

Contenido

OBJETIVO	<p>Gestionar de manera integral el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) y riesgos asociados, a través de un sistema de administración que prevenga, detecte y reporte los mismos.</p> <p>Alineado con el objetivo estratégico:</p> <ul style="list-style-type: none"> Optimizar los procesos a través del mejoramiento tecnológico, de la cultura organizacional y del gobierno corporativo para atender las necesidades de los grupos de incidencia.
ALCANCE	Inicia con la identificación de los riesgos de LA/FT y finaliza con el monitoreo al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
LÍDER PROCESO	Oficial de Cumplimiento.

PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
<ul style="list-style-type: none"> Superintendencia Financiera Junta Directiva Autoridad Competente Proceso otorgamiento de crédito Proceso otorgamiento de crédito a través de la administración de recursos de terceros Proceso Otorgamiento de servicios programas internacionales Proceso Administración de la cartera 	<ul style="list-style-type: none"> Normatividad SARLAFT Reglamentación Interna (Acuerdos y Resoluciones). Requerimiento de autoridad competente. Base de datos de potenciales beneficiarios y deudores. Base de datos potenciales beneficiarios, deudores solidarios y constituyentes de Fondos en Administración. Base de datos de preseleccionados y Becarios colombianos y extranjeros. Base de datos Becarios colombianos y extranjeros Recaudos iguales o mayores a 2 millones. Devoluciones iguales o mayores a 1.5 SMLMV Base de datos de beneficiarios y tomadores del TAE 	<p>PLANEAR</p> <ul style="list-style-type: none"> Define las políticas, criterios, metodología y procedimientos con el fin de establecer la estructura que permite identificar, medir, controlar y monitorear los eventos de riesgo SARLAFT para la Entidad y el respectivo manejo del riesgo materializado. Identifica los recursos físicos, tecnológicos, financieros, de contratación y humanos que se requieran para el correcto funcionamiento del proceso. 	<ul style="list-style-type: none"> Informe de gestión trimestral SARLAFT Actualización Manual SARLAFT. Mapa de Riesgos SARLAFT. Entrega de información de acuerdo con requerimiento Reportes de efectivo y producto Correo electrónico con el resultado de las consultas en las listas de control Correo electrónico con el resultado en las listas de control Correo electrónico con el 	<ul style="list-style-type: none"> Junta Directiva Procesos ICETEX. Comité SARO-SARLAFT. Autoridad competente Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF. Proceso Otorgamiento de Crédito Proceso otorgamiento de crédito a través de la administración de recursos de terceros Proceso de ingreso Proceso Administración de personal Proceso Gestión Contractual
		<p>HACER</p> <ul style="list-style-type: none"> Sensibilizar a los funcionarios en los temas relacionados con los sistemas de gestión de riesgo. Realiza la identificación de los riesgos potenciales o materializados. Determina las causas de riesgo identificado en el mapa de riesgos. De acuerdo con la periodicidad del proceso o actividad, califica la frecuencia y el impacto Inherente de las causas del riesgo. Identifica los controles de proceso y los califica de acuerdo con las variables definidas. Genera el Mapa de Riesgos SARLAFT. Solicita a los procesos de la entidad, la elaboración de planes de mitigación y tratamientos para las causas y riesgos que lo requieran. Atiende y formaliza el trámite de los requerimientos de información de 		

**Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del
terrorismo**

MacroProceso Gestión y administración del riesgo

Proceso Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo

Estado Vigente

PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS	CLIENTES
<ul style="list-style-type: none"> Proceso Gestión de Pagos y liquidez Proceso de Ingreso Proceso Administración de Personal Proceso Gestión Contractual Proceso Gestión Presupuestal Proceso Planeación Estratégica. 	<ul style="list-style-type: none"> Reporte del nuevo funcionario o pasante. Base de datos correspondiente a los funcionarios y pasantes vinculados con la Entidad Novedad de los contratistas por persona natural y jurídica. Base de datos de los contratistas por persona natural y jurídica vigentes. Contrato o convenio, carta de aceptación, orden de compra suscrito y legalizado Acuerdo de aprobación del presupuesto Resolución de desagregación del presupuesto aprobado Acuerdo de modificación del presupuesto aprobado Plan estratégico 	<p>órganos de control y las autoridades competentes y suministra la información requerida para fines investigativos y probatorios en temas de LAFT y otros delitos.</p> <ul style="list-style-type: none"> Analiza las operaciones inusuales y sospechosas y crea el expediente que soporta la investigación. <p>VERIFICAR</p> <ul style="list-style-type: none"> Elabora informes de gestión y resultados. Revisa la lista de los procesos existentes y los nuevos para el tratamiento aplicable de LA/FT. Verifica el Mapa de Riesgos y evalúa los cambios. Verifica que los procesos relacionados con operaciones SARLAFT realicen el reporte de inusualidades o la ausencia de las mismas. Verifica que se generen y envíen los reportes objetivos a la UIAF. <p>ACTUAR</p> <ul style="list-style-type: none"> Realiza gestión y ajustes al Mapa de Riesgos SARLAFT por procesos junto con los líderes del proceso. Gestiona la actualización del Manual y procedimientos SARLAFT Adopta las medidas y sugerencias producto de las evaluaciones de las auditorías y/o Junta Directiva. Realiza las acciones correctivas y de mejora requeridas. 	<p>resultado de las listas de control.</p> <ul style="list-style-type: none"> Documentos requieren ser archivados. Información para comunicar externamente. Información para comunicar internamente Información para publicar en página web, infoserivicio, SMS, email Marketing. Requerimientos tecnológicos. Acciones correctivas y de mejora. Cálculo de indicadores. Avance planes de acción. 	<ul style="list-style-type: none"> Proceso Gestión de archivo Proceso Gestión de Comunicación Externa. Proceso Gestión de Comunicación Organizacional. Proceso Gestión Comercial y de Mercadeo. Proceso Gestión de Servicios Tecnológicos. Proceso Evaluación Independiente. Proceso Planeación Estratégica

RECURSOS	REGISTROS GENERADOS	DOCUMENTOS RELACIONADOS	SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN
<p>HUMANOS</p> <ul style="list-style-type: none"> Junta Directiva Comité SARO - SARLAFT. Oficial de Cumplimiento. Funcionarios responsables de los procesos para temas de SARLAFT. Líderes de procesos involucrados con temas SARLAFT. Analista SARLAFT. 	<ul style="list-style-type: none"> Listado Maestro de Registros 	<ul style="list-style-type: none"> Procedimiento Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Procedimiento Identificación y Monitoreo de Personas Públicamente Expuestas (PEP'S). Procedimiento Conocimiento del Cliente y Actualización de Datos. Procedimiento Reporte de Operaciones Inusuales y Sospechosas. Procedimiento Reportes Objetivos y de Ausencia de ROS a la UIAF. Procedimiento Reclamación de Recursos Bloqueados por Listas OFAC Manual SARLAFT Procedimiento Revisión por la Dirección Procedimiento Acciones Correctivas y de Mejora Procedimiento Control de Documentos Procedimiento Tratamiento Salidas no Conformes Procedimiento Presentación y Aprobación de Políticas y de Estudios Institucionales Guía Comités de Mejoramiento Guía Metodológica para la Gestión de 	<p>INDICADOR OPERATIVO</p> <ul style="list-style-type: none"> Perfil de Riesgo del Sistema de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
<p>TECNOLÓGICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> Internet. MS Office C&CETEX. Apoteosys. Aplicativo Listas de Control Página de la Unidad Administrativa Especial de Información Análisis Financiero (UIAF) www.uiaf.gov.co. V.I.G.I.A. M&C (Monitoreo y Control). 			
<p>INFRAESTRUCTURA</p>			

**Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del
terrorismo**

MacroProceso Gestión y administración del riesgo **Proceso** Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo **Estado** Vigente

<ul style="list-style-type: none"> • Edificio, espacio de trabajo y servicios asociados. (Archivo móvil, muebles estantería, archivadores, sillas, mesas de reunión). • Equipo para los procesos (Hardware) tales como: PC, portátiles, impresoras. • Servicios de Apoyo (fax, teléfonos, insumos, papelería y video beam). 		<p><u>Oportunidades</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Guía Metodológica para la Gestión de Indicadores e Instrumentos de Seguimiento • Guía para el Diligenciamiento de los Formularios de Identificación y Reporte de SNC • Guía Metodología Levantamiento de Información • Guía de Elaboración de Documentos • Guía Gestión del Cambio Sistema de Gestión • Guía para la Gestión de Planes de Mejoramiento y Acciones de Mejora 	
--	--	--	--

RIESGOS ASOCIADOS	REQUISITOS APLICABLES
<ul style="list-style-type: none"> • Mapa de Riesgos del proceso de Gestión de Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. (Consulte el Mapa de Riesgo a través del aplicativo VIGIA) 	<p align="center">LEGALES Y REGLAMENTARIOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Normograma
<p align="center">MANDALA ESTRATÉGICA</p>	<p align="center">NORMA ISO 9001:2015</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Mandala Estratégica 	<ul style="list-style-type: none"> • Todos los numerales. • No aplican al alcance del Sistema de Gestión de Calidad de la entidad los criterios 7.1.5.2 y 8.3. <p align="center">DIMENSIÓN MIPG</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dimensión Información y comunicación <p>Política principal:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Política de Transparencia y acceso a la información

Modificaciones

Descripción de cambios

- Se realiza actualización masiva
- Se ajustan los numerales de la Norma ISO9001:2015
- Se incluye las dimensión de MIPG

Historial de Versiones

Fecha Vigencia (Acto Adtvo)	Versión	Descripción de Cambios
2025-8-26	22	<ul style="list-style-type: none"> • Se realiza actualización masiva • Se ajustan los numerales de la Norma ISO9001:2015 • Se incluye las dimensión de MIPG
2024-09-16	21	Se alinean los objetivos estratégicos de acuerdo con la nueva planeación estratégica 2023 -2026
2022-5-24	20	Se realiza actualización de la caracterización en cuanto a: <ul style="list-style-type: none"> • Objetivos estratégicos • Indicadores estratégicos, operativos e instrumentos de seguimiento
2021-6-28	19	Alineación de objetivos estratégicos de acuerdo con la nueva planeación estratégica 2021-2024, se modifica en el campo objetivo y seguimiento y medición, incluyendo los indicadores estratégicos, indicadores operativos e instrumentos de medición, se reemplaza el campo Mapas estratégicos por Mandala estratégica.
2021-02-11	18	Se realizan ajustes en proveedores de información, se detalla la información de entrada, en las salidas se detalla la información a entregar y clientes de la caracterización en cuanto
2019-10-25	17	Se incluye la Junta Directiva como proveedor con la entrada Reglamentación interna (acuerdos y resoluciones) Se redefinen las actividades del hacer, verificar y actuar Se eliminan salidas y clientes que se encontraban repetidos y se consolidan.
2018-5-4	16	<ul style="list-style-type: none"> • Se alinearon los objetivos estratégicos e indicadores 2018. • Se alinearon los requisitos de la norma ISO 9001:2015. • Se modificaron salidas y entradas transversales. • Se modificaron el nombre de los procesos de Gestión de Servicios Tecnológicos, Administración de la Cartera, Gestión de comunicación externa, Gestión de comunicación organizacional. • Se revisaron y actualizaron los hipervínculos.
2018-2-15	15	Se elimina de la sección de seguimiento y medición, se eliminó el indicador estratégico "Poblamiento SARLAFT de las bases de datos".
2017-5-15	14	Se realizan los ajustes a la caracterización teniendo en cuenta: <ul style="list-style-type: none"> -Alineación con los objetivos estrategicos y de desdoblamiento -Indicadores con base en el desdoblamiento -Consulta del mapa de riesgos a través de Vigia -Ajustes y alineaciónm de entradas/proveedores/salidas y clientes
2016-12-28	13	<ul style="list-style-type: none"> • Se incluye lo relacionado a la actividad de suministro de información a las autoridades competentes para fines investigativos y probatorios en temas de LAFT y otros delitos. • De igual forma lo relacionado con atención y formalización de requerimientos de información por parte deórganos de control y las autoridades competentes.
2016-03-09	12	<ul style="list-style-type: none"> • Se reviso con el área y se ajustó lo relacionado con los procedimientos de PEPS y conocimiento del cliente como la inclusión de la heramienta de SARLAFT en la caracterización
2015-7-24	11	<ul style="list-style-type: none"> • Se ajustaron los Proveedores - Entradas ; Salidas - Clientes
2014-10-09	10	<ul style="list-style-type: none"> • Se eliminaron registros relacionados y se incluyó hipervínculo de listado maestro de registros. • Se eliminaron Requisitos legales y reglamentarios y se incluyó hipervínculo de normograma. • Se actualizaron objetivos estratégicos e indicadores.
2014-04-03	9	<ul style="list-style-type: none"> • Objetivos: Se ingresa el nuevo objetivo estratégico alineado al proceso.

