

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 1 de 71

## TABLA DE CONTENIDO

1. OBJETIVOS
2. DEFINICIONES Y VOCABLOS COMUNES
3. VISIÓN GENERAL
4. CONTEXTO GENERAL DE LOS RIESGOS POR ADMINISTRAR
  - 4.1. Lavado de activos
    - 4.1.1. Recolección y Colocación
    - 4.1.2. Transformación, Estratificación o Colocación
    - 4.1.3. Inversión, Integración o Goce de los Capitales Ilícitos
5. FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO
6. ALCANCE DEL SARLAFT
  - 6.1. Etapas del SARLAFT
    - 6.1.1. Identificación
      - 6.1.1.1. Establecer metodologías de segmentación para los factores de riesgo.
      - 6.1.1.2. Segmentar los factores de riesgo.
      - 6.1.1.3. Metodologías de identificación del riesgo LA/FT.
    - 6.1.2. Medición
      - 6.1.2.1. Escalas de Probabilidad
      - 6.1.2.2. Escalas de Impacto
      - 6.1.2.3. Determinación del Perfil de Riesgo
      - 6.1.2.4. Determinación del Perfil de Riesgo Inherente
    - 6.1.3. Control
    - 6.1.4. Monitoreo
  - 6.2. Elementos del SARLAFT
    - 6.2.1. Políticas
    - 6.2.2. Procedimientos
      - 6.2.2.1. Procedimientos Generales
      - 6.2.2.2. Procedimientos Especiales
        - 6.2.2.2.1. Personas Expuestas Públicamente (PEP)
      - 6.2.2.3. Mecanismos
        - 6.2.2.3.1. Conocimiento del asociado o cliente.
        - 6.2.2.3.2. Conocimiento del mercado

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 2 de 71

- 6.2.2.3.3. Identificación y análisis de operaciones inusuales
- 6.2.2.3.4. Determinación y reporte de operaciones sospechosas
- 6.2.2.4. Instrumentos
  - 6.2.2.4.1. Señales de alerta
  - 6.2.2.4.2. Segmentación de los factores de riesgo
  - 6.2.2.4.3. Seguimiento de operaciones
  - 6.2.2.4.4. Consolidación electrónica de operaciones
- 6.2.3. Documentación
- 6.2.4. Estructura Organizacional
  - 6.2.4.1. Funciones y responsabilidades de los miembros que integran el órgano permanente de administración
  - 6.2.4.2. Funciones y responsabilidades del representante legal
  - 6.2.4.3. Requisitos y funciones del Oficial de Cumplimiento
  - 6.2.4.4. Funciones del Oficial de Cumplimiento
- 6.2.5. Órganos de control
  - 6.2.5.1. Revisoría Fiscal
- 6.2.6. Infraestructura tecnológica
- 6.2.7. Divulgación de información
  - 6.2.7.1. Reportes Internos
    - 6.2.7.1.1. Reporte interno sobre operaciones inusuales
    - 6.2.7.1.2. Reporte interno sobre operaciones sospechosas
    - 6.2.7.1.3. Reportes de la etapa de monitoreo
  - 6.2.7.2. Reportes Externos
    - 6.2.7.2.1. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)
    - 6.2.7.2.2. Reporte de Ausencia de Operaciones Sospechosas
    - 6.2.7.2.3. Reporte de transacciones en efectivo
      - 6.2.7.2.3.1. Reporte de transacciones individuales en efectivo
      - 6.2.7.2.3.2. Reporte de transacciones múltiples en efectivo
- 6.2.8. Capacitación
- 7. SANCIONES

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 3 de 71

## INTRODUCCIÓN

Nuestro ente supervisor ha venido estableciendo políticas necesarias para la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo, pero en procura de mantener al sector a la vanguardia en temas de la administración de todos sus riesgos, nos ha llevado a adoptar el SARLAFT conforme con las últimas actualizaciones de las recomendaciones internacionales emitidas por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) dentro de las cuales se destaca el enfoque basado en riesgos que es transversal a varias de las recomendaciones.


Adicionalmente la recomendación 8 del GAFI, actualizada en junio de 2016, ratificó que las entidades sin ánimo de lucro podrían ser consideradas como vulnerables en el abuso para la financiación del terrorismo y en esa medida, por lo cual se deben valorar y establecer medidas focalizadas y proporcionales, en línea con el enfoque basado en riesgo, identificado y medido tanto en las actividades propias y con alcance inclusive para relaciones con terceros.

Tomando en cuenta lo anterior FONCORBETA establece mediante el presente Manual el Sistema de Administración del Riesgo de lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, fundamentado en nuestra naturaleza jurídica, objeto social y las demás actividades que nos caracterizan, buscando además abarcar y prever, procedimientos y metodologías para que nos protejamos de ser utilizadas a través de nuestros asociados; miembros de los órganos de administración y control; empleados y sus proveedores, como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

La presente versión del manual fue aprobada por la Junta Directiva según consta en el acta 213 realizada el día 11 del mes diciembre del año 2018 ratificada en acta 216 del 23 de mayo del 2019 y es de obligatorio cumplimiento para Directivos, Trabajadores, proveedores, asociados y en general para todos aquellos que tengan un vínculo con la entidad, el incumplimiento de las normas establecidas en el presente manual y los procedimientos anexos generará las sanciones establecidas en reglamentos internos, contratos y normas proferidas por el Gobierno Nacional, según corresponda.

Cordialmente,

Maite Gonzalez Guartos  
Gerente Foncorbeta


	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 4 de 71

## 1. OBJETIVO

Implementar las normas que le permitan a la entidad minimizar la exposición al riesgo de LA/FT, creando los mecanismos y procedimientos o actividades a realizar para la prevención y control de este riesgo.

### Objetivos específicos

- Evitar que la entidad sea un medio para el lavado de activos y/o para la financiación del terrorismo.
- Establecer herramientas que permitan un mejor conocimiento del asociado, funcionario y/o proveedor.
- Dar a conocer las directrices y realizar oportunamente los reportes externos que den a lugar a las autoridades competentes.
- Cumplir con la normatividad vigente en materia de lavado de activos y financiación del terrorismo emitida por la SES.
- Establecer parámetros de conducta y sanciones en caso de presentarse incumplimiento a lo establecido por la Junta Directiva y la Gerencia a través del código de conducta.
- Mantener la imagen de Foncorbeta protegida.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 5 de 71

## 2. DEFINICIONES Y VOCABLOS COMUNES

**Asociado:** Es toda persona natural con la cual la entidad establece y mantiene una relación de aportes o legal para el suministro de cualquier producto propio de su actividad.

**Proveedor:** Es toda persona natural o jurídica con la cual la entidad establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto o servicio propio de su actividad.

**Conocimiento del Asociado:** Es el proceso mediante el cual se solicita información de las personas vinculadas y de los que serán vinculados a la entidad.


**Factores de Riesgo:** Son los agentes generadores del riesgo de LA/FT.

**Financiación del terrorismo:** Es el apoyo financiero, de cualquier forma, al terrorismo o a aquéllos que lo fomentan, planifican o están implicados en el mismo. El terrorismo puede tener connotaciones políticas, religiosas y nacionales, dependiendo de cada país, aquéllos que financian el terrorismo transfieren fondos que pueden tener un origen legal o ilícito, de manera tal que encubren su fuente y destino final, que es el apoyo a las actividades terroristas

**GAFI:** Son las siglas del Grupo de Acción Financiera Internacional que es un ente gubernamental establecido en 1989 cuyo objetivo es fijar estándares y promover la implementación efectiva de medidas legales, regulatorias y operativas para combatir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva y otras amenazas a la integridad del sistema financiero internacional. Las recomendaciones del GAFI constituyen un esquema internacional de medidas que cada país adapta a sus circunstancias particulares para combatir esos delitos.

**Gestión de Riesgo de LA/FT:** Consiste en la adopción de políticas y procedimientos que permitan prevenir y controlar el riesgo de LA/FT

**Herramientas:** Son los medios, mecanismos, instrumentos, y tecnología que utiliza la entidad para prevenir y controlar que se presente el riesgo de LA/FT, y para detectar operaciones inusuales o sospechosas.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 6 de 71

**LA/FT:** Abreviaturas que se utilizarán en el documento para Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

**Lavado de activos:** El lavado de activos es el proceso mediante el cual organizaciones criminales o los individuos implicados en ellas buscan dar apariencia de legalidad a los recursos generados de sus actividades ilícitas. Los delincuentes hacen esto para ocultar las fuentes, cambiando la forma, o movilizándolo el dinero hacia un lugar donde es menos posible que llame la atención.

**Listas restrictivas:** Relación de personas que de acuerdo con el organismo que las publica pueden estar vinculadas con actividades de Lavado de Activos o Financiación del Terrorismo.


**Monitoreo:** Evaluación periódica de las políticas y procedimientos empleados en la entidad para optimizar la eficiencia de los reportes.

**OFAC:** Oficina de control de Activos Extranjeros de Estados Unidos: es una oficina del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos que identifica países, terroristas y narcotraficantes sancionables de acuerdo con las leyes de EEUU. Emite la lista OFAC también conocida como lista Clinton.

**Omisión de denuncia particular:** Consiste en tener conocimiento de la comisión de los delitos señalados en el artículo 441 del código Penal y no denunciarlos ante las autoridades competentes.

**PEP- Personas Públicamente Expuestas:** Abreviaturas que se utilizarán en el documento para Personas Públicamente Expuestas, son las personas nacionales o extranjeras que por razón de su cargo manejan recursos públicos, por ejemplo, jefes de Estado, políticos de alta jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, funcionarios importantes de partidos políticos, o gozan de reconocimiento público.

**Prevención de riesgo de LA/FT en el sector de Economía Solidaria:** Es la implementación de políticas y procedimientos que incluyan mecanismos y controles de información, relacionadas con la actividad de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, con lo cual la gestión de la organización genera una disuasión mediada, como prevención general dirigida a las personas y organizaciones involucradas en estas actividades.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 7 de 71

**Producto:** Son las operaciones legalmente autorizadas que pueden adelantar las entidades mediante la celebración de un contrato (cuenta corriente o de ahorros, seguros, inversiones, CDT, giros, emisión de deuda etc.)

**Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo:** Se entiende como la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades

**Riesgos Asociados a LA/FT:** Son los riesgos a través de los cuales se materializa el riesgo de LA/FT, estos son: reputacional, legal, operativo y contagio, a los que se expone la entidad, con el consecuente efecto económico negativo que ello puede representar para su estabilidad financiera cuando es utilizada para tales actividades.

**Riesgo de Contagio:** Es la posibilidad de pérdida que una entidad puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un vinculado.


El vinculado es el relacionado o asociado. Incluye personas naturales o jurídicas que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre la entidad.

**Riesgo Legal:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad al ser sancionada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales, fallas en los contratos y transacciones derivadas de actuaciones malintencionadas, negligencia o actos involuntarios que afecten la formalización o ejecución de contratos o transacciones.

**Riesgo Operativo:** Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos

**Riesgo Reputacional:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que causen pérdida de asociados, disminución de ingresos o procesos judiciales.

**ROS:** Abreviaturas que se utilizarán en el documento para Reporte de Operaciones Sospechosas.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 8 de 71

**SARLAFT:** Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

**Segmentación:** es el proceso por medio del cual se lleva a cabo la separación de elementos en grupos homogéneos al interior de ellos y heterogéneos entre ellos. La separación se fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas en sus características (variables de segmentación).

**Señales de Alerta:** Es el conjunto de indicadores cualitativos y cuantitativos que permiten identificar oportuna y/o prospectivamente comportamientos atípicos de las variables relevantes, previamente determinadas por la entidad.

**Servicios:** Son todas aquellas interacciones de las entidades sometidas a inspección y vigilancia de la SES con personas diferentes a sus asociados.


**SES:** Abreviaturas que se utilizarán en el documento para Superintendencia de Economía Solidaria.

**SIREL:** Abreviaturas que se utilizarán en el documento para el Sistema de Reporte en Línea implementado por la UIAF.

**Terrorismo:** “El que provoque o mantenga en estado de zozobra o terror a la población o a un sector de ella, mediante actos que pongan en peligro la vida, la integridad física o la libertad de las personas o las edificaciones o medios de comunicación, transporte, procesamiento o conducción de fluidos o fuerzas motrices, valiéndose de medios capaces de causar estragos”. (Art. 343) del Transferencias: es la transacción efectuada por una persona natural o jurídica denominada ordenante, a través de una entidad autorizada en la respectiva jurisdicción para realizar transferencias nacionales y/o internacionales, mediante movimientos electrónicos o contables, con el fin de que una suma de dinero se ponga a disposición de una persona natural o jurídica denominada beneficiaria, en otra entidad autorizada para realizar este tipo de operaciones. El ordenante y el beneficiario pueden ser la misma persona.

**UIAF:** Es la Unidad de Inteligencia Financiera y Económica de Colombia, cuya misión se centra en proteger la defensa y seguridad nacional en el ámbito económico, mediante inteligencia estratégica y operativa sustentada en tecnología e innovación, en un marco de respeto a los Derechos Fundamentales.



	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 9 de 71

### **3. VISION GENERAL DE FONCORBETA**

Foncorbeta es una empresa asociativa, de derecho privado sin ánimo de lucro, constituida el 26 de marzo de 1998 por los trabajadores de Colombiana de Comercio y/o Alkosto S.A.

Nuestros principales propósitos son: fomentar el ahorro entre nuestros asociados con miras a generar recursos destinados a satisfacer y contribuir con el mejoramiento económico, social y cultural de nuestros asociados y sus familias.

Foncorbeta cuenta con una única oficina cuyo domicilio principal es la ciudad de Bogotá D.C.

Nuestro mercado está conformado por todos los empleados con vinculación laboral a término indefinido y fijo no inferior a 2 meses con Colombiana de Comercio y/o Alkosto, Foncorbeta, la Fundación Fraternidad Medellín y los jubilados de la Compañía de acuerdo con el Estatuto.


### **4. CONTEXTO GENERAL DE LOS RIESGOS POR ADMINISTRAR**

#### **4.1. Lavado de Activos**

Dar apariencia de legalidad o legalizar recursos mal habidos. Busca justificar su riqueza para poder alcanzar un status, una respetabilidad social, y para poder utilizar su fortuna ilícita burlando la acción de las autoridades policivas y judiciales.

Formar rastros de papeles y transacciones complicadas que confundan el origen ilícito de los recursos. Dejando más huellas falsas para complicar la labor de los investigadores e impedir conectar el dinero blanqueado con la actividad ilícita que lo originó.

Mezclar dineros ilegales con transacciones financieras legítimas. Mezclar o confundir el dinero sucio con actividades aparentemente lícitas. Argumentar su riqueza en supuestas utilidades cuantiosas de una empresa o actividades de fachada.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 10 de 71

- **Características del Lavado de Activos**

**Es un delito de cuello blanco.** El lavado de capitales ilícitos implica operaciones financieras cuantiosas que le dan al lavador una posición económica privilegiada.

**Es un conjunto de operaciones complejas.** Muchas de las operaciones de lavado tienen características, frecuencias o volúmenes que se salen de los parámetros habituales, o se realizan sin un sentido económico; por ejemplo, crean empresas de papel, manejan cuentas en diversas oficinas o entidades, mezclan su dinero sucio con una aparente actividad lícita. Pero también puede acudir a una sencilla operación de compra de un bien inmueble.

**Es un fenómeno de dimensiones internacionales.** El desarrollo tecnológico de los canales financieros facilita que la delincuencia organizada opere en los ámbitos nacional e internacional.

