

31 MAYO
1 JUNIO

HOTEL HILTON
CARTAGENA

18°

CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Visión multidimensional
del crimen organizado

Panel de sector real

Lina Quintero

Lina Cuartas

Pedro Lozano

Moderador

Juan Pablo Rodríguez







Más de 800 empresas colombianas están relacionadas en la lista Clinton

La SuperSociedades alertó sobre este fenómeno y le pidió a las compañías que revisen si sus clientes, proveedores, administradores o empleados están sancionados por autoridades internacionales.

Portafolio, 2018

3.3% de las compañías confiesa no tener medidas para evitar involucrarse en sobornos: Francisco Reyes

Este es un hallazgo de la encuesta de Gobierno Corporativo realizada entre 6.000 sociedades. Aquí el discurso completo del superintendente durante la Cumbre Empresarial sobre la responsabilidad del sector privado en la lucha contra la corrupción

Supersociedades, 2018

LÓGICA JAPONESA

Si alguien puede hacerlo
significa que yo también puede hacerlo

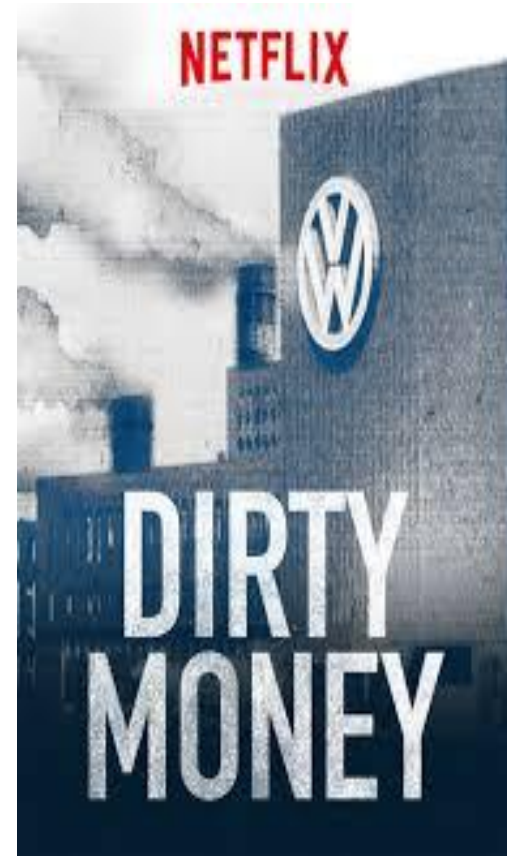
Si nadie puede hacerlo,
significa que debo ser el primero en hacerlo

LÓGICA LATINA

Si alguien puede hacerlo
que lo haga él.

Si nadie puede hacerlo
¿por qué tengo que hacerlo yo?

¿Cisnes negros?





UMA SÉRIE ORIGINAL NETFLIX

O MECANISMO

Más de 136 años mejorando vidas transformando espacios

Presentación Congreso Prevención LA/FT
Mayo 2018

| **corona**

Contenido

- **Quiénes somos**
- Código de Ética
- Prevención LA/FT

Quiénes somos

Corona es una multinacional colombiana con más de 136 años de historia empresarial. Está dedicada a la manufactura y comercialización de productos para el hogar y la construcción.

- Líder del mercado en Colombia en las categorías de sus productos y un sólido competidor en otros mercados a nivel mundial
- Más de 16.000 empleados
- 6 unidades de negocio y 2 de apoyo
- 29 plantas en 7 países: 19 en Colombia, 3 en Estados Unidos, 3 en Centroamérica, 3 en México y 1 en Brasil en sociedad con Eternit.
- Oficina de suministros globales en China y una comercializadora en México
- 50 destinos de exportación, 83 tiendas en Colombia (incluye Hipercentro, Tienda Cerámica, Centro de Inspiración Corona, Vajillas Corona, Homecenter y Car Center)
- Top 15 Merco Empresas y Merco Talento en Colombia, “Muy Sobresaliente” *Great Place to Work*



Propósito central y valores

Propósito central

Mejoramos vidas transformando espacios.