MacroProceso	Gestión y administración del riesgo	Proceso	Gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	Estado	Vigente
--------------	-------------------------------------	---------	--	--------	---------

			<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento y Medición: Se ingresa el indicador asociado al objetivo estratégico. • Documentos y registros relacionados: Se revisaron los documentos relacionados y sus hipervínculos. 		
2013-09-10	8		Se modifican los proveedores, entradas, salidas y clientes de la caracterización.		
2013-05-28	7		Se incluye el procedimiento de Presentación y aprobación Políticas y de estudios Institucionales, el cual va ser un documento transversal a todas las caracterizaciones debido a la eliminación del proceso Generación o ajuste de políticas institucionales.		
2012-09-24	6		Se incluye un nuevo campo relacionado con Mapas Estratégicos, en el cual se proporciona un link para consultar el mapa Corporativo y el mapa del desdoblamiento relacionado.		
2012-5-22	5		<ul style="list-style-type: none"> • Ajuste en los objetivos e indicadores de acuerdo al plan estratégico de la entidad • ajustes en la caracterización en general 		
2012-2-16	4		Eliminación de: Ficha de eventos de riesgos segmentados, "Hoja de vida de los indicadores SARLAFT" y "Encuesta de eventos de riesgos SARLAFT" en Documentos relacionados.		
14/03/2011	3		<ul style="list-style-type: none"> • En clientes se eliminó el proceso Mejoramiento continuo y salida Acciones correctivas, preventivas y de mejora. • Se agregaron los procedimientos : Autoevaluación del control, Revisión por la dirección, Generación y seguimiento de acuerdos de servicio, Acciones Correctivas, preventivas y de mejora, Control de documentos, Control de Registros, Guía Metodología para desarrollar la encuesta autoevaluación del control, Guía Metodología para el levantamiento de información, Guía para la elaboración de documentos. • Se agregaron los numerales de la norma NTCGP 1000:2009 e ISO 9001:2008: <ul style="list-style-type: none"> ◦ 4.1 Requisitos Generales ◦ 4.2.3 Control de documentos ◦ 4.2.4 Control de Registros ◦ 5.6.2 Información para la Revisión ◦ 8.2.3 Seguimiento y Medición de los procesos ◦ 8.5.1 Mejora Continua ◦ 8.5.2 Acciones Correctivas ◦ 8.5.3 Acciones preventivas 		
16/6/2010	2		Ajuste en actividades del PHVA.		
-	1.0		-		

¿Ha revisado el documento en su totalidad?

SI