

31 de julio de 2013

MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL



CAPROVIMPO

Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía
BIENESTAR Y EXCELENCIA

INFORME DE GESTIÓN PRIMER SEMESTRE 2013

Tabla de contenido

PRESENTACIÓN..... 4

1. PROCESOS ESTRATÉGICOS..... 5

 1.1. Gestión Estratégica..... 5

 1.2. Gestión del Riesgo..... 11

 a. Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez –SARL- 11

 b. Sistema de Administración de Riesgo de Cartera –SARC- 11

 c. Sistema de Administración de Riesgo de Mercado –SARM-..... 12

 d. Sistema de Administración de Riesgo Operativo –SARO- 13

 e. Registro de Eventos de Riesgo Operativo -RERO-..... 14

 f. Producto No Conforme 14

 g. Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo –SARLAFT- 15

2. PROCESOS MISIONALES 16

 2.1. Servicio al Afiliado 16

 a. Cumplimiento tiempo global de trámite 16

 b. Desconcentración del Servicio. 16

 c. Solicitudes atendidas en la Entidad a través del SAC. 17

 2.2. Administración de Aportes 17

 2.3. Administración de Cesantías 19

 2.4. Administración Portafolio de Inversiones 20

 2.5. Mercadeo de Vivienda 23

 a. Plan anual de Mercadeo 23

 b. Soluciones de vivienda por modelo de atención y ejecución de metas. 24

 c. Fondo de Solidaridad 25

 d. Rendición de Cuentas 2012 Por Streaming: 27

 e. Proyecto Tipo Ciudadela La Cordialidad 27

 f. Proyectos Tipo Ciudadela otras regionales..... 27

 2.6. Reconocimiento pago de subsidios apoyo financiero 28

3. PROCESOS DE APOYO 28

 3.1. Gestión Jurídica 28

 3.2. Gestión del Talento Humano 29

 3.3. Gestion Informática y Tecnológica..... 30

a. Implementación FASE II Seguridad Informatica.	30
3.4. Servicios Administrativos	30
3.5. Gestión Documental	32
4. PROCESO EVALUACIÓN.....	34
4.1. Auditoría y Control.....	34

PRESENTACIÓN

En el primer semestre de la vigencia 2013, el Sistema Integrado de Gestión (SIG) de la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía, contaba con 16 procesos debidamente documentados, los cuales registran en sus informes de gestión, cumplimiento de metas, actividades relevantes y actividades de mejoramiento continuo, contribuyendo de esta manera significativamente en el cumplimiento y logro de los objetivos institucionales y las iniciativas estratégicas planteados en el Plan de Acción Institucional 2013.

Importante mencionar que CAPROVIMPO alinea su direccionamiento estratégico al cumplimiento de las directrices del Gobierno Nacional, y contribuye a las metas establecidas en el Plan Nacional de Desarrollo 2010 – 2014 “Prosperidad para todos”; en el cumplimiento de las metas de solución de vivienda. Así mismo, en atención de la Guía de Planeamiento Estratégico del Sector Defensa, contribuye al bienestar de los hombres y mujeres de la Fuerza Pública y sus beneficiarios afiliados a CAPROVIMPO en el programa “Institucionalidad y bienestar del sector” en el indicador “Entrega de soluciones de vivienda a personal de la Fuerza Pública”.

A continuación se presentan los logros más relevantes por procesos, durante el primer semestre de 2013.

1. PROCESOS ESTRATÉGICOS

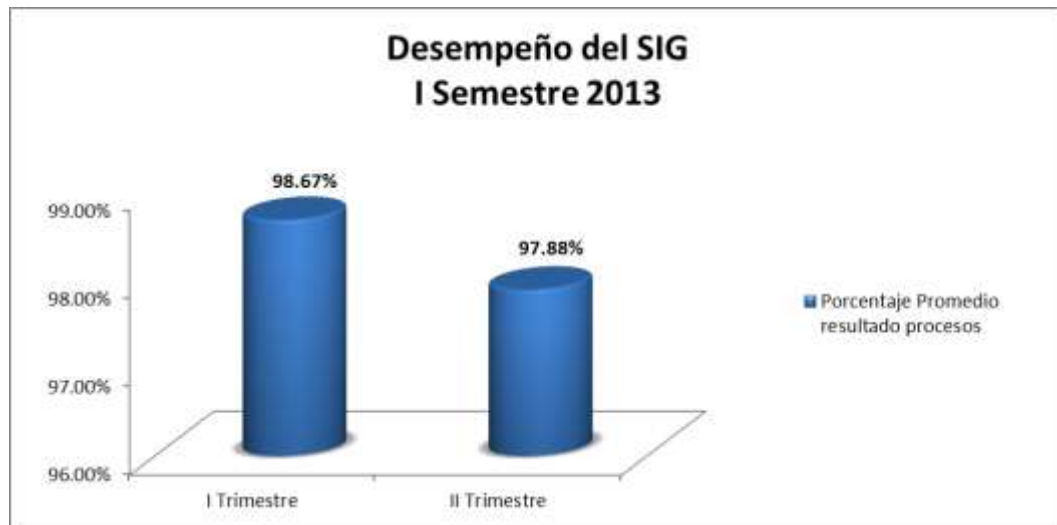
1.1. Gestión Estratégica

Durante el primer semestre de 2013, el proceso de Gestión Estratégica adelantó las siguientes actividades:

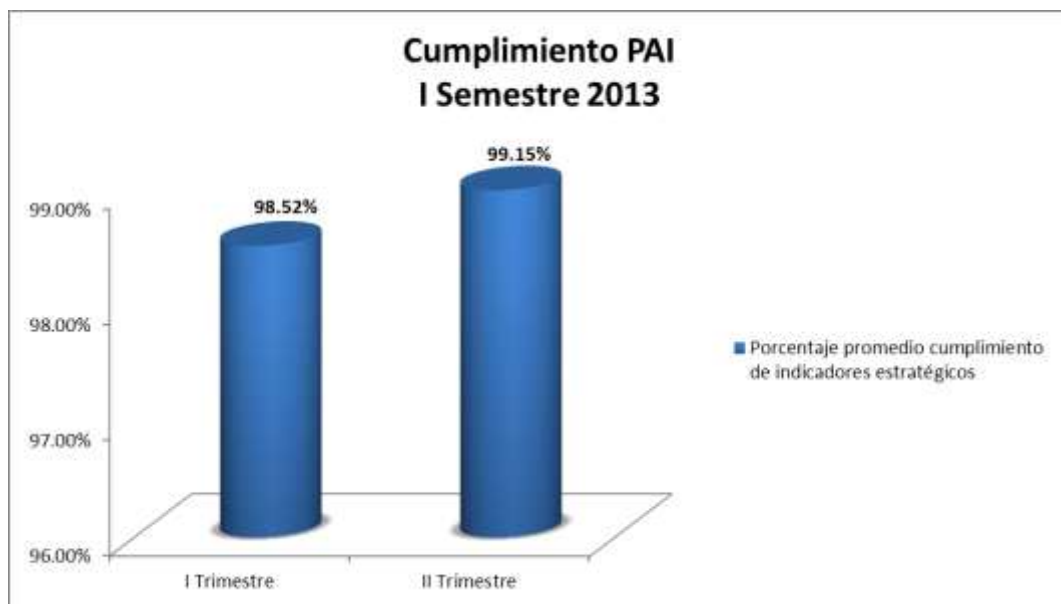
- ✓ Alineación de la planeación estratégica al Modelo Integrado de Planeación y Gestión, que contiene las Políticas de Desarrollo Administrativo, concordante con el Decreto 2482 de 2012 "Por el cual se establecen los lineamientos generales para la integración de la planeación y la gestión", como se presenta en la siguiente gráfica:



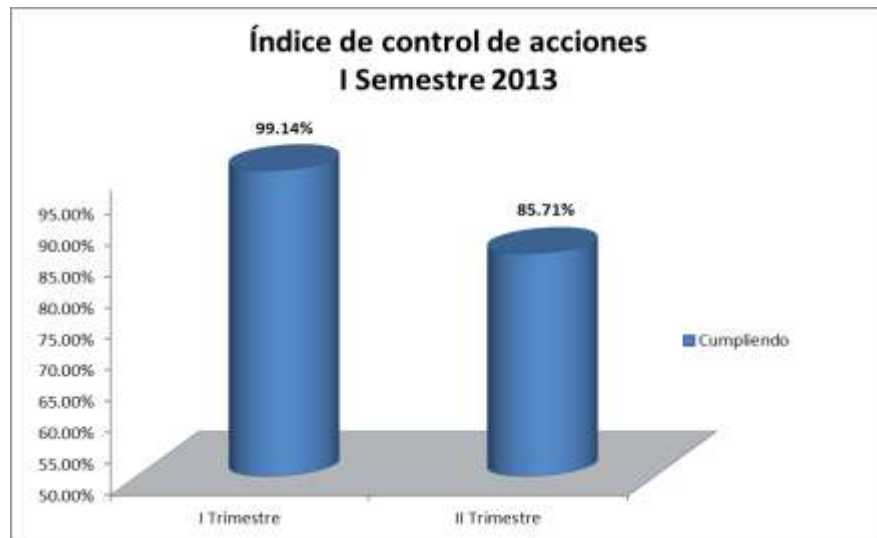
- ✓ Consolidación y seguimiento de la matriz de medición del Sistema Integrado de Gestión (SIG) el cual es el producto del desempeño y cumplimiento de todos los procesos que hacen parte del SIG, cumpliendo con la meta establecida, a continuación se muestra el resultado del I y II trimestre de la vigencia de 2013:



- ✓ Medición y seguimiento al Plan Anual Institucional (PAI), una vez realizado el análisis y evaluación de los indicadores estratégicos del plan de acción del I y II trimestre de 2013, cumpliendo con la meta establecida, los resultados del I semestre de 2013 son los siguientes:



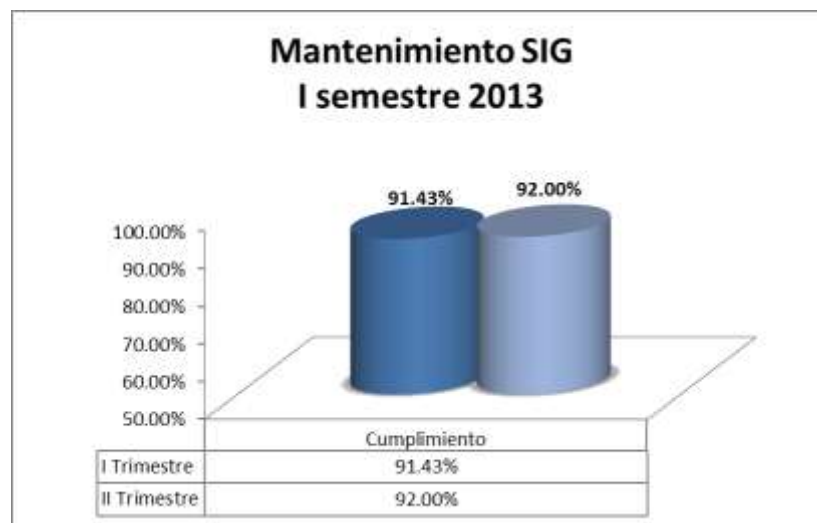
- ✓ Control para el cumplimiento de las acciones correctivas, preventivas y de mejora de los procesos del SIG, información de acuerdo con el indicador de la matriz del control de acciones:



En el primer trimestre del total de acciones el 49.14% corresponden a acciones preventivas y de mejora, cumpliendo con el 99.14 de la meta.

En el II trimestre da como resultado el 42.86% de control de acciones para un cumplimiento del 85.71% debido a que se abrieron nuevas acciones correctivas, de conformidad con las auditorías internas de la calidad.

- ✓ Se llevaron a cabo actividades relacionadas con el mantenimiento del SIG, en el primer trimestre se ejecutaron 35 actividades de las 32 actividades programadas, para un cumplimiento del 91.43% y en el segundo trimestre se ejecutaron 28 actividades de las 31 actividades programadas, para un cumplimiento del 92%. Entre las principales actividades, se destacan mesas de trabajo y sensibilizaciones con los líderes de proceso y sus equipos de trabajo, para el alistamiento de la auditoria de seguimiento por parte del ICONTEC, prevista para el mes de agosto.



- ✓ A través del comité MECI-Calidad, se aprobó la creación e inclusión de la Unidad de Control Disciplinario Interno como un proceso independiente separado del proceso de Gestión Jurídica denominado Gestión Disciplinaria, que hace parte de los procesos de Apoyo dentro del mapa de procesos de la entidad, por lo tanto, se inició con la documentación del proceso conjuntamente con la líder del proceso.

Proyecto de Reorganización y Modernización de CAPROVIMPO"

En el primer trimestre previa presentación realizada por la Entidad, la Junta Directiva aprobó dar trámite ante el gobierno nacional los proyectos de decreto por los cuales se modifica la estructura y planta de personal.

Con lo anterior se logrará mantener el control de las operaciones misionales que hoy vienen siendo apoyadas en su mayor parte por outsourcing. Igualmente se realizará una optimización de procesos y de grupos internos de trabajo.

A continuación se resalta las principales actividades desarrolladas

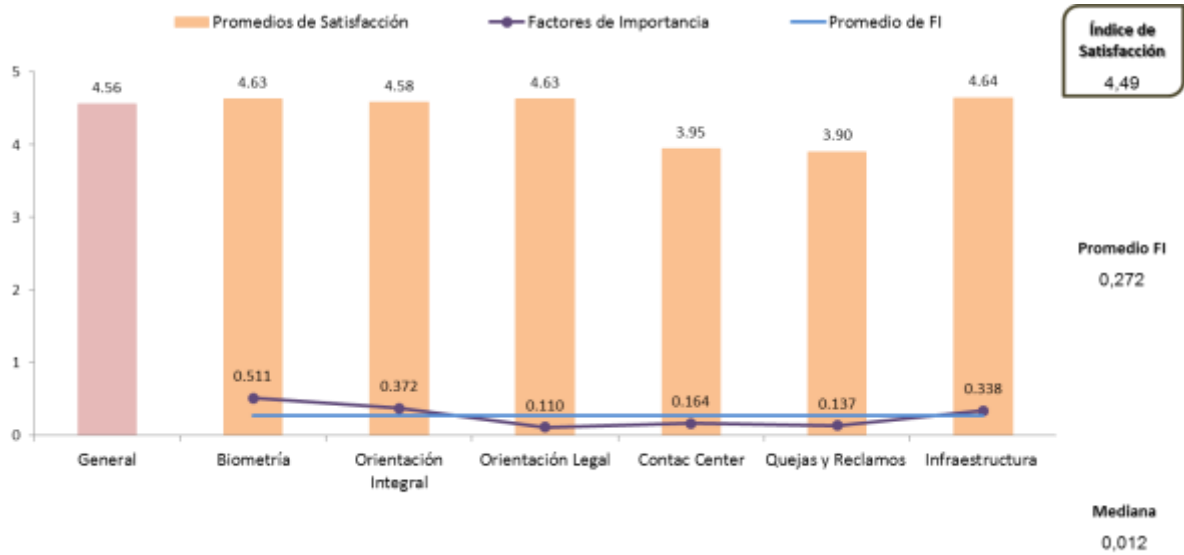
- Estudio y medición cargas de trabajo
 - Elaboración del estudio técnico, según lineamientos del Departamento Administrativo de la Función Pública – DAFP.
 - Mesas de trabajo con los honorables miembros de la Junta Directiva
 - Mesas de trabajo con funcionarios del Departamento Administrativo de la Función Pública, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y del Grupo Social y Empresarial de la Defensa y Bienestar – GSED.
 - Elaboración proyectos de decreto para modificar estructura organizacional y planta de personal.
 - Revisión y ajuste manual de funciones empleados públicos
- ✓ Los días 29 y 30 de abril y 2 y 3 de mayo se llevaron a cabo las auditorías internas de la calidad a todos los procesos de la entidad y puntos de atención, de conformidad con las normas técnicas NTC ISO-9001:2008, NTCGP 1000:2009 alineado con el MECI 1000:2005. Lo anterior, como parte de las actividades de preparación a la auditoría de seguimiento por parte del ICONTEC.
 - ✓ En el mes de abril se llevó a cabo la Rendición de Cuentas correspondiente a la vigencia 2012. En la cual, por primera vez CAPROVIMPO desarrolló su Audiencia Pública de Rendición de Cuentas (5 de abril de 2013) apoyada a través del uso del streaming, tecnología de distribución multimedia permite publicar transmisiones de audio y video, en tiempo real a través del internet. Actividad liderada y coordinada por la Oficina Asesora de Planeación.

- ✓ Asistencia a capacitaciones por parte del Departamento Administrativo de la Función Pública – DAFP, relacionado con el Modelo Integrado de Planeación y Gestión, diseño y alineación a los procesos desarrollados por la entidad, así como la distribución y consolidación del cuestionario a los líderes de proceso que reportan información para este modelo.
- ✓ Se presentaron los siguientes informes: reporte de los logros trimestrales al GSED, tablero de control estadístico para el GSED, informe de Gestión Ambiental, informe de cumplimiento de metas de vivienda mensual a la Junta Directiva, reporte de la estadística de los subsidios de vivienda y MASVI tramitados a los afiliados al DNP y a Ministerio de Vivienda, informe de Memorias al Congreso.
- ✓ Coordinación con el Departamento Administrativo de la Función Pública – DAFP la alineación y migración de la información reportada al SUIT, a raíz del cambio de versión.
- ✓ Capacitaciones de sensibilización y divulgación del Sistema Integrado de Gestión (SIG) a funcionarios y contratistas de la entidad, así como la entrega de folletos con la información del mismo.

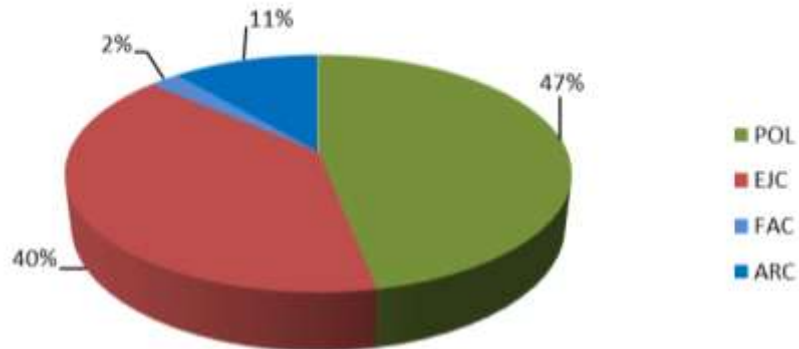
Índice Satisfacción del Afiliado:

La Entidad realizó la medición de la satisfacción de sus afiliados respecto de los trámites y servicios que presta, en la siguiente gráfica se observa el puntaje obtenido en cada una de las variables evaluadas tales como la biometría, Orientación integral, orientación legal, Sistema de Atención al Consumidor Financiero, Contac Center e Infraestructura, trámites y servicios; arrojando como resultado la satisfacción general un índice de 4.49 puntos, calificado en una escala de 1 a 5 siendo 1 la calificación baja y 5 la más alta, lográndose mantener el comportamiento durante la presente vigencia sobre 4. 0 puntos, de manera que se pudo evidenciar mediante un muestreo de 518 encuestados, la percepción que tienen nuestros afiliados.