**Se sirve de la función económica del sector financiero y de sus avances tecnológicos.** El sector financiero canaliza buena parte del flujo de capitales del mundo. El alto volumen y la rapidez con que se hacen las operaciones, ya que los avances tecnológicos facilitan la realización de operaciones financieras a partir de simples asientos contables o registros electrónicos, lo hacen vulnerable.

- **Etapas del Lavado de Activos**


Para entender el problema del lavado de activos y verificar la forma de prevenirlo, reportarlo y registrarlo debe hacerse claridad acerca de las etapas más usuales que pueden tener ocurrencia dentro del sector financiero:

#### **4.1.1. Recolección y Colocación:**

Consiste en la recepción física de grandes cantidades de dinero en efectivo, en desarrollo y como consecuencia de actividades ilícitas.

Los delincuentes reciben cientos de millones de pesos (o en otras monedas) en efectivo o en bienes que deben inyectar de alguna forma al sistema financiero, bien sea en depósitos, fiducias, inversiones, servicios y demás productos financieros.

La obligación que tienen las instituciones financieras de informar sobre consignaciones en efectivo genera un control en esta primera etapa, que sirve como señal de alerta para preguntarse acerca de la fuente de esos recursos.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 11 de 71

Con el fin de evadir los controles, por ejemplo, el lavador de activos trata de fraccionar las transacciones en efectivo, e intenta sobornar a empleados bancarios para que éstos no rindan los reportes necesarios.

#### **4.1.2. Transformación, Estratificación o Colocación**

Consiste en el ocultamiento de los fondos (dinero físico) o bienes (activos) en una institución financiera, seguida de sucesivas operaciones (a nivel nacional o internacional), para ocultar, invertir, transformar, asegurar o dar en custodia bienes provenientes del delito o mezclar con dinero de origen legal, con el propósito de disimular su origen ilícito.

Estas operaciones se pueden detectar en el desarrollo de la actividad financiera porque, al preguntarse los funcionarios cuál fue la razón que llevó al cliente a realizarla, NO se encuentra una razón lógica o lícita a la misma. Además el Lavador de dinero busca integrar sus recursos en la economía formal, sin importar los costos en que debe incurrir debido a que las actividades a través de las cuales lo obtiene le generan los suficientes recursos para asumirlos; lo cual se constituye en un indicio de lavado de dinero.


#### **4.1.3. Inversión, Integración o Goce de los Capitales Ilícitos**

En este paso, el dinero ilícito regresa al sistema financiero disfrazado ahora como dinero legítimo, bien sea mediante transacciones de importación y/o exportación, ya sea ficticia o de valor exagerado; mediante pagos por servicios imaginarios o de intereses sobre préstamos ficticios, y mediante toda una serie interminable de otros trucos.

Parte de la ganancia es reinvertida en la comisión de nuevos delitos, o en asegurar la impunidad de los delitos, para lo cual se compran conciencias, lealtades o vidas.

No importa cuántas maniobras habilidosas se efectúen para tratar de dar apariencia de legalidad a capitales ilícitos. El dinero sucio jamás pierde su origen turbio, ni lava la sangre de los crímenes realizados para conseguirlo.

Lo que un lavador de dinero persigue y lo que constituye la clave para que el proceso sea considerado “exitoso”, es que no quede rastro documentario o trazo alguno que permita a las autoridades policivas o judiciales conectar las tres etapas aquí descritas y por ende identificar el origen ilícito de los fondos.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 12 de 71

Evidentemente el sistema financiero se ha convertido en un vehículo de frecuente utilización para las operaciones de blanqueo de capitales, ya que suministra una serie de servicios e instrumentos que pueden utilizarse para ocultar la procedencia ilegal del dinero, tales como transferencias cablegráficas, cheques al portador y cheques de viajero, entre otros.

- **Efectos Negativos del Blanqueo de Activos en un País**

Una actitud displicente frente al blanqueo de activos puede llegar a generar múltiples problemas al país, a las entidades financieras y a todos los que trabajamos en el sector financiero.

Las consecuencias negativas que le pueden generar los dineros mal habidos son:

**Deterioro de la moral social.** Un enriquecimiento rápido genera un relajamiento en las escalas de valores de la sociedad.

**Acrecienta la corrupción y la violencia.** El enriquecimiento rápido, fin último del delincuente, es un factor multiplicador de la violencia y de la corrupción.

**Produce efectos sociales dañinos.** El reacomodamiento social, a partir de una nueva concentración de la riqueza en manos de delincuentes, genera mayor tensión para el país.


**Genera efectos inflacionarios.** Los recursos ilícitos generan incremento generalizado del nivel de precios de los bienes y servicios, aumentando el costo de vida de los colombianos.

**Quiebra la economía formal.** Los dineros calientes han infiltrado sectores económicos en los que, en condiciones de desigualdad, compiten deslealmente con el industrial o con el comerciante honrado.

**Empaña la imagen internacional del país.** Es nocivo para el país el ser señalado como un Estado cuya economía se fortalece por los ingresos fruto de la actividad ilegal.

**Afectación de la Gobernabilidad.** Cuando existen problemas en el interior del Estado como lo que vive actualmente Colombia, se presenta la pérdida de confianza por la sociedad y se originan problemas sociales, económicos, políticos etc.

Además, el lavado de activos genera efectos negativos en el sector financiero:

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 13 de 71

**Genera desconfianza del público y de los inversionistas al ensuciar su imagen.** La confianza del público y de los inversionistas es el mayor activo de las entidades que conforman el sistema financiero. Lavar capital ilícito, atenta contra el prestigio, seriedad y transparencia de sus negocios, al tiempo que desatiende los altos estándares y principios éticos que lo deben regir.

**Aumenta el riesgo crediticio y los fraudes.** Las entidades financieras deben abstenerse de hacer negocios con clientes moralmente cuestionados, pues de lo contrario aumentaría los riesgos de defraudación y pérdida de cartera.

**Multas y sanciones administrativas.** Las sanciones impuestas por fallas en la aplicación de los controles contra el lavado de activos trascienden lo económico, ya que generan publicidad negativa, pérdida de confianza, gastos en honorarios y enfrentamiento con las autoridades. Las multas para las entidades pueden llegar a \$1.000 millones adicionales a las medidas correctivas a que haya lugar; y para los empleados que resulten involucrados en estos hechos, hasta por \$50 millones.

**Bloqueo y sanciones internacionales.** Existe la amenaza real del bloqueo comercial para las instituciones que prestan sus servicios financieros a personas vinculadas con actividades ilícitas.


**Cierre de establecimiento.** La Ley 365 de 1997 (art. 2) prevé la posibilidad de liquidar las entidades que no adopten los mecanismos de control apropiados para enfrentar el lavado de dinero.

- **Métodos utilizados para el Lavado de Activos**

**a. Pitufeo o Reestructuración**

Consiste en estructurar muchas operaciones en montos pequeños con el ánimo de evadir los controles de transacciones individuales y consolidadas. Esto dificulta la posibilidad de establecer alguna relación entre los ejecutores de las transacciones y su verdadero beneficiario. Existen varias formas de efectuar la estructuración de operaciones a través del Pitufeo, la más conocida y utilizada es la de manejar los denominados pitufos (diferentes personas) para realizar operaciones de consignaciones o cambio de cheques en diferentes cuentas por montos inferiores a los estipulados como susceptibles de control por ley.

**b. Ocultar el efectivo en depósitos de un negocio lícito de mucho movimiento en efectivo**

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>14</b> de <b>71</b>

Esto implica la corrupción de un negocio legítimo cuyas operaciones se realizan por lo general en efectivo, lo cual para el lavador se constituye en la fachada ideal frente a una institución financiera. Los negocios más atractivos para este proceso son los restaurantes, bares, supermercados, droguerías, transportadores, etc.


Un mecanismo mediante el cual se lleva a cabo es obligando a los administradores del negocio a consignar grandes cantidades de dinero en efectivo simulando un incremento en las operaciones, lo que para la entidad financiera puede considerarse normal por la naturaleza de la actividad. Existen diferentes mecanismos como la complicidad de los administradores, el chantaje, secuestro, la compra de negocios por parte del lavador sin importar el volumen de ventas o ingresos, ya que su interés es la fachada del negocio.

#### **c. Testaferro**

Prestar el nombre para el ocultamiento de la propiedad de un tercero, o prestar el nombre para adquirir bienes con dineros provenientes de actividades ilícitas. Consiste básicamente en que mediante el uso del nombre de una o varias personas se constituyen diferentes tipos de depósitos en una o varias instituciones financieras, tales como cuentas corrientes, cuentas de ahorros, certificados de depósito a término, etc. El lavador utilizando el nombre de uno o varios empleados abre diferentes cuentas en una institución financiera, registrando en ellas sólo una firma o firmas creadas para efectuar retiros o giro de cheques. También se utiliza la firma del testaferro y la autorización para que el lavador firme en todas las cuentas de manera individual. Generalmente se utiliza el nombre del administrador del negocio, los cajeros, los mensajeros y los empleados de servicios generales.

#### **d. Utilización de Cuentas Inactivas**

Para el lavador le resulta interesante utilizar las cuentas que no presentan movimientos de consignación o retiros de fondos durante un período de un año o más. Este proceso se realiza mediante complicidad de algún funcionario (generalmente quien tiene a cargo los documentos de registro de firmas) quien recibirá un pago que depende del dinero que se moverá en la cuenta.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 15 de 71

#### **e. Créditos Ficticios**

Puede considerarse como una modalidad de testaferrato. Consiste en que utilizando un procedimiento conocido como la triangulación se obtienen créditos en beneficio del propietario del dinero que debe ser lavado.

El proceso se basa en que una persona o una sociedad propiedad del lavador, constituyen un depósito a término en cualquier entidad financiera, o constituye un negocio fiduciario transfiriendo un conjunto de bienes para que se dé como garantía de obligaciones propias o de terceros. Luego se obtienen créditos a favor de terceros o de sociedades propiedad del lavador, entre las cuales puede estar el propietario de los recursos o sociedades de su propiedad, dando como garantía los depósitos a término constituidos en otras entidades financieras o la fiducia en garantía.


### **5. FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

Se entenderá por acto terrorista el acto intencionado que, por su naturaleza o su contexto, pueda perjudicar gravemente a un país o a una organización internacional tipificado como delito según el derecho nacional, cometido con el fin de:

1. Intimidar gravemente a una población.
2. Obligar indebidamente a los gobiernos o a una organización internacional a realizar un acto o a abstenerse de hacerlo.
3. Desestabilizar gravemente o destruir las estructuras políticas fundamentales, constitucionales, económicas o sociales de un país o de una organización internacional.

Son ejemplo de financiación del terrorismo:

- a) Atentados contra la vida de una persona que puedan causar la muerte
- b) Atentados contra la integridad física de una persona
- c) Secuestro o toma de rehenes
- d) Causar destrucciones masivas a un gobierno o a instalaciones públicas, sistemas de transporte, infraestructuras, incluidos los sistemas de información, plataformas fijas emplazadas en la plataforma continental, lugares públicos o propiedades privadas que puedan poner en peligro vidas humanas o producir un gran perjuicio económico;

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 16 de 71

e) Apoderamiento de aeronaves y de buques o de otros medios de transporte colectivo o de mercancías

f) Fabricación, tenencia, adquisición, transporte, suministro o utilización de armas de fuego, explosivos, armas nucleares biológicas y químicas e investigación y desarrollo de armas biológicas y químicas

g) Liberación de sustancias peligrosas, o provocación de incendios, inundaciones o explosiones cuyo efecto sea poner en peligro vidas humanas

h) Perturbación o interrupción del suministro de agua, electricidad u otro recurso fundamental cuyo efecto sea poner en peligro vidas humanas

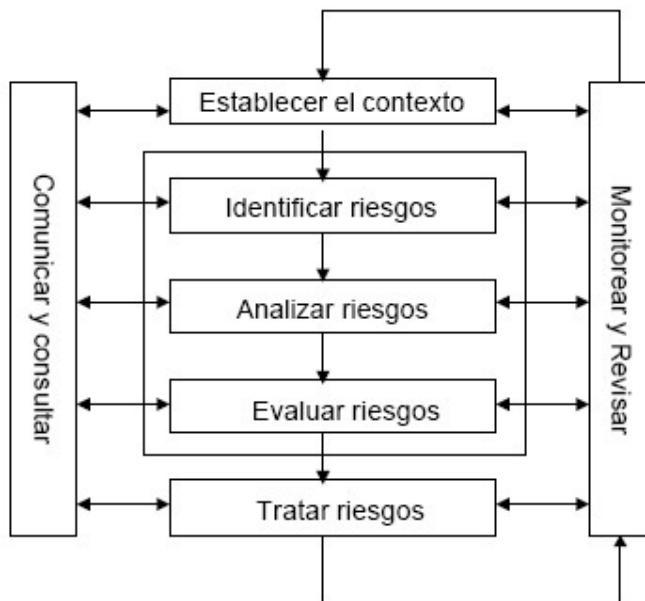
i) Amenaza de llevar a cabo cualquiera de las acciones enumeradas en las letras a) hasta la h)

j) Dirección de un grupo terrorista


k) Participación en las actividades de un grupo terrorista, incluido el suministro de información o medios materiales, o mediante cualquier forma de financiación de sus actividades, con conocimiento de que esa participación contribuirá a las actividades delictivas del grupo.

## 6. ALCANCE DEL SARLAFT

- **Visión general del proceso de gestión de riesgo**





	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 17 de 71

## Elementos que conforman el proceso de gestión del Riesgo

El SARLAFT, como sistema de administración para gestionar el riesgo de LA/FT, se instrumenta a través de las etapas y elementos que más adelante se describen y abarca todas las actividades que realiza FONCORBETA en desarrollo de su objeto social principal y prevé, además, procedimientos y metodologías para que ésta quede protegida de ser utilizada a través de sus asociados; de sus miembros que integran los órganos de administración y control; sus empleados y sus proveedores, como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.


Conforme con lo anterior, el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo se compone de:

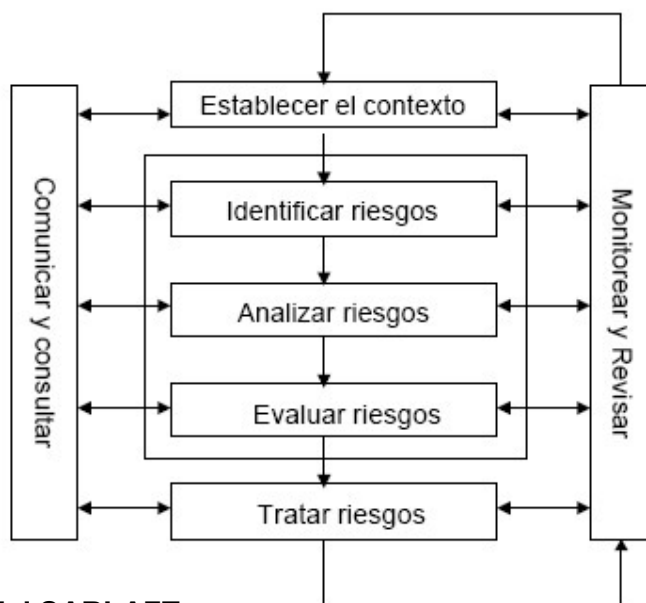
**ETAPAS DEL SARLAFT.** Son las fases mediante las cuales la entidad administra el riesgo de LA/FT a saber:

- ✓ Identificación
- ✓ Medición
- ✓ Control y
- ✓ Monitoreo

**ELEMENTOS DEL SARLAFT.** Son el conjunto de componentes a través de los cuales se instrumenta la administración del riesgo de LA/FT en las etapas del SARLAFT, a saber:

- ✓ Políticas
- ✓ Procedimientos
- ✓ Documentación
- ✓ Estructura organizacional
- ✓ Órganos de control
- ✓ Infraestructura tecnológica
- ✓ Divulgación de información
- ✓ Capacitación

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 18 de 71



## 6.1. Etapas del SARLAFT


### 6.1.1. Identificación

Esta etapa tendrá como objetivo detectar los riesgos o agentes generadores de riesgos de LA/FT inherentes a la entidad y debe realizarse previamente al lanzamiento de cualquier producto, la modificación de sus características, la incursión en un nuevo mercado, la apertura de operaciones en nuevas jurisdicciones y el lanzamiento o modificación de los canales de distribución.

