



FORMATO INFORME

**SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS  
Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO - SARLAFT  
III TRIMESTRE 2019**

Bogotá, D.C. 17-10-2019

El Oficial de Cumplimiento, atendiendo la directriz impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) en el Capítulo IV del Título IV, Parte I de la Circular Básica Jurídica 029 de 2014, modificada por la Circular Externa 055 de 2016, “**Instrucciones relativas a la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo**”, se permite presentar el informe correspondiente al III trimestre de 2019, sobre la gestión y el funcionamiento del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT- en la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía.

**1 RESULTADOS DE LA GESTIÓN DESARROLLADA**

Dando cumplimiento a las directrices impartidas por la SFC y al Manual de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo de Caja Honor, se desarrollaron las siguientes actividades con el fin de gestionar adecuadamente el sistema y mantener blindada la Entidad:

**1.1 Casos coincidentes con las listas restrictivas de afiliados, empleados, proveedores o contratistas de la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía:**

Se realizó mes a mes (julio, agosto y septiembre) el cruce de la base de información de afiliados, empleados, proveedores, contratistas y miembros de Junta Directiva contra todas las listas que actualiza el Sistema de Información Vigía Monitoreo y Control adoptado por la Entidad (OFAC, Banco de Inglaterra, ONU, Contraloría y Listas Propias (Superintendencia de Sociedades)); proceso por el cual se generaron 2 pre-alertas; en consecuencia se realizó su respectivo análisis donde se validó que las pre-alertas, no impactan al sistema o a la Entidad.

Por otro lado, el Oficial de Cumplimiento informa que, durante el trimestre analizado, se presentó un nivel de riesgo bajo y no se encuentra por fuera de lo permitido por la Junta Directiva de la Entidad.



CO-SC2892-1



SI - CER507703



NIT: 860021967-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: [www.cajahonor.gov.co](http://www.cajahonor.gov.co) Correo electrónico: [contactenos@cajahonor.gov.co](mailto:contactenos@cajahonor.gov.co)  
Carrera 54 N° 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



Grupo Social y Laboral de la Defensa  
Por Nuestros Funcionarios Armados  
para Garantizar el Futuro

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA



## 1.2 Gestión a las Señales de Alerta Originadas por el monitoreo de las Operaciones:

Durante el III trimestre de 2019, se efectuó el monitoreo a las cuentas individuales de los afiliados, con el fin de determinar alertas generales correspondientes a consignaciones realizadas directamente por los afiliados por concepto de ahorro voluntario, reintegro por desafiliación, desistimiento<sup>1</sup>, entre otros.

Las siguientes figuras detallan las operaciones inusuales y la clasificación que realizó la Unidad de Cumplimiento durante el trimestre de análisis, donde se identificó ingresos por valor de \$6.173 millones:

### 1.2.1 Por Ciudad:



Figura 1. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019)

Se observa que los ingresos indirectos<sup>2</sup> mayores a \$1 millón se concentran en Bogotá, representando el 84.24% del total de los mismos, el restante se presenta en otras zonas de Colombia.

<sup>1</sup> Desistimiento: También conocido como resciliación, corresponde a los dineros reintegrados a las cuentas individuales por los desistimientos de negocios (primer pago).

<sup>2</sup> Ingresos indirectos en cuentas de banco diferente al recaudo de nómina mensual.



CO-SC2992-1



SI - CER507703



NIT: 880021867-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: [www.cajahonor.gov.co](http://www.cajahonor.gov.co) Correo electrónico: [contactenos@cajahonor.gov.co](mailto:contactenos@cajahonor.gov.co)  
Carrera 54 N° 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



Grupo Social y Empleado de la Defensa  
Por Nuestras Fuerzas Armadas, para Colombia entera.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA DE DEFENSA





### 1.2.2 Por Categoría

Por categoría, las operaciones inusuales se concentran en los Oficiales, Suboficiales y Soldados Profesionales en un 21.8%, 66.9% y en un 11% respectivamente, como se muestra a continuación:

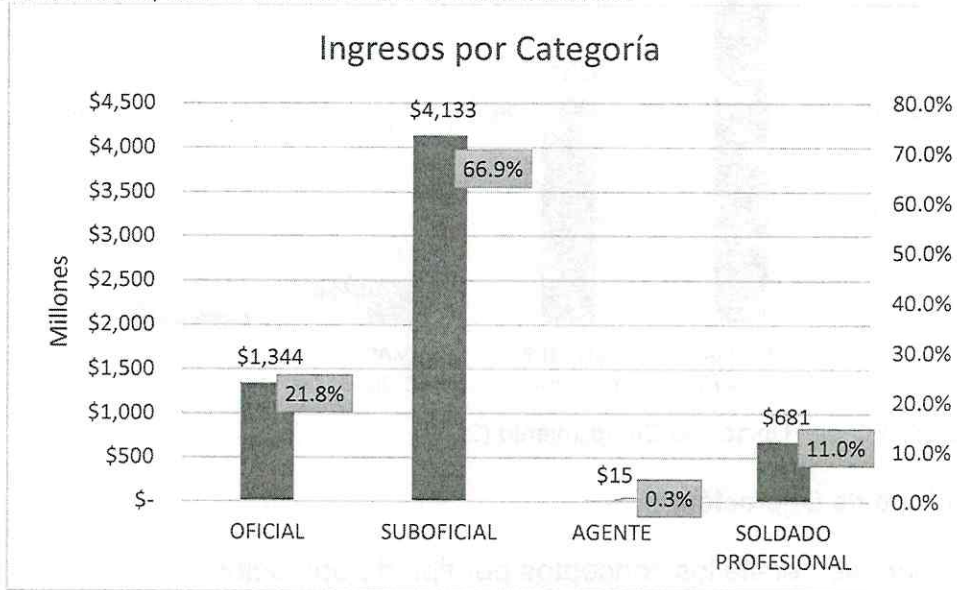


Figura 2. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019)

### 1.2.3 Por Fuerza

Se observa que las operaciones inusuales se agrupan principalmente en tres (3) fuerzas: Policía Nacional, Ejército Nacional y Armada Nacional, las cuales representan el 97.3% del total de los ingresos indirectos superiores a \$1 millón como se puede observar:

5



CO-SC2092-1



SI - CER607703



NIT: 860021967-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: [www.cajahonor.gov.co](http://www.cajahonor.gov.co) Correo electrónico: [contactenos@cajahonor.gov.co](mailto:contactenos@cajahonor.gov.co)  
Carrera 54 Nº 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



Grupo Social y Empresarial de la Defensa  
Por nuestros Ciudadanos Armados,  
para Colombia unida.

VIGILADO por el Ministerio de Defensa



Figura 3. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019)

### 1.2.4 Por Tipo de Operación:

A continuación, se detalla los conceptos por tipo de operación:

Tabla 1. Tipo de Operación

Tipo de Operación	Cantidad	Total	% Part.
REINTEGRO	551	\$5,007,938,434	81.12%
INCLUSION APOORTE	74	\$1,125,779,256	18.24%
FONDO NACIONAL	5	\$39,669,833	0.64%
<b>Total General</b>	<b>630</b>	<b>\$6,173,387,523</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019)

### 1.3 Resultado de la Segmentación de los Factores de Riesgo:

En cumplimiento a lo establecido por la SFC y el Manual LA/FT de la Entidad, la Unidad de Cumplimiento cuenta con diferentes técnicas de identificación de operaciones dentro de las cuales se destaca principalmente la Alerta de Operaciones Inusuales, actividad que se desarrolla de manera mensual a través de la herramienta tecnológica VIGIA M&C, software de administración del riesgo de LA/FT de la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía; derivado de esta y otras de las actividades de monitoreo en los modelos de operaciones inusuales y segmentación homogénea, el Oficial de Cumplimiento NO evidencia la generación de alertas por cambio de factores de riesgo en los clientes de la Entidad.