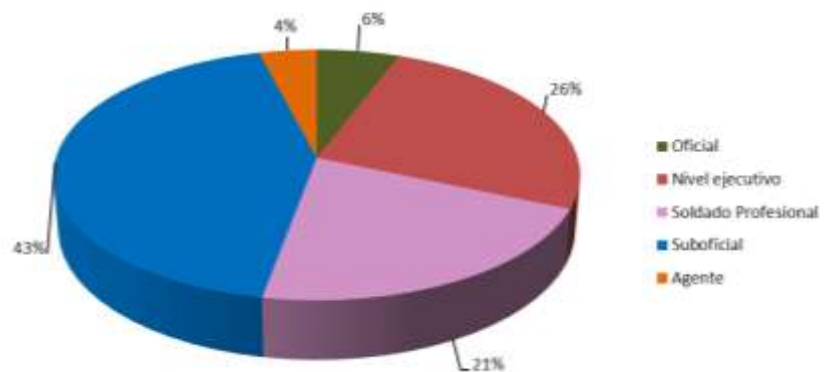
SATISFACCION GENERAL



FUERZA A LA QUE PERTENECEN LOS ENCUESTADOS



CATEGORIA DE LOS ENCUESTADOS



1.2. Gestión del Riesgo

a. Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez –SARL-

En el primer semestre de 2013 se realizaron las siguientes actividades correspondientes al SARL:

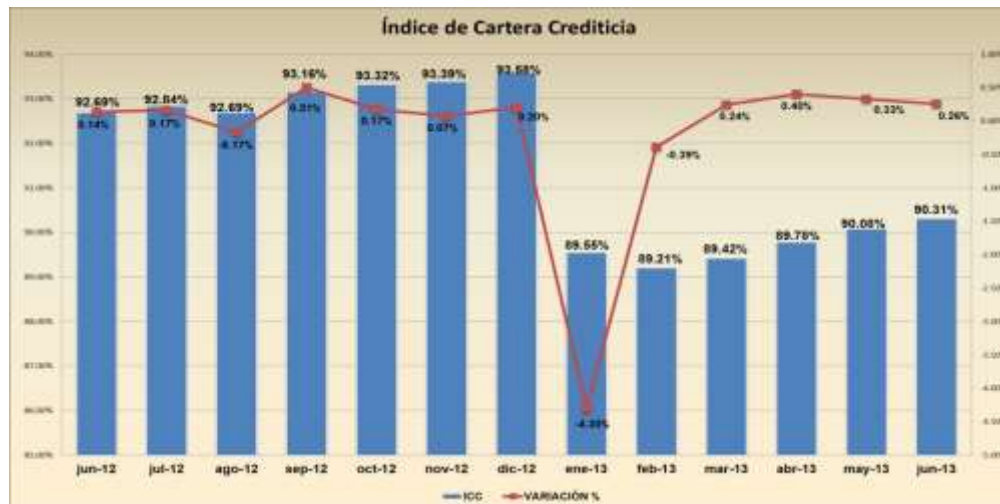
- ✓ Aprobación por parte de la Junta Directiva de la actualización del Manual SARL.
- ✓ Monitoreo a los saldos y movimientos de bancos diarios.
- ✓ Seguimiento diario a las cuentas de ingresos y egresos de la Entidad.
- ✓ Monitoreo mensual a cupos de emisor y contraparte.
- ✓ Calculo VaR de Liquidez mensual.
- ✓ Backtesting mensual.
- ✓ Stress-testing mensual.
- ✓ Informe diario de riesgo de liquidez.
- ✓ Informe mensual de riesgo de Liquidez.

b. Sistema de Administración de Riesgo de Cartera –SARC-

Seguimiento al comportamiento de la cartera de la Entidad durante el primer semestre del 2013, tanto en su evolución como en su recuperación, así mismo, efectuó monitoreo del saldo en cartera, su variación y composición, tanto en valor como en número de deudores y por último se hace cálculo del Índice de Cartera Crediticia -ICC- mensual para CAPROVIMPO.

A pesar de no otorgar crédito la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía continúa administrando los créditos otorgados en años anteriores, mediante su Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, realizando el monitoreo y seguimiento a los créditos que quedan vigentes, calculando el Índice de Cartera Crediticia (ICC), el Índice de Cartera Morosa (ICM), la matriz de transición y la evolución de los créditos. De igual manera realizó informes mensuales a la Junta Directiva sobre el estado de dichos créditos, la evolución de la recuperación de la cartera y los reportes establecidos en la normatividad.

A junio de 2013, corresponde al 90.31%, reflejando que de cada \$100 de cartera bruta, \$90,31 se encuentran vencidos.



El indicador de cartera que refleja la Entidad sigue siendo de un nivel alto, así el valor no sea significativo debido a que el proceso de crédito de la Entidad se limita única y exclusivamente a recuperación de la misma colocada en años anteriores.



En la variación anual a junio de la cartera de la Entidad, se observó una disminución del 47.24% con relación al año inmediatamente anterior.

La gráfica muestra una recuperación lenta de la cartera que para los últimos 12 meses corresponde a \$326 millones.

c. Sistema de Administración de Riesgo de Mercado –SARM-

En el primer semestre de 2013, se desarrollaron las actividades que se listan a continuación:

- ✓ Aprobación por parte de la Junta Directiva de la actualización del Manual SARM.
- ✓ Monitoreo a los precios y tasas de los instrumentos financieros en los cuales la Entidad mantiene inversiones -Bloomberg-.
- ✓ Cálculo de VaR de Mercado diario para TES.
- ✓ Seguimiento a las operaciones de tesorería.

- ✓ Monitoreo a la composición del portafolio de inversiones de la Entidad.
- ✓ Simulación de valoración a precios de mercado del portafolio en TES de la Entidad.
- ✓ Informe diario del VaR de mercado de las posiciones activas a la Superintendencia Financiera de Colombia
- ✓ Informe diario de riesgo de mercado para TES.
- ✓ Informe mensual de Riesgo de Liquidez.

Portafolio de Mercado

Aunque el portafolio de la Entidad se encuentra valorado y contabilizado hasta el vencimiento, se realiza una simulación de valoración a precio de mercado, con el fin de identificar el valor real de venta (Portafolio de Mercado). La valoración del Portafolio de Mercado a cierre de 30 de junio de 2013, es \$4.543.728.241.426.

En la siguiente gráfica, se muestra el comportamiento histórico del Portafolio de Mercado, así como su tendencia, durante el periodo comprendido entre junio 2012 y junio 2013 a precios corrientes, es decir, sin eliminar el efecto de la inflación sobre los términos de la serie.



d. Sistema de Administración de Riesgo Operativo –SARO-

Se realizaron as siguientes actividades frente al Sistema de Administración de Riesgo Operativo-SARO-:

- ✓ Registro de eventos de Riesgo Operativo -RERO-
- ✓ Monitoreo a eventos de Riesgo Operativo que se encuentran activos.
- ✓ Seguimiento al registro contable de los eventos de riesgo operativo.
- ✓ Actualización del sistema de información VIGIA Riesgos.
- ✓ Registro de Producto No Conforme.
- ✓ Implementación actualización Manual SARO.
- ✓ Informe mensual sobre la gestión realizada en el SARO.
- ✓ Informe Trimestral sobre la gestión realizada en SARO.

La Oficina Asesora de Gestión del Riesgo en su función de diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre el SARO dirigidos a todas las áreas y funcionarios,

durante el primer semestre de 2013, brindó inducción a los funcionarios que ingresaron a la Entidad.

Inducción	Funcionarios Capacitados	Calificación Promedio
ene-13	11	93%
feb-13	12	93,3%
mar-13	48	90%
abr-13	7	100%
may-13	19	94%
jun-13	14	90%
TOTAL	111	

Igualmente se brindó capacitación dirigida a personal de planta y contratistas, en donde se registró la participación de 270 personas, quienes obtuvieron una calificación promedio de 95%.

e. Registro de Eventos de Riesgo Operativo -RERO-

Durante el primer semestre de 2013, se ha realizado el registro y análisis de los eventos de riesgo operativo reportados por los líderes de los procesos y de aquellos identificados por la Oficina Asesora de Gestión del Riesgo, en total se presentaron 104 REROS.

Clasificación	Eventos con pérdida	Eventos sin pérdida	Total Eventos
Ejecución y administración de procesos	4	83	87
Fallas tecnológicas	0	5	5
Fraude externo	0	10	10
Relaciones laborales	0	1	1
Eventos Externos	0	1	1
TOTAL	4	100	104

Debido a las acciones adelantadas por el Grupo de Seguridad Documental, los intentos de falsedad documental no se materializaron y no generaron pérdida, sin embargo los 10 eventos potenciales de fraude externo ascienden a la suma de \$182.630.101.

De los eventos materializados, cuatro corresponden a procesos judiciales, y que constituyeron pérdidas para la Entidad por valor de **\$51,387,546**

f. Producto No Conforme

Como insumo para la identificación de riesgos, se lleva a cabo el control estadístico del producto no conforme. El grupo de Sistema de Atención al Consumidor Financiero,

Grupo de Cuentas Individuales, Grupo de Cesantías, Servicio al Afiliado y sus puntos de atención reportaron PNC durante el primer semestre de 2013, generando en total 81 registros para este periodo distribuidos como sigue:

Proceso	Producto No Conforme
Sistema de Atención al Consumidor Financiero -SAC-	4
Grupo de Cuentas Individuales	12
Grupo de Cesantías	6
Servicio al Afiliado y Puntos de Atención	59
Total	81

Los registros del reporte de Producto No Conforme fueron analizados por la Oficina Asesora de Gestión del Riesgo concluyendo que constituyen eventos de Riesgo Operativo sin embargo, no hay elementos que generen alertas tempranas o evidencien la materialización de nuevos Riesgos Operativos.

g. Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo –SARLAFT-

En el primer semestre de 2013 se realizaron diferentes actividades, con el fin de prevenir que la Entidad se utilizada como vehículo para el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, dentro de las cuales se encuentran:

- ✓ Monitoreo mensual a los Procesos de Contratación, Talento Humano y Mercadeo de Vivienda.
- ✓ Seguimiento operaciones inusuales.
- ✓ Cruce de Listas VIGIA.
- ✓ Capacitación sobre SARLAFT a los funcionarios que ingresaron nuevos a la Entidad.
- ✓ Capacitación sobre los Riesgos de Lavado de Activo y Financiación del Terrorismo a todos los integrantes de los procesos de la Entidad.
- ✓ Informes Mensuales sobre la gestión realizada en SARLAFT
- ✓ Informe Trimestral sobre la gestión realizada en SARLAFT
- ✓ Actualización de listas de negativos en VIGIA

El Oficial de Cumplimiento de la Entidad, durante el primer semestre veló por el efectivo 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 de 7 Riesgos LA/FT para la Entidad segmentados por los factores de riesgo.