Valores

Fundacionales / El Ser...

- Pasión por el servicio
- Somos íntegros, austeros, sencillos y respetuosos
- Responsables con la sociedad

Creenciales / El Hacer...

- Innovación
- Trabajo colaborativo
- Ágiles, simples y veloces



Contenido

- Quiénes somos
- **Código de Ética**
- Prevención LA/FT

Código de ética

Sistema
Prevención LA/FT

Sistema Prevención
Corrupción y
Soborno

Otros Sistemas de
Cumplimiento

Normas y Políticas
Internas de
Control

Nuestro Sistema de Gestión Ética (SGE), un activo intangible

Porque ...

- Refleja nuestra historia, valores y principios
- Fundamenta nuestra reputación y la sostenibilidad del negocio
- Genera orgullo y pertenencia
- Es fuente de Derechos y Deberes
- El fin NO justifica los medios

Contenido

- Quiénes somos
- Código de Ética
- **Prevención LA/FT**

Cultura en Prevención del Riesgo



Prevención LA/FT

- Reportes UIAF ✓
- Conocimiento de Clientes, Proveedores, Empleados (Debida Diligencia) ✓
- Políticas y Manuales ✓
- Análisis de Operaciones Inusuales ✓
- Capacitación a 1,700 personas - 93% personas sensible ✓
- Participación en Comité de Oficiales de Cumplimiento de Medellín ✓

Mayor formalidad Soporte Documental

- Cambio de proveedor verificación de Listas
- Modificaciones a la norma **AGOSTO 2017**
 - Matrices de Riesgos. - Segmentación (Perfil de Riesgo) de contrapartes
 - Identificación de Beneficiario Final

Protección de Datos Personales

- Política y Manual ✓
- Plan Seguridad de la Información ●

- Comité de Privacidad ✓
- Levantamiento de inventario de Bases de Datos personales en todo CI ✓
- Identificación de Brechas en Seguridad y Calidad de los datos ✓
- Nuevo Rol Oficial de Datos Personales ✓

- Cierre de Brechas
- Registro Nacional de Base de Datos **JUNIO DE 2017**

Antisoborno y Anticorrupción

- Código de Ética ✓✓
- Seamos Íntegros ✓

Contratación de Lozano Consultores para implementación de Programa de Ética Empresarial ●

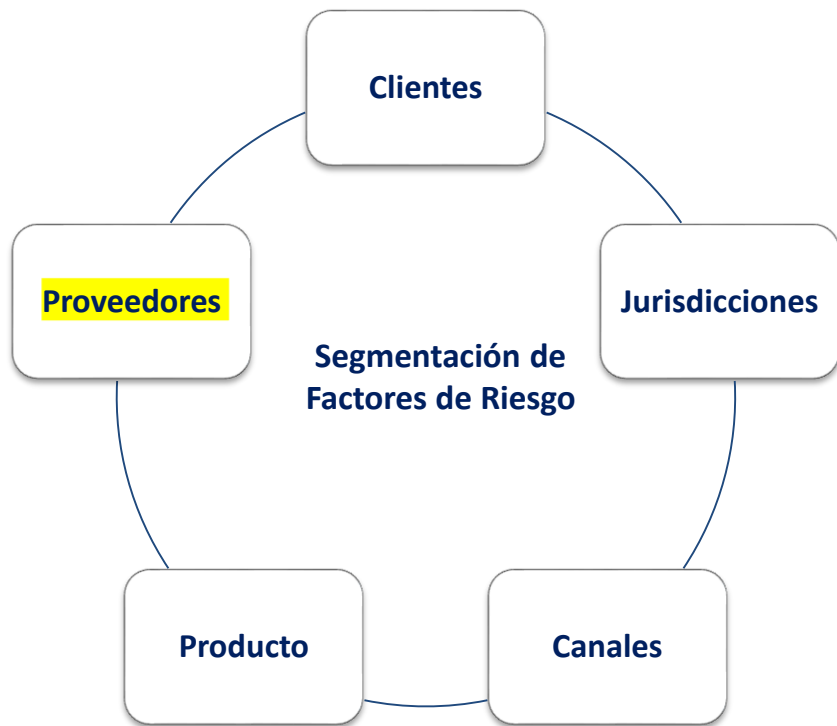
- Programa de Ética Empresarial
- Sistema Anticorrupción **MARZO 2017**
 - Matrices de Riesgo Bajo sistema de Gestión de Riesgos