Previamente a desarrollar la identificación de riesgos es necesario mencionar que los factores de riesgo identificados en nuestra entidad son Asociados/clientes; Productos; Canales de distribución y Jurisdicciones, posteriormente realizar los siguientes pasos:

#### 6.1.1.1. Establecer metodologías de segmentación para los factores de riesgo

FONCORBETA ha determinado como metodología para segmentar los factores de riesgo la separación de elementos en grupos homogéneos al interior de ellos y heterogéneos entre ellos. La separación se fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas en sus características para con ello identificar las operaciones inusuales y establecer a partir de ellas las diferentes alertas y planes de acciones a seguir cuando sean identificadas.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 19 de 71

(Ver anexo No. 1 Modelo de Segmentación)

#### 6.1.1.2. Segmentar los factores de riesgo.

Foncorbeta realizó segmentación al factor de riesgo asociados y productos.


Debido a que el factor de riesgo Canales de distribución solo contempla el canal bancario autorizado, las cuales están ligadas a las cuentas de nómina de nuestros asociados.

Con relación al riesgo Jurisdicciones, Foncorbeta solo cuenta con una ubicación física y las jurisdicciones de nuestros accionados son atributos del mismo.

#### 6.1.1.3. Metodologías de identificación del riesgo LA/FT.

Los riesgos que se pueden materializar pueden ser operativo, legal, reputacional y de contagio.

Número	Nombre	Descripción
1	<b>Riesgo de Contagio</b>	Es la posibilidad de pérdida que una entidad puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un vinculado. El vinculado es el relacionado o asociado. Incluye personas naturales o jurídicas que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre la entidad.
2	<b>Riesgo Legal</b>	Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad al ser sancionada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales.
3	<b>Riesgo Operativo</b>	Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores.
4	<b>Riesgo Reputacional</b>	Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que causen pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>20</b> de <b>71</b>

Para identificar riesgos contamos con las siguientes fuentes:

- ✓ Los Reportes de Operaciones Inusuales y Sospechosas (ROS).
- ✓ Las Tipologías de riesgo dados por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF).
- ✓ Resultados de la segmentación de los factores de riesgo.

Para definir los eventos de riesgo de LA/FT inherentes a las operaciones de FONCORBETA, teniendo en cuenta la siguiente clasificación:

- ✓ Eventos que surgen de la relación y del conocimiento del cliente.
- ✓ Eventos relacionados con la transaccionalidad de clientes.
- ✓ Eventos relacionados con los requerimientos de los órganos de vigilancia y control.

### **6.1. 2. Medición**

Posterior a la etapa de identificación de riesgos, el SARLAFT debe permitir medir la posibilidad o probabilidad de materialización del riesgo inherente de LA/FT frente a cada uno de los factores de riesgo, así como el impacto en caso de materializarse mediante los riesgos asociados.


Como resultado de esta etapa, FONCORBETA establecerá el perfil de riesgo inherente de LA/FT y las mediciones agregadas en cada factor de riesgo y en sus riesgos asociados.

La etapa de medición comprende la valoración cualitativa de los riesgos a través de la frecuencia y el impacto con el objetivo de determinar el perfil de riesgo de FONCORBETA, el cual deberá ser presentado por el Oficial de Cumplimiento en forma trimestral a la Junta Directiva.

Las escalas de medición frecuencia e impacto estarán definidas bajo las siguientes escalas:

#### **6.1.2.1. Escalas de Probabilidad**

Se define como la probabilidad de ocurrencia de un riesgo durante un periodo de tiempo determinado.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>21</b> de <b>71</b>

#### **6.1.2.2. Escalas de Impacto**

Corresponde a las consecuencias que se generarían por la materialización de los riesgos. Para la determinación de las escalas para riesgo legal, se tendrán en términos de SMMLV.

#### **6.1.2.3. Determinación del Perfil de Riesgo**

La determinación del perfil de riesgo es el resultado que se genera por la combinación entre frecuencia e impacto, de la siguiente forma:

$$\text{Perfil de Riesgo} = \text{Frecuencia} \times \text{Impacto}$$

Lo anterior permitirá determinar el perfil a través de una matriz (anexo al manual)

#### **6.1.2.4. Determinación del Perfil de Riesgo Inherente**

La determinación del perfil de riesgo inherente, es la valoración que se hace de los riesgos sin tener en cuenta el efecto de los controles que se aplican, conforme al esquema de valoración señalado en la etapa de medición.


#### **6.1.3. Control**

En esta etapa FONCORBETA debe dar respuesta al riesgo identificado y medido, es decir, debe adoptar las medidas conducentes a controlar el riesgo inherente.

Para controlar el riesgo de LA/FT las organizaciones deben como mínimo:

- ✓ Establecer las medidas de control del riesgo de LA/FT y aplicarlas sobre cada uno de los factores de riesgo y los riesgos asociados.
- ✓ Establecer los niveles de exposición en razón de la calificación dada a los factores de riesgo en la etapa de medición.

Como resultado de esta etapa FONCORBETA debe establecer el perfil de riesgo residual (nivel resultante del riesgo después de aplicar los correctivos) de LA/FT. El control debe traducirse en una disminución de la posibilidad de ocurrencia y/o del impacto del riesgo de LA/FT en caso de materializarse.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>22</b> de <b>71</b>


Como política en materia de control al riesgo de LA/FT, el tratamiento a los riesgos identificados FONCORBETA se enfocará a su detección, prevención y reporte a las autoridades, bajo los siguientes parámetros:

<b>Tipo de Control</b>	<b>40%</b>	<b>Preventivo:</b> Son implementados para que eviten que sucedan los riesgos.	100%
		<b>Detectivo:</b> Facilita la corrección oportuna del error.	50%
<b>Categoría</b>	<b>20%</b>	<b>Automático:</b> Son los controles más eficientes, estos son programados y ejecutados por el sistema, los cuales evitan la exposición al riesgo.	100%
		<b>Manual:</b> Estos controles no son tan eficientes como los automáticos ya que su aplicación no es programada si no ejecutada por las personas, lo cual presenta más debilidades en su ejecución.	10%
		<b>Mixto:</b> Son ejecutados de manera automática y manual, estos piden al usuario del sistema verificar la ejecución de la operación, del procedimiento que se está ejecutando, o que el sistema genere información necesaria para aplicar el control.	50%
<b>Cobertura</b>	<b>30%</b>	<b>Total:</b> Cuando el control se desarrolla siempre que se ejecuta el procedimiento.	100%
		<b>Aleatorio:</b> Cuando el control no es desarrollado siempre que se ejecuta el procedimiento.	10%
<b>Evidencia</b>	<b>5%</b>	<b>SI. Hay soportes</b>	100%
		<b>NO. No hay soportes</b>	10%
<b>Documentación</b>	<b>5%</b>	<b>SI</b>	100%
		<b>NO</b>	10%

#### ✓ **Determinación del perfil de riesgo residual**

El perfil de exposición muestra la información consolidada de acuerdo con la severidad (frecuencia \* impacto) de los riesgos potenciales definidos por la entidad.

La medición del riesgo residual parte de la calificación efectuada a los controles, su efecto sobre el riesgo residual se establece de la siguiente manera:

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 23 de 71


1. Partiendo de la **Forma de Aplicación del control**, que determina si el control influye sobre la probabilidad de ocurrencia, sobre el impacto o consecuencia, o sobre las dos variables se define la nueva calificación que tendrá la causa.
2. Obtenida la **Eficiencia del control**, de acuerdo al porcentaje (%) de eficiencia del control, se establece el número de cuadrantes que se mueven, y la forma de aplicación del control establece si se mueven cuadrantes de frecuencia o impacto o sobre los dos, partiendo de la medición del riesgo inherente, de ésta manera se calcula la valoración del riesgo residual.

✓ **Niveles de aceptación**

Una vez establecido el perfil de riesgo residual, se debe determinar los niveles de aceptación de los riesgos con base en la siguiente matriz:

CALIFICACIONES			IMPACTO				
			1	2	3	4	5
			Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrófico
PROBABILIDAD	5	Frecuente	5	10	15	20	25
	4	Probable	4	8	12	16	20
	3	Posible	3	6	9	12	15
	2	Improbable	2	4	6	8	10
	1	Raro	1	2	3	4	5

NIVEL DE ACEPTACIÓN	
1 – 10	Aceptar
12-25	Gestionar

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>24</b> de <b>71</b>

#### ✓ **Aceptar**

La aceptación del riesgo se define cuando se establece que no es necesario tomar medidas de prevención, ni protección adicionales contra el riesgo porque es poco representativo y no causaría ningún efecto extremo sobre la entidad; lo que no involucra que se haga seguimiento a los procesos y controles existentes.

#### ✓ **Gestionar**

El riesgo será gestionado cuando se determine que se deben tomar medidas preventivas y/o de detección o controles adicionales, que minimicen la probabilidad o el impacto del mismo. Es posible que una vez gestionado el riesgo y obtenido un nuevo riesgo residual FONCORBETA defina aceptar o retener el riesgo en esa calificación.

(Ver anexo No.2 metodología de medición o evaluación)

#### **6.1.4. Monitoreo.**


Esta etapa debe permitir hacer seguimiento del perfil de riesgo y, en general, del SARLAFT y ver la evolución de su riesgo. Para monitorear el riesgo de LA/FT se ejecutarán las siguientes actividades:

- ✓ Hacer un seguimiento que permita la oportuna detección de las deficiencias del SARLAFT. La periodicidad de ese seguimiento se hará acorde con el perfil de riesgo residual de LA/FT de FONCORBETA, pero en todo caso, debe realizarse con una periodicidad mínima anual.
- ✓ Asegurar que los controles estén funcionando en forma oportuna, efectiva y eficiente.
- ✓ Asegurar que los riesgos residuales se encuentren en los niveles de aceptación determinados.

### **6.2. ELEMENTOS DEL SARLAFT**

#### **6.2.1. Políticas**



	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 25 de 71

### **Política sobre organización en general y sus procesos misionales.**

El sistema de riesgo al lavado de activos y financiación del terrorismo de FONCORBETA es transversal dentro de la organización de manera que la dirección en el manejo del riesgo la tiene el Oficial de Cumplimiento, pero los procesos requieren del concurso de varias áreas y los procedimientos están distribuidos entre ellas según se detallan en este manual.

Los perfiles de los cargos del Oficial de Cumplimiento y de su suplente deben considerar la formación en los asuntos que le competen a cada uno dentro de este Manual y en la descripción de funciones de cada cargo se deben incluir las que son específicamente asignadas por este Manual.

### **Política sobre cumplimiento de los reglamentos internos y de todas las disposiciones relacionadas con el SARLAFT por parte de todos los funcionarios y órganos de control.**


FONCORBETA velará por que todos los funcionarios tengan conocimiento y acceso permanente a este Manual, mediante comunicación escrita y aceptada por cada funcionario y soporte documental de registro de capacitaciones.

Igualmente velará por que tengan acceso a la documentación requerida para informar sobre señales de alerta y operaciones inusuales.

Todos los funcionarios FONCORBETA tendrán el deber de comunicar al Oficial de Cumplimiento, los hechos o circunstancias que estén catalogados como señales de alerta y operaciones inusuales, así como los hechos o circunstancias que consideren que pueden dar lugar a actividades delictivas de los asociados, Funcionarios o proveedores de FONCORBETA

### **Política sobre cumplimiento de funciones de la organización frente al SARLAFT.**

La Junta Directiva, el Representante Legal, el Oficial de Cumplimiento y demás funcionarios que intervienen en el SARLAFT, deberán cumplir con las funciones y responsabilidades descritas en este manual, equitativas a las exigidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 26 de 71

### **Política sobre operaciones que suponen una práctica insegura.**

La Superintendencia Financiera de Colombia, califica como prácticas inseguras y no autorizadas, conforme a lo establecido en el literal c). Del numeral 5° del artículo 3° del decreto 186 de 2004, en concordancia con lo establecido en el literal a) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la realización de operaciones en las siguientes condiciones:

Sin el cumplimiento de las regulaciones de la Superintendencia de Economía Solidaria, en especial sin cumplir con la debida diligencia en el proceso de conocimiento del cliente (Asociado) conforme a lo definido por el Manual.

Con personas que estando en la obligación legal de adoptar mecanismos de prevención contra el lavado de activos y financiamiento al terrorismo no los adopten.

Con personas que realizan actividades económicas que requieran previa autorización gubernamental sin cumplir dicho requisito.

En consecuencia, las operaciones en estos casos se entienden como no autorizadas dentro de las políticas de FONCORBETA


### **Política de conocimiento del asociado.**

FONCORBETA establece un Formulario de Afiliación y Solicitud de Servicios Financieros que cumple con los requisitos mínimos exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria, y que debe ser diligenciado por el asociado, con la verificación pertinente de la información por parte de los funcionarios encargados, quienes deben garantizar la verificación de todos los soportes y el referenciación correspondiente según corresponda en cada caso.

La información captada susceptible de variar debe actualizarse cada año.

No se exime a ningún asociado del suministro de información contemplado en el formato y del procedimiento del conocimiento del Asociado, salvo las excepciones que permitan la ley, la regulación financiera, o la Junta Directiva.

Es clave dentro de esta política, tener identificados los siguientes aspectos:

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 27 de 71

- a. El amplio conocimiento de las transacciones llevadas a cabo por el Asociado.
- b. Una clara identificación de las características básicas de las transacciones.
- c. Identificar el tipo de actividad generadora de ingresos.
- d. Consulta en listas vinculantes, no vinculantes y restrictivas.

Con el conocimiento de estos tres aspectos se define claramente si la actividad está acorde con su volumen y tipo de transacciones y con la cantidad de dinero manejado en las mismas.

### **Política para la vinculación de nuevos asociados.**

Es responsabilidad de los funcionarios de Foncorbeta velar porque el formulario de afiliación este diligenciado en su totalidad y la documentación requerida este completa, efectuar posteriormente una validación con la empresa vinculante, que le permita certificar claramente, con relación al potencial Asociado, la información suministrada por él y solicitar toda la documentación e información adicional que por ley y/o reglamentación interna sea necesaria.


Cuando el producto de esta investigación dé como resultado, algún indicio sobre la ilicitud de las actividades o que los fondos tienen procedencia directa o indirecta de actividades delictivas, FONCORBETA se abstendrá de entablar cualquier tipo de vínculo.

Cuando la solicitud de servicios provenga directamente del Asociado potencial, el empleado encargado de la gestión, deberá igualmente realizar la validación antes señalada y asumir la misma conducta según sea el resultado.

Es responsabilidad del personal de FONCORBETA conocer e indagar sobre las actividades económicas desarrolladas en la zona de influencia comercial, con el fin de obtener elementos de juicio que les permitan realizar análisis más objetivos.