2. PROCESOS MISIONALES

2.1. Servicio al Afiliado

a. Cumplimiento tiempo global de trámite

Para el primer semestre de 2013 de un total 31.650 expedientes recibidos 31.338 fueron tramitados durante el plazo límite establecido, (15 días o menos) con un cumplimiento del 99.01%. Del total de expedientes recibidos, 110 fueron reportados como producto no conforme y fueron detectados internamente.



b. Desconcentración del Servicio.

Al primer semestre de 2013, se registra un acumulado de 108.229 atenciones en los nueve puntos de atención e información. La participación por punto es la siguiente:

ATENCIONES PRIMER SEMESTRE 2013		
PUNTO DE ATENCIÓN	ATENCIONES ACUMULADAS	PARTICIPACIÓN
CALI	16,597	15%
MEDELLIN	20,831	19%
BARRANQUILLA	12,272	11%
BUCARAMANGA	12,489	12%
IBAGUE	9,843	9%
CARTAGENA	10,229	9%
VENECIA	14,510	13%
FLORENCIA	6,070	6%
GIRARDOT	5,388	5%

En el primer semestre, el punto de atención de la ciudad de Medellín registra el mayor número de atenciones con 20.831 que corresponde al 19%, seguido de los puntos de Cali, Venecia y Bucaramanga.

c. Solicitudes atendidas en la Entidad a través del SAC.

A continuación se observa las solicitudes tramitadas en el I semestre de 2013 por el Grupo del Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC):

DEPENDENCIA	RECURSO		SOLICITUD SAC							SUBTOTAL
	REPOSICION	CERTIFICACION	CONSULTA	PETICION	QUEJA	RECLAMO	REQUERIMIENTO	FELICITACIONE	SUGERENCIA	
SERVICIO AL AFILIADO	8	1,023		13,347	15	70	151	73	24	14,711
GRUPO DE CESANTÍAS				824		29	12			106
GRUPO SEGURIDAD DOCUMENTAL				12		20	4			17
OPERACIONES		1,894		2,318		37	2,453			3,493
OFICINA ASESORA			2							1
FONDO DE SOLIDARIDAD				131						63
OFICINA ENLACE EJERCITO NACIONAL						1				1
OFICINA ENLACE ARMADA NACIONAL				1						1
TOTAL	8	2,917	2	16,633	15	157	2,620	73	24	10,325

Otras actividades del SAC:

- ✓ Participación en las ferias nacionales de Atención Ciudadana, en las ciudades de: Arauca, San José del Guaviare y Leticia.
- ✓ Se brindó capacitación en temas de educación financiera a los funcionarios y colaboradores de la Entidad, así como a nuestros afiliados ubicados en todo el territorio Nacional.
- ✓ Se fortaleció los canales de comunicación con el Defensor del Consumidor Financiero.
- ✓ A raíz del Caso de Éxito, en el cual se tomó al SAC de CAPROVIMPO como ganador en todo el sector Defensa, varias entidades como: DIMAR, INDUMIL y CASUR, han solicitado charlas y asesoría por parte de CAPROVIMPO para tener el modelo del SAC, como réplica en las entidades anteriormente mencionadas.
- ✓ Se continúa con la campaña Anti Tramitadores y la lucha contra la corrupción.

2.2. Administración de Aportes

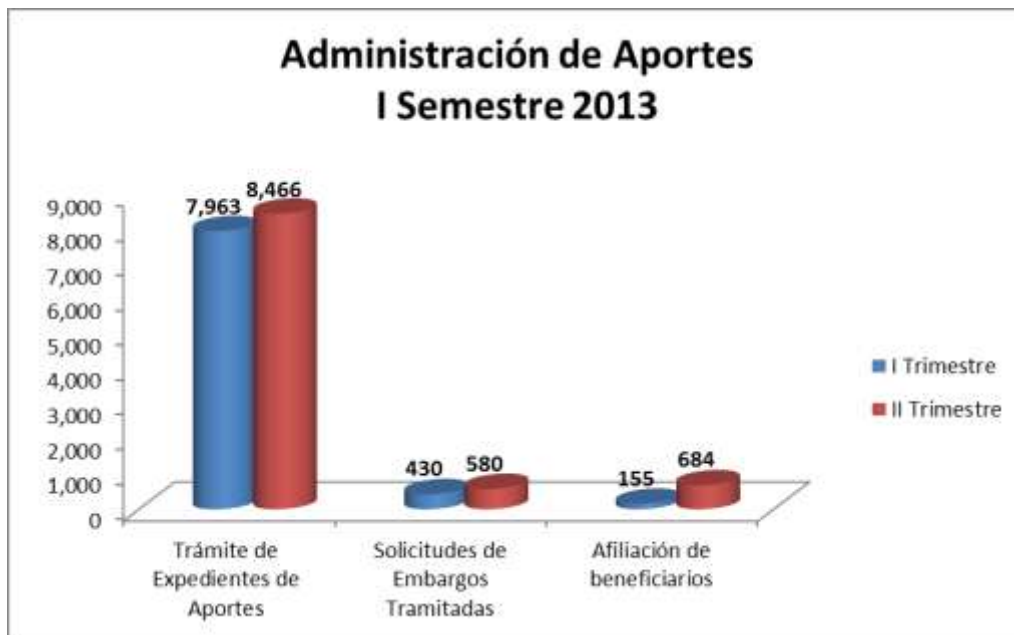
El proceso Administración de Aportes tiene como principal objetivo administrar los aportes de las cuentas individuales de forma oportuna y confiable, en cuanto a su ingreso, registro de novedades y retiro, de acuerdo con las solicitudes de los usuarios.

Con corte al primer semestre la entidad registraba un total de 237.044 afiliados para solución de vivienda y 96.252 para manejo de cesantías, para un total de 333.296 como se presenta en la siguiente gráfica:



Para el primer semestre de 2013, se tramitaron 16.429 trámites de expedientes de aportes, de los cuales 15.966 se realizaron oportunamente dentro del tiempo establecido de 5 días hábiles con un porcentaje de cumplimiento del 97.1%.

Así mismo, se atendieron los requerimientos de los juzgados y afiliaciones de beneficiarios, así:



Durante el primer semestre de 2013 se abonaron las nóminas relacionadas a continuación:

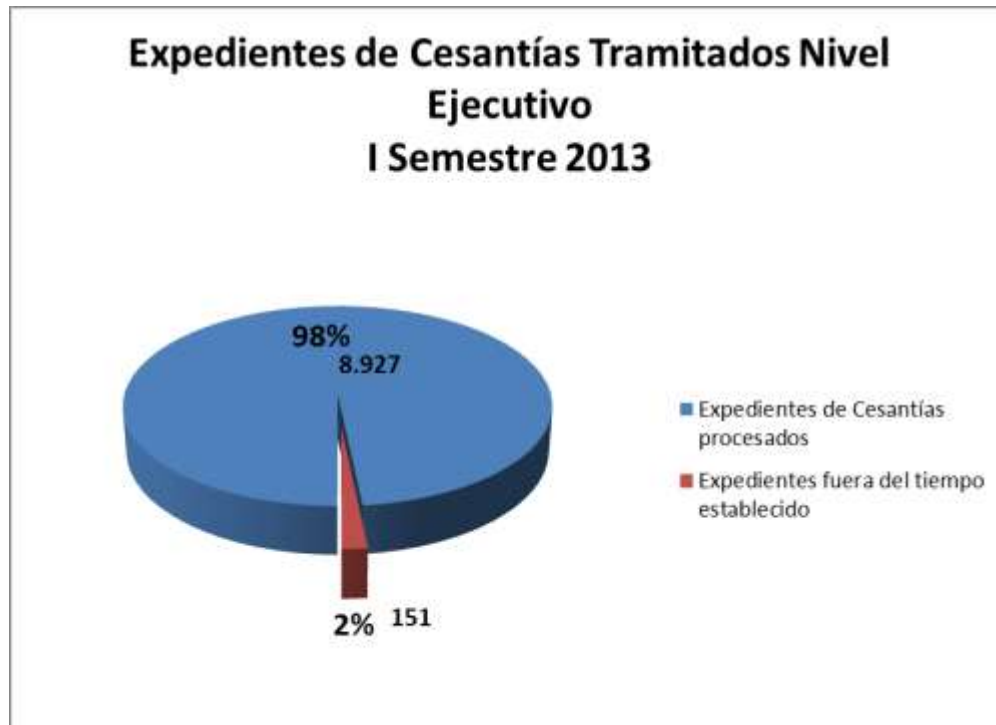
NÓMINA	I Trimestre	II Trimestre	Total Nóminas Cargadas en el semestre
Nóminas de ahorro obligatorio (Activos)	22	21	43
Nóminas de ahorro voluntario (Activos)	14	16	30
Nóminas del fondo de solidaridad (Activos)	20	16	36
Nóminas de ahorro obligatorio (Pensionados)	2	2	4
Nóminas de ahorro voluntario (Activos)	0	2	2
Nóminas del fondo de solidaridad (Pensionados)	2	2	4
Nóminas de ahorro obligatorio (Retirado)	2	2	4
Nóminas del fondo de solidaridad (Retirado)	2	1	3
		Total	126

2.3. Administración de Cesantías

Al primer semestre de 2013, la Entidad registraba una total de 96.252 Afiliados a los cuales se les manejan las cesantías