Actividades de Cumplimiento Prevención LA/FT:

Velar por la actualización y aplicación de políticas, manuales y procedimientos que cuiden nuestros procesos internos, el cumplimiento de la ley y el buen nombre de Corona, mediante:

- ✓ El **conocimiento** de los clientes, el mercado, los proveedores, los empleados y personas públicamente expuestas que se relacionan con Corona
- ✓ **Mantener controles** a través de consultas permanentes en listas restrictivas actualizadas y señales de alerta que pongan en evidencia situaciones inusuales o sospechosas
- ✓ Implementación de normas y controles en manejo de información y **tratamiento de datos personales**
- ✓ **Capacitaciones continuas** en éstos temas y en prevención de LA/FT
- ✓ **Aseguramiento** al cumplimiento de normatividad especializada en **Logística y Transporte**
- ✓ **Reportes permanentes** a entidades de control como SuperSociedades, SuperTransporte, UIAF, etc.
- ✓ **Mantener informados** a la junta directiva, comité de presidencia y a los representantes legales frente a los avances y también alertas en ésta materia.

Segmentación y Factores de Riesgos:



Para Corona los factores de riesgo más significativos son sus clientes, proveedores, jurisdicciones, productos y canales de distribución.

Los criterios definidos para llevar a cabo la segmentación de los factores de riesgo son el monto y volumen de las operaciones.

Esta segmentación permite detectar operaciones que se encuentren por fuera del perfil establecido (señales de alerta).

Segmentación y Factores de Riesgos:

En 2017 se desarrolló la matriz de riesgos a través de eventos de riesgo (ER) en los diferentes procesos a los cuales se les da una medición sin controles y su resultado con controles actuales.

Perfil de Riesgo Inherente (sin controles)

Probabilidad	Impacto				
	1	2	3	4	5
5			ER13 ER25 ER27 ER29	ER01 ER02 ER03 ER06 ER11 ER12 ER15 ER16 ER17 ER18 ER19 ER20 ER21 ER22 ER24 ER28 ER30	ER23 ER26 ER31 ER32
4			ER04 ER07 ER09 ER14	ER05 ER08 ER34	
3		ER10			
2					ER33
1					

Perfil de Riesgo Residual (con controles)

Probabilidad	Impacto				
	1	2	3	4	5
5					
4					
3					
2	ER1, ER2, ER3, ER6, ER11, ER12, ER17, ER19, ER20, ER21, ER25, ER28, ER30, ER31, ER32	ER13, ER15, ER16, ER18, ER22, ER23, ER24, ER26, ER27, ER29, ER32			
1	ER4, ER5, ER7, ER8, ER10;	ER9, ER14, ER33, ER34			

Beneficiario Final:

Adicional a la verificación en listas restrictivas, Corona cuenta con procedimientos para el conocimiento de las contrapartes, consistentes en:

- ✓ **Vinculación de Accionistas:** Solicitud formulario de vinculación, certificado de existencia y representación legal o cédula de ciudadanía y RUT.
- ✓ **Vinculación de Miembros de Junta:** Solicitud formulario de vinculación, cédula de ciudadanía, RUT, autorización para el tratamiento de datos personales y planilla pago seguridad social.
- ✓ **Vinculación de Clientes:** Solicitud formulario de vinculación, certificado de existencia y representación legal o cédula de ciudadanía y RUT.
- ✓ **Vinculación de Proveedores:** Solicitud formulario de vinculación, certificado de existencia y representación legal o cédula de ciudadanía y RUT.
- ✓ **Vinculación de Empleados:** Solicitud de hoja de vida, cédula de ciudadanía y estudios de seguridad.