### **Política sobre el derecho de admisión.**

FONCORBETA se reserva el derecho de admisión, en los siguientes casos:

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 28 de 71

- a. Cuando los futuros Asociados se nieguen a aportar información o documentación requerida para la vinculación.
- b. Cuando la información y/o documentación que se adjunte como soporte para la vinculación sea falsa o inexacta.
- c. Cuando los solicitantes estén incluidos en listas de control del gobierno nacional (Lista terrorismo expedida por el Consejo de Seguridad de la Naciones Unidas ONU, la Lista OFAC o denominada “Lista CLINTON” y en la Procuraduría general de la nación).
- d. Cuando el origen de los dineros provenga del exterior, de países no cooperantes o que no sea comprobable el origen lícito de los fondos.

FONCORBETA podrá excluir los Asociados que presenten el siguiente comportamiento.

- a. Asociados que sean incluidos en listas de control del gobierno.
- b. Los condenados por delitos asociados al lavado de activos.
- c. Lo establecido en el artículo 32 del estatuto vigente del FONCORBETA


### **Política para el manejo de asociados públicamente expuestos (PEP`s).**

Se consideran asociados públicamente expuesto, las figuras definidas en la estructura de la administración pública, según el artículo 38 de la ley 489 de 1998 y en consecuencia las personas que por razón de su cargo manejan recursos públicos, que ostenta algún grado de poder público o los ordenadores de gasto de los negocios con tales entidades.

También se consideran en esta categoría los artistas, escritores y otros que tengan público reconocimiento a nivel nacional e internacional, por el volumen de sus ventas o ingresos. A las personas clasificadas como PEP`s se les solicitará información adicional.

### **Política Conocimiento de Empleados.**

El conocimiento de los empleados le permite a FONCORBETA obtener información sobre las características básicas antes de ser vinculados, por lo que las personas encargadas de las vinculaciones, están obligadas a seguir todos los procedimientos previstos y necesarios para lograr el adecuado

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 29 de 71

Conocimiento del empleado incluido requerimiento de soportes documentales. Por ninguna razón se puede aceptar exclusivamente la palabra y omitir los controles establecidos.

No se exime a ningún empleado del suministro de información ni del procedimiento del conocimiento del empleado, salvo las excepciones que permitan la ley, la regulación financiera, o la Junta Directiva de FONCORBETA

#### **Política conocimiento de proveedores, contratistas y otros terceros.**

El conocimiento de los Proveedores, contratistas y otros terceros, le permite a FONCORBETA obtener información sobre las características básicas antes de ser vinculados, por lo que los empleados encargados de los contratos con estas personas están obligados a seguir todos los procedimientos previstos y necesarios para lograr el adecuado conocimiento del proveedor, contratista y terceros aun cuando se trate de personas referenciadas o recomendadas. Por ninguna razón se puede aceptar exclusivamente la palabra y omitir los controles establecidos.

No se exime a ningún proveedor, contratista u otros, del suministro de información contemplado en el manual SARLAFT, salvo las excepciones que permitan la ley, la regulación financiera, o la Junta Directiva de FONCORBETA


#### **Política de requerimiento de información por autoridades competentes.**

FONCORBETA atenderá a través del oficial de cumplimiento la entrega de información que le soliciten las autoridades competentes.

Así mismo, Informará a las autoridades administrativas y judiciales correspondientes, de las operaciones que sus empleados califiquen como sospechosas.

#### **Política sobre las operaciones.**

La prevención y control del lavado de activos, incluye todas las operaciones relacionadas con los servicios y productos de FONCORBETA realizados en efectivo por medio electrónico o documental en moneda legal que superen los diez millones de pesos (\$10.000.000)

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>30</b> de <b>71</b>

Bienes recibidos en dación de pago: En la realización de los bienes recibidos en dación de pago, FONCORBETA obtendrá del comprador, persona natural, información similar a la que se obtiene para la vinculación como Asociado, desarrollando en este sentido similar proceso de verificación y confirmación de la información antes de dejar en firme la venta.


### **Política sobre nuevos productos y servicios.**

Cuando FONCORBETA desarrolle un nuevo producto que involucre operaciones de captación y/o recaudo de recursos que impliquen un cambio de fondo en los sistemas de control para el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo se sigue el siguiente procedimiento:

- a. El Gerente debe reglamentar el proyecto comercial del nuevo producto o servicio con la normatividad legal asociada al mismo el cual debe ser autorizado por la Junta Directiva.
- b. El Oficial de Cumplimiento debe evaluar los aspectos relacionados con el SARLAFT, formulando a la administración recomendaciones sobre los controles a implementar en esta materia.
- c. Esta política hace referencia al análisis e identificación de riesgos asociados a los nuevos productos si y solo si se recauda o efectúa captación de dinero en efecto a través de este producto, así como la identificación de los riesgos de LA/FT inherentes al objeto de la entidad.

### **Política sobre reserva de la información.**

**RESERVA BANCARIA Artículo 8 Ley 1121 de 2006 y art 105 del EOSF.** Se entiende por reserva bancaria, el deber jurídico que tienen, las entidades financieras en su calidad de personas jurídicas, y sus funcionarios (administradores, gerentes, directivos, empleados) de guardar reserva, secreto y discreción sobre la información de sus asociados, con relación a: saldos, cuentas, transacciones, negocios, ingresos, patrimonio, bienes declarados, etc. o sobre aquellos datos con la situación propia de la persona o compañía, que conozcan en desarrollo de su profesión u oficio.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>31</b> de <b>71</b>

Esta obligación comprende tanto los datos que suministre directamente el asociado, como aquellos que configuren la relación comercial entre él y la entidad, y debe cumplirse durante la vigencia del vínculo comercial y aun cuando éste haya terminado.

FONCORBETA, no opondrá la reserva bancaria como argumento para la entrega de información de sus Asociados y/o operaciones, a las autoridades dentro de los procesos de investigación de su competencia, conforme a lo dispuesto en el artículo 15 de la Constitución Nacional y en los artículos 63 del Código de Comercio, 260 del Código de procedimiento Penal, 288 del Código de Procedimiento Civil y 105 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, o en aquellas normas que los adicionen, modifiquen o sustituyan.


#### **Política sobre la reserva de la información reportada.**

Los funcionarios de FONCORBETA no podrán dar a conocer a quienes hayan efectuado o intenten efectuar operaciones sospechosas, que se ha reportado a la UIAF información sobre las mismas y en consecuencia FONCORBETA deberá guardar reserva sobre la información reportada a la UIAF, de conformidad con lo preceptuado en el literal d) del numeral 2º, del Artículo 102 y en el Artículo 105 del EOSF que fue modificado por la Ley 1121 de 2006.

Como se mencionó anteriormente, ninguno de los funcionarios de FONCORBETA podrá dar a conocer cualquier tipo de información relativa a los soportes internos, reportes y documentos sobre operaciones sospechosas, ni ningún otro documento que viole la debida reserva establecida y protegida por la Ley.

Para asegurar que la reserva se conserva de acuerdo con la ley y solo se provee o entrega información y documentos a las autoridades o entidades competentes, debidamente autorizadas, el Oficial de Cumplimiento deberá consultar al Revisor Fiscal y al Gerente, el suministro o entrega de cualquier tipo de información y documentos relacionados con el SARLAFT de FONCORBETA

#### **Política sobre conflictos de interés.**

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>32</b> de <b>71</b>

La Junta Directiva de FONCORBETA Considerando:

Que se entiende por conflicto de interés “la situación en virtud de la cual una persona en razón de su actividad se enfrenta a distintas alternativas de conducta con relación a intereses incompatibles, ninguno de los cuales puede privilegiar en atención a sus obligaciones legales o contractuales”.

Que, por otra parte, según el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, les corresponde a los directores, representantes legales, revisores fiscales y en general a todo funcionario de FONCORBETA con acceso a información privilegiada, abstenerse de realizar cualquier operación que dé lugar a conflictos de interés.

Que con el ánimo de regular el conflicto de interés la Junta Directiva de FONCORBETA adoptó un Código de Conducta o buen gobierno.

### **Política para sancionar el incumplimiento del manual.**


Este manual es de obligatorio cumplimiento y en consecuencia se aplican a los empleados, las normas laborales y las del reglamento de trabajo; y a los representantes legales y miembros de la Junta Directiva que no sean empleados, las normas civiles y administrativas que apliquen.

El incumplimiento de las disposiciones en materia de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo contenidas en el capítulo XI de la Circular Básica Jurídica, dará lugar a la imposición de las sanciones administrativas señaladas en los numerales 6 y 7 del artículo 36 de la Ley 454 de 1998, numerales 1 y 2 del artículo 2 del Decreto 186 de 2004 en concordancia con lo previsto en el artículo 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, sin perjuicio de las consecuencias penales a que hubiere lugar.

### **Política sobre el cumplimiento de las normas legales.**

La Junta Directiva, Revisoría Fiscal, Gerencia General, el Oficial de Cumplimiento y demás funcionarios de FONCORBETA deben asegurar el cumplimiento de los reglamentos internos y las normas legales encaminadas a prevenir y controlar el lavado de activos y la financiación del terrorismo y la observancia de los mecanismos e instrumentos establecidos internamente para la autorización, ejecución y revisión de las operaciones.



	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 33 de 71

### **Política de conocimiento, segmentación de mercado e identificación de riesgos.**

FONCORBETA identificará, con base en la segmentación de mercado que realice, los Asociados de mayor riesgo potencial, especialmente aquellos que manejan recursos públicos, que tengan algún grado de poder público o gozan de reconocimiento público, para desarrollar monitoreo de sus transacciones en razón de su exposición al lavado de dinero.

En FONCORBETA se tienen en cuenta los siguientes factores de Riesgo para la segmentación del mercado:


- a. **Cliente:** Es cualquier persona natural con la cual se establece una relación contractual, para la prestación de cualquier servicio y/o suministro de cualquier producto propio de su actividad.

Para FONCORBETA el concepto de cliente se aplicará a los **ASOCIADOS, FUNCIONARIOS Y PROVEEDORES.**

- b. **Producto:** son las operaciones legalmente autorizadas que cumplen con la misión y el objeto social de FONCORBETA.
- c. **Canal de Distribución:** es el medio por el cual se ofrece el producto, puede ser directo o tercerizado.
- d. **Jurisdicción:** Zonas geográficas identificadas como expuestas al riesgo de LA/FT en donde FONCORBETA ofrece sus productos de ahorro crédito y servicios adicionales.

El propósito de la segmentación es utilizando la técnica descriptiva, diseñar a través de las metodologías estadísticas de tablas cruzadas, análisis factorial, mezclas finitas y análisis de conglomerados, un modelo de riesgo LA/FT que garantice el cumplimiento de la normatividad vigente.

El Oficial de Cumplimiento alimentará la base de datos y agrupará los asociados según el segmento seleccionado, y junto con la Junta Directiva, podrán fijar cupos o límites de transacciones para generar señales de alerta en un respectivo segmento.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>34</b> de <b>71</b>

### **Política sobre consulta en listas y alcance de los controles.**

FONCORBETA mantendrá controles para conocer a sus asociados actuales y potenciales, para prevenir que la entidad sea utilizada como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento, en cualquier forma, de dineros u otros bienes provenientes de actividades delictivas o de financiación al terrorismo, o para dar apariencia de legalidad a las transacciones y fondos vinculados con las mismas.

Para el efecto, FONCORBETA hará consultas y cruces de información, por lo menos con la lista del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas ONU, la denominada lista OFAC y la Procuraduría General de la Nación, y si se determina más adelante, con otras bases de datos establecidas para la prevención al lavado de activos y financiamiento al terrorismo. FONCORBETA hará estos cruces respecto de: asociados, empleados permanentes y temporales, compradores de bienes recibidos en dación en pago, proveedores, contratistas, convenios y terceros en general de FONCORBETA Igualmente cruzará contra estas bases de datos, todos los terceros a quienes FONCORBETA le realice pagos, en la oportunidad y forma que se indica en este manual.


Hará estas consultas en listas vinculantes siempre y en todo caso previo a la vinculación de un asociado o tercero.

Así mismo, el Oficial de Cumplimiento, evaluará la efectividad de los controles existentes, presentará modificaciones o tratamientos especiales para mitigar los riesgos identificados.

### **Política Comunicación entre áreas dependencias y el oficial de cumplimiento.**

Todas las áreas de la compañía y los funcionarios cuentan con los recursos tecnológicos y de comunicación correspondiente para notificar de manera oportuna, cualquier irregularidad y novedad referente al SARLAFT, y los procedimientos de gestión del riesgo del fondo.

### **Política de exoneración de asociados para los reportes de transacciones en efectivo.**

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 35 de 71

La exoneración de asociados aplica respecto al reporte de transacciones en efectivo que FONCORBETA debe hacer a la UIAF, no implica exoneración del diligenciamiento del formato de origen de fondos por parte del asociado. En tal sentido se considerará la exoneración de asociados a aquellos que, por el giro normal de sus operaciones, o en virtud de convenios de recaudo, realicen un gran número de transacciones en efectivo con plena identificación del origen de los recursos manejados.

El Oficial de Cumplimiento evaluará los asociados sujetos de exoneración solicitando la documentación acorde a las operaciones que presenten para dicha exoneración.

La documentación será archivada de acuerdo a las normas de establecidas en este manual para la conservación de documentos.

### **Política sobre definición y monitoreo de perfiles de riesgo.**


El Oficial de Cumplimiento valorará y calificará el riesgo al lavado de activos y financiamiento al terrorismo a la totalidad de la base social de FONCORBETA y determinará **la matriz de riesgo respectiva**.

Los instrumentos para que el monitoreo de los perfiles funcione de manera efectiva, eficiente y oportuna son los siguientes:

- Señales de alerta.
- Segmentación de los factores de riesgo con respecto al mercado.
- Seguimiento de operaciones.
- Sistematización de operaciones.

La aprobación para la vinculación del asociado, la otorga La Junta Directiva, previa verificación de las políticas y requisitos de este manual, pero debe incluirse las verificaciones posteriores por parte del Oficial de Cumplimiento a nivel de muestras sobre los nuevos asociados y su segmentación e inclusión **en la matriz de riesgo**.

Para efectos de exonerar la actualización de documentos a asociados inactivos se fija como política la de catalogar como asociados inactivos aquellos que, teniendo vínculo contractual con FONCORBETA no tienen ningún tipo de operaciones, durante un periodo mayor a noventa (90) días.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 36 de 71

### **Política de monitoreo.**

FONCORBETA mantendrá monitoreo permanente a todos los productos y asociados, apoyado en desarrollos tecnológicos que le permitan cruzar los asociados contra las listas restrictivas, así mismo detectar las operaciones que se hayan salido de los rangos o cupos asignados para las transacciones usuales, de acuerdo con la segmentación establecida.

El oficial de cumplimiento realizará un análisis del modelo de riesgo LA/FT en las variaciones de importancia sobre las operaciones, transacciones y negocios de determinado producto por lo menos una vez al año y presentado posteriormente a la junta directiva para su aprobación y/o validación.

Se establecen mecanismos y procedimientos que se enfocarán al monitoreo preventivo del sistema y permitirán a la entidad como mínimo:

- Conocer al cliente actual y potencial.
- Conocer el mercado objetivo.
- Identificar y analizar las operaciones inusuales.
- Determinar y reportar las operaciones sospechosas.


### **Política sobre desarrollos tecnológicos.**

FONCORBETA se apoyará en desarrollos tecnológicos que le permitan verificar los asociados por lo menos contra las listas OFAC, ONU y Procuraduría o contra otras bases de datos que se incorporen en el futuro.

