

**Gerencia de Procesos & Aseguramiento de la Calidad**

Unidad de Diseño Organizacional

**Informe No. E-GPAC-2019/\*\***

**Análisis de Carga de Trabajo Unidad de Cumplimiento**

Solicitado por:

Gerencia de Cumplimiento

Santo Domingo, D.N.

Agosto, 2019

1. **OBJETIVO**

Evaluar la carga de trabajo de la Gerencia de Cumplimiento y Riesgos para determinar si la estructura cuenta con suficientes recursos y procesos óptimos para dar respuesta efectiva en el desarrollo de sus funciones.

1. **METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN**

Para la realización de este análisis se agotaron los siguientes medios:

* Revisión de la Estructura Organizacional.
* Revisión de las Descripciones de Puestos.
* Análisis de la documentación y/o registro de actividades para fines estadísticos.
* Observación directa y entrevistas con los responsables del proceso.
* Observación del proceso y captura de tiempo y frecuencia de actividades durante la ejecución de las funciones.
* Simulación de tiempo en cuanto a ejecución y estimación de frecuencias de las actividades no observadas durante el levantamiento.

1. **SITUACIÓN ACTUAL**

La Gerencia de Cumplimiento es responsable de promover y velar por el cumplimiento de todas las Leyes normativas, especialmente actuar de acuerdo con la Ley 155-17 a través del análisis control y supervisión de las operaciones realizadas en las oficinas de Seguros Reservas y áreas de negocios en función de depurar los perfiles de clientes de alto riesgo y coincidencias en las listas especiales, así como velar por el impacto de las regulaciones en los procesos y adecuación de las políticas y normas de la Institución a fin de prevenir incumplimiento normativo y minimizar el impacto de los riesgos inherentes del negocio.

Las funciones de riesgos se agregaron en julio 2019 a la Gerencia de Cumplimiento, dando como resultado la Gerencia de Cumplimiento y Riesgos. Durante el levantamiento no se visualizó la ejecución de funciones correspondientes a la gestión de riesgos.

* 1. **ESTRUCTURA DEPARTAMENTAL**

La Gerencia de Cumplimiento y Riesgos está sustentada en la siguiente estructura:



* 1. **FUNCIONES ANALISTA DE CUMPLIMIENTO**

*A continuación, se exponen las funciones del Analista de Cumplimiento de acuerdo con la descripción de puesto:*

* Realizar la debida diligencia a los clientes Personas Políticamente Expuestas “PEP” y actualizar base de datos de las que solicitan productos a través plataformas existentes.
* Colaborar en la depuración de clientes personas físicas o jurídicos (nacionales o extranjeros) y su documentación a solicitud de las oficinas regionales y áreas de negocios.
* Gestión de informaciones de clientes con casos en investigación, requeridos por organismos reguladores.
* Analizar los casos de coincidencias de la depuración en listas especiales de la base de clientes del Seguro y presentar observaciones.
* Detectar y clasificar clientes según perfil de riesgo establecido.
* Dar respuesta oportuna a requerimientos de informaciones de clientes, recibidos de los organismos reguladores.
* Analizar e investigar las transacciones que se identifiquen en las actividades de monitoreo con un comportamiento inusual, así como el manejo operacional de los clientes documentados no reportados y reportados a la Superintendencia de Seguros, con transacciones sospechosas.
* Elaborar y enviar a la Superintendencia de Seguros el registro y/o reportes de transacciones en efectivo que superen el contravalor en moneda nacional US$ 15,000.00, según tasa de compra del Banco Central de la República Dominicana.
* Mantener un control físico o digital en la “Carpeta Compartida” de los requerimientos de informaciones de clientes recibidos de los organismos reguladores y Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).
* Elaborar informe al Gerente de Cumplimiento y Riesgos con los resultados del análisis de los casos bajo investigación.
* Colaborar en la elaboración de presentaciones de casos relevantes al Comité de Cumplimiento.
* Colaborar en la elaboración de planes de capacitación a empleados de Seguros Reservas y Empresas filiales, cuyas actividades y funciones incidan para la prevención de lavado de activos.
* Garantizar la calidad de las informaciones de los reportes regulatorios periódicos, antes de su formal remisión a los organismos reguladores.
* Analizar los posibles riesgos por incumplimientos a las normativas establecidas, orientadas a prevenir el riesgo legal.
* Monitorear en los organismos reguladores, los artículos y noticias relacionados a nuevas regulaciones.
* Elaborar de informes de evaluaciones realizadas, presentación de acciones preventivas y correctivas que apliquen ser trabajadas conjuntamente con la Gerencia de Cumplimiento y Riesgos.
* Conformar un archivo digital o físico con las informaciones documentadas durante el proceso de evaluación clientes y prospectos.
* Recepción y validación de formularios requeridos por la Ley FATCA.

1. **ESTADISTICA DE MOVIMIENTOS**

La Unidad de Cumplimiento promedió 71 casos por mes desde enero hasta abril de 2019, experimentó un alza en la demanda en los meses mayo y junio, promediando en estos últimos 104.5 casos por mes. Las operaciones retornaron a su comportamiento habitual en el mes de julio.