CO-SC2092-1

SI - CER507703

NIT: 860021967-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: [www.cajahonor.gov.co](http://www.cajahonor.gov.co) Correo electrónico: [contactenos@cajahonor.gov.co](mailto:contactenos@cajahonor.gov.co)  
Carrera 54 N° 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



VIGILADO por el Ministerio de Defensa



## 2 CUMPLIMIENTO CON EL ENVÍO DE LOS REPORTES A LAS DIFERENTES AUTORIDADES DE REPORTES

El Oficial de Cumplimiento realizó los siguientes reportes a la UIAF<sup>3</sup>, de acuerdo con las características y plazos fijados por la SFC<sup>4</sup>.

Tabla 2: CONSOLIDADO REPORTES UIAF

Nº	NOMBRE DEL REPORTE	III TRIMESTRE 2019		
		Julio	Agosto	Septiembre
1	Reporte de Operaciones Sospechosas (Mensual)	X	X	X
2	Reporte de Transacciones en Efectivo (Mensual)	X	X	X
3	Reporte de Campañas Políticas (Mensual)	X	X	X
4	Reporte Productos Ofrecidos (Mensual)	X	X	X
5	Reporte Clientes Exonerados (Trimestral)	N/A	N/A	X
6	Reporte Transacciones Cambiarias (Mensual)	X	X	X

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019)

## 3 EVOLUCIÓN INDIVIDUAL Y CONSOLIDADA DE LOS PERFILES DE RIESGO DE LOS FACTORES DE RIESGO Y LOS CONTROLES ADOPTADOS, ASÍ COMO DE LOS RIESGOS ASOCIADOS.

Durante el III trimestre de 2019 el Oficial de Cumplimiento veló por el efectivo y eficiente cumplimiento de las etapas que componen el SARLAFT, motivo por el cual se llevó a cabo el monitoreo al perfil de riesgo de la Entidad, actividad de la cual se pudo concluir que la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía se ubica en un nivel de riesgo bajo con una calificación de 1.33 puntos de 25 posibles.

### 3.1 Nivel de Riesgo por Factor

Dentro de la etapa de identificación, el Oficial de Cumplimiento determinó que los riesgos de la Entidad se asocian principalmente al factor Clientes o Usuarios como se muestra en la siguiente figura:

<sup>3</sup> Unidad de Información y Análisis Financiero.  
<sup>4</sup> Superintendencia Financiera de Colombia.



CO-SC2002-1



SI - CER507703



NIT: 860021967-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: [www.cajahonor.gov.co](http://www.cajahonor.gov.co) Correo electrónico: [contactenos@cajahonor.gov.co](mailto:contactenos@cajahonor.gov.co)  
Carrera 54 Nº 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



Grupos Social y Empresarial de la Defensa  
Por haberlos todos juntos, para Colombia.

VIGILADO por el Ministerio de Defensa



Figura 4. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019)

### 3.2 Evolución de los Riesgos por Factor

El Oficial de Cumplimiento determinó que luego de revisar las causas y factores de riesgo asociados a cada uno de estos, no hubo cambios en los mismos con respecto al período inmediatamente anterior.

### 3.3 Consolidación y Evolución de los Riesgos por Proceso y Controles

Para el III Trimestre de 2019 la estimación del riesgo se encuentra en un nivel **Bajo**, esto por cuanto en la escala de 25 puntos posibles, el nivel de riesgo de la Entidad se ubica en un promedio de **1.33** puntos.

A continuación, se relaciona la cantidad de riesgos, causas y controles implementados en los procesos:



CO-SC2992-1



SI - CER507703



NIT: 860021967-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: [www.cajahonor.gov.co](http://www.cajahonor.gov.co) Correo electrónico: [contactenos@cajahonor.gov.co](mailto:contactenos@cajahonor.gov.co)  
Carrera 54 N° 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



Grupo Social y Ambiental de la Defensa  
Por Nuestras Fuerzas Armadas,  
por Colombia entera.