Igualmente buscará desarrollos tecnológicos que le permitan hacer un seguimiento y análisis al comportamiento de las principales cifras de cada tipo de negocio asociado a la segmentación del mercado realizada.

Mediante la utilización de las herramientas tecnológicas, se aplicará la segmentación de la base de datos, el monitoreo de operaciones y la consolidación electrónica de las mismas.

Con base en las mencionadas herramientas se determinará la información relevante en la consolidación de operaciones por asociado, variaciones en los montos de ingresos y gastos y se confrontará la operatividad por asociado de acuerdo con los factores de riesgo.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>37</b> de <b>71</b>

Así mismo este mecanismo permitirá monitorear las operaciones e identificar señales de alerta por los distintos factores de riesgo.

En principio esta herramienta depende de la actualización de la información de los asociados en el programa administrativo para generar una base de datos que pueda aplicar los factores de riesgo.

### **Política para asegurar el SARLAFT antes de las directrices comerciales y metas del Fondo.**


Todos los funcionarios se comprometen en anteponer primero el cumplimiento de la normatividad del SARLAFT antes que el cumplimiento de metas comerciales o de transabilidad asegurando así la conformidad con la legislación actual vigente y evitando exposición a riesgos y sanciones para la organización y su persona.

### **Política de conservación de documentos.**

El Oficial de Cumplimiento conservará dentro de su archivo físico la documentación durante un año, luego del cual se conservarán en el archivo general durante 5 años, pasado este tiempo y si no se ha efectuado ningún requerimiento al respecto por autoridad competente, podrá ser destruido, garantizando la adecuada conservación electrónica permanente.

El área encargada de conservar la información de los asociados, según la caracterización de los procesos de FONCORBETA dispondrá de los formularios de vinculación o actualización de asociados vigentes y una sección especial donde se relacionen y conserven los soportes solicitados en los análisis de operaciones inusuales, este archivo debe estar bajo el control del Oficial de Cumplimiento, con el fin de que estén a disposición de las autoridades, en cualquier momento.

Tratándose de empleados o proveedores, el área encargada de la consulta de datos respectiva, según se determina en este manual, lleva el archivo de las consultas que le corresponden.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>38</b> de <b>71</b>

### **Conservación, acceso y reserva de la información.**

FONCORBETA mantendrá archivos completos, originales y/o en medios electrónicos de todos los documentos de evidencia y soporte sobre las actividades, gestiones y situaciones relacionadas con el sistema de prevención y control del LA/FT.

Dicha información o documentación, estará a disposición de la UIAF, Fiscalía General de la Nación, SES y cualquier autoridad competente, debidamente autorizada que lo requiera, guardando siempre la debida reserva por la información que repose en su poder.

### **Conservación de documentos.**


Los archivos y documentos físicos o electrónicos se conservarán en sistemas y archivos informáticos debidamente seguros y protegidos, bajo responsabilidad del Oficial de Cumplimiento.

Los documentos y registros relativos al cumplimiento de las normas sobre prevención y control del LA/FT se conservarán de conformidad con las normas que rigen la conservación de libros y papeles de comercio.

En el caso de que FONCORBETA decida efectuar algún proceso de reorganización empresarial, como la fusión, escisión y segregación o liquidación, entre otros, el Oficial de Cumplimiento garantizará la continuidad de la aplicación de todos los procesos, políticas y procedimientos descritos en el presente manual para la conservación adecuada de la documentación. Los documentos originales (o copias, según sea el caso), que soporten la decisión de determinar una operación como sospechosa y los reportes enviados a la UIAF, se mantendrán en archivos especiales centralizados en la oficina principal, bajo custodia del Oficial de Cumplimiento.

Los formularios establecidos para los reportes de operaciones sospechosas (ROS) y los documentos respectivos se conservarán por un período de cinco (5) años.

La información relativa se organizará en una base de datos de manera que permita atender de forma inmediata los requerimientos de las autoridades y pueda ser utilizada eficientemente FONCORBETA

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 39 de 71

El Oficial de Cumplimiento mantendrá, bajo su responsabilidad y custodia, todos los documentos que soporten las decisiones individuales mediante las cuales se compruebe la existencia de las condiciones de exoneración de asociados del diligenciamiento del formulario de transacciones en efectivo. El original del estudio, acompañado de los respectivos soportes, reposará en la oficina principal.

Sin perjuicio de la obligación de enviar a la UIAF los correspondientes reportes FONCORBETA, deberá suministrar la información requerida por las autoridades competentes.

#### **Política sobre modificación del manual.**

El presente Manual de procedimientos del Sistema Integral de Prevención y Control del Lavado de Activos Y Financiamiento el Terrorismo debe ser actualizado periódicamente, de acuerdo con las necesidades de FONCORBETA, las modificaciones deben ser aprobadas por la Junta Directiva e informadas a la Superintendencia de Economía Solidaria.

Las normas de la Superintendencia de Economía Solidaria se entenderán automáticamente incorporadas al presente Manual sin que se requiera aprobación de la Junta Directiva y sin perjuicio de la obligación de información sobre la reforma respectiva. Las ampliaciones o modificaciones a los anexos, tales como nuevos términos en el glosario, nuevos formatos o modificaciones a los mismos, nueva relación de normas, podrán introducirse sin aprobación previa, con el visto bueno del Oficial de Cumplimiento y el informe posterior a la Junta Directiva.

Es responsabilidad del Oficial de Cumplimiento proponer y realizar las modificaciones o actualizaciones del manual.


### **6.2.2. Procedimientos**

#### **6.2.2.1. Procedimientos generales.**

##### **Procedimiento solicitud de información por autoridades.**

Al momento de recibirse un requerimiento de esta naturaleza se procederá de la siguiente forma:

- a) El requerimiento será remitido de inmediato a la Gerencia y Revisor Fiscal para su análisis y distribución interna.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>40</b> de <b>71</b>


- b) El gerente o quien haga sus veces, analizará el requerimiento y lo remitirá al Oficial de Cumplimiento.
- c) El Oficial de Cumplimiento analizará objetivamente el motivo de la visita o requerimiento e informará a la Gerencia, el plan de acción para atenderlo adecuadamente, con una evaluación preliminar sobre el impacto e importancia del mismo para FONCORBETA
- d) El Oficial de Cumplimiento coordinará las acciones internas y solicitará los recursos necesarios para atender la visita o el requerimiento, con la debida celeridad, claridad, objetividad y diligencia. Atenderá la visita de las autoridades y coordinará el envío de la documentación o información que se solicite en el requerimiento, observando un estricto cumplimiento de los plazos y términos exigidos por la autoridad competente.
- e) El Oficial de Cumplimiento participará en las investigaciones que sean necesarias y tomará las medidas correspondientes, de acuerdo con lo establecido en los diferentes capítulos del presente manual.
- f) La respuesta final, deberá ser preparada por el Oficial de Cumplimiento, en coordinación con la gerencia.
- g) El Oficial de Cumplimiento informará el hecho a la Junta Directiva en la siguiente reunión de la misma.
- h) El Oficial de Cumplimiento hará seguimiento a la evolución del requerimiento y coordinará los planes de acción internos o requeridos por la autoridad competente.
- i) El Oficial de Cumplimiento mantendrá toda la documentación relacionada con el requerimiento en sus archivos internos relacionados con el SARLAFT.

### **Procedimiento monitoreo de operaciones.**

Se determina operación o asociado de mayor riesgo a: A la persona o las operaciones que superen un monto de 4 veces el salario básico del asociado y que no tenga soporte de su origen.

Aquella que, siendo igual o superior al ingreso del asociado, se realiza 2 o más veces durante un mismo mes.



	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>41</b> de <b>71</b>

El funcionario que haya observado estos eventos, debe informar de inmediato al Oficial de Cumplimiento, informando, por medio escrito (Anexo 1) así:

- Nombre e identificación de la persona en nombre de quien se realiza la operación.
- Nombre e identificación de la persona que realiza la operación.
- Nombre e identificación del asociado a favor de quien se realiza la operación.
- Ingresos del asociado.
- Monto de la operación.
- Observaciones del funcionario, del porqué la relaciona como de mayor riesgo.


#### **Procedimiento conocimiento y vinculación de asociados.**

Al momento de recibirse un requerimiento para la vinculación de un potencial asociado se procederá de la siguiente forma:

- a) El asociado debe diligenciar completa y correctamente el formulario de vinculación y el funcionario encargado de Foncorbeta asegurara la captura de esta.
- b) El funcionario designado registrara sus datos en el sistema de información de manera completa y verificando la veracidad de la información suministrada.
- c) El funcionario verificara que la documentación este completa para poder proceder con el ingreso.
- d) El funcionario validara con la empresa vinculante la información para proceder con el ingreso.

#### **Procedimiento para el conocimiento del mercado y monitoreo del negocio.**


- a) El Oficial de Cumplimiento periódicamente, revisará el estado de avance de la actualización de la información y documentación de los Asociados.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>42</b> de <b>71</b>

- b) Igualmente conocerá de la segmentación, los criterios para el análisis de variaciones de importancia y los valores de operaciones a partir de las cuales se deben generar señales de alerta.
- c) En todo caso se dejará constancia en actas respectivas.
- d) Los Asociados que lleguen a ser calificados como de alto riesgo deberán ser evaluados por el Oficial de Cumplimiento para determinar las acciones a seguir.
- e) Estos serán incluidos dentro de un informe del Oficial de Cumplimiento a la Junta Directiva.
- f) El Oficial de Cumplimiento, con los recursos tecnológicos, realizará monitoreo permanente a las operaciones, de acuerdo con la segmentación del mercado y las características del negocio.

**Procedimiento para la verificación de la información de los asociados, funcionarios, proveedores y/o terceros potenciales y actuales.**

- **Consulta previa.**
  - a) Aplica para la verificación de los datos de Asociados potenciales, candidatos a funcionarios y proveedores, previa a la legalización de la afiliación, del contrato o la factura, respectivamente.
  - b) La información de estas personas naturales será cruzada con lista del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas ONU, la denominada lista OFAC y la Procuraduría General de la Nación.
  - c) Para realizar la respectiva consulta se valida con el documento de identificación.
  - d) El Oficial de Cumplimiento a cargo accede a la consulta por medio de la herramienta consulta efectiva y verifica e imprime en PDF el reporte de búsqueda correspondiente.
  - e) El archivo de las consultas que se realizaron junto con el soporte de la búsqueda ya sea de afiliaciones, contratación, o en su caso, del proveedor o funcionario se conservara en archivo bajo custodia del Oficial de Cumplimiento.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 43 de 71

f) Si la consulta resulta negativa, es decir, no aparece registrado en la lista del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas ONU, la denominada lista OFAC y la Procuraduría General de la Nación, se continuará con el proceso regular.

g) Si resulta positiva, se remite informe al Oficial de Cumplimiento para las instrucciones del caso.

- **Entrevista personal.**

a) Consiste en la entrevista personal y presencial que se aplica para todos los Funcionarios y Proveedores antes de la firma del contrato o factura, respectivamente.

b) La entrevista la debe realizar el Gerente General.

- **Solicitud y verificación de documentos.**


a) La persona encargada de la entrevista le solicitará al Funcionario o Proveedor los siguientes documentos:

- Contrato. Debe tener anexo la hoja de vida con los respectivos soportes.
- Factura. Debe cumplir con los requisitos legales y las condiciones previamente establecidas para su legalización.

b) Verificar que los documentos solicitados sean entregados en su totalidad, quedando evidencia con el visto bueno del Oficial de Cumplimiento.

c) Verificar que la consulta en la lista del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas ONU, la denominada lista OFAC y la Procuraduría General de la Nación se haya realizado, quedando como evidencia la impresión de la pantalla de consulta y/o se hace copia digital.

d) Verificados los documentos y confirmados los datos suministrados, el Oficial de Cumplimiento proyectará la calificación del riesgo, de acuerdo con los parámetros que se indican más adelante. El Oficial de Cumplimiento aprobará la calificación correspondiente.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>44</b> de <b>71</b>

### **Procedimiento actualización de documentos y datos.**


- a) La información suministrada por el Asociado, Funcionario o Proveedor debe actualizarse una vez al año o cuando a juicio del Oficial de Cumplimiento sea necesario para verificar un eventual cambio de condiciones en la situación financiera de estos, con el propósito de hacer el monitoreo correspondiente.
- b) Para el efecto se les enviará requerimiento a todos los Asociados, Proveedores o Funcionarios.
- c) La solicitud de actualización de datos de aquellos Asociados que según las políticas institucionales se clasifiquen como inhábiles, se debe realizar previa al cambio de dicha condición.
- d) Al momento de recibirse un requerimiento para la actualización de datos y/o documentos de un asociado se procederá de la siguiente forma:
  - Todos los funcionarios deben prestar atención a las señales de alerta que surjan de las operaciones que realizan los asociados.
  - Aprovechar las visitas que realizan los asociados a las oficinas, para actualizar los datos y complementar los ya existentes en los sistemas de información.
  - El oficial de cumplimiento debe establecer el volumen, frecuencia y características de las transacciones realizadas por los asociados.
  - Se revisará máximo trimestralmente el estado de avance de la actualización de datos y documentación de los Asociados.

### **Procedimiento de verificación en listas vinculantes.**

Las consultas correspondientes se realizan con COOPCENTRAL convenio CONSULTA EFECTIVA

En caso de presentarse un asociado, proveedor, colaborador o tercero relacionado con FONCORBETA se ejecutará el siguiente protocolo:

- a) Informar al tercero (potencial asociado, solicitante de crédito, colaborador, proveedor, parte interesada) que por políticas internas de la entidad se encuentra en un proceso de verificación y validación.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 45 de 71


- b) Registrar la incidencia LA/FT en el registro (Herramienta Excel) proveído FONCORBETA
- c) Informar al oficial de cumplimiento y remitir el archivo de la consulta en .pdf o .html para su evaluación.
- d) El oficial de cumplimiento en caso de coincidencia exacta validará la gravedad de la incidencia:
  - Aparición en listas restrictivas
  - Aparición en listas PEPS.
  - Aparición en listas de cargos públicos u ordenador del gasto público.
  - Sentencias vigentes.
  - Investigaciones o Procesos vigentes por terrorismo, narcotráfico o corrupción.
  - Investigación o Procesos Penales.
  - Investigación o Procesos Civiles.
  - Procesos disciplinarios con procuraduría o contraloría.
  - Aparición en listas del consejo nacional electoral de períodos pasados.
  - Otros.

Acorde a la gravedad de la incidencia se establece:

- a) Listas restrictivas, sentencias vigentes, procesos terrorismo, narcotráfico, corrupción, penales:

Exclusión de FONCORBETA si es asociado o Interrupción del proceso de vinculación, contratación u relación comercial si es una nueva relación.