En el año 2018 continuaremos reforzando controles y criterios para determinar de qué contrapartes se requiere actualización de información por tener un perfil de riesgo mayor.



SAGRIFT

SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO



CONTROL
INTERNO

¡ENTRE TODOS CONTROLAMOS LOS RESULTADOS!

CONTEXTO

COCA-COLA FEMSA COMO PARTE DEL GRUPO FEMSA



UNIDADES DE NEGOCIO



La Farmacia de los Precios Bajos



FARMACIAS

COBERTURA

Alcance mundial del Grupo Empresarial



COCA-COLA FEMSA COLOMBIA

EN CIFRAS

46,900,000

Consumidores

401,234

Puntos de venta

5,182

Colaboradores

24

Centros de distribución

7

Plantas embotelladoras



COCA-COLA FEMSA COLOMBIA

EN CIFRAS

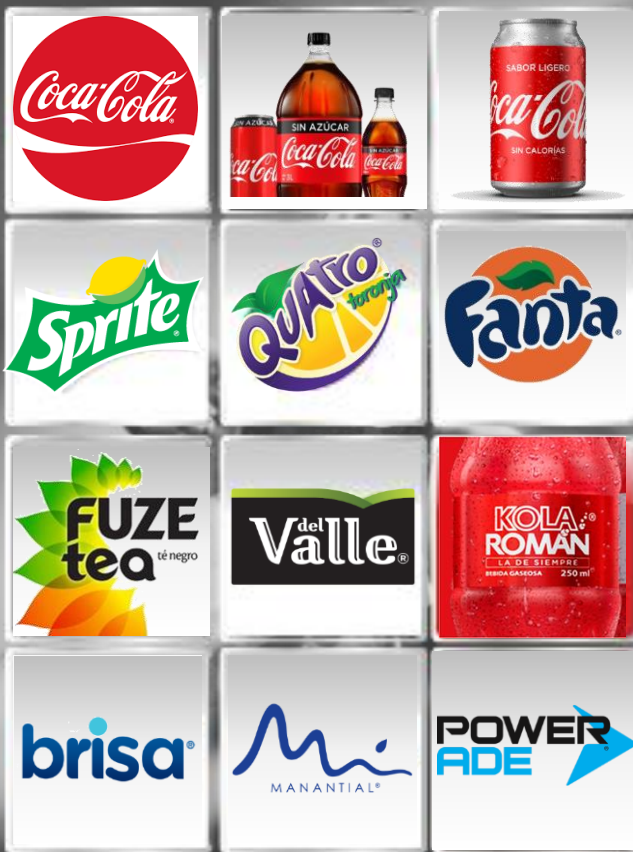
Canales de distribución

Venta directa al cliente

Venta a mayoristas

Gestores de Valor
Foráneo





GRANDES MARCAS

Productos que gozan de gran
reconocimiento en el mercado
nacional

COMPLIANCE

ESFUERZOS DE COCA-COLA FEMSA FRENTE A LA/FT



ESTRATEGIA DE SUSTENTABILIDAD APOYO DEL LAVADO DE MANOS

- Capacitación a través de nuestra plataforma UFEVISA y a través de boletines en línea sobre la consultoría en temas de Lavado de Manos.
- Contamos con una empresa de activo y pasivo en el sector de Minería de Perú, en el sector de Estadística.
- Manual de procedimientos de los SAGRLA y FEMISA.
- Travesía en la campaña.
- Manual de monitoreo.
- CONTROL INTERNO.
- Código de ética.

