



MATRIZ DE CONTROL / Mecanismos de control en una Institución Financiera

Sistema financiero/UIF

Matriz # 9

EN MATERIA DE PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Nombre de la Unidad de Cumplimiento

FICHA 2

Revisión de Cuentas y clientes

La revisión de cuentas de los clientes observados en la muestra seleccionada, se basa en la debida diligencia de la institución, la cual debe verificar aspectos relacionados con la información física de los files de clientes y aspectos referidos al control integral del sistema que se refieren a si el cliente mantiene el mismo tipo de información en el sistema contable, el sistema de monitoreo y la carpeta.

Información Física de las carpetas de clientes:

Cuentas	1	2	3	4	5	6	7	Cumplimiento
1	1	1	1	1	1	0	1	6
2	1	1	1	1	1	0	1	6
3	1	1	1	1	0	0	1	5
4	1	1	1	1	0	0	1	5
5	1	1	1	1	1	1	1	7
6	1	1	0	1	1	1	1	6
7	1	1	1	1	1	1	1	7
8	1	1	1	1	1	1	1	7
9	1	1	1	1	1	1	1	7
10	1	1	1	1	0	0	1	5
Nota.								

En vertical se listan las 10 carpetas revisadas
En horizontal el cumplimiento de los requisitos
Si es 1, entonces cumple, si es 0, entonces no cumple



MATRIZ DE CONTROL / Mecanismos de control en una Institución Financiera

Sistema financiero/UIF

Matriz # 9

Esta matriz de control, califica los 7 requerimientos de información que cada cliente debe tener en su carpeta, por ejemplo, el cliente 3, cumple 5 de los 7 requisitos.

Información homogénea de clientes:

Como se señaló, el objetivo de este análisis, es que el oficial de cumplimiento compruebe que el área revisada está controlando adecuadamente la Política conozca a su cliente, integrando 3 aspectos: la información física de carpetas, la información registrada en el sistema contable de la institución y la información del sistema de monitoreo. Para esto, se ha diseñado la siguiente matriz de control:

Nº	INFOP	INFOL	HOJAA	HOJAV	UCOB	Total
1	1	0	0	0	0	1
2	0	0	0	0	0	0
3	1	0	0	0	1	2
4	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0
6	1	0	0	0	1	2
7	1	0	1	0	0	2
8	1	0	0	0	1	2
9	1	0	1	0	0	2
10	1	0	1	0	0	2
	7	0	3	0	3	

- INFOP, significa información personal
- INFOLAB, significa información laboral
- HOJAA, Significa hoja de actualización de información
- HOJAV, significa hoja de verificación de información
- UCOB, significa observación razonable de la Unidad de Cumplimiento (apreciación subjetiva)

La interpretación de este cuadro en líneas generales indica que de 10 clientes observados, 7 cuentan con información personal, de ninguno se cuenta con información laboral, de 3 se ha actualizado su información, ninguno cuenta con hoja de verificación. Por otro lado, de los 5 aspectos que hacen a la revisión integral ninguna carpeta ha obtenido más de 2 puntos sobre 5, lo cual implica un procedimiento de la Política Conozca a cliente, muy deficiente.