- b) Para listas de otro tipo: Se establece que será reportado con señal permanente hasta que no soporte adecuadamente origen de recursos y actividad económica para mitigar el riesgo de contagio.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 46 de 71


### **Procedimiento para segmentar los factores de riesgo.**

- a) El Oficial de Cumplimiento determinará la manera de clasificar a los Asociados de acuerdo con la política de segmentación descrita anteriormente y realizará un análisis en las variaciones de importancia sobre las operaciones efectuadas por determinado Asociado o grupo de Asociados.
- b) Dicha segmentación debe ser adaptada a la base de datos con el propósito de agrupar a los Asociados por factor de riesgo.
- c) El Oficial de Cumplimiento podrá recomendar a la Junta Directiva cupos o límites de transacciones para generar señales de alerta en un respectivo segmento

### **Procedimiento de desvinculación de terceros.**

En caso de encontrarse evidencia o sospecha de vínculo con lavado de activos o financiación del terrorismo u operaciones ilícitas de algún tercero, se procederá según el código estatutario de FONCORBETA según las siguientes actividades:

- a) El funcionario que realice el hallazgo de evidencia de actividad comportamiento o vínculo ilícito debe generar el reporte y la notificación correspondiente al oficial de cumplimiento junto con todas las evidencias y soportes que justifiquen el caso.
- b) El oficial de cumplimiento hará revisión y análisis de todas las evidencias soportes y consultas en las listas correspondientes para establecer y determinar la gravedad del caso.
- c) En cabeza del Gerente General, revisara y validara el reporte del Oficial de cumplimiento y presentara a la Junta Directiva una solicitud formal para solicitar la pérdida de calidad de asociado según lo establecido en el estatuto y la evidencia generada por el análisis y verificación de la información del asociado en las listas correspondientes.
- d) La Junta Directiva emitirá un concepto en donde se formaliza la desvinculación del asociado con FONCORBETA
- e) Se establece el plazo mínimo para notificar al ex asociado y citarlo para hacer cruce de cuentas y generar paz y salvos y formalizar la terminación de la relación comercial de este con FONCORBETA

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 47 de 71

## Procedimientos especiales.

### Procedimiento para el manejo de Personas Públicamente Expuestas PEP`s.

En lo que respecta a personas públicamente expuestas, a las que se hace referencia en el sub-numeral 4.1.4 de la Circular Básica Jurídica, el fondo de empleados adoptado en su formato de afiliación la manera de identificar personas con las siguientes características:


- Personas que por razón de su cargo manejan recursos públicos, tienen algún grado de poder público o gozan de reconocimiento público, en el evento en que un asociado pase a ser una persona públicamente expuesta, deberá informarse al Oficial de Cumplimiento.
- La autorización de vinculación se le solicitará a la Junta Directiva y la información adicional de tales asociados relacionada con su actividad económica, capacidad financiera y fuente de los recursos que depositarán en la entidad.
- Se les solicitará los debidos soportes que justifiquen y aseguren el origen de sus fondos y el destino de los mismos, de acuerdo con el análisis realizado por el oficial de cumplimiento.

### 6.2.2.3. Mecanismos

#### 6.2.2.3.1. Conocimiento del asociado.

El conocimiento del asociado actual o potencial es el primero de los mecanismos de prevención y control, implica conocer y contar de manera permanente y actualizada por lo menos con la siguiente información:

- **Identificación del asociado.** Supone el conocimiento y verificación de los datos exigidos en el formulario de solicitud de vinculación que permiten identificar plenamente la persona natural que se pretende vincular.
- **Identificación del Proveedor.** Supone el conocimiento y verificación de los datos del proveedor que generará relación contractual con FONCORBETA. Cuando se trate de personas jurídicas de tipo societarias, se requiere, identificar los socios o accionistas que tengan directa o indirectamente más del 5% de las acciones, capital social o participación en la sociedad.
- Actividad económica del asociado o proveedor.
- Características, montos y procedencia de sus ingresos y egresos.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 48 de 71

- Características y montos de las transacciones y operaciones de los asociados o proveedores actuales en FONCORBETA.

El conocimiento del asociado o proveedor debe permitir cuando menos:

- Contar con la información que le permita comparar las características de las transacciones de sus asociados o proveedores con las de su actividad económica.
- Monitorear continuamente las operaciones de éstos.
- Contar con elementos de juicio y soportes documentales que permitan analizar las transacciones inusuales de éstos y determinar la existencia de operaciones sospechosas.

Las instrucciones sobre conocimiento del asociado o proveedor deben también aplicarse a las personas naturales o jurídicas que pretendan adquirir activos fijos de FONCORBETA o cuando se trate de bienes entregados en dación en pago de personas no asociadas.


Consecuentemente con lo anterior no está autorizado tercerizar la vinculación de asociados o proveedores.

Los procedimientos de conocimiento del asociado o proveedores aplicados por otras organizaciones con relación a un mismo solicitante, no eximen de la responsabilidad que tiene FONCORBETA de conocer a su propio asociado o proveedor.

La vinculación como asociado o proveedor o celebración de operaciones con personas naturales o jurídicas que se encuentran sometidas a algún tipo de vigilancia estatal o que por virtud de dicha vigilancia deben contar con un SARLAFT u otro sistema similar de prevención de actividades de LA/FT, no exime a FONCORBETA de desarrollar las actividades para un adecuado conocimiento del asociado o cliente y de la aplicación integral del SARLAFT.

Para efectos de lo señalado sobre el conocimiento del asociado o proveedor, FONCORBETA debe solicitarle el diligenciamiento del formato de vinculación y la documentación adicional que se desee establecer de acuerdo con las características particulares de sus asociados o proveedores y de los productos o servicios que ofrezca. Igualmente conservarse en FONCORBETA a disposición de la autoridad competente.



	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 49 de 71

FONCORBETA debe asegurarse que el formulario de vinculación del asociado esté adecuadamente diligenciado previamente a su aceptación como asociado o proveedor y verificar la veracidad de la información allí contenida, así mismo debe realizar las diligencias necesarias para confirmar y actualizar por lo menos una vez al año, los datos suministrados en el formulario de vinculación del asociado, que por su naturaleza puedan variar.

Para tal propósito en el mismo formulario de vinculación se debe informar al asociado de la obligación de actualizar sus datos, por lo menos anualmente, suministrando los soportes documentales que FONCORBETA haya determinado. Así mismo se deben dejar los datos de la persona que realizó dicho trámite.


El formulario de vinculación de asociado deberá archivarse conjuntamente con los demás documentos del SARLAFT, de acuerdo con los criterios y procesos de manejo, guarda y conservación de registros, previstos en la Circular Básica Jurídica.

Aun cuando no tenga directamente la condición de asociado, dicho formulario debe también ser diligenciado por toda persona que se encuentre facultada o autorizada para disponer de los recursos o bienes objeto del contrato, caso en el cual FONCORBETA debe verificar el documento que acredita dicha facultad o autorización.

#### **6.2.2.3.2. Conocimiento del mercado.**

Es obligación de FONCORBETA conocer adecuadamente las características particulares de las actividades económicas de los asociados, así como de las operaciones que estos realizan en los diferentes mercados. Es decir, conocer el mercado que corresponda a cada clase producto o servicio que se ofrece, como también los perfiles de los asociados, lo cual conlleva a controlar en forma representativa el nivel de exposición de FONCORBETA.

El conocimiento del mercado exige que el fondo, determine grupos de asociados, atendiendo al perfil que identifique a cada uno de ellos, de acuerdo con las características, monto, frecuencia, preferencia, origen y destino, complejidad de las operaciones, regiones de alto riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, clases de productos, actividad económica o cualquier otro criterio que permita la clasificación de los diferentes asociados de FONCORBETA

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>50</b> de <b>71</b>

#### 6.2.2.3.3. Identificación y análisis de operaciones inusuales.

Cualquier funcionario de FONCORBETA Está en la obligación de reportar al Oficial de Cumplimiento en forma directa por el correo electrónico institucional, las operaciones que, por sus características, y por su comportamiento financiero se determinen como inusuales.


Las fuentes de detección de operaciones inusuales pueden ser de diversa naturaleza:

- Operaciones inusuales que surjan del sistema de seguimiento de operaciones y transacciones SARLAFT, administrado por el Oficial de Cumplimiento, fundamentado en el perfil de operaciones y transacciones esperado del asociado o usuario.
- Operaciones o transacciones inusuales detectadas por cualquier funcionario de FONCORBETA en el desempeño normal de su función.
- Comportamientos inusuales observados por cualquier funcionario de FONCORBETA, a través de visitas rutinarias al asociado.
- Situaciones inusuales derivadas de la presencia de una señal de alerta interna, de conocimiento público o informado por algún organismo autorizado o autoridad competente (ejemplo: incidentes en el mercado, el sector, la industria, el país, etc.).

En caso de evidenciar cualquiera de las anteriores situaciones se debe proceder de la siguiente manera:


- En caso de evidenciarse una situación por monitoreo de la transaccionabilidad según el perfil de la operación de debe realizar la debida diligencia así:

	DEBIDA DILIGENCIA	QUIEN EJECUTA
BAJO	1. Consulta en listas vinculantes 2. Declaración de origen y destino de los fondos (Clausula SARLAFT)	Oficial de cumplimiento
MEDIO BAJO	1. Consulta en listas vinculantes 2. Declaración de origen y destino de los fondos (Clausula SARLAFT)	Oficial de cumplimiento
MEDIO	1. Consulta en listas vinculantes 2. Declaración de origen y	

		<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
			Versión: 2
			Página 51 de 71
		destino de los fondos (Clausula SARLAFT) 3. Llamada de Actualización de datos	Oficial de cumplimiento
MEDIO ALTO		1. Consulta en lista vinculantes 2. Declaración de origen y destino de los fondos (Clausula SARLAFT) 3. Visita comercial de verificación de estado del asociado. 4. Inicio de proceso de exclusión para asegurar que FONCORBETA no se vea contagiado por LAFT, (sujeto análisis oficial de cumplimiento)	Oficial de cumplimiento
ALTO		1. Consulta en lista vinculantes 2. Declaración de origen y destino de los fondos (Clausula SARLAFT) 3. Adjuntar soportes de la actividad o transacción inusual 4. Llamada de actualización de datos 5. Visita comercial de verificación de estado del asociado 6. Inicio de proceso de exclusión para asegurar que FONCORBETA no se vea contagiado por LAFT, (sujeto análisis oficial de cumplimiento)	Oficial de cumplimiento

#### 6.2.2.3.4. Determinación y reporte de operaciones sospechosas.

Una operación sospechosa se determina con la confrontación de las operaciones detectadas como inusuales, con la información acerca de los clientes (Asociados) y de los mercados; que, de acuerdo a las razones objetivas establecidas por FONCORBETA, identifica si una operación es o no sospechosa y se debe reportar de forma oportuna y eficiente a la UIAF, de

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 52 de 71


conformidad con lo dispuesto en el literal d), numeral 2 del artículo 102 del EOSF, con sus modificaciones o adiciones así:

- a) Cualquier funcionario de FONCORBETA que detecte una situación sospechosa debe informarlo inmediatamente el Oficial de Cumplimiento a través del correo electrónico empresarial.
- b) Si después de un análisis previo, el Oficial de Cumplimiento decide avisar a la UIAF, remitirá el informe de forma inmediata bajo las disposiciones establecidas legalmente para tal propósito.

Son operaciones sospechosas aquellas que:

- Por su cuantía, no guardan relación con el nivel económico, la actividad y demás características del asociado.
- Asociados o terceros que se rehúsen a suministrar información sobre su actividad económica, domicilio, profesión, declaración voluntaria del origen de los bienes o presenten información falsa o de difícil verificación
- Asociados personas naturales cuyo número de identificación no corresponda al de su cédula o al asignado por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales respectivamente.
- Personas naturales que figuren registradas en la "lista de asociados no objetivos o asociados no enfocados" emitida y actualizada por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos y por Naciones Unidas.
- Personas de integridad y honestidad dudosa, y aquellas de quienes se tenga conocimiento o indicio serios que puedan estar vinculadas al tráfico de sustancias estupefacientes o psicotrópicas, al tráfico de armas, al secuestro extorsivo, enriquecimiento ilícito, delitos financieros, terrorismo o pertenezcan a organizaciones criminales.
- Personas de las cuales se tenga conocimiento que han sido rechazadas por FONCORBETA, o por cualquier Fondo o entidad financiera por motivos de integridad moral, fraude o su tentativa.

De igual modo, podrán clasificarse como sospechosas, otras operaciones, transacciones, nombres o situaciones, las cuales, aun estando dentro de los parámetros de normalidad en sus operaciones, transacciones, comportamiento, información, etc. podrían, a buen criterio del Oficial de Cumplimiento de FONCORBETA considerarse irregulares o extrañas y tienen visos claros que

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 53 de 71

conducen a pensar razonablemente que deben analizarse o clasificarse como sospechosas.

Cuando se suministre esta información, no habrá lugar a ningún tipo de responsabilidad civil, penal, o administrativa ni de ninguna otra clase, para la persona informante, directivos o empleados de la entidad, en concordancia con el artículo 102 del Decreto Ley 663 de 1993 y demás normas que lo complementen o sustituyan.

Queda totalmente prohibido a todos los funcionarios involucrados, poner en conocimiento del asociado, o de terceros salvo las autoridades competentes, el hecho de que una operación ha sido suministrada o reportada como sospechosa, o que se está analizando o investigando por su posible vinculación al lavado de activos.


#### **6.2.2.4. Instrumentos**

##### **Señales de alerta.**

Teniendo presente que se pretende involucrar a las entidades del sector financiero para encubrir el origen de dineros ilícitos, por cuanto éstas ofrecen una variedad de servicios para el depósito y la transferencia de fondos, podemos decir que son infinitas las posibilidades de realizar operaciones que simulen el origen irregular de los recursos. Sin embargo, las siguientes conductas determinan las señales de alerta más conocidas, sobre transacciones que requieren una suficiente y adecuada supervisión: Con base en la segmentación de factores de riesgo, para facilitar la detección de operaciones inusuales, la totalidad de los funcionarios de FONCORBETA deberán estar siempre atentos a identificar señales de alerta, como:

##### **a. Uso de testaferros buscando evasión tributaria.**

1. Transacciones por montos inferiores a los topes establecidos por organismos de control para ser reportados.
2. Fraccionamiento de dinero, valores o depósitos en fondos.
3. Justificación expresa de evasión de impuestos.
4. Asociados que colocan inversiones a nombre de terceros sin relación aparente.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>54</b> de <b>71</b>


5. Asociados que no muestran mayor interés en la seguridad, características y riesgos de la inversión.
6. Asociados que nunca anexan soportes de declaración porque supuestamente no declaran o traen sus declaraciones con montos pequeños afirmando que ese ha sido siempre el manejo y afirman que “nunca han tenido problemas en otras entidades”.

**b. Fraccionamiento y pitufeo a través de cartera o ahorros:**

1. Múltiples operaciones en efectivo cuyos montos están por debajo de los topes de control.
2. Pago a proveedores o acreedores con dineros retirado de FONCORBETA no reconocidos en el mercado o sector real.
3. Aumento imprevisto de los depósitos de un asociado, no acorde con su nivel de ingresos.
4. Solicitud de cheques sin cruce restrictivo o para pago por ventanilla.
5. Expedición de cheques a personas naturales ubicadas en zonas de alto riesgo o influenciado por grupos delincuenciales.
6. Asociados que transfieren las utilidades, rendimientos o redenciones de los productos contra cuentas de terceros o transferencias a productos financieros de varias personas (transferencias fraccionadas).
7. Empresas o personas que no tienen vínculos o antecedentes con el sistema financiero.

**c. Relacionadas con la información de los asociados.**

1. Personas naturales que se nieguen a proporcionar información o suministren información incompleta o falsa en relación con cualquiera de los datos requeridos en los formularios de vinculación y documentos anexos solicitados. Incluyendo la información de poderdante o apoderados
2. Cuentas cuya dirección para envío de correspondencia y estados de cuenta está fuera del país, en sitios inaccesibles o inexistentes o utilizan apartados de correo.
3. Cuando el asociado o usuario insiste injustificadamente en retirar personalmente la correspondencia en la sede de FONCORBETA
4. Que el asociado o usuario se niegue a actualizar la información cuando se le requiera.
5. Dificultad manifiesta o imposibilidad de confirmar y validar la información incluida en los formularios de vinculación y actualización.
6. Antecedentes negativos en reportes de centrales de riesgo.


