

Bogotá, 8 de Abril de 2013

INFORME DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO Enero – Marzo 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 primer trimestre (Enero – Marzo 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 primer 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 primer 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 riesgos (Cliente/Usuario, Producto, Canal de Distribución y Jurisdicciones), se tienen en total 7 Riesgos de LA/FT para la Entidad los cuales se muestran a continuación, como ya menciono segmentados por los factores de riesgo y cuya distribución de criticidad se presenta posteriormente.

Nº	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 MERCADEO DE VIVIENDA SERVICIO AL AFILIADO GESTIÓN DEL RIESGO AUDITORIA Y CONTROL

Nº	RIESGOS DE LA/FT	SEGMENTO	PROCESO ASOCIADO
2	AFILIACIÓN O PERMANENCIA DE PERSONAS, INCLUIDAS EN LISTAS RESTRICTIVAS O VINCULANTES	USUARIO Y CANALES DE DISTRIBUCIÓN	GESTIÓN DE CONTRATACIÓN GESTIÓN DE TALENTO HUMANO MERCADEO DE VIVIENDA SERVICIO AL AFILIADO GESTIÓN DEL RIESGO GESTIÓN INFORMÁTICA Y TECNOLÓGICA
3	SER OBJETO DE LA/FT A TRAVÉS DE PROYECTOS INMOBILIARIOS INSCRITOS	USUARIO	MERCADEO 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 MERCADEO DE VIVIENDA
7	UTILIZACIÓN INDEBIDA DE LOS ACTIVOS	USUARIO	SERVICIOS GENERALES GESTIÓN DE CONTRATACIÓN

Riesgo Residual Actual			
Riesgos LAFT 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 trece controles identificados son de tipo preventivo, y cuatro de estos de tipo detectivo.

2. Indicadores Fuentes Generadoras de Riesgo

Durante el primer 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. Proceso de Contratación
 - b. Gestión Talento Humano
 - c. 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 de la Contraloría General de la República, la lista de desmovilizados, la lista de la Superintendencia de Sociedades y la OFAC. A la fecha la Entidad no cuenta con ninguna persona incluida en la lista ONU.

3. Resultados de la gestión desarrollada

Durante el primer 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:

ÍTEMS	TOTAL EVALUADO	CALIFICACIÓN PROMEDIO
ENERO	11	90
FEBRERO	12	94
MARZO	47	98
TOTAL	70	94

4. Cumplimiento de Reportes

El Oficial de Cumplimiento atendió la visita de la Revisoría Fiscal, suministrando toda la información requerida por ella en el tema del SARLAFT.

Así mismo atendió la visita de la Oficina de Control Interno de la Entidad la cual realizó la evaluación del SARLAFT.

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 primer trimestre del año; ninguno de los formatos que se describen a continuación generó un reporte positivo.

CONTROL DE REPORTES A LA UIAF PRIMER TRIMESTRE DE 2013

ÍTEM	NOMBRE DEL REPORTE	PRIMER TRIMESTRE 2013		
		ENERO	FEBRERO	MARZO
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 primer 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 el proceso de Mercadeo de Vivienda, el proceso de Contratación, al Grupo de Talento Humano, evidenciando que estas dependencias adelantaron el proceso de verificación mediante el diligenciamiento del Formato de Conocimiento del Cliente para disminuir el riesgo de ser utilizada como vehículo para el Lavado de Activos y/o Financiación del Terrorismo.

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 Pronunciamento 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
Oficial de Cumplimiento



BOGOTÁ: Carrera 54 No. 26 - 54 CAN (Punto Certificado)
BOGOTÁ (PUNTO ALTERNO DE CONTINUIDAD): Autopista Sur No. 55 - 15 B. Venecia
BARRANQUILLA: Centro Comercial Bahía - Local 10 Carrera 51 B No. 82 - 254
BUCARAMANGA: Carrera 34 No. 52 - 83 A Barrio Cabeza del Llano

NIT: 860021967-7

CONTACT CENTER A NIVEL NACIONAL (1) 2207212

Portal web. www.cprovimpo.gov.co

E mail. cpvmp@caprovimpo.gov.co

CALI: Calle 5 No. 43 - 45 Barrio Toquendama
CARTAGENA: Bocagrande - Avenida San Martín No. 13 - 37- local 3
IBAGUÉ: Centro Comercial La Quinta Local 183 Carrera 5 No. 29 - 32
MEDELLÍN: Centro Comercial Almacentro - Local 201 Carrera 43 A No. 34 - 95
TOLEMAIDA: Punto de Información - Edificio de la Dirección del CENAE



Nuestro Compromiso... Los Héroes Sí Tienen Casa

GE-NA-FM-025