VIGILADO INSTITUCIONAL Y FINANCIERO



**Tabla 3. MATRIZ DE RIESGOS, CAUSAS y CONTROLES**

Procesos	Riesgos Identificados	Causas Identificadas	Controles Implementados
7	6	6	14

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019).

Teniendo en cuenta lo anterior, a continuación, se observa la clasificación por procesos de acuerdo con la necesidad de cada uno de ellos para la mitigación:

**Tabla 4. MATRIZ DE RIESGO, CAUSA Y CONTROL POR PROCESO**

Procesos	Riesgos Identificados	Causas Identificadas	Controles Implementados
Gestión de Contratación	3	3	11
Gestión del Talento Humano	1	1	5
Servicios Administrativos	1	1	2
Administración de Cuentas	1	1	3
Gestión del Trámite	3	3	8
Gestión de Vivienda y Mercadeo	4	4	13
Gestión de Tesorería	1	1	2

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019).

### 3.4 Riesgos Asociados

El Oficial de Cumplimiento en su tarea de identificación de las categorías de riesgo asociado dentro de la Entidad, identificó que **no hay variaciones** para el período evaluado tal como se muestra a continuación:

**Tabla 5. RIESGOS ASOCIADOS**

Riesgos	Legal	Reputacional	Operativo	Contagio
R1	X	X		X
R2	X		X	
R3	X	X		X
R4	X		X	
R5	X	X		X
R6	X	X		X

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019).

La matriz de riesgos SARLAFT para el III trimestre de 2019 contempla los procesos, dentro de los cuales se identificaron riesgos LA/FT y la distribución colorimétrica<sup>5</sup> es la siguiente:

<sup>5</sup> Rojo: Riesgo Extremo, Naranja: Riesgo Alto, Amarillo: Riesgo Moderado, Verde: Riesgo Bajo



CO-SC2992-1



SI - CER507703



NIT: 860021967-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: www.cajahonor.gov.co Correo electrónico: contactenos@cajahonor.gov.co  
Carrera 54 N° 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



Grupos Sociales y Empresariales de la Defensa  
Por un futuro siempre mejor para Colombia y el mundo