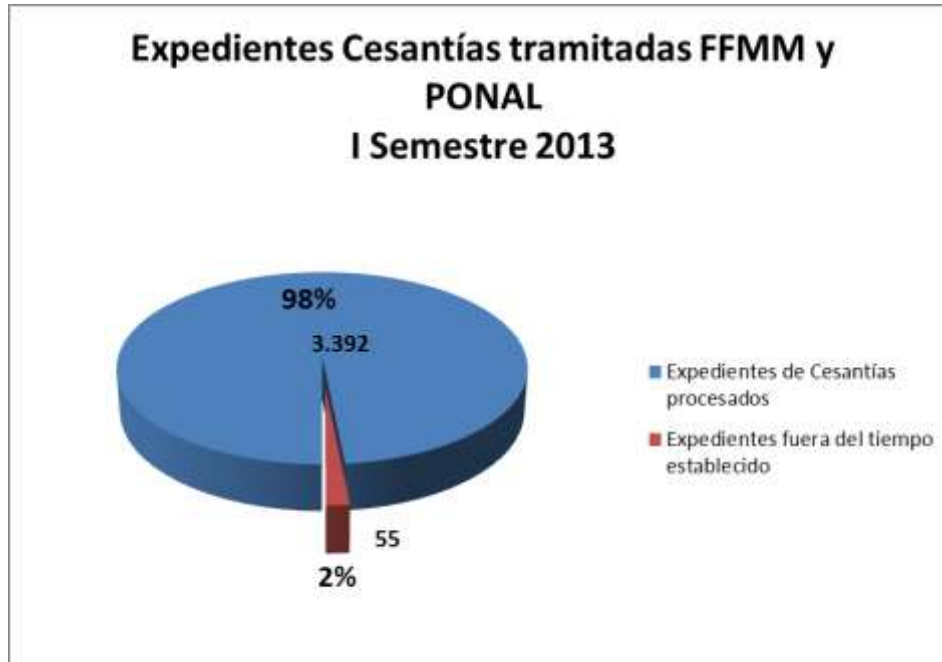
TRÁMITE DE EXPEDIENTES DE CESANTIAS DE NIVEL EJECUTIVO PONAL

En el trámite de expedientes de Cesantías procesados en 8 días hábiles o menos el cual tiene como resultado 8.927 y 115 expedientes procesados fuera del tiempo establecido, para un total de 9.078 como se muestra en la siguiente gráfica:



EXPEDIENTES CESANTÍAS TRAMITADAS FFMM Y PONAL

En el trámite de expedientes de Cesantías procesados en 4 días hábiles o menos el cual tiene como resultado 3.392 y 55 expedientes procesados fuera del tiempo establecido, para un total de 3.447 como se muestra en la siguiente gráfica:



2.4. Administración Portafolio de Inversiones

La Estructura del Balance al 30 de junio de 2013, es la siguiente:

Activos: Ascenden a la suma de \$4.817.397 millones con una variación del 8.0% que equivale a \$369.914 millones respecto a junio del año 2012.

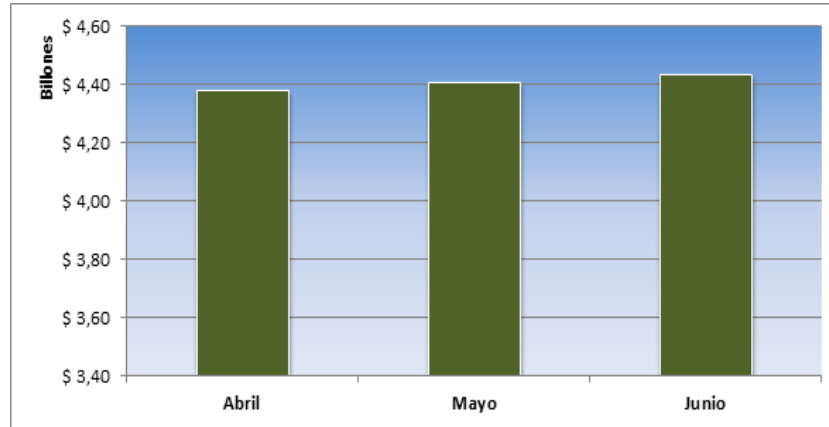
Dentro de los activos el más representativo corresponde al portafolio de inversiones que al 30 de junio de 2013, asciende a la suma de \$4.433.851 millones, con una variación positiva de 9.0 % frente a junio del año 2012.

Pasivos: Ascende a la suma de \$4.642.450 millones con una variación del 8.0% equivalente a \$355.398 millones, respecto a junio de 2012.

Dentro de los pasivos, la cuenta más representativa es la de depósitos y exigibilidades que corresponde a los recursos de las cuentas individuales de los afiliados, que a 30 de junio de 2013 asciende a \$3.648.537 millones, con una variación del 10.0 % frente a junio del año 2012.

Patrimonio: Ascendió a \$174.954 millones, presentado una variación positiva del 8.0%, frente a junio del año 2012.

Al cierre del segundo trimestre del año se presenta un aumento en la rentabilidad del portafolio de inversiones, lo cual obedece al crecimiento en la variación doce meses del IPC, que en el corrido del período de análisis, que ha sido de 14 puntos básicos, impactando de manera directa el portafolio de inversiones, ya que el 50.58% está constituido en títulos indexados a la UVR.

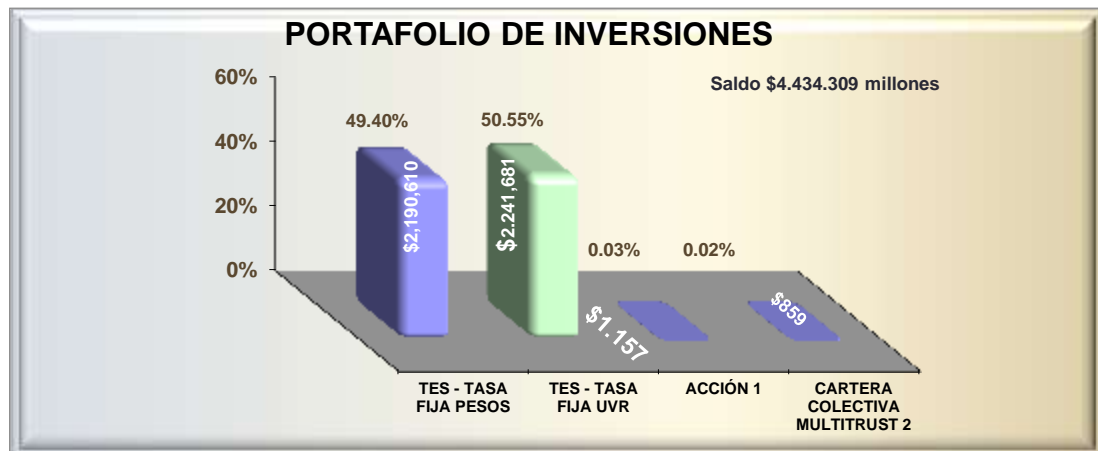


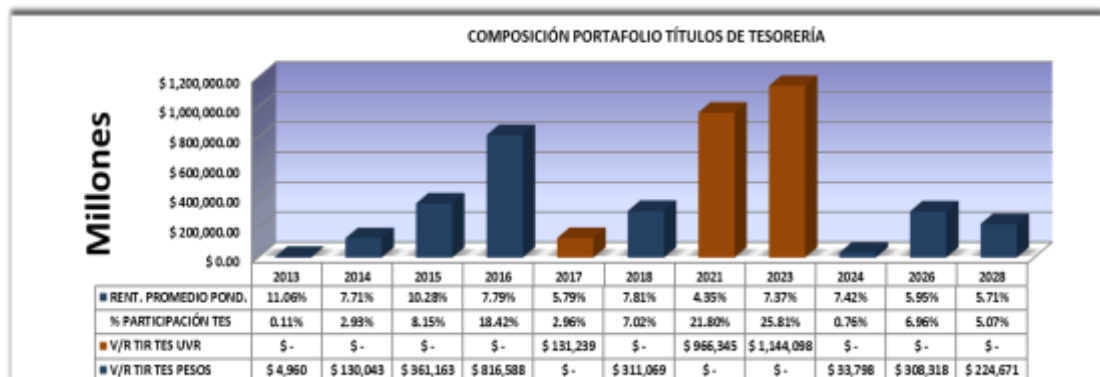
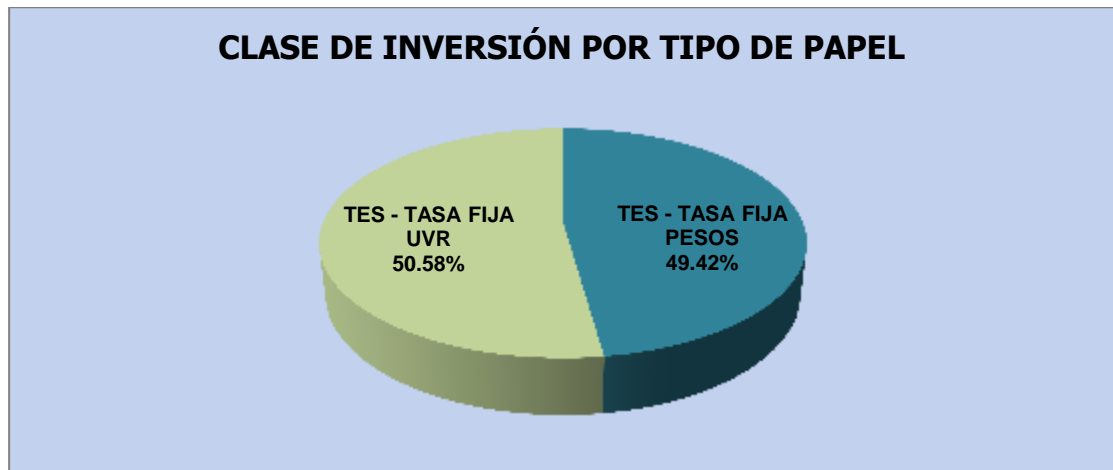
Año 2013	Valor Portafolio TES	Rentabilidad
Abril	\$ 4,380,525,359,139.11	6.79%
Mayo	\$ 4,406,387,420,906.20	6.78%
Junio	\$ 4,432,292,158,388.58	6.85%

Gráfica 2. Composición portafolio de inversiones – Fuente Administración Portafolio de Inverioens.