	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 55 de 71

7. Solicitud de ser incluido en la lista de asociados exonerados del reporte de transacciones en efectivo, sin una razón justificada.
8. Asociados que frecuentemente solicitan que se incrementen los límites de excepción.
9. Persona públicamente expuesta (PEPs) que recomienda la vinculación de un asociado.
10. Asociados o usuario que solicita una vinculación “simplificada” dada la referencia del PEPs que repentinamente incrementan el monto, frecuencia y volumen de sus operaciones.
11. Incremento injustificado en las cuentas del PEPs.
12. PEPs que en algunos casos intimidan verbalmente al funcionario que quiere anteponer los controles, manifestándole que el no recibir el asociado o usuario, puede ocasionar problemas más graves para FONCORBETA que el de recibirlo sin la realización de los controles.
13. Información insuficiente o falsa entregada por el Asociado.
14. El Asociado se muestra renuente o molesto al solicitarle una adecuada identificación o el diligenciamiento de la forma sobre operaciones que superen los montos señalados por la ley.
15. Asociados que reciben transferencias para luego adquirir cheques del fondo para pagar a terceros, sin que ello guarde relación con la actividad comercial de éste.
16. Asociados que normalmente no efectuaban transferencias internacionales y de repente empiezan a hacerlo sin causa aparente, considerando su actividad comercial normal.
17. Consignaciones en cuentas con pequeños montos y en las que se realizan múltiples consignaciones por cuantías que no superan los límites de diligenciamiento de las formas señaladas por la ley.
18. Inconsistencias en la verificación de los datos del titular.

#### **d. Relacionadas al comportamiento del asociado.**

Periódicamente, durante la relación comercial con los asociados o usuarios durante la fase de actualización de información, los funcionarios deberán analizar, si el asociado ha tenido cambios significativos o notorios en su comportamiento personal o comercial, tales como:

1. Adquisición de propiedades suntuarias o innecesarias (edificaciones, finca raíz, vehículos, instalaciones, etc.).

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 56 de 71


2. Cambios injustificados en la composición accionaria o administrativa de la empresa (analizar individualmente a los nuevos miembros) inconsistentes con la naturaleza del negocio del asociado
3. Los propietarios o administradores están reacios o se niegan a proporcionar información personal o financiera.
4. Propuestas de nuevos negocios u operaciones que impliquen elusión o evasión de impuestos.
5. Propuesta de pago de comisiones, atenciones, regalos u ofrecimientos inusuales del asociado o usuario a los funcionarios de FONCORBETA.
6. Cambios o características en el modo de operación: indagar cómo y a quién compra, a quién vende, cómo se financia, características y montos de sus ingresos y egresos, volumen de fondos que maneja, etc.

La lista de señales de alerta del comportamiento del asociado debe incluirse en una lista de chequeo especial denominada señales de alerta lista de chequeo (SA-LC) que verifiquen los funcionarios cuando efectúen visitas a los asociados. Si este evento no ocurre en un lapso de un (1) año, esta lista de chequeo debe ser verificada durante el proceso de actualización anual de información de asociados.

**e. Relacionadas al perfil del asociado.**

1. Operaciones que no son consecuentes con la capacidad económica del asociado.
2. Sin fundamento alguno, el asociado aparece como dueño de importantes negocios, diferentes a su negocio inicial o presenta crecimientos inexplicables en su negocio o actividad principal.
3. Cuentas u operaciones fundamentadas en un gran volumen de depósitos en cheques, transferencias electrónicas y otros instrumentos negociables, cuando el negocio del titular de la cuenta no justifica esta actividad.
4. Cuentas que muestran elevadas transacciones de efectivo para actividades que generalmente no manejan grandes sumas de dinero en efectivo.
5. Recepción de varias transferencias de pequeñas cuantías, o depósitos de cheques o giros postales que se transfieren a otra ciudad o país, cuando esta actividad no es consistente con los negocios del asociado.
6. Asociados cuyos estados financieros reflejan resultados muy diferentes frente a las otras empresas del mismo sector o con actividad similar.
7. Asociados “paracaídas” que son aquellos que aparecen repentinamente, sin referencia, sin experiencia con el fin de invertir altas sumas de dinero.



	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 57 de 71


8. Usuarios que llegan supuestamente “referenciados” por la SES o por anuncios en el periódico, directorio, etc.

**f. Mercado de divisas.**

1. Que el pago de la exportación o importación tenga como origen un país calificado como paraíso fiscal o no cooperante del GAFI/LAFT.
2. Cuando el pago de la exportación o importación se efectúe desde un país diferente al país de destino u origen de la mercancía sin que exista una relación de causalidad que lo explique.
3. El reintegro anticipado de exportaciones en una cantidad tal que permita considerarse como una operación sospechosa.
4. Cuando una persona reintegre divisas por exportaciones que no correspondan al giro ordinario de sus negocios, a su actividad comercial o lo haga en magnitud inusual.
5. Que una persona reembolse divisas por importaciones que no correspondan al giro ordinario de sus negocios, a su actividad comercial o lo haga en magnitud inusual.
6. Recepción de giros del exterior por sumas inusualmente altas, sin que ello se relacione con la actividad comercial del asociado o usuario.
7. Compañías constituidas con capital de dudosa procedencia local o del exterior, del cual no se conozca a sus propietarios.

**g. Otras Señales de Alerta.**


1. Hacer uso de un depósito o inversión a plazo como garantía de un préstamo, disimulando el flujo de los fondos.
2. Comprar gran cantidad de órdenes de pago, cheques de gerencia u otros instrumentos con dinero en efectivo.
3. Ingreso de transferencias recibidas del exterior para un cliente que luego solicita transferencias a otra parte.
4. Compras frecuentes en efectivo de bienes recibidos en dación de pago.
5. Prepago de obligaciones cuando se ha conocido de antemano el proyecto de factibilidad y el flujo de caja para cancelar un crédito que finalmente se ha concedido.
6. Pagos repetitivos de giros a personas no clientes de la entidad.
7. Compra de premios de lotería.
8. Devolución de préstamos.
9. Proveedores con productos de menor precio de los usuales en el mercado.
10. Testaferrato

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 58 de 71

11. Cancelación repentina de grandes operaciones a plazo (prepagos) sin justificación aparente sobre la razón o el origen de los fondos.
12. Cambios significativos en los patrones de envío de dinero entre bancos corresponsales.
13. Que el asociado o usuario realice reiteradamente operaciones en efectivo en moneda nacional o extranjera, por un valor superior a los límites institucionales y legales establecidos (COL\$10.000.000, o USD\$ 5.000, o su equivalente en cualquier extranjera).
14. Cuando se presenten incrementos repentinos y exagerados de órdenes de operaciones.
15. Operaciones efectuadas frecuentemente a nombre de terceros, sin que exista justificación para ello.
16. Cuando una persona que no es asociado o usuario habitual deposita fondos en diferentes oficinas o bancos corresponsales en el exterior para ser cobrados localmente o reenviados a otros países.
17. Operaciones mediante compañías domiciliadas en los sitios denominados "paraísos fiscales" o en regiones o países calificados como no cooperantes.
18. Compañías que son financiadas con préstamos otorgados en el exterior.
19. Compra en efectivo en grandes cantidades de "money orders", giros postales, cheques de gerencia u otros instrumentos negociables.
20. Cambios repentinos e inconsistentes en las transacciones de moneda o en los patrones de manejo del dinero.

#### **h. Complicidad de un funcionario con externos.**

1. Funcionario que tramitan frecuentemente operaciones con excepciones, evaden los controles internos o de aprobación establecidos.
2. Funcionario que no documentan debidamente la información de vinculación del asociado o usuario.
3. Funcionario que tienen un estilo de vida que no corresponde con el monto de su salario.
4. Funcionario que impiden que otros compañeros de trabajo atiendan a determinados asociados o usuarios.
5. Funcionario que son renuentes a disfrutar vacaciones, a aceptar cambios de su actividad o promociones que impliquen no continuar ejecutando las mismas actividades.
6. Funcionario que permanecen frecuentemente en la oficina más allá de la hora de cierre o asisten fuera del horario habitual.
7. Funcionario que aparentan no conocer un asociado o usuario frecuente.
8. Funcionario que vienen de otra entidad con sus "asociados" y con dedicación casi "exclusiva" a ellos.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 59 de 71

9. Funcionario que no responde las inquietudes formuladas por el área de control sobre el comportamiento del asociado o usuario.
10. Funcionario que no confrontan la huella dactilar del asociado tomada en los formularios de operación contra la que aparece en el documento de identidad.

### **Segmentación de los factores de riesgo.**

Se requiere revisión y análisis a clientes (Asociados) cuyos movimientos comparados con los ingresos registrados en el aplicativo como una operación inusual, presenten alerta por desfases en la segmentación del cliente con el propósito de incentivar el contacto y conocimiento, así como la actualización de los datos.


### **Seguimiento de operaciones.**

Si de acuerdo a las transacciones consideradas inusuales y con base al análisis efectuado éste genera el reporte de una operación sospechosa, será reportada por el oficial de cumplimiento a la UIAF o cualquier ente de control que determine la ley.

### **Consolidación electrónica de operaciones.**

La consolidación de operaciones se realizará por medio de un registro digital en el software tecnológico del fondo y posteriormente en la herramienta de Excel que permitirá hacer gestión de las cuatro etapas de riesgo sobre la transaccionalidad del fondo.

Esta operación se realizará como mínimo una vez al mes para lograr segmentar por los diferentes factores de riesgo y robustecer el modelo de segmentación del Fondo.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>60</b> de <b>71</b>

## **DOCUMENTACIÓN**

En este capítulo se señalan las políticas y procedimientos generales en relación con la conservación, archivo y disposición de información y documentos físicos o electrónicos relacionados con FONCORBETA

### **Presupuestos mínimos de la documentación.**


FONCORBETA, contempla que los componentes del SARLAFT deben constar en documentos y registros; la documentación como mínimo estará:

- Almacenada y custodiada en con un respaldo físico o electrónico.
- Disponible de manera segura a través de custodios según el tipo de documento el cual vigilara y asegurara su consulta sólo por quienes estén autorizados.
- Bajo estrictos criterios y procesos de manejo, guarda y conservación de la misma.

### **Contenidos mínimos de la documentación.**

La documentación deberá comprender por lo menos:

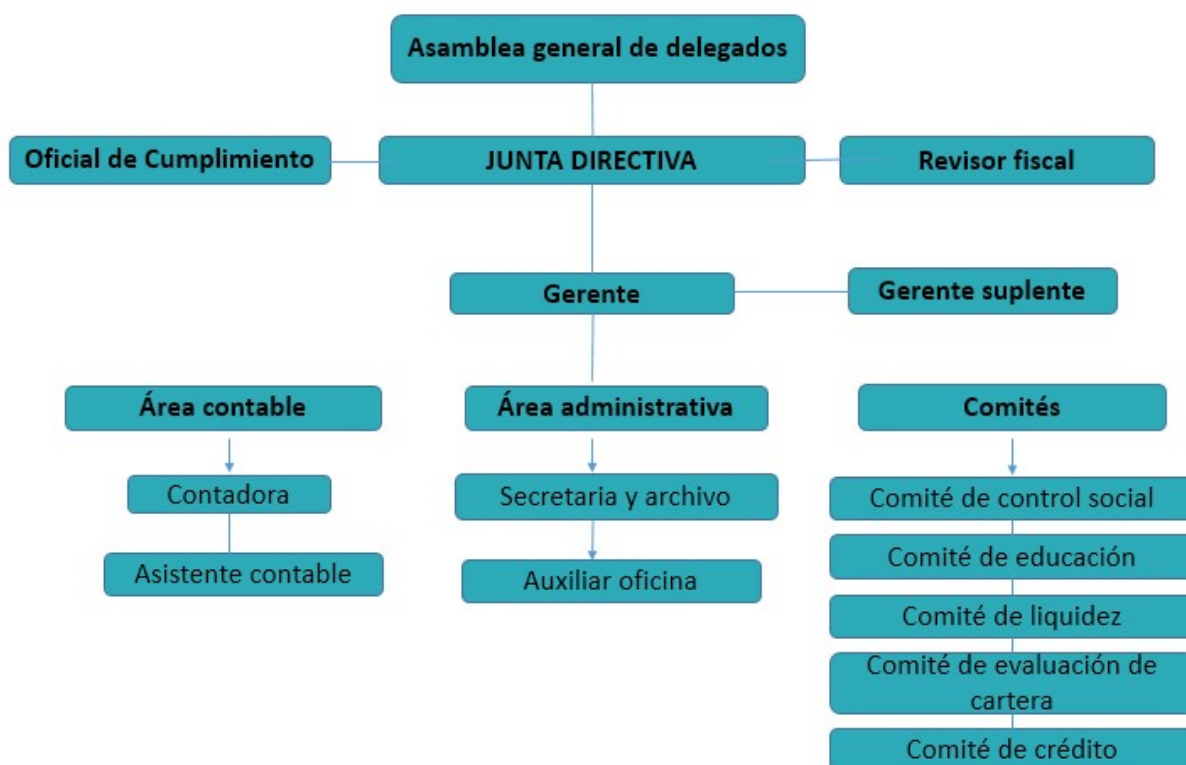
- Manual de procedimientos del SARLAFT con la incorporación de políticas, metodologías para la segmentación, identificación, medición y control, estructura organizacional, funciones y responsabilidades, medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas, los procedimientos para identificar, medir, controlar y monitorear, y adicionalmente, los procedimientos de control interno y revisión del SARLAFT, programas de capacitación y requisitos de procedimientos.
- Código de conducta.
- Los documentos y registros que evidencien la operación efectiva del SARLAFT.
- Los informes periódicos de la Junta Directiva, el representante legal, el Oficial de Cumplimiento y los órganos de control (auditoría interna y Revisoría Fiscal).

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>61</b> de <b>71</b>

#### 6.2.4. Estructura Organizacional

FONCORBETA debe establecer y asignar las facultades y funciones en relación con las distintas etapas y elementos del SARLAFT.


En todo caso y sin perjuicio de las funciones asignadas por otras disposiciones, deben establecer como mínimo las siguientes funciones a cargo de los órganos de dirección, administración, control y del oficial de cumplimiento.



##### 6.2.4.1. Funciones y responsabilidades de los miembros que integran el órgano permanente de administración.

Además de las funciones propias del cargo, los miembros que integran el órgano permanente de administración ejercerán las siguientes funciones relacionadas con SARLAFT:

- Fijar las políticas del SARLAFT.
- Adoptar el código de ética en relación con el SARLAFT.
- Aprobar el manual de procedimientos y sus actualizaciones.


	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>62</b> de <b>71</b>

- Designar al oficial de cumplimiento y su respectivo suplente.
- Emitir pronunciamiento sobre los informes presentados por el oficial de cumplimiento, la revisoría fiscal y realizar el seguimiento a las observaciones o recomendaciones adoptadas, dejando constancia en las actas.
- Ordenar los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SARLAFT.
- Designar el funcionario o la instancia autorizada para exonerar asociados o clientes del diligenciamiento del formulario individual de transacciones en efectivo, en los casos en los que la Ley permite tal exoneración.
- Las demás inherentes al cargo que guarden relación con SARLAFT.