Ver detalle en ***Anexo A***: “Comportamiento de las operaciones por mes contra estadísticas de emisiones”

En todo el período de observación (enero 01 – julio 31) la unidad recibió un total de 567 requerimientos. Al comparar la cantidad de casos con las 1,072 pólizas emitidas en el mismo período se estima que la primera línea de defensa sólo envía un 52.89% de los requerimientos que deberían pasar a Cumplimiento de acuerdo con los parámetros establecidos. Ver “**Anexo B:** “Parámetros de perfiles de alto riesgo y documentos requeridos para la depuración”

1. **ESTUDIO DEL TIEMPO:**

El estudio se enfoca en el análisis de las actividades medibles del puesto evaluado, su incidencia diaria y el tiempo promedio en que estas se realizan. La carga identifica el impacto que tienen las tareas de manera independiente en la jornada de trabajo del puesto bajo análisis.

Para las actividades que no tuvieron incidencias durante las observaciones se realizaron simulaciones y/o estimaciones a fin de obtener la información para el estudio. Las frecuencias son sustentadas en base a los registros y/o documentación facilitada por la Unidad de Cumplimiento y Riesgos.

* 1. **ANALISTA DE CUMPLIMIENTO**

A continuación, se resumen de análisis de carga de trabajo a Analista de Cumplimiento.

*Intervalo de observación:* ***2,400 minutos (40 horas)***

| **Puesto** | **Cantidad** | **Tipo Total Hábil**  **(Hrs)** | **Tiempo Total Actividades**  **(Hrs)** | **Balance de Carga**  **(Hrs)** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Analista de Cumplimiento | 1 | 7.2 | 6.51 | 0.69 |

Ver detalle en **Anexo C**: “Análisis Carga de Trabajo”

1. **HALLAZGOS**
2. Las funciones correspondientes a la Gestión de Riesgos no se han ejecutado desde la unificación de funciones de la Gerencia. El recurso actual “Analista de Cumplimiento sólo dispone de 0.69 horas (41.4 min) de holgura, este tiempo no es suficiente para asumir la carga de las funciones operativas de la Gestión de Riesgos. Ver **Anexo D** “Funciones Analista de Riesgos”
3. Las solicitudes de depuración son tramitadas por correo electrónico, esto provoca la exposición de información sensible ante los errores de envío y copias a terceros no participantes del proceso.
4. El 47.11% de las pólizas emitidas con los parámetros de alto riesgo no pasan por la Unidad de Cumplimiento. En ese mismo orden las estadísticas facilitadas por Tecnología difieren de las estadísticas registradas por Cumplimiento, quienes solo tienen datos específicos de los PEPS y Extranjeros, no así para los demás perfiles.
5. Tanto Gerente de Cumplimiento y Riesgo como Analista de Cumplimiento son convocados simultáneamente a reuniones y capacitaciones por organismos reguladores y/o el Banco, por la que ante estas eventualidades la Gerencia de Cumplimiento y Riesgos queda inoperativa.
6. El proceso de depuración, es un proceso totalmente manual que implica la verificación del perfil en diferentes listas.
7. En ausencia del Analista de Cumplimiento, toda la carga operativa es realizada por el Gerente de Cumplimiento y Riesgos.
8. No existe una base de datos para los expedientes que se crean en la unidad sino que estos permanecen como archivos de Word y Excel almacenados en una carpeta compartida en la unidad.
9. El proceso de depuración de perfiles de riesgos de la gestión de Cumplimiento y los procesos de la Gestión de Riesgos no están documentados.
10. Los formularios del área de cumplimiento no están oficializados por la Gerencia de Procesos y Aseguramiento de la Calidad.
11. No se identificó el uso del “Manual Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos” como mecanismo en del equipo de Negocios para detectar que Clientes y cuales casos necesitan pasar por Cumplimiento. Los procedimientos de las unidades de captación de negocios no contemplan el uso del documento M-VPE-005 “Manual de Prevención de Lavado de Activos Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos” para definir cuáles son los perfiles de riesgo que deben pasar por Cumplimiento.
12. Los parámetros de incendios en el Manual de Prevención de Lavado de Activos Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos no están definidos.
13. Es necesaria la actualización de las descripciones de puesto de la Unidad debe ser actualizada para asumir los las funciones identificadas por la Gerencia como esenciales para la puesta en marcha de la Gestión de Riesgos.
14. Se observó una matriz no implementada aún para la clasificación de los diversos riesgos de Cumplimiento.
15. se observó un listado de proveedores (12,413 en total) entre ellos 3,813 no clasificados a quienes se les debe aplicar la debida diligencia y el proceso de depuración de perfiles. Ver **anexo F** “Tipo de proveedores activos”
16. **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

A continuación, se presentan las recomendaciones:

1. Implementar el uso del Flujo de Documentos para los requerimientos de depuración que se envían a la Gerencia.
2. Modificar la estructura con la incorporación del puesto Analista de Riesgos, este recurso podrá que asumir las funciones de la naturaleza del puesto y esto dará lugar a la puesta en marcha de la Gestión de Riesgos. Esta propuesta en base a que la holgura con la que cuenta el Analista de Cumplimiento **(41.4 min)** no es suficiente para absorber las funciones mencionadas entendiendo que la gestión de riesgos es un macroproceso (De acuerdo con la norma ISO 31000) que contempla el estudio de los procesos de la empresa y todos los riesgos internos y externos, así como el desarrollo e implementación de medidas que den lugar a una gestión de riesgo efectiva.