Boletín No. Abril de 2018

COMITE DE ETICA



BUENAS PRÁCTICAS SAGRLAFT

En clientes
En Proveedores

Debida
diligencia
mejorada con
periodicidad
variable,
según riesgo

CERO TOLERANCIA PARA
CLIENTES, PROVEEDORES
Y EMPLEADOS
VINCULADOS DIRECTA O
INDIRECTAMENTE CON
DELITOS LA /FT

Inclusión y
actualización
de cláusulas
SAGRLAFT
en los
contratos

Reporte de
actividades
sospechosas

control

sesión /
monitoreo
de PEPS

con la
empresa

Monitoreo
de las
actividades
sospechosas
identificadas

DESVINCULACIÓN INMEDIATA

SEGMENTACIÓN

COLUMNA VERTEBRAL DE NUESTRO
SAGRLAFT



VOLUMEN DE
VENTAS



JURISDICCIÓN



ACTIVIDAD
ECONÓMICA

Usando
**MINERÍA
DE DATOS**
para realizar
la agrupación



medias

Clasificación hecha a la cantidad de delitos fuentes r
en los municipios del país para 2017. La l
de las estadísticas de la POLICIA NACIONAL, mient
es tomada del DANE

GAFILA se identifican sectores de alto
antigüedades, casinos o casas de cambio.

GRUPO	NIVEL DE RIESGO	MONITOREO
Cluster 1	Riesgo muy Alto	Inmediato
Cluster 2	Riesgo alto	trimestral
Cluster 3	Riesgo medio	semestral
Cluster 4	Riesgo bajo	anual

Recursos
Humanos

HAY QUE RECORDAR QUE
JUNTANDO ESFUERZOS
MULTIDISCIPLINARIOS,
LOGRAREMOS REDUCIR
AL MÍNIMO, EL RIESGO
LA/FT EN COCA-COLA
FEMSA

Comercial

CONTROL
INTERNO



GRACIAS

¡ENTRE TODOS CONTROLAMOS LOS RESULTADOS!

31 MAYO
1 JUNIO

HOTEL HILTON
CARTAGENA

18°

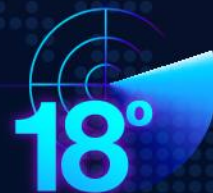
CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Visión multidimensional
del crimen organizado

Programa de Cumplimiento Grupo Éxito

Evolución

De un sistema para la prevención de los riesgos de lavado de activos y la financiación del terrorismo a un **programa de cumplimiento** por medio del cual, bajo la coordinación del **oficial de cumplimiento**, la Compañía gestiona los riesgos de lavado de activos y la financiación del terrorismo; el fraude – el soborno y la corrupción y la protección de datos personales.

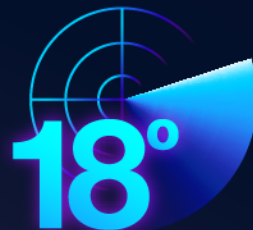


CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Contexto organizacional

Negocios y marcas en Colombia

El cliente siempre está en el centro de nuestra operación, por eso ofrecemos negocios y marcas diferenciales e innovadoras, y canales para sorprenderlos cada día.



Negocios complementarios



Líder en Colombia
con más de
2,6 millones de
plásticos emitidos



Más de
250.000 clientes



Más de
4,4 millones
de transacciones
nacionales e
internacionales



Más de **1 millón**
de clientes con microseguros



Más de
13.300
empresarias.
Cobertura en más
de **200 ciudades**



954.000 líneas activas

Soporte a los negocios



Distribuidora de textiles y confecciones S.A.