VIDEOLABO

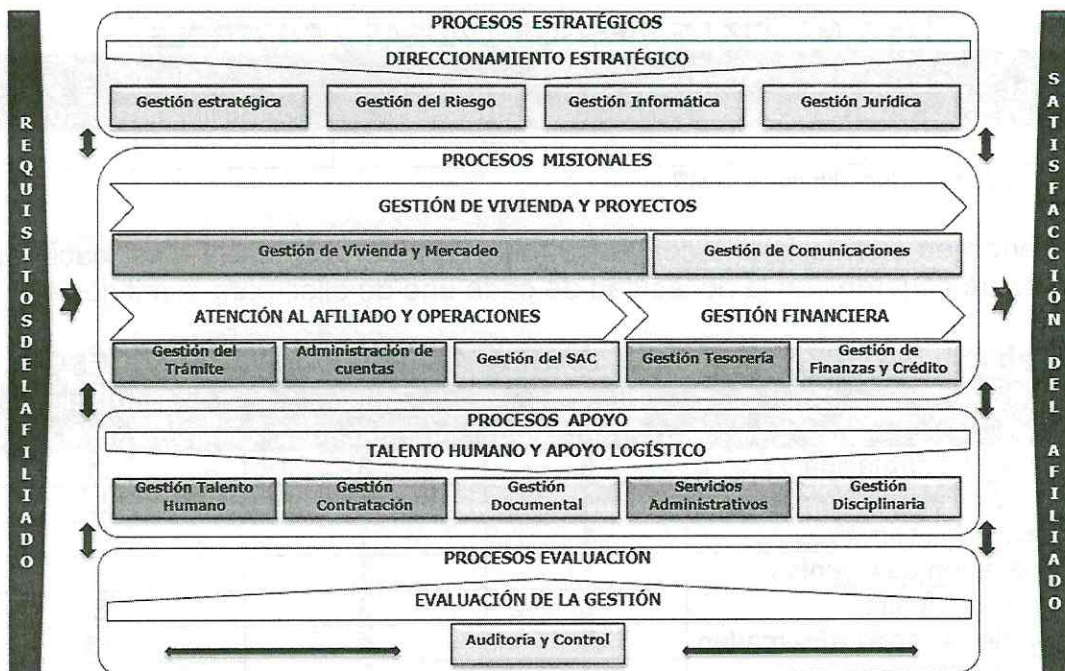


Figura 5. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019).

#### 4 EFECTIVIDAD DE LOS MECANISMOS E INSTRUMENTOS ESTABLECIDOS, ASÍ COMO DE LAS MEDIDAS ADOPTADAS PARA CORREGIR LAS FALLAS EN EL SARLAFT.

##### 4.1 Monitoreo a los Procesos:

Durante el III trimestre de 2019 se realizó monitoreo a los procesos Gestión de Talento Humano, Gestión de Contratación, Gestión de Vivienda y Mercadeo y Gestión de Finanzas y Crédito. A continuación, se relacionan las observaciones encontradas en cada proceso:

Tabla 6. MONITOREO DE PROCESOS

PROCESO	OBSERVACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gestión de Talento Humano</li> <li>- Gestión de Contratación</li> <li>- Gestión de Vivienda y Mercadeo</li> <li>- Gestión de Finanzas y Crédito</li> </ul>	Se realizó la revisión de las carpetas para cada uno de los procesos. Se evidenciaron una serie de novedades en los procesos de contratación y de vivienda, las cuales fueron informadas y están en proceso de ser subsanadas. La Unidad de Cumplimiento realizará el seguimiento de estas novedades con el fin de ser subsanadas.

Figura 6. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019).



CO-SC2002-1

SI - CER507703

NIT: 860021967-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: www.cajahonor.gov.co Correo electrónico: contactenos@cajahonor.gov.co  
Carrera 54 Nº 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



Grupo Sencor y Empresas de la Defensa  
Por nuestras Fuerzas Armadas, para Colombia eterna.

VISILLADO MANTENIMIENTO TECNICO INGENIERIA





#### 4.2 Monitoreo del Sistema:

Con el fin de establecer un monitoreo constante que permita tener un control global de las actividades a realizar de manera periódica, se cuenta con el siguiente tablero de control:

Tabla 7. MONITOREO DEL SISTEMA

MONITOREO SARLAFT CAJA HONOR		ESTADO ACTUAL	
		98	
CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS Y EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES	100	OPTIMO	
CAPACITACIÓN	100	OPTIMO	
REPORTES	100	OPTIMO	
CONOCIMIENTO DEL CLIENTE	90	OPTIMO	
ETAPAS SARLAFT	100	OPTIMO	

Figura 7. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019).

La ponderación de los factores incluidos en el reporte arroja un estado actual de **98** puntos de un máximo de 100, lo que ubica a la Entidad en un estado óptimo del monitoreo.

### 5 CORRECTIVOS ORDENADOS POR LA JUNTA DIRECTIVA

La Junta Directiva recibió el informe del II Trimestre de 2019, sin objetar la información entregada.

### 6 DOCUMENTOS Y PRONUNCIAMIENTOS EMANADOS DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA, ENTIDADES DE CONTROL Y DE LA UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO – UIAF

#### 6.1 Superintendencia Financiera de Colombia

Durante el III trimestre de 2019 no se recibieron requerimientos, no obstante se dio respuesta al radicado N° 04-01-20190628017769 “Inspección EXTRA SITU”, mediante radicado N° 03-01-20190711027326 y dando respuesta definitiva con radicado N° 03-01-20190918037951.