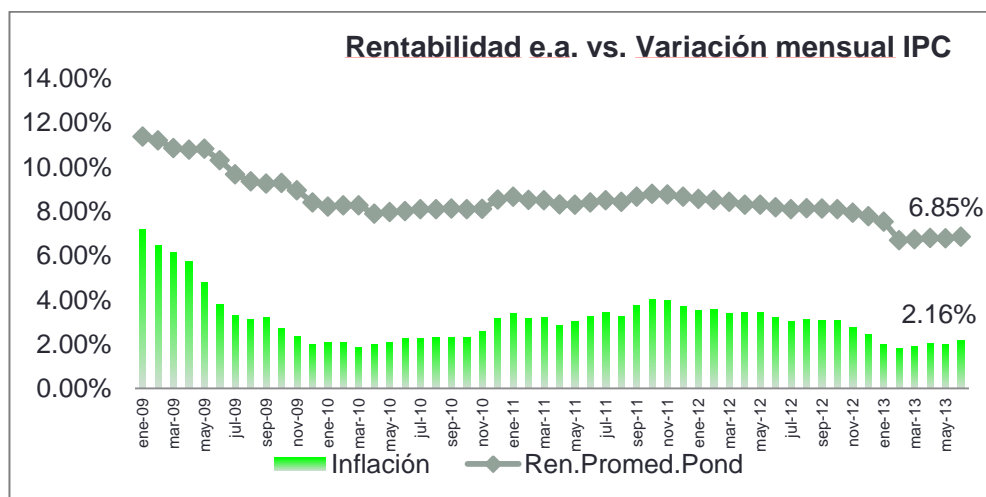
- ✓ El portafolio de inversiones de la Entidad en el periodo comprendido entre diciembre de 2012 a junio de 2013 ha tenido un crecimiento del 7.11% al pasar de \$4.13 billones a \$4.43 billones respectivamente; equivalente a \$294.185 Millones.

Corte junio 2013





- ✓ A junio 30 de 2013 la rentabilidad del portafolio de inversiones de la Entidad alcanzo el 6.85% E.A.



- ✓ Es así que al cierre de junio de 2013 se generó un spread en tasa (margen de intermediación) del 4.59%.
- ✓ La composición de portafolio de inversión del 99.95% en Títulos de Tesorería TES, de los cuales un 50.58% corresponde a TES tasa fija en UVR 'S y un 49.42% corresponde a

TES tasa fija en pesos logrando el cumplimiento de los objetivos estratégicos de seguridad, rentabilidad, solidez y liquidez.

- ✓ Al cierre del mes de junio de 2013, se generaron rendimientos por concepto de ingresos \$159,801 millones, por otro lado los costos operacionales fueron de \$54,907 Millones generando una utilidad operacional de \$73.251 Millones.
- ✓ CAPROVIMPO a 30 de junio de 2013, provisionó de la utilidad operacional la suma de \$69.482 millones; con el fin de poder cubrir el déficit de recursos para el reconocimiento y pago de los subsidios de vivienda a los afiliados.
- ✓ El recaudo en el presupuesto de ingresos a junio de 2013 ascendió a \$566.673 millones, con un porcentaje de ejecución del 55.58%.
- ✓ La ejecución del presupuesto de gastos y de inversión a junio de 2013 ascendió a \$593.932 millones, con un porcentaje de ejecución del 51.45%.

2.5. Mercadeo de Vivienda

a. Plan anual de Mercadeo

Durante el I semestre del año, se realizaron diversas actividades mediante las cuales se buscó el fortalecimiento de la imagen institucional, el conocimiento de las necesidades y preferencias en materia de vivienda por parte de nuestros afiliados, la comercialización de los modelos de solución de vivienda que la Entidad tiene a su disposición y el seguimiento y consecución de nuevos convenios para facilitar la adquisición de vivienda.

A continuación se enuncian los aspectos más representativos de acuerdo con lo establecido por el Plan Anual de Comunicaciones:

- ✓ Desarrollo campaña MASVI en medios impresos, como revistas, se está desarrollando el concepto rostros felices.
- ✓ Desarrollo de campaña de convocatorias a inscribirse ante la Entidad de las firmas constructoras en revistas especializadas, Construdata y Urbana.
- ✓ Publicación apertura décima convocatoria diario El Tiempo, medios impresos, portal web, volantes, afiches etc.
- ✓ Cubrimiento de acto de entrega de viviendas en Cúcuta y Buga, para medios de comunicación, portal institucional y redes sociales, con la participación de Contamos Caracol radio, RCN radio, canal regional, diario del Oriente, emisoras locales.

- ✓ Apoyo permanente en diseño, redacción y publicación de las campañas de comunicaciones internas en trabajo conjunto con las diferentes áreas de la Entidad.
- ✓ Actualización permanente de redes sociales, portal web e intranet, en cuanto a publicación de documentos, noticias y demás requerimientos. Noticias como Entrega de casas, apertura convocatoria, banners sobre cesantías, audiencia de rendición de cuentas, entre otros.
- ✓ Boletín interno: Nuestro Espacio CAPROVIMPO edición N° 3.
- ✓ Se logró un acuerdo con el Ministerio de Defensa, para que cada último miércoles de cada mes se dedique el programa a CAPROVIMPO, para hablar de servicios y beneficios para sus afiliados. Se inició la emisión del programa el 26 de febrero, con la asistencia del señor Gerente.

Entre otras actividades adelantadas por el proceso de Mercadeo de Vivienda, de cara al afiliado como la entrega sistemática de viviendas a través del Fondo de Solidaridad, desarrollo de la pauta publicitaria institucional en medios de fácil acceso para los afiliados a la Entidad, tales como revistas, pauta radial en las emisoras del Ejército Nacional y otras publicaciones de las Fuerzas, como páginas WEB institucionales, realización programa radial en el espacio Defensa 7 el cual se realiza en asocio con el Ministerio de Defensa, se ha hecho la gestión para la consecución de un convenio con la Agencia Logística de las Fuerzas Militares para lograr mayor bienestar al afiliado, seguimiento a los convenios celebrados con entidades financieras, relacionado con el ofrecimiento de tasas preferenciales para los afiliados con destino a créditos hipotecarios y/o de consumo.

Igualmente, la Junta Directiva de la Entidad, mediante Acuerdo 02 del 25 de abril de 2013, "Por el cual se adoptan las condiciones de acceso de los afiliados al modelo anticipado de soluciones de vivienda", amplió la cobertura del MASVI para vivienda usada.


b. Soluciones de vivienda por modelo de atención y ejecución de metas.

Para la vigencia 2013, se establecieron metas de atención por modelo de solución de vivienda, según lo establecido en la Planeación Estratégica de la Entidad, teniendo en cuenta la MEGA "Promover y desarrollar efectivamente los modelos de atención para que al 2014 se entreguen 40.000 soluciones de vivienda a los miembros de la fuerza pública y sus beneficiarios, afiliados a CAPROVIMPO".

A continuación se presenta la ejecución con corte a junio:

MODELO	META	EJECUCIÓN	% DE EJECUCIÓN
MODELO M14 	7.002	3.419	48,8%
MASVI 	1.435	818	57,0%
FONDO DE SOLIDARIDAD 	1.100	620	56,4%
TOTAL	9.537	4.857	50,9%

Igualmente, en cumplimiento a las metas presidenciales, en la siguiente tabla se observa la ejecución correspondiente al periodo 7 de agosto de 2010 a 30 de junio de 2013:

MODELO	META	EJECUCIÓN	% DE EJECUCIÓN
MODELO M14 	29,664	22,245	75.0%
MASVI 	6,172	3,479	56.4%
FONDO DE SOLIDARIDAD 	4,950	3,184	64.3%
TOTAL	40,786	28,908	70.9%

c. Fondo de Solidaridad

Se realizaron (4) eventos para la entrega de viviendas con cargo a los recursos del Fondo de Solidaridad en las ciudades de Cúcuta – Norte de Santander, Soacha – Cundinamarca y Buga – Valle

- ✓ Se realizó la entrega de 40 viviendas Tipo III (Categoría Soldados Profesionales) el día 23 de febrero de 2013 en la ciudad de Cúcuta – Norte de Santander, en el Proyecto Ciudadela Los Estoraques, contando con la presencia de la viceministra del GSED y Bienestar, el Gerente General y de la subgerente de Operaciones y Servicio al Afiliado.
- ✓ El día 15 de marzo de 2013, se realizó la entrega de 71 apartamentos Tipo III (Categoría Soldados Profesionales) y 44 casas Tipo III (Categoría Soldados Profesionales), 22 de ellas con adecuaciones para discapacitados, ubicadas en la ciudad de Buga – Valle del Cauca, en el Proyecto Montellano de Comfandi, contando con la presencia del Sr. Ministro de Defensa Juan Carlos Pinzón Bueno, de la viceministra del GSED y Bienestar, el Gerente General y la subgerente de Operaciones y Servicio al Afiliado.

- ✓ Entrega de 10 viviendas Tipo II (Suboficial / Nivel Ejecutivo) el día 4 de abril de 2013 en la ciudad de Soacha – Cundinamarca, en el Proyecto San Sebastián, contando con la presencia del Gerente General y de la subgerente de Operaciones y Servicio al Afiliado.
- ✓ El día 15 de mayo de 2013, se realizó el evento para la entrega de 115 casas Tipo III (Categoría Soldados Profesionales), 61 de ellas con adecuaciones para discapacitados, ubicadas en la ciudad de Buga – Valle del Cauca, en el Proyecto Montellano de Comfandi, contando con la presencia de la viceministra del GSED y Bienestar, el Gerente General y de la subgerente de Operaciones y Servicio al Afiliado.

Mediante Resolución del 227 de junio de 2013, se otorgaron derechos sobre soluciones de vivienda a 620 nuevos beneficiarios, como resultado de la décima convocatoria para la entrega de soluciones de vivienda mediante el Modelo Fondo de Solidaridad y la octava mediante el Modelo Proyectos y Mecanismos Especiales de Solución de Vivienda, ambas con recursos del Fondo de Solidaridad, por un valor superior a los \$21.000 millones de pesos.