Ver **anexos D** “Funciones Analista de Riesgos”

| **Puesto** | **Cantidad** | **Total Hrs / Recurso** | **Total Hrs hábiles** | **Tiempo Total Actividades**  **(Hrs)** | **Balance de Carga**  **(Hrs)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Analista de Cumplimiento | 1 | 7.2 | 7.2 | 6.51 | 0.69 |
| Analista de Riesgos | 1 | 7.2 | 7.2 | - | - |



El riesgo se define como la combinación de la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas. Los factores que lo componen son la amenaza y la vulnerabilidad.

La Gestión de Riesgos es un macroproceso cuya principal finalidad es proteger a toda la empresa de su exposición, no sólo a los riesgos más latentes, sino a cualquier riesgo entre los principales están los riesgos operativos, funcionales y/o financieros (riesgos externos e internos, inherentes y no inherentes) que tengan el potencial para desviar los objetivos de la empresa.

Las medidas de dicha gestión contemplará la identificación y clasificación de los riesgos para su estudio con el fin de desarrollar los indicadores clave, matrices y procesos que puedan afrontar el riesgo ante su manifestación con el objetivo de anular, desviar, mitigar compartir o tolerar el riesgo.

Una gestión de riesgo efectiva no solo crea medidas para reaccionar ante el riesgo una vez este esté presente, sino que se mantiene constantemente analizando y monitoreando la posibilidad de nuevos riesgos así como también estudiando las manifestaciones de estos para el desarrollo de nuevas medidas que resulten más efectivas ante una nueva eventualidad.

De acuerdo con la norma ISO 31000 la gestión de riesgos deberá comprender un proceso de gestión de riesgos que comprenda lo siguiente:

**Definición de objetivos**



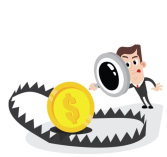
En esta primera etapa se definen los objetivos del proceso. Es decir, se deja claro qué es lo que se busca con la implementación del Sistema de Gestión de Ries­gos y cuál debe ser el alcance del mismo.

**Nombramiento de responsables**

A continuación,, la Gerencia debe delegar la coordinación de las labores de Ges­tión de Riesgos en uno o más responsables.

**Identificación de los riesgos**

A través de reuniones entre los diversos responsables, la empresa debe definir cuáles son los factores que influyen en los procesos. Y de todos esos, es preciso priorizarlos en función del impacto que tengan.



**Análisis de Riesgos**

El objetivo es establecer una valoración y priorización de los riesgos con el fin de clasificarlos.

**Plan de tratamiento**

El plan de tratamiento, último paso del proceso de Gestión de Riesgos, tie­ne como fin la mejora de los controles para el tratamiento del riesgo. Esta etapa debe ser dinámica y flexible ante los cambios que puedan presentarse.

1. Capacitar a los Analistas de Riesgos y de Cumplimiento para que estos puedan operar como backup en la gestión de Riesgos y Cumplimiento cuando el área lo necesite.
2. Documentar e implementar los procesos de depuración de perfiles de riesgo y el proceso de monitoreo de prensa escrita y revisión de listas de incidencias, además dar formato a los formularios de conocimiento y desarrollar instructivos para la Gerencia, de modo que se proteja el proceso ante cualquier eventualidad con los recursos disponibles.
3. Actualizar las descripciones de puestos de la unidad. Ver **anexos F** “Descripciones de puesto”
4. Elaborar matriz que permita identificar rápidamente a los diferentes Canales de Servicio, cuales Clientes o perfiles deben pasar por Cumplimiento y cuales documentos necesitan enviar para su depuración.
5. Desarrollar las políticas Internas de la Gerencia, actualmente esta se regula por las políticas de los entes reguladores. Actualizar el Manual “Prevención de Lavado de Activos Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos” para definir los parámetros de incendio.
6. Habilitar los permisos en SISme tanto al Gerente como al Analista de Cumplimiento, para la restricción de perfiles que no superen las depuraciones o sean identificados como potencialmente peligrosos ante PLA/FT.
7. Capacitar la primera línea de defensa (centros de negocios y servicios) para que actúen en conformidad con la Ley 155-17 además de concientizarles sobre las sanciones que les expone esta Ley ante su incumplimiento según lo planteado en su capítulo III, artículo 4.
8. Oficializar documento que contenga los parámetros para las depuraciones que deben pasar por cumplimiento y la lista de documentación mínima requerida. Si incluyera el 100% de las pólizas emitidas que deberían pasar por cumplimiento se afectaría la carga operativa con las siguientes tareas elevando la carga de trabajo en 89:09 min (1.48 horas).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actividades cronometradas** | **Frec. Diaria** | **Promedio** (min) | **Carga por día** |
| Depurar perfiles PLA/FT por requerimiento 1ra línea de defensa | 11.95 | 20:28 | 244:28 |
| Realizar y recibir llamadas telefónicas | 8.65 | 3:45 | 32:26 |
| Solicitar restricción de cliente en Sisme | 0.15 | 10:00 | 1:28 |
| **Tiempo total** (hrs) **en base a hipótesis del 100% de las depuraciones** | | | **4.63** |

