monitoreo y Control las cuentas de los afiliados que aparecen registrados en las listas restrictivas.

## **3. Resultados de la gestión desarrollada**

Durante el cuarto 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 realizaron las siguientes inducciones:

La Oficina Asesora de Gestión del Riesgo en su función de diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre el SARLAFT dirigidos a todas las áreas y funcionarios, durante el cuarto trimestre de 2013, brindó inducción a 116 funcionarios que ingresaron a la Entidad, tal como se muestra a continuación:

Inducción	Funcionarios Capacitados	Calificación Promedio
Octubre	3	96.6
Noviembre	84	95.75
Diciembre	29	89.6

#### 4. Cumplimiento de Reportes

La Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía, cumpliendo con la Circular Externa 061 de 2007, en el Numeral 4.2.7.2 "*Reportes externos*", envió a la UIAF los siguientes reportes durante el cuarto trimestre del año; ninguno de los formatos que se describen a continuación generó un reporte positivo.

#### CONTROL DE REPORTES A LA UIAF CUARTO TRIMESTRE DE 2013

ÍTEM	NOMBRE DEL REPORTE	CUARTO TRIMESTRE 2013		
		OCT.	NOV.	DIC.
1	Reporte de Operaciones Sospechosas (Mensual)	X	X	X
2	Reporte de Transacciones en Efectivo (Mensual)	X	X	X
3	Reporte de Tarjetas Internacionales (Mensual)	X	X	X
4	Reporte de Transacciones Cambiarias (Trimestral)			X
5	Reporte Productos Ofrecidos (Trimestral)			X
6	Reporte Clientes Exonerados (Trimestral)			X

#### 5. Evolución de los factores de riesgo, controles y riesgos asociados

Durante el cuarto 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.

## **6. Efectividad de los mecanismos e instrumentos establecidos**

La Oficina Asesora de Gestión del Riesgo, durante el trimestre monitoreó los procesos de Mercadeo de Vivienda, Contratación y Talento Humano, se evidenció que se está cumpliendo con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en su TITULO I – CAPITULO DÉCIMO PRIMERO Instrucciones relativas a la administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo, en el Numeral 4.2.2.1.1 Conocimiento del Cliente; igualmente, se está cumpliendo con lo establecido en dicha norma y en el Manual de SARLAFT en el Numeral “5.2.1.1 Conocimiento del cliente actual y potencial”.

## **7. Correctivos ordenados por la Junta Directiva**

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

## **8. Pronunciamientos emanados de las Entidades de Control y de la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF**

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

## **9. Comunicaciones con el Supervisor**

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

**ESPERANZA CHARRY QUINTERO**  
**Jefe Oficina Asesora de Gestión del Riesgo**  
**Oficial de Cumplimiento**



Portal web. [www.caprovimpo.gov.co](http://www.caprovimpo.gov.co)

E mail. [cpvmp@caprovimpo.gov.co](mailto:cpvmp@caprovimpo.gov.co)



**BIENESTAR Y EXCELENCIA**

**GE-NA-FM-041**