Más de **33 millones**
de prendas Marca Propia
confeccionadas

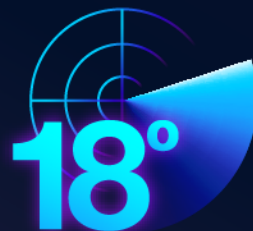


Industria de Alimentos

1.000 referencias
de productos elaborados



Más de **40 millones**
de kilómetros recorridos
por los vehículos de la empresa
de logística y transporte



CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

1.573 almacenes nos consolidan como la plataforma líder de Alimentos en Suramérica

grupo **éxito**

574
almacenes
867.138 m²

éxito

263 almacenes

Carulla

100 almacenes

SURTIMAX

131 almacenes

Super INTER

71 almacenes

MAYORISTA

9 almacenes

viva

29 Centros
y Galerías
Comerciales
(Incluye
Viva Malls)

Libertad

29
almacenes
109.601 m²

Libertad

15 almacenes

Libertad

14 almacenes

Disco

Devoto

88
almacenes
88.570 m²

Devoto

57 almacenes

Disco

29 almacenes

Geant

2 almacenes

GPA

882
almacenes
1.743.511 m²

extra

305 almacenes

Párra Acúcar

186 almacenes

mini mercado extra

183 almacenes

ASSAI

126 almacenes

minuto

82 almacenes

\$56,4 billones
en ingresos operacionales
⌚ 9,4% más que en 2016

\$217.713 millones
de utilidad neta atribuible al Grupo Éxito
⌚ Cinco veces mayor que en 2016

\$3,6 billones
de EBITDA recurrente
⌚ 24,4% de crecimiento
con un margen de
6,4% de EBITDA recurrente

\$64,5 billones
de activos
⌚ 3,3% de crecimiento

\$19,7 billones
de patrimonio
⌚ 3,1% de crecimiento

\$16.560
precio de la acción
de Almacenes Éxito S.A.
⌚ 11,1% de aumento en 2017

100 millones
de dólares de EBITDA alcanzados
con el desarrollo de sinergias
en la Región

18°

CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Estándares normativos

Prevención LA/FT

- Circular Dian 170 – 2002
- Circular Superfinanciera 060-2008
- Circular Supersociedades 100-06 - 2016
- Resolución Supertransportes 74854 de 2016

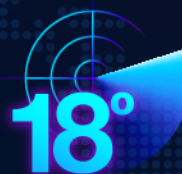
Ética empresarial

- Ley 1474 - 2011 Estatuto Anticorrupción
- Ley 1778 – 2016
- Resolución Supersociedades 100-002657 - 2016
- Circular Externa 100-03 Supersociedades

Protección datos personales

- Ley 1266 – 2008
- Ley 1581 – 2012
- Decreto 1377 - 2013
- Decreto 1074 – 2015
- Guía Responsabilidad Demostrada

La Transparencia



CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Elementos comunes | Programa de Cumplimiento

Elementos comunes – Prevención LA/FT – Transparencia – Protección de datos personales

Estructura Organizacional

Junta Directiva
Representante Legal
Comités internos
Oficial de Cumplimiento
Revisoría Fiscal y Auditoría Interna
Empleados



Políticas y Procedimientos

Políticas
Manuales
Procedimientos



Evaluación de Riesgos

Identificación
Medición
Controles
Monitoreo



Debida Diligencia

Conocimiento de
terceros



Capacitación

Capacitación presenciales/Focales
Capacitaciones virtuales /Inducción
y actualización



Comunicación

Publicidad interna y
externa



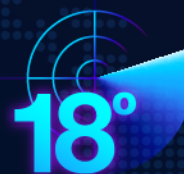
Seguimiento y monitoreo

Funcionamiento
de los sistemas



Canales

De denuncia
Atención PQR
Reporte

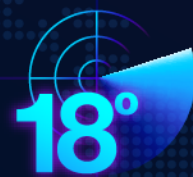


CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO



Estructura organizacional

- Inclusión en la agenda de la Junta Directiva. Interés genuino en la gestión de los riesgos y en la toma de decisiones.
- Participación activa de la Alta Gerencia a través del Comité de Ética, y el Comité Operativo de Lucha contra el Fraude y la Corrupción.
- Oficial de Cumplimiento con comunicación directa con Alta Gerencia y Junta Directiva, con un área dedicada y cercana a los empleados.
- Oficial de Cumplimiento para cada empresa obligada.