CO-SC2492-1



SI - CER507703



NIT: 860021987-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: [www.cajahonor.gov.co](http://www.cajahonor.gov.co) Correo electrónico: [contactenos@cajahonor.gov.co](mailto:contactenos@cajahonor.gov.co)  
Carrera 54 N° 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



Grupos Socios y Empresas del  
de la Defensa  
Por el bienestar de Colombia  
y el desarrollo de Colombia

VIGILADO por el Superintendente de Sociedades

## 6.2 Entidades de Control, Revisoría Fiscal o la Oficina de Control Interno

Al cierre del III trimestre de 2019, no se recibieron documentos y pronunciamientos emanados por entes de Control y la Revisoría Fiscal. La Oficina de Control Interno remitió Informe 27 de 2019.

## 6.3 Unidad Administrativa Especial de Información y Análisis Financiero (UIAF)

Al cierre del III trimestre de 2019, no se recibieron documentos y pronunciamientos emanados por parte de la UIAF.

## 7 CAPACITACIONES

La Unidad de Cumplimiento en su función de diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre el SARLAFT dirigidos a todos los procesos, durante el III trimestre de 2019 brindó inducción a los funcionarios que ingresaron a la Entidad; donde se sensibilizó acerca del Sistema de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo implementado por la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía.

En la siguiente tabla se detallan las inducciones realizadas en el III trimestre de 2019:

**Tabla 8. INDUCCIONES**

INDUCCIONES					
Mes	Funcionarios	Contratistas /Outsourcing	Aprendices / Practicantes	Enlaces	TOTAL
Julio	9	1	1	1	<b>12</b>
Agosto	0	1	10	3	<b>14</b>
Septiembre	1	1	2	0	<b>4</b>
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>30</b>

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019).

En la inducción realizada, la Unidad de Cumplimiento efectuó una descripción general del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, enfatizando en la responsabilidad que los funcionarios adquieren al ingresar a la Entidad con relación al SARLAFT.



NIT: 860021967-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
Portal web: www.cajahonor.gov.co Correo electrónico: contactenos@cajahonor.gov.co  
Carrera 54 Nº 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



GRUPO BANCARIO Y FINANCIERO DE LA DEFENSA  
Por nuestras Filiales Afiliadas, para Colombia entire



## 8 CUMPLIMIENTO A LAS NORMAS E INSTRUCCIONES EN MATERIA DE SANCIONES FINANCIERAS DIRIGIDAS

De acuerdo con las normas e instrucciones en materia de sanciones financieras dirigidas que tratan las Recomendaciones 6 y 7 del GAFI, se presenta lo siguiente:

- Se recibieron y cargaron en el aplicativo VIGIA M&C las listas vinculantes, según las fechas de recepción del archivo.
- No se presentaron fallas ni alertas en el cargue de la información en el aplicativo VIGIA M&C.
- En el III trimestre de 2019 se realizó el respectivo análisis de la información recibida por CSNU y las bases de datos de Caja Honor con el aplicativo VIGIA M&C, y con el cruce entre las bases de datos contra las listas restrictivas y vinculantes se obtuvo como resultado sin coincidencias. De acuerdo con lo anterior no se realizó ningún reporte.

## 9 CONCLUSIONES

La Unidad de Cumplimiento realizó el monitoreo y control al SARLAFT, es así que el Oficial de Cumplimiento remitió a las áreas involucradas sus observaciones y recomendaciones para minimizar la probabilidad de ocurrencia que pueda materializar eventos de LA/FT.

  
**JHON JAIRO ROSAS ALBA**  
 Oficial de Cumplimiento



Elaboró:  
 Luis Enrique Castillo Abella  
 Profesional Universitario – Unidad de Cumplimiento



CO-SC2492-1



SI - CER507703



NIT: 860021967-7

Centro de Contacto al Ciudadano CCC en Bogotá (1) 518 8605 Línea gratuita nacional 01 8000 919 429  
 Portal web: [www.cajahonor.gov.co](http://www.cajahonor.gov.co