1. Implementar en SISme la matriz de riesgos desarrollada por Cumplimiento para su uso en la primera línea de defensa en conjunto con un sistema de alertas que impida y notifique por correo a la Gerencia de Cumplimiento sobre los intentos de suscripción de los perfiles identificados como potencialmente peligrosos.
2. Depurar el listado de proveedores para identificar todos los proveedores activos, en ese orden también clasificar los 3,813 proveedores no clasificados, para así aplicar la debida diligencia y el proceso de depuración solo a los proveedores que lo requieren.
3. Realizar un nuevo estudio del tiempo con la puesta en marcha de las depuraciones según el punto 13, para así evaluar la carga operativa y su evolución acorde con lo planteado en el punto 11.

**ANEXOS**

**Anexo A: “Comportamiento de las operaciones por mes contra estadísticas de emisiones”**

Los 567 requerimientos recibidos dieron origen a 1,355 depuraciones, esto a su vez representa un promedio mensual de 81 casos y/o 193.57 depuraciones por mes.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mes** | **Casos** | **Personas Jurídicas** | **Personas Físicas** | **Depuraciones** |
| Enero | 69 | 29 | 40 | 156 |
| Febrero | 64 | 19 | 45 | 137 |
| Marzo | 81 | 40 | 41 | 220 |
| Abril | 70 | 25 | 45 | 150 |
| Mayo | 106 | 47 | 59 | 263 |
| Junio | 103 | 50 | 53 | 235 |
| Julio | 74 | 38 | 36 | 194 |
| **Totales** | **567** | **248** | **319** | **1,355** |

De acuerdo con las informaciones suministradas por el Departamento de Tecnología de la Información, en el período enero 1 – julio 31 2019 se emitieron 1,072 pólizas. El promedio es de 153.14 emisiones por mes, esto sólo considerando los parámetros de las emisiones que debieron pasar a Cumplimiento para su depuración.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Relación emisiones de pólizas enero 1 – julio 31** (2019) | | **Según estadística de PEPs y Extrajeros según Cumplimiento** |
| PEP | 99 | 55 |
| Extranjeros | 301 | 425 |
| Marítimas | 13 | - |
| Incendio | 503 | - |
| Vehículo | 155 | - |
| Viviendas Veraneo | 1 | - |
| **Total** | **1,072** | **-** |

**Anexo B: Parámetros de perfiles de alto riesgo y documentos requeridos para la depuración.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Parámetros perfiles de alto riesgo Cumplimiento** | | **Parámetro establecido por:** |
| PEPS | Todos | Norma |
| Incendios | Prima igual o mayor a cuatro (4) salarios mínimos | Norma |
| Extranjeros & doble nacionalidad | Todos | Sugerido por el Banco |
| Naves aéreas y marítimas | Todas | **La norma establece bienes y artículos de lujo**.  Estos parámetros los definió Comité Área Técnica |
| Vehículos de motor | Valor a partir de U$ 90,000.00 |
| Vivienda de veranero | Valor a partir de U$ 500,000.00 |

|  |
| --- |
| **Documentación básica para la depuración de perfiles** |
| * **Identificación** (cédula o pasaporte) * **Formulario de Conocimiento y/o Formulario Conozca su Proveedor** (físico o jurídico) * **Registro mercantil o acta de RNC** (persona jurídica) * **Historial crediticio** * **Cotización de la póliza**   Otros documentos que pudieran ser solicitados según el caso |

