

UC-2019-001

**INFORME ANUAL DE GESTIÓN
PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS
CORRESPONDIENTE AL AÑO 2018**

1

Quito, D.M. 05 de febrero de 2019

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA
"ORDEN Y SEGURIDAD"

Presente.-

De mis consideraciones:

ANTECEDENTES

De acuerdo a lo establecido en la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, la Resolución No. 011-2014-F Norma Para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos Incluido el Terrorismo en las Entidades Financieras de la Economía Popular y Solidaria, a las políticas, procedimientos y controles establecidos en el Manual de Prevención de Lavado de Activos, Código de Ética así como en resoluciones y disposiciones emitidas por los Organismos de Control, la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Vivienda "Orden y Seguridad" ha desarrollado las siguientes actividades a fin de dar cumplimiento al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Cumplimiento para el año 2018.

El Comité de Cumplimiento conjuntamente con la Responsable de Cumplimiento, enmarcados en la normativa vigente, trabajamos en éste proceso procurando minimizar el riesgo, mediante la aplicación de políticas y procedimientos de debida diligencia a las contrapartes: Conozca a su Socio, Conozca a su Empleado, Conozca a su Proveedor, Conozca a su Corresponsal, Conozca a su Mercado.

El trabajo desarrollado durante el año 2018 a determinando los siguientes resultados:

RESULTADOS:



Informe Anual Responsable de Cumplimiento 2018

1. CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS:

a) CONOZCA A SU CLIENTE

Durante el año 2018 hemos venido trabajando en varias estrategias para que el proceso de Lavado de Activos se fortalezca, como parte de esto se ha mejorado la supervisión de la información proporcionada por los socios y clientes a través de la revisión y supervisión de las listas de control.

Actualización de datos.- Se realizaron diferentes actividades como concursos y rifas para incentivar a los socios que actualicen sus datos y de esta manera poder establecer perfiles de clientes y niveles de riesgo.

En el año 2018 se actualizó lo siguiente:

ANO 2018	CLIENTES ACTUALIZADOS
Enero	77
Febrero	70
Marzo	92
Abril	131
Mayo	98
Junio	97
Julio	132
Agosto	148
Septiembre	74
Octubre	131
Noviembre	261
Diciembre	317
Total	1628

Es importante mencionar que de los 100 mayores depositantes tenemos actualizada la base en un 82%.

Control y Monitoreo Transaccional.- La Responsable de Cumplimiento realiza un monitoreo permanente de las operaciones y transacciones con el propósito de identificar de manera oportuna posibles operaciones inusuales e injustificadas.

Producto de esta revisión se identificaron casos a los cuales se les aplicó el proceso de debida diligencia ampliada, estos fueron presentados ante el Comité de Cumplimiento y se resolvió lo siguiente:

- ✦ En el mes de junio del año 2018 se envió a la Unidad de Análisis Financiero y Económico el Reporte de Operaciones Inusuales e Injustificadas (ROI), debido a que se encontró una cuenta que estaba manejando transacciones que salían fuera del perfil económico.



- ✦ Existen 5 casos de personas que han sido sentenciados por temas relacionados al Lavado de Activos, por lo que el Comité de Cumplimiento recomienda a la Asamblea de Representantes aplicar el proceso de exclusión.

3

Socios PEP.- Se analizó nuestra base de datos y se identificó que el 1.78% de socios cumplen la condición de PEP¹.

Con el objetivo de fortalecer esta política se reformo el Formulario Conozca a su Cliente, y se elaboró el Formulario de Precancelación de Crédito.

b) CONOZCA A SU EMPLEADO Y DIRECTIVO

Mediante los procesos de verificación anual; se actualizó la información de los colaboradores y directivos, de manera física y en el sistema, además se solicitó que llenen el formulario "Conozca a su empleado", el resultado de esta evaluación establece que los directivos y colaboradores, no presentan incompatibilidades en su nivel de vida con sus ingresos.

c) CONOZCA A SU PROVEEDOR

Esta actividad se cumplió en dos etapas: Se solicitó información a los proveedores nuevos y de la información proporcionada se encuentra cumplida en un 75%; y, la segunda etapa, como refuerzo y monitoreo a los proveedores antiguos se pidió actualicen el formulario Conozca a su Proveedor, actividad que se encuentra cumplida en un 68%.