#### **6.2.4.2. Funciones y responsabilidades del representante legal.**

El SARLAFT debe contemplar como mínimo las siguientes funciones a cargo del representante legal o quien haga sus veces:

- Ejecutar las políticas y directrices aprobadas por el órgano permanente de administración en lo que se relaciona con el SARLAFT.
- Someter a aprobación del órgano permanente de administración, en coordinación con el oficial de cumplimiento, el manual de procedimientos del SARLAFT y sus actualizaciones.
- Verificar que los procedimientos establecidos desarrollen las políticas aprobadas por el órgano permanente de administración.
- Disponer de los recursos técnicos y humanos para implementar y mantener en funcionamiento el SARLAFT.
- Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo al oficial de cumplimiento.
- Garantizar que los registros utilizados en el SARLAFT cumplan con los criterios de integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información allí contenida.
- Aprobar anualmente los planes de capacitación sobre el SARLAFT dirigidos a todas las áreas y funcionarios de FONCORBETA, incluyendo los integrantes de los órganos de administración y de control.


	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 63 de 71

#### **6.2.4.3. Requisitos y funciones del Oficial de Cumplimiento.**

FONCORBETA designará un Oficial de Cumplimiento con su respectivo suplente.

El Oficial de Cumplimiento debe cumplir, como mínimo, con los siguientes requisitos:

- Debe pertenecer como mínimo al segundo nivel jerárquico dentro de la estructura administrativa de FONCORBETA y depender directamente del órgano permanente de administración (este requisito no es obligatorio para el oficial de cumplimiento suplente).
- Su designación estará a cargo del órgano permanente de administración.
- El aspirante debe tener capacidad de decisión.
- Estar apoyado por un equipo de trabajo humano y técnico de acuerdo con el riesgo de LA/FT y el tamaño de organización.
- Contar con el efectivo apoyo de los órganos de administración de FONCORBETA.
- Acreditar conocimiento en administración de riesgos. Para tal fin, aportarán a FONCORBETA la siguiente información: (i) certificación del curso e-learning de la UIAF en el módulo general y (ii) constancia de capacitación en materia de riesgos que incluya un módulo LA/FT, mediante certificación expedida por parte de instituciones de educación superior acreditadas ante el Ministerio de Educación Nacional, con una duración no inferior a 90 horas.
- No pertenecer a los órganos de control, a las áreas comerciales o estar vinculado con actividades previstas en el objeto social principal de FONCORBETA, que le puedan generar conflicto de interés.
- Ser empleado de FONCORBETA, salvo las siguientes situaciones: (i) que se trate de un grupo declarado oficialmente, en cuyo caso puede ser empleado de la matriz, no obstante su designación será por el órgano permanente de administración de las organizaciones del grupo en las cuales se va desempeñar en tal calidad y (ii) si FONCORBETA se encuentra clasificada en el tercer nivel de supervisión, caso en el cual podrán contratarlo bajo la modalidad de prestación de servicios, siempre que el aspirante acredite tener menos de cinco (5) contratos con otras organizaciones cuyo objeto sea la prestación de servicios para ejercer funciones de oficial de cumplimiento.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>64</b> de <b>71</b>


#### **6.2.4.4. Funciones del Oficial de Cumplimiento.**

El Oficial de Cumplimiento debe cumplir como mínimo con las siguientes funciones:

- Vigilar el cumplimiento de todos los aspectos señalados en la ley, en este capítulo y los que determine FONCORBETA en el SARLAFT.
- Proponer al órgano permanente de administración y al representante legal la actualización y adopción de correctivos del manual de procedimientos y del código de conducta y velar por su divulgación a todos los empleados de FONCORBETA.
- Coordinar el desarrollo de programas internos de capacitación.
- Reportar a la persona u órganos designados en el manual, sobre las posibles faltas que comprometan la responsabilidad de los asociados, clientes, empleados, contratistas para que se adopten las medidas a que haya lugar.
- Velar por el adecuado archivo de los soportes documentales y demás información relativa al LA/FT, en los términos establecidos en la presente instrucción.
- Recibir y analizar los reportes internos y realizar los reportes externos establecidos en la presente instrucción, individualmente o con la instancia designada para el efecto.
- Mantener actualizados los datos de FONCORBETA con la UIAF.
- Monitorear permanentemente el cumplimiento de los reportes a través del Sistema de Reporte en Línea – SIREL, opción reportes estadísticos.
- Presentar trimestralmente informes presenciales y por escrito a la Junta Directiva, el cual deberá abarcar por lo menos los siguientes aspectos:

- a) Las políticas y programas desarrollados para cumplir su función y los resultados de la gestión realizada.
- b) El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades.
- c) Las políticas y programas adoptados para la actualización de la información de los asociados/clientes y los avances sobre la determinación de los perfiles de riesgo de los asociados/clientes y de los productos y servicios.
- d) La efectividad de los mecanismos e instrumentos de control y las medidas adoptadas para corregir las fallas.
- e) Los casos específicos de incumplimiento por parte de los funcionarios de FONCORBETA, así como los resultados de las órdenes impartidas por el órgano permanente de administración.



	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 65 de 71

f) Los correctivos que considere necesarios, incluidas las propuestas de actualización o mejora de los mecanismos e instrumentos de control.

En todo caso, FONCORBETA no podrá celebrar contrato para apoyar el ejercicio de las funciones asignadas al oficial de cumplimiento, en específico aquellas relacionadas con la identificación y reporte de operaciones inusuales, así como las relacionadas con la determinación y reporte de operaciones sospechosas, salvo en el caso de entidades clasificadas en el tercer nivel de supervisión.

#### **6.2.5. Órganos de control.**

##### **6.2.5.1. Revisoría Fiscal.**


Los revisores fiscales realizarán las funciones asignadas en los estatutos, reglamentos y las asignadas a los contadores públicos en las normas que regulan al ejercicio de la profesión tal como lo disponen el artículo 4339 de la Ley 79 de 1988; artículo 4140 del Decreto 1481 de 1989 y artículo 4041 del Decreto 1480 de 1989 y demás normas concordantes y complementarias.

En este orden de ideas, los revisores fiscales deberán actuar con sujeción a las normas de auditoría generalmente aceptadas, tal como lo dispone el numeral 242 del artículo 8 de la Ley 43 de 1990.

Adicionalmente, deberán acreditar conocimiento en administración de riesgos. Para tal fin, aportarán a FONCORBETA la siguiente información: (i) certificación del curso e-learning de la UIAF en el módulo general y (ii) constancia de capacitación en materia de riesgos que incluya un módulo LA/FT, mediante certificación expedida por parte de instituciones de educación superior acreditadas ante el Ministerio de Educación Nacional, con una duración no inferior a 90 horas.

Bajo este enfoque, corresponde a los revisores fiscales velar por el cumplimiento de la Ley y colaborar con las autoridades. En consecuencia, deberán:

- Establecer unos controles que le permitan evaluar el cumplimiento de las normas sobre LA/FT.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>66</b> de <b>71</b>

- Presentar un informe trimestral al órgano permanente de administración sobre el resultado de su evaluación del cumplimiento de las normas e instrucciones contenidas en el SARLAFT.
- Las demás inherentes al cargo que guarden relación con SARLAFT.

Presentar a la Superintendencia de la Economía Solidaria dentro del informe trimestral que presenta de forma ordinaria, un aparte sobre la verificación realizada al cumplimiento de las normas sobre LA/FT y la eficacia del SARLAFT adoptado por FONCORBETA.


- Poner en conocimiento del oficial de cumplimiento, en forma inmediata, las inconsistencias y fallas detectadas en el SARLAFT y, en general, todo incumplimiento que detecte a las disposiciones que regulan la materia.
- Reportar a la UIAF las operaciones sospechosas que detecte en cumplimiento de su función de revisoría fiscal.
- Las demás inherentes al cargo que guarden relación con SARLAFT.

#### **6.2.6. Infraestructura tecnológica.**

FONCORBETA debe contar con las herramientas tecnológicas y los sistemas para garantizar la adecuada administración del riesgo de LA/FT.

El soporte tecnológico de FONCORBETA, debe estar acorde con sus actividades, operaciones, riesgo, tamaño y permitirles como mínimo:

- Capturar, validar y actualizar periódicamente la información de los distintos factores de riesgo.
- Consolidar las operaciones de los distintos factores de riesgo de acuerdo con los criterios establecidos por la entidad.
- Centralizar los registros correspondientes a cada uno de los factores de riesgo y en forma particular a cada uno de los asociados.
- Generar en forma automática los reportes internos y externos, distintos de los relativos a operaciones sospechosas, sin perjuicio de que todos los reportes a la UIAF sean enviados en forma electrónica.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 67 de 71

### **6.2.7. Divulgación de información.**

FONCORBETA deben diseñar un sistema efectivo, eficiente y oportuno de reportes tanto internos como externos que garantice el funcionamiento de sus procedimientos y los requerimientos de las autoridades competentes.

Para el cumplimiento de las obligaciones de reporte establecidas en los artículos 102 a 107 del EOSF, todas FONCORBETA, incluyendo aquellas exceptuadas de la aplicación de este capítulo, deben cumplir sus obligaciones de reporte ante las autoridades competentes, utilizando los instructivos y formatos anexos a este capítulo.

En todo caso, FONCORBETA tiene el deber legal de suministrar la información que las autoridades competentes requieran en el curso de investigaciones de carácter judicial o administrativo.

#### **6.2.7.1. Reportes internos.**


Los informes internos son de uso exclusivo de FONCORBETA.

##### **6.2.7.1.1. Reporte interno sobre operaciones inusuales.**

FONCORBETA debe prever dentro del SARLAFT los procedimientos para que quien detecte operaciones inusuales dentro de FONCORBETA, reporte tales operaciones al oficial de cumplimiento. El reporte debe indicar las razones que determinan la calificación de la operación como inusual.

##### **6.2.7.1.2. Reporte interno sobre operaciones sospechosas.**

Como quiera que los procedimientos de determinación de operaciones sospechosas deben operar de manera permanente, el SARLAFT debe prever los procedimientos de reporte inmediato y por escrito al Oficial de Cumplimiento, con las razones objetivas que ameritaron tal calificación.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 68 de 71

#### **6.2.7.1.3. Reportes de la etapa de monitoreo.**

Como resultado de la etapa de monitoreo deben elaborarse reportes trimestrales que permitan establecer el perfil de riesgo residual de FONCORBETA, la evolución individual y consolidada de los perfiles de riesgo de los factores de riesgo y de los riesgos asociados.

Los administradores de la entidad, en su informe de gestión al cierre de cada ejercicio contable, deben incluir una indicación sobre la gestión adelantada en materia de administración de riesgo de LA/FT.

#### **6.2.7.2. Reportes externos.**

FONCORBETA deben realizar los reportes que indicamos a continuación:

##### **6.2.7.2.1. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).**


FONCORBETA debe reportar a la UIAF en forma inmediata las operaciones que determine como sospechosas a través del Sistema de Reporte en Línea (SIREL).

Se entiende por inmediato el momento a partir del cual FONCORBETA toma la decisión de catalogarlo como tal. Todo esto deberá realizarse durante un tiempo razonable. En estos casos no se requiere que FONCORBETA tenga certeza de que se trata de una actividad delictiva, ni identificar el tipo penal o que los recursos involucrados provienen de tales actividades.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 4245 de la Ley 190 de 1995, cuando se reporte una operación como sospechosa, no habrá lugar a ningún tipo de responsabilidad para la persona jurídica informante, ni para los directivos o empleados de la entidad, en concordancia con el artículo 10246 del EOSF.

Asimismo, tanto a FONCORBETA como al oficial de cumplimiento le corresponderá garantizar la reserva del reporte de una operación sospechosa remitido a la UIAF, tal como lo dispone el artículo 2 de la ley 1121 de 2006.

Para efectos del reporte de las operaciones intentadas, rechazadas y las tentativas de vinculación comercial, las deberán observar los términos y condiciones técnicas establecidas por la UIAF.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página 69 de 71

#### **6.2.7.2.2. Reporte de Ausencia de Operaciones Sospechosas.**

Si no se ha encontrado evidencia de la existencia de operaciones sospechosas en el respectivo mes, se informará sobre tal hecho a la UIAF, dentro de los diez (10) primeros días del mes siguiente al del corte.

#### **6.2.7.2.3. Reporte de transacciones en efectivo.**

Se entenderá por transacciones en efectivo, todas aquellas transacciones que en desarrollo del giro ordinario de los negocios involucren entrega o recibo de dinero en efectivo en billetes o moneda legal colombiana o extranjera.


El reporte de transacciones en efectivo se compone de:

##### **6.2.7.2.3.1. Reporte de transacciones individuales en efectivo.**

FONCORBETA deberá reportar las transacciones individuales en efectivo cuyo valor, sea igual o superior a diez millones de pesos (\$10.000.000) si es en moneda legal o cinco mil dólares de los Estados Unidos de América (USD5.000) o su equivalente en otras monedas, según la tasa de cambio en dólares americanos del día en que se realice la operación, de acuerdo con la certificación de la TRM que expida la Superintendencia Financiera de Colombia.

**6.2.7.2.3.2. Reporte de transacciones múltiples en efectivo.** FONCORBETA deberá reportar las transacciones en efectivo que se realicen en una o varias oficinas, durante un mes calendario, por o en beneficio de una misma persona y que en su conjunto igualen o superen los cincuenta millones de pesos (\$50.000.000) si es en moneda legal o veinticinco mil dólares de los Estados Unidos de América (USD25.000) o su equivalente en otras monedas, según la tasa de cambio en dólares americanos del día en que se realice la operación, de acuerdo con la certificación de la TRM que expida la Superintendencia Financiera de Colombia.

Este reporte se hará de manera trimestral a la UIAF dentro de los diez (10) días calendarios siguientes al del mes del corte.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>70</b> de <b>71</b>

En el evento que no se realicen tales transacciones, FONCORBETA debe, enviar a la UIAF el reporte de ausencia de operaciones en efectivo a través del Sistema de Reporte en Línea (SIREL) con la misma periodicidad señalada anteriormente según corresponda.


#### **6.2.8. Capacitación**

FONCORBETA diseñará, programará y coordinará planes de capacitación sobre el SARLAFT dirigidos a todas las áreas y funcionarios de la entidad. La capacitación debe, cuando menos, cumplir con las siguientes condiciones:

- Periodicidad anual.
- Ser impartida durante el proceso de inducción de los nuevos funcionarios y a los terceros (no empleados de FONCORBETA) cuando sea procedente su contratación.
- Ser constantemente revisada y actualizada, para preferiblemente hacer una capacitación diferencial según las áreas o cargos de los funcionarios.
- Contar con los mecanismos de evaluación de los resultados obtenidos con el fin de determinar la eficacia de dichos programas y el alcance de los objetivos propuestos.
- Señalar el alcance del programa, los medios que se emplearán para ejecutarlos y los procedimientos que se adelantarán para evaluarlos. Los programas deben constar por escrito.

### **7. SANCIONES.**

El incumplimiento de las disposiciones en materia de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo contenidas en el presente capítulo, dará lugar a la imposición de las sanciones administrativas señaladas en los numerales 6 y 7 del artículo 3649 de la Ley 454 de 1998, numerales 1 y 2 del artículo 250 del Decreto 186 de 2004, en concordancia con lo previsto en el artículo 10751 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, sin perjuicio de las consecuencias penales que se pudieran derivar ante la autoridad competente.

	<b>MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO</b>	Fecha: 2018
		Versión: 2
		Página <b>71</b> de <b>71</b>

## **VIGENCIA**

El presente Manual de Instrumentos para la prevención y control de Lavado de Activos rige para todos los efectos a partir del 11 de diciembre de 2018 según lo dispuesto por la Junta Directiva.