**Anexo C: Análisis Carga de Trabajo**

A continuación, se presenta el levantamiento en función de tiempos y frecuencias de cada actividad realizada por el Analista de Cumplimiento, el orden presentado es acorde a su impacto diario en cuanto al tiempo de ejecución de las operaciones.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actividades cronometradas** | **Frec. Diaria** | **Promedio** (min) | **Carga por día** |
| Depurar perfiles PLA/FT por requerimiento 1ra línea de defensa | 8.12 | 20:28 | 166:11 |
| Realizar y recibir llamadas telefónicas | 5.880 | 3:45 | 22:03 |
| Impartir Inducciones de Cumplimiento (personal nuevo ingreso, centros de negocios y servicios | 0.057 | 153:40 | 8:45 |
| Asistir a reuniones y capacitaciones a solicitud de los entes reguladores | 0.069 | 126:00 | 8:41 |
| Elaborar Informe trimestral para el Comité de Cumplimiento | 0.014 | 432:00 | 6:02 |
| Solicitar restricción de cliente en Sisme | 0.100 | 10:00 | 1:00 |
| **Actividades estimadas** |  | | |
| Consultar casos de lavado y terrorismo (prensa escrita) | 1.000 | 30:00 | 30:00 |
| Interactuar con los organismos reguladores | 0.200 | 120:00 | 24:00 |
| Completar formularios de PLA/FT de los reaseguradores y entidades | 0.120 | 180:00 | 21:36 |
| Monitorear portales organismos reguladores (SIS, UAF y CADOAR) | 1.000 | 20:00 | 20:00 |
| Analizar el impacto normativo (revisión de regulaciones) | 0.042 | 432:00 | 18:08 |
| Revisar el Manual PLA/FT para actualización | 0.003 | 3240:00 | 9:43 |
| Contribuir en la creación de Plan Anual de Cumplimiento | 0.003 | 3240:00 | 9:43 |
| Desarrollar las capsulas y material capacitaciones de Cumplimiento | 0.042 | 155:00 | 6:30 |
| Redactar acta del Comité de Cumplimiento, coordinar y ejecutar sus decisiones | 0.014 | 900:00 | 12:36 |
| Colaborar con los requerimientos y hallazgos de Cumplimiento Corporativo | 0.260 | 60:00 | 15:36 |
| Elaborar y remitir a los entes reguladores los ROS & RTE | 0.042 | 115:00 | 4:49 |
| Colaborar con las auditorias de los entes reguladores y desarrollar planes de acción ante los hallazgos señalados | 0.003 | 1080:00 | 3:14 |
| Elaborar reporte estadísticas internas de casos recibidos por Cumplimiento | 0.014 | 180:00 | 2:31 |
| Total tiempo actividades cronometradas (hrs) | | | 3.54 |
| Total tiempo actividades estimadas (hrs) | | | 2.97 |
| **Tiempo total** (hrs) | | | **6.51** |

**\*Nota:** Las tareas estimadas corresponden a tareas que ejecuta el puesto pero no se observaron en durante el desarrollo del análisis.

**Anexo D: Funciones y actividades Analista de Riesgos**

De acuerdo con la Revisión de la descripción de puesto de Analista de Riesgos por parte de la Gerencia de Riesgos & Cumplimiento las funciones a desarrollar para poner en marcha las funciones de Riesgos son las siguientes:

|  |
| --- |
| **Funciones** |
| * Identificar oportunidades y promover cambios en la Matriz de Riesgos y procesos con la finalidad de que estén acordes a las políticas aplicables de control interno. * Preparar e impartir capacitaciones y cápsulas informativas para el personal existente y de nuevo ingreso en temas relacionados a control de riesgos. * Estudiar el comportamiento de los Riesgos en los indicadores y sus incidencias así como las medidas efectivas para contribuir con el desarrollo del plan de trabajo anual de Riesgos. * Contribuir con la creación y el fortalecimiento de la cultura de control de riesgos financieros y no financieros en todos los procesos y estructura de la empresa * Contribuir con el desarrollo de los planes de continuidad del negocio y de contingencia, en conjunto con las áreas críticas de la empresa * Seleccionar los riesgos de mayor impacto y probabilidad, para definir los escenarios de contingencia con los cuales la empresa debe crear estrategias para mitigar el impacto del evento * Elaborar los informes a ser presentados periódicamente a las instancias correspondientes * Contribuir con la Identificación, medición y monitoreo de los riesgos que enfrenta la empresa, mediante la Matriz de Riesgos * Gestionar que la empresa cuente con estadísticas e informes analíticos en base a diferentes criterios y variables de los procesos críticos. |
| **Actividades** |
| * Presentar a la Gerencia, un reporte del seguimiento a los requerimientos especiales y regulares o cumplimiento a límites establecidos para los distintos procesos. * Monitorear los indicadores claves de riesgos establecidos. * Analizar y proponer medidas para riesgos relacionados a nuevos productos y servicios * Colaborar en desarrollo revisión y/o actualización de una Matriz Integral de Riesgos * Evaluar los procesos y requerimientos técnicos para identificar los riesgos asociados a los mismos. |