Durante el primer trimestre del 2019, se realizará el seguimiento necesario para poder dar cumplimiento total a esta actividad.

d) CONOZCA A SU MERCADO

En cuanto a esta política se ha determinado que; los negocios que existen alrededor de la Cooperativa son centros médicos, de estudios, farmacias, restaurantes y tiendas.

La competencia actual de la Cooperativa está conformada por instituciones financieras que se han sido creadas por servidores policiales, y de igual manera por externas que forman parte del sistema financiero nacional.

Las principales son las siguientes:

¹ PEP: Son todas aquellas personas naturales nacionales o extranjeras, que desempeñan o hayan desempeñado, hasta los dos años anteriores, funciones públicas destacadas en el Ecuador o extranjero; o a quienes se les haya confiado una función prominente en una organización internacional.



- ✚ Cooperativa Policía Nacional
- ✚ Cooperativa Circulo de Suboficiales de la Policía Nacional
- ✚ Servicio de Cesantía de la Policía Nacional
- ✚ Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional

2. EVALUACIÓN AL PLAN DE TRABAJO

A continuación, se presenta la evaluación del Plan Anual correspondiente al año 2018 obteniendo los siguientes resultados:

ACTIVIDAD	% DE CUMPLIMIENTO
Cumplido	97%
En proceso	2%
No aplica	1%
TOTAL	100%

El 2% de actividades que están en proceso es debido a que estas se cumplen de manera mensual y que están en constante revisión.

El 1% corresponde a la aplicación de la Política Conozca a su Corresponsal y por cuanto la Cooperativa no mantiene acuerdos de corresponsalía no ha sido necesaria su aplicación.

3. CUMPLIMIENTO NORMATIVO ANTE LOS ÓRGANOS DE CONTROL

En el año 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Vivienda "Orden y Seguridad" ha dado cumplimiento estricto y en los plazos establecidos a los requerimientos de los organismos de control dados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), así tenemos:

- ✚ **Calificación del Responsable de Cumplimiento:** Después de cumplir con los requerimientos normativos necesarios en el mes de junio de 2018 la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emitió el comprobante de registro como Responsable de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Vivienda "Orden y Seguridad" a la Señorita Omayra Minda.
- ✚ **Reporte de Operaciones y Transacciones Individuales o RESU:** De manera mensual se reportó a la Unidad de Análisis Financiero y Económico la información de las transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a los USD. 10.000.



Informe Anual Responsable de Cumplimiento 2018

- ✚ Actualización del Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos Incluido el Terrorismo
- ✚ Envío de la Matriz del Plan Anual de Trabajo de Cumplimiento para el año 2019.
- ✚ Informe anual de la Capacitación realizada a los Directivos y Empleados.

5

4. ACTIVIDADES IMPORTANTES

A fin de dar soporte a la gestión que realiza el Área de Cumplimiento la Cooperativa adquirió un software de Prevención de Lavado de Activos a fin de que los procesos que se realizan de manera manual se automaticen, y mejoren los controles frente a situaciones que puedan generar algún tipo de riesgo para la institución.

PRONUNCIAMIENTO

Considerando los objetivos planteados, durante el año 2018 la Unidad de Cumplimiento ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y normativas, se ha capacitado y sensibilizado en temas relacionados a la Prevención de Lavado de Activos a todos quienes conformamos la Cooperativa, no hemos recibido sanciones por parte de los Organismos de Control, se ha procurado mantener un adecuado sistema de control que permita mitigar los riesgos asociados, salvaguardando los intereses de la institución.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,



Tlga. Omayra Minda
Responsable de Cumplimiento
COAC para la Vivienda "Orden y Seguridad"