En la siguiente tabla se relaciona la información correspondiente al total de afiliados beneficiarios a través del fondo de solidaridad desde 2010.

		FUERZA				
	CATEGORÍA	EJERCITO NACIONAL	ARMADA NACIONAL	FUERZA AEREA	POLICÍA NACIONAL	TOTAL
2010	OFICIAL	5			4	9
	SUBOFICIAL	53	4	3	134	194
	SOLDADO PROFESIONAL	461	12			473
	AGENTE					
	TOTAL	519	16	3	138	676
2011	OFICIAL	7		1	4	12
	SUBOFICIAL	64	4	1	220	289
	SOLDADO PROFESIONAL	648	25			673
	AGENTE					
	TOTAL	719	29	2	224	973
2012	OFICIAL	20	1		4	25
	SUBOFICIAL	71	8	2	216	297
	SOLDADO PROFESIONAL	905	21			926
	AGENTE					
	TOTAL	996	30	2	220	1249
2013	OFICIAL	7		3	4	14
	SUBOFICIAL	35	4	2	115	156
	SOLDADO PROFESIONAL	442	8			450
	AGENTE					
	TOTAL	484	12	5	119	620
GRAN TOTAL	OFICIAL	39	1	4	16	60
	SUBOFICIAL	223	20	8	685	936
	SOLDADO PROFESIONAL	2456	66			2522
	AGENTE					
	TOTAL	2718	87	12	701	3518

Fuente: Grupo Fondo de Solidaridad - Estadística de soluciones de vivienda.

d. Rendición de Cuentas 2012 Por Streaming:

Por primera vez CAPROVIMPO desarrolló su Audiencia Pública de Rendición de Cuentas (5 de abril de 2013) a través del uso del streaming. Esta tecnología de distribución multimedia permite publicar transmisiones de audio y video, en tiempo real a través del internet, por medio de un enlace directo a nuestro portal web institucional.

Dicha transmisión tuvo una duración de 1 hora 17 minutos y contó con 1.227 visitantes de diferentes países, los cuales pudieron visualizar este informe que anualmente se presenta ante los afiliados para reportar la gestión de CAPROVIMPO.

La Audiencia Pública se pudo ver a través de internet mediante el uso de los navegadores como Mozilla, Internet Explorer, Google Chrome y usando dispositivos móviles como: Tablets o Smarthphones (BlackBerry, Iphone, Android) multiplicando y diversificando así el acceso a quienes no pudieron estar presentes.

e. Proyecto Tipo Ciudadela La Cordialidad

Durante este periodo, se avanzó revisión de los entregables del componente técnico de la estructuración del Proyecto Tipo Ciudadela La Cordialidad, se solicitaron algunas modificaciones sobre su composición urbanística y se continuó con las reuniones con los vecinos colindantes para la búsqueda de la solución conjunta de los servicios públicos.

f. Proyectos Tipo Ciudadela otras regionales

En Junta Directiva del mes de Febrero de 2013, se presentó propuesta de realizar un desarrollo urbanístico principalmente de uso residencial, en el predio propiedad de la Entidad localizado en el municipio de Jamundí – Valle.

Esta propuesta contempla el desarrollo del 50% del lote con 2,227 unidades de vivienda, entre vivienda VIS y VIP, y el restante para venta a un tercero, con un periodo de retorno de la inversión en un horizonte de 6 años. La inversión realizada en la compra del lote y en el pago de algunos costos indirectos (estudios y diseños), se retornaría a partir de un porcentaje establecido en la venta de cada unidad de vivienda en la medida en que éstas se vendan.

La determinación sobre la viabilidad de esta y otras alternativas de desarrollo en este predio, están siendo objeto de análisis y estudio.

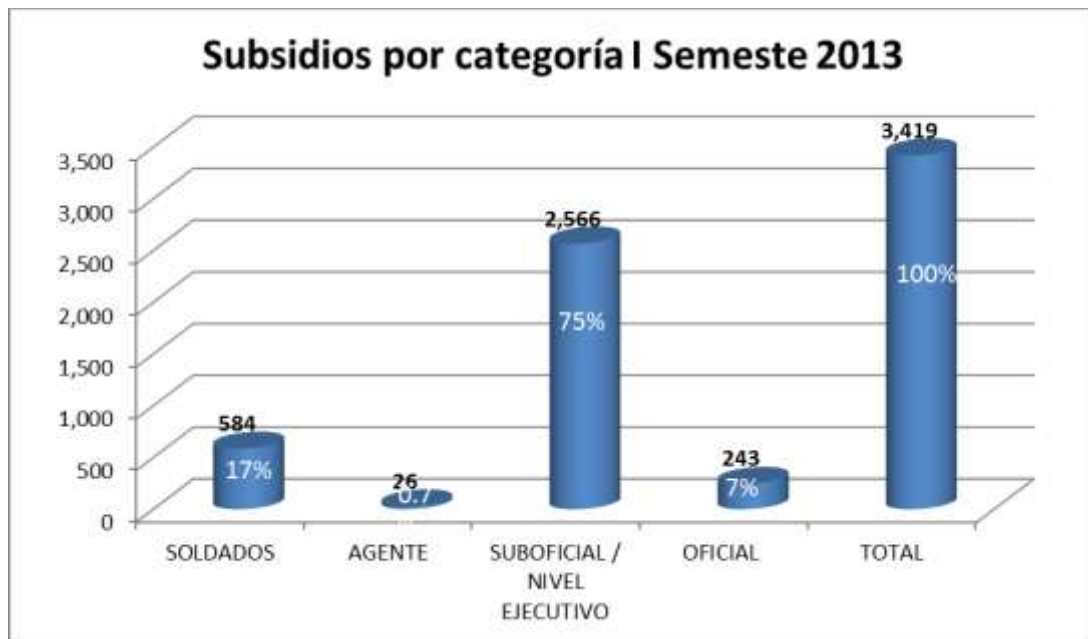
La información detallada y la documentación correspondiente, los proyectos tipo ciudadela, está a cargo del proceso de Mercadeo de Vivienda

2.6. Reconocimiento pago de subsidios apoyo financiero

En el I semestre de la vigencia 2013, se tramitaron 3.419 subsidios distribuidos de la siguiente manera:

Trámite	I Trimestre	II Trimestre	Total I Semestre
Subsidios tramitados	1,414	2,005	3,419

En la siguiente gráfica, se observa que el 75% corresponde a la categoría Suboficial, seguido por la categoría Soldado Profesional con un 17%, Oficiales con el 7% y categoría Agente con un 0.7% de participación.



3. PROCESOS DE APOYO

3.1. Gestión Jurídica

Durante el primer semestre de 2013, la Oficina Jurídica realizó asesorías a la Gerencia General, Subgerencias y dependencias solicitantes. También brindó apoyo en capacitaciones al personal vinculado de la Entidad; igualmente y de acuerdo con la normatividad vigente y dentro de los parámetros jurídicos establecidos se encargó defender los intereses de la Entidad.

Se recibieron 227 tutelas las cuales fueron respondidas oportunamente con un cumplimiento del 100%.

I Trimestre	II Trimestre	Total I Semestre 2013
132	95	227

En este período se obtuvo como resultado 209 fallos de los cuales 166 a favor de la Entidad relacionados con derechos fundamentales del debido proceso, igualdad, y derecho de petición y 27 fallos en contra que obedecieron especialmente a derechos de petición, vivienda, debido proceso e Igualdad, como se muestra en la siguiente gráfica:



Fallos	Cant. de Fallos I Trimestre	Cant. de Fallos II Trimestre	Total I Semestre 2013
A Favor	104	62	166
En Contra	13	14	27
Pendiente	14		14
Parcial	1	1	2
Total	132	77	209

3.2. Gestión del Talento Humano

En el primer semestre de 2013, se realizaron capacitaciones a través del programa de incentivos, programas de re inducción, capacitaciones por intermedio del Banco de Expertos, entre las cuales se encuentran: Procesos, Procedimientos y Trámites de Servicio al Afiliado, unificación de criterios en el tema de afiliaciones, modelos de atención, SARO, SARLAFT y Políticas de Seguridad de la Información, Gestion Documental, oficina cero papel.

El programa de bienestar desarrolló actividades deportivas y culturales tales como: Formulación, estudio y aprobación del plan de bienestar, entrega detalle de cumpleaños, Empleados del mes, apoyos económicos, decoración ambiente, compra de implementos bienestar, día de la mujer, día del contador, día del hombre, refrigerio diario, participación

carrera matamoros, día de sol, día de la secretaria, entrega moneda bienestar y excelencia puntos de atención, reunión de ética y bienestar, campeonato de fútbol, día de la madre, celebración día del abogado, día del padre, clase de rumboterapia.

Adicional a esta actividad se prestó el servicio de área protegida, sensibilización pausas activas y día de la tierra, exámenes médicos de ingreso y retiro, capacitación a brigadistas "Control del fuego", segunda fase diagnostica programa Pilo, semana del medio ambiente.

Planeación y organización de la campaña de valores "concurso Digital" y conferencias compromiso ético superior "Viviendo con responsabilidad", comunicación asertiva y filosofía del trabajo "Edificamos sueños con el corazón"

3.3. Gestion Informática y Tecnológica

Se realizó la implementación de la herramienta SCOM la cual permite monitorear los diferentes servicios de las aplicaciones de CAPROVIMPO, permitiendo así detectar las fallas y corregir errores que se lleguen a presentar en el menor tiempo posible.

Se realizó la segmentación de la Red, logrando así tener mejor control sobre la red de datos.

Se implementó la herramienta de seguridad DLP "Data Loss Prevention" la cual ayuda a detectar los paquetes potencialmente peligrosos y monitorea que no se filtren en la red.

a. Implementación FASE II Seguridad Informatica.

Dando continuidad a la fase II de implementación, se han realizado las siguientes actividades:

1. Cluster de appliance de conexión VPN IPSEC.
2. Solución de seguridad NAC
3. Solución de auditoría y control de BD
4. Solución de seguridad DLP
5. Certificado digital.