**Anexo E “Descripciones de Puesto”**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DEPARTAMENTO:** | Gerencia de Cumplimiento | | |
| **AREA ADSCRITA:** | Consejo de Administración | | |
|  | | |  |
| 1. **ESTUCTRUCTURA ORGANIZACIONAL** | | | 1. **PROPÓSITO** |
|  | | | Es responsable de promover y velar por el cumplimiento de la Ley 155-17 contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, la normativa sectorial, regulaciones y estándares de mejores prácticas relacionadas con la PLA/FT que les son aplicables a Seguros Reservas. Asimismo, es responsable de garantizar una correcta gestión integral de riesgos conforme a los procedimientos internos y mejores prácticas, con el objetivo de mitigar el impacto negativo y proteger los recursos propios y de terceros en beneficio de la empresa. |
| 1. **PRINCIPALES RESULTADOS** | | | |
| **FUNCIONES** | | | **RESULTADO FINAL ESPERADO** |
| 1. Establecer una gestión integral de los riesgos que enfrenta la empresa. | | | Ejecutar efectivamente un Programa de Control para la gestión integral de riesgo. |
| 1. Establecer y velar por la correcta gestión de los indicadores claves de riesgos y sus respectivas medidas de mitigación. | | | Mantener un adecuado control sobre los indicadores de riesgos regulatorios y prudenciales. |
| 1. Coordinar el desarrollo, aprobación y actualización de los procedimientos, manuales y matriz de PLA/FT de acuerdo con los factores de riesgo contenidos en la norma sectorial y políticas aprobadas por el Comité de Cumplimiento. | | | Asegurar la integridad de las políticas internas con las normas vigentes, tomando en consideración los elementos de riesgo y control que deben aplicarse para la gestión diaria de Cumplimiento. |
| 1. Asegurar que la deficiencia detectada respecto a la calidad e integridad de la información empleada para la adecuada gestión de los riesgos, sea reportada a las áreas responsables de su elaboración y control. | | | Identificar oportunidades y comunicarlas a sus responsables para la mejora de los procesos asociados a la gestión de riesgos. |
| 1. Velar por la correcta evaluación de los casos remitidos por la primera línea de defensa para el cumplimiento de la Ley 155-17 sobre PLA/FT y la norma sectorial. | | | Velar por el cumplimiento de la Ley 155-17 y norma sectorial. |
| 1. Velar por cumplimiento del proceso para identificar Personas Expuestas Políticamente (PEP) y su vinculación a la empresa. | | | Velar por el cumplimiento de la Ley 155-17 y norma sectorial. |
| 1. Desarrollar planes de continuidad del negocio y de contingencia, en conjunto con las áreas críticas de la empresa. | | | Mantener medidas proactivas ante riesgos catastróficos que pudieran afectar el desarrollo y la continuidad de la empresa. |
| 1. Prestar especial atención a las nuevas tipologías de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, que surjan como resultado del desarrollo de nuevas tecnologías que favorezcan el anonimato y los riesgos asociados a las relaciones comerciales u operaciones que no impliquen la presencia física de las partes. | | | Medidas tendentes a prevenir, detectar y reportar toda operación que pueda estar vinculada al lavado de activos y financiamiento del terrorismo así como cualquier otra amenaza. |
| 1. Monitorear las publicaciones en los medios escritos y digitales de los organismos reguladores, Supervisores, Fiscalizadores y Prensa nacional e internacional sobre los delitos, precedentes y temas relacionados con PLA/FT, | | | Ejecutar las acciones necesarias conforme a las políticas y plazos establecidos y asegurar la difusión oportuna de estos incidentes en la empresa. |
| 1. Asegurar el cumplimiento de los requerimientos que impone el Acuerdo Intergubernamental derivado de la Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero (FATCA), por sus siglas en ingles). | | | Velar por el cumplimiento de la Ley FATCA. |
| 1. **CONTEXTO** | | | |
| El gerente de cumplimiento es responsable de crear y mantener una cultura de cumplimiento en toda la estructura de la empresa, mediante la conservación del cumplimiento en las políticas, procedimientos, procesos, productos y sistemas de negocios.  Elaborar y presentar al Comité de Cumplimiento informes de la gestión de la Unidad de Cumplimiento & Riesgos.  Elaborar el plan anual de trabajo, el cual debe ser puesto en consideración previa del Comité de Cumplimiento.  Promover la cultura de Cumplimiento & Riesgos en toda la estructura de la empresa.  Velar por la realización, actualización y el cumplimiento de la debida diligencia de los proveedores y candidatos en proceso de reclutamiento conforme a la Ley Nº 155-17 sobre “Prevención de Lavado de Activos” y sus modificaciones.  Analizar los riesgos relacionados a los nuevos productos y servicios.  Asegurar el control de informaciones estadísticas sobre las depuraciones realizadas y de acuerdo con el tiempo establecido por la Ley y asegurar la adecuada conservación y custodia de los expedientes resultantes de las depuraciones.  Representar la Entidad ante los Organismos Reguladores, Supervisores y Fiscalizadores del sector, así como los Organismos Internacionales en los temas relacionados con la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo & y la Gestión Integral de Riesgos  Velar por el cumplimiento de los reportes de transacciones en efectivo que sean iguales o superiores a US$15,000.00 o su equivalente en Peso Dominicano (RTE) y reportes de operaciones sospechosas (ROS).  