

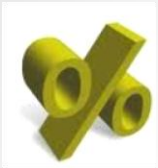


COLOCACIÓN

Colocaciones Bancarias: El Mayor Provecho con Mayor Seguridad

**Administración Eficiente para una
Gestión Exitosa. Contraloría
interna, externa y control
ciudadano.**





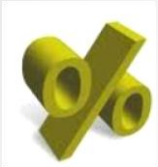
COLOCACIÓN



Papel Protagónico de las Colocaciones Bancarias:

1. Sus recursos pueden ser escasos y a través del rendimiento de las colocaciones bancarias se podrían optimizar.
2. Deben ser selectivos, son ofertadas de múltiples formas por el sector bancario.
3. Son un elemento de control y seguimiento por parte de contralores, auditores, y demás órganos de rendición de cuentas.





COLOCACIÓN 

Los Bancos concentran sus esfuerzos en:

1. Fondos públicos o privados.
2. Fondos volátiles o que permanezcan 30 días o Más.
3. Fondos costosos o no.





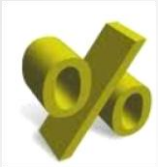
COLOCACIÓN



La Decisión es de la Tesorería, según:

1. Su flujo de caja, por actividades planificadas.
2. La concordancia entre presupuesto y proyectos.
3. Imprevistos





COLOCACIÓN



La Recomendación es Tomar estas Decisiones:

1. Colegiada a través de Comité y/o firmas conjuntas.
2. Conforme a las políticas, normas y procedimientos documentados.
3. En Instituciones de reconocida solvencia moral y financiera.





COLOCACIÓN



La Recomendación es Documentar:

1. Las políticas dictadas por la cámara y/o el alcalde.
2. Las normas y procedimientos a seguir por las áreas que intervienen en el proceso.
3. Las decisiones adoptadas para realizar o no colocaciones.





Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada:

COLOCACIÓN

Delitos

Financieros

Asociación para Delinquir



Ilícitos Cambiario



Legitimación de Capitales



Corrupción





COLOCACIÓN



Los Bancos siguen Normas y Procedimientos para Prevenir

1. Solicitan una serie de información y documentos, para abrir cuentas o relaciones financieras con persona natural y/o persona jurídica.
2. Hacen seguimiento a los ingresos y egresos de las cuentas de persona natural y/o persona jurídica.
3. Reportan operaciones y/o actividades sospechosas.





COLOCACIÓN



Los Bancos siguen Normas y Procedimientos para Prevenir

- 1. Solicitan una serie de información y documentos:**
 - a. Identidad,
 - b. Finanzas,
 - c. Dirección,
 - d. Montos y Tipo de operaciones a realizar.
- 2. Hacer seguimiento a los ingresos y egresos:**
 - a. Explicación sobre el Origen de los Fondos.
 - b. Explicación sobre Destino de los Fondos.
- 3. Efectuar Reportes de Actividad Sospechosa (RAS)**

PREP





¿ES LÓGICO?
¿ES CORRECTO?
¿ESTA CONFORME CON LAS POLÍTICAS,
NORMAS Y PROCEDIMIENTOS APROBADOS?