3.4. Servicios Administrativos

En la ejecución del Plan de Mantenimiento diseñado y estructurado para el presente año, prioriza las acciones para su implementación y garantiza la calidad del servicio logístico que brinda el área Administrativa para cada una de las dependencias de la sede principal, los puntos de atención a nivel nacional y los diferentes bienes muebles e inmuebles de la entidad. Conforme a lo anterior, se resaltan avances significativos en las siguientes actividades:

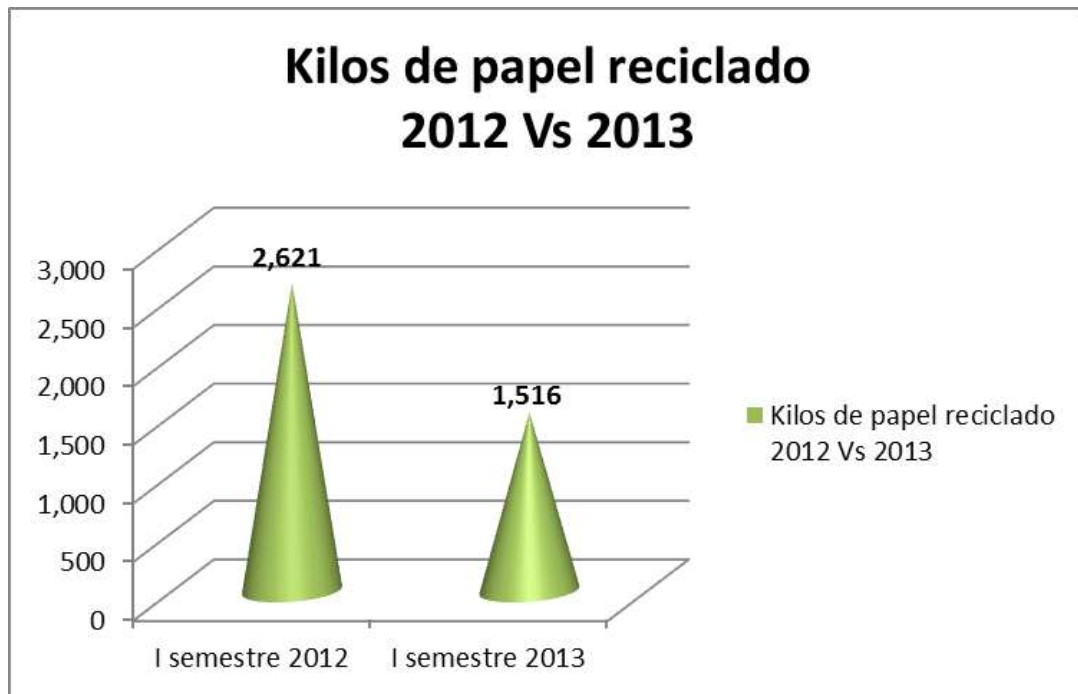
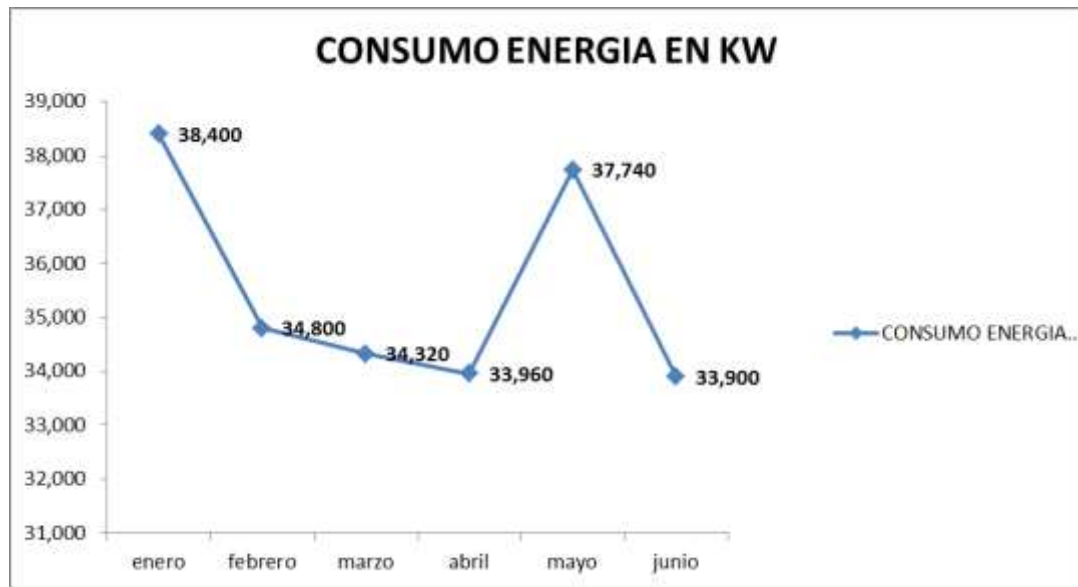
- ✓ Adecuaciones baños sede principal
- ✓ Adecuaciones portería sede principal
- ✓ Adecuaciones sotano sede principal
- ✓ Adecuaciones ascensor sede principal

- ✓ Adecuaciones oficinas sede principal
- ✓ Mantenimiento preventivo bombas de agua potable
- ✓ Mantenimiento preventivo bombas de agua lluvia
- ✓ Mantenimiento preventivo bomba contraincendios
- ✓ Mantenimiento preventivo de bombas aguas negras
- ✓ Mantenimiento preventivo limpieza cajas de inspección aguas negras
- ✓ Mantenimiento preventivo plantas eléctricas
- ✓ Mantenimiento aires acondicionados
- ✓ Mantenimiento unidades ups
- ✓ Revisión planta de teléfonos sede principal
- ✓ Mantenimiento vehículos
- ✓ Aseo y limpieza
- ✓ Mantenimiento jardines, poda césped, arboles y cancha de futbol
- ✓ Fumigación completa plagas
- ✓ Fumigación contra insectos, jardines y césped
- ✓ Manteneiminto, adecuacion e instalación cctv puntos de atencion
- ✓ Aseo, limpieza y jardinería
- ✓ Limpieza fachada y ventaneria
- ✓ Mantenimiento aires acondicionados
- ✓ Mantenimiento unidades UPS
- ✓ Fumigación completa plagas

Plan de Gestión Ambiental

Se continuó con las actividades estipuladas en el Plan de Gestión Ambiental mediante capacitación sobre temas ambientales, su conservación y cuidado, así como la importancia que tiene la separación en la fuente de residuos sólidos, mediante la intranet, animaciones, encuestas, talleres de sensibilización, cursos virtuales, concursos, seguimiento y monitoreo, el seguimiento se realizó mediante indicadores relacionado con el consumo de agua, energía y papel, arrojando los siguientes resultados:





3.5. Gestión Documental

Actividades principales del Proceso de Gestión Documental:

Tablas de Retención Documental: Se realizaron 38 visitas a las dependencias que cuentan con Tabla de Retención Documental y Tabla de Retención de Apoyo, verificando posibles ajustes y recomendaciones de mejora en los archivos de gestión, actividad programada semestralmente.

Visitas de inspección contractual: Se realizaron las visitas de inspección al archivo que se encuentra externalizado, verificando la correcta conservación de los documentos en cuanto a seguridad de la información, ventilación, humedad relativa, temperatura, estantería, iluminación. El grupo de Gestión Documental realizó 4 visitas de inspección en el primer semestre de 2013

Radicados Recibidos: En el primer semestre de 2013 se radicaron y distribuyeron 83.080 documentos recibidos en la entidad con destino a las diferentes dependencias de la entidad mediante el sistema de información Folium. El promedio aproximado es de 629 radicados diarios.



Radicados Enviados: En el primer semestre de 2013 se radicaron y enviaron 24.354 documentos producidos por las diferentes dependencias de la Entidad. El promedio aproximado es de 185 radicados diarios.



4. PROCESO EVALUACIÓN

4.1. Auditoría y Control

El proceso de Auditoría y Control, tiene como objetivo verificar y evaluar la efectividad del Sistema Integrado de Gestión, dentro del marco legal y de reporte aplicable a la Entidad para la mejora continua de los procesos, que coadyuven al logro de los objetivos institucionales.

Durante el primer semestre de 2013, y en cumplimiento de los lineamientos establecidos en la circular 038 de 2009 proferida por la Superintendencia Financiera de Colombia y con el acompañamiento de una firma externa, fortaleció la gestión de evaluación institucional por procesos y en especial lo relacionado con la plataforma tecnológica de la Entidad, y dio cumplimiento a la presentación de los diferentes informes.

Igualmente y en concordancia con el programa de auditoría establecido para la vigencia, durante el primer semestre 2013 se realizaron 31 auditorías:

<i>No. Informe</i>	<i>TEMA</i>
6	SARLAFT
2	SAC
1	Cierre de Vigencia
23	Orion
	Avance ejecutivo Seguimiento PMI
5	Auditoría Ambiental
8	Gestión De Tecnología
10	Seven
24	Visión Empresarial
4	Seguimiento SIGEP
9	Planeación Estratégica
12	Auditoria Especifica Oferta 003 GERGE Revisoría Fiscal
14	Cajas menores
22	Kactus
16	Control de gestión Talento Humano
19	Dialogo
25	Afinamiento SOLUAUDI
SN	Evaluación BG y Estado Resultados
17	Ruciv
15	Auditoria Especifica Contrato 103 2011
32	Informe 37 SFC y otros requerimientos
18	Auditoria Especifica Lote Calle 100
SN	Auditorías Internas de Calidad

<i>No. Informe</i>	<i>TEMA</i>
11	Auditoria Especifica Contrato 24 2010 Arrendamiento Local Barranquilla
13	Auditoria Especifica Sol. Privada Oferta 004 GERGE SUOSA 2013
20	Auditoria Especifica Fondo de Solidaridad
21	Auditoria Especifica Informe Acciones de Repetición
3	Auditoria Especifica Gestión Documental
26	Arqueo Cajas Menores
27	Auditoria Especifica Caso Carlos Emiro González Sanabria
28	Avance Ejecutivo II Seguimiento PMI Vigencia 2011