Dar seguimiento constante a las informaciones y cambios normativos a través del monitoreo a las noticias y publicaciones en los medios escritos y digitales de los organismos reguladores, supervisores y fiscalizadores, tales como la Superintendencia de Seguros, DGII, Banco Central, CADOAR, DGII, TSS, INFOTEC y cualquier otra entidad que emita informaciones de interés normativo para el sector asegurador; así como ejecutar consecuentemente las acciones necesarias conforme a los plazos establecidos para apegarse a estos y asegurar la difusión adecuada en la empresa.  Desarrollar las medidas mitigantes necesarias respecto a los hallazgos señalados en los informes de auditorías internas y externas; así como de los oficios y comunicaciones emitidas por la Superintendencia de Seguros.  Monitorear la actualización de licencias emitidas por la Superintendencia de Seguros para los intermediarios, ajustadores y reaseguradores, que guarden relación con Seguros Reservas.  Reportar faltas o errores a la Alta Gerencia que implique la responsabilidad de los empleados o funcionarios de la entidad en lo relativo a los procedimientos de prevención del lavado de activos, del financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva. | | | |
| 1. **PRINCIPALES CONOCIMIENTOS, EXPERIENCIAS Y HABILIDADES** | | | |
| * **CONOCIMIENTOS** | | | |
| * **Conocimiento especializados:** | | Conocimiento en una de las carreras de las Ciencias Económicas y Sociales, Ingeniería Industrial o carreras afines. Especialización en Alta Gerencia. | |
| * **Herramientas/ Software:** | | Manejo avanzado de Microsoft Office (Windows, Excel, Project). | |
| * **Idiomas:** | | Inglés, nivel avanzado | |
|  | | | |
| * **EXPERIENCIA** | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEPARTAMENTO:** | Gerencia de Cumplimiento & Riesgos | | | |
| **ÁREA ADSCRITA:** | Comité de Cumplimiento | | | |
|  | | | |  |
| 1. **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL** | | | | 1. **PROPÓSITO** |
|  | | | | Es responsable de recolectar y evaluar las informaciones relativas a la identificación y mitigación de riesgos, así como dar soporte en la administración y gestión de riesgos, a fin de medir, monitorear, controlar y reportar adecuadamente los riesgos asumidos por la institución. Asimismo, proporcionar seguridad mediante la confidencialidad, integridad y disponibilidad de información, conforme a los procedimientos internos establecidos. |
| 1. **PRINCIPALES RESULTADOS** | | | | |
| **FUNCIONES** | | | | **RESULTADO FINAL ESPERADO** |
| 1. Contribuir en el desarrollo del plan de trabajo anual, el cual debe ser puesto en consideración previa del Comité de Cumplimiento. | | | | Plan de trabajo anual de Riesgos. |
| 1. Proponer cambios en los procedimientos, con la finalidad de que estén acordes a las políticas aplicables de control interno. | | | | Mantener actualizados los procedimientos acorde con las políticas de control interno. |
| 1. Contribuir con la creación y el fortalecimiento de la cultura de control de riesgos en todos los procesos y estructuras de la empresa. | | | | Promover la cultura integral de control de Riesgos. |
| 1. Contribuir en el desarrollo de los planes de continuidad del negocio y de contingencia, en conjunto con las áreas críticas de la empresa, participando del monitoreo del cumplimiento de dichos planes. | | | | Implementación y actualización del Plan de Continuidad del Negocio. |
| 1. Monitorear los indicadores claves de riesgos establecidos. | | | | Conocer el comportamiento de los riesgos para la actualización y desarrollo de medidas ante estos. |
| 1. Contribuir con la Identificación, medición y monitoreo de los riesgos que enfrenta la empresa, mediante la Matriz de Riesgos. | | | | Identificar y dimensionar los riesgos para su tratamiento. |
| 1. Evaluar los procesos y requerimientos técnicos. | | | | Identificar los riesgos asociados a los procesos. |
| 1. Preparar e impartir capacitaciones y cápsulas informativas para el personal existente y de nuevo ingreso, en temas relacionados a control de riesgos. | | | | Promover la cultura integral de control de riesgos. |
| 1. **CONTEXTO** | | | | |
| El Analista de Riegos es responsable de implementar el programa de cumplimiento contemplando procedimientos y controles necesarios para la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.  Analizar los riesgos relacionados a los nuevos productos y servicios.  Elaborar los informes a ser presentados periódicamente a las instancias correspondientes.  Seleccionar los riesgos de mayor impacto y probabilidad, para definir los escenarios de contingencia con los cuales la empresa debe crear estrategias para mitigar el impacto del evento.  Analizar los incidentes reportados sobre los eventos de riesgos para identificar las causas principales y recomendar las medidas necesarias para su corrección.  Documentar las minutas de las reuniones de levantamiento de información de los procesos de contingencia que hayan sido determinados y dar seguimiento al cumplimiento de los planes establecidos  Presentar a la Gerencia, un reporte del seguimiento a los requerimientos especiales y regulares o cumplimiento a límites establecidos para los distintos procesos.  En caso de identificar cambios en la Matriz de Riesgos, informar al dueño/líder del proceso. | | | | |
| * **CONOCIMIENTOS** | | | | |