Políticas y procedimientos

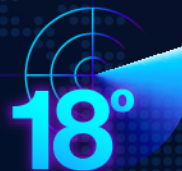
Integración de las políticas de prevención de los riesgos LA/FT al Programa de Transparencia y al Código de Ética

Política

- Enfoque preventivo
- Cultura de cumplimiento
- Foco en el recurso humano

Manual prevención LA/FT | Principales procedimientos

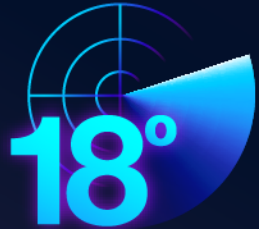
- Conocimiento del tercero
- Monitoreo
- Reportes internos de operaciones inusuales y reportes externos
- Declaración de origen de fondos



CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO



Evaluación de riesgos





Capacitación | Comunicación



Actúa **bien** para mostrarte tal y como eres.

Cuando **actúas mal** **TODO** se sabe

Sandra Morales
¡Qué impresión! De lo que uno se enterará...
Hace 4 minutos

Me gusta Comentar Compartir

Los pagos en altos volúmenes de dinero en efectivo, el ofrecimiento de productos a muy bajos precios comparados con los del mercado, presentar documentación falsa o solicitar omitir los controles de la Compañía, son acciones que pueden relacionarse con **lavado de activos**. No reportarlas va en contra de la **Transparencia** y puede **atentar contra la reputación del Grupo Éxito**.

*Esta escena es recreada y los personajes son modelos externos.

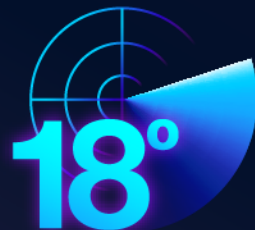
Tus actos hablan por ti. Si identificas operaciones inusuales de lavado de activos, repórtalas al

18°

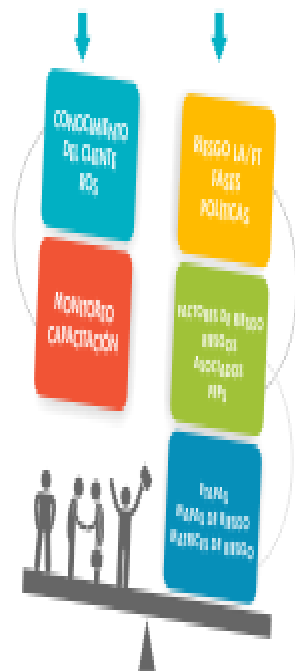
CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Logros

- Directores y administradores sintonizados con sus roles y responsabilidades en torno a un programa integrado de cumplimiento.
- Visibilidad y empoderamiento del Área de Cumplimiento para la gestión de los riesgos asociados.
- Optimización.
- Cultura organizacional de cumplimiento – de la ley, las políticas y procedimientos internos, de la ética corporativa. Una cultura de transparencia.



PARALELO SIPLA VS SARLAFT



FACTORES DE RIESGO



MATRICES DE RIESGOS LA/FT



Compliance basics 2017



1|



2|



3|



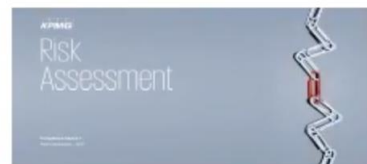
4|



5|



6|



7|



8|



9|



10|



11|



12|

JUEGOS DE MESA

Monopoly para tramposos: en la próxima edición, ganarán los más corruptos

FCINCO

1 FEB. 2018 | 16:43





riesgo • inteligencia • cumplimiento • seguridad



www.ricsmanagement.com

Edificio Teleport Business Park
Calle 113 No. 7-21 Torre A Of. 1101
Teléfono: +57 1 638-6488
Fax: +57 1 658-5858
Cel: +57 311 514-0915
jrodriguez@ricsmanagement.com
Bogotá, Colombia