| * **Conocimiento especializados:** | | Grado universitario en Ingeniería Industrial, Administración de Empresas, Economía, Mercadeo, derecho o carreras afines, Maestría en Administración de Empresas, Finanzas Corporativas o Administración de Proyectos. | | |
| * **Herramientas/ Software:** | | Manejo avanzado de Microsoft Office (Windows, Excel, Project). | | |
| * **Idiomas:** | | Inglés, nivel avanzado | | |
|  | | | | |
| * **EXPERIENCIA** | | | | |
| * **Experiencia de trabajo general:** | | Dos (2) años | | |
| * **Experiencia en área específica:** | | Tres (3) años | | |
|  | | | | |
| * **COMPETENCIAS** | | | | |
| * Orden y Calidad * Iniciativa | | | * Planificación * Pensamiento Conceptual | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DEPARTAMENTO:** | Gerencia de Cumplimiento | |
| **AREA ADSCRITA:** | Consejo de Administración | |
|  | |  |
| 1. **ESTUCTRUCTURA ORGANIZACIONAL** | | 1. **PROPÓSITO** |
|  | | Analiza, controla y supervisa las operaciones realizadas en las Oficinas y áreas de Negocios en Seguros Reservas, los perfiles de clientes de alto riesgo y las depuraciones con coincidencia en las listas especiales, así como el impacto de las regulaciones en los procesos y la adecuación de las políticas y normas de la Institución a fin de prevenir incumplimiento normativo y minimizar el impacto de los riesgos inherentes al negocio. |
| 1. **PRINCIPALES RESULTADOS** | | |
| **FUNCIONES** | | **RESULTADO FINAL ESPERADO** |
| 1. Depurar los perfiles de altos riesgos por requerimiento de las oficinas regionales y áreas de negocios. en cumplimiento con la Ley de PLA/FT y las demás normas de la Ley 155-17. | | Cumplir con las regulaciones de la Ley 155-17 y los demás Entes Reguladores. |
| 1. Analizar e investigar las transacciones identificadas como sospechosas a raíz de su comportamiento inusual mediante el monitoreo de los indicadores de riesgo de PLA/FT. | | Remitir los ROS a los entes reguladores. |
| 1. Elaborar y enviar a la Superintendencia de Seguros el registro y/o reportes de transacciones en efectivo que superen el contravalor en moneda nacional US$ 15,000.00, según tasa de compra del Banco Central de la República Dominicana. | | Remisión de las RTE a los entes reguladores. |
| 1. Actualizar y verificar la base de datos de las Personas Políticamente Expuestas, PEPs. | | Conservar un archivo digital de las depuraciones de los PEPs como evidencia de depuración ante las auditorias de los entes reguladores. |
| 1. Evaluar e identificar los requisitos regulatorios de los proyectos del Seguro así como en los nuevos productos y servicios. | | Mantener el proceso de depuración actualizado a los parámetros definidos por el área técnica como bienes y vehículos de lujo. |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Analizar los posibles riesgos por incumplimientos a las normativas establecidas, orientadas a prevenir el riesgo legal. | Identificar las sanciones por incumplimiento y promover su prevención en las diferentes estructuras de la empresa. |
| 1. **CONTEXTO** | |
| El analista de Cumplimiento es responsable de realizar la debida diligencia a los clientes PEP’s que solicitan productos a través del SISme.  Analizar los casos de coincidencias de la depuración en listas especiales de la base de cliente del Seguro.  Analizar los documentos de clientes personales y clientes jurídicos (nacionales o extranjeros).  Solicitar a los Gerentes Regionales, informaciones de clientes con casos en investigación, requeridos por organismos reguladores.  Detectar y clasificar clientes según perfil de riesgo establecido.  Dar respuesta oportuna a requerimientos de informaciones de clientes, recibidos de los organismos reguladores.  Elaborar informe al Gerente de Cumplimiento con los resultados del análisis de los casos bajo investigación.  Colaborar en la elaboración de presentaciones de casos relevantes al Comité de Cumplimiento.  Colaborar en la elaboración de planes de capacitación a empleados de las oficinas regionales y áreas de negocios cuyas actividades y funciones incidan para la prevención de lavado de activos.  Impartir cursos de capacitación a los empleados del Seguro y de nuevo ingreso, en base al programa de Prevención Lavado de Activos.  Mantener un control de los cursos de capacitación impartidos, por fechas y participantes, de acuerdo con el programa aprobado.  Verificar que los procedimientos establecidos en la institución, consideren las disposiciones emitidas por los organismos reguladores aplicables al Seguro.  Elaborar cronogramas de trabajo de las áreas a evaluar conjuntamente con la Gerencia de Cumplimiento, en el que se indique las actividades, fechas estimadas de inicio y término del trabajo de campo, objetivos, alcance y tiempo estimado de entregables.  Conservar un archivo digital de las depuraciones y las incidencias en las listas internacionales para el cumplimiento de las normativas de la Ley y los entes reguladores. | |

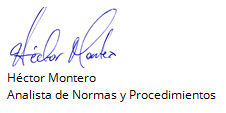
**Anexo F: Tipo de proveedores activos**



1. **INFORME SUSTENTADO POR**

La Gerencia de Procesos & Aseguramiento de la Calidad presenta con este informe sus conclusiones y recomendaciones al Comité de Gestión Humana, para que el mismo sea revisado y salvo su mejor parecer los cambios propuestos sean implementados y coordinados en conjunto con la Gerencia de Procesos & Aseguramiento de la Calidad.

**Preparado por:**



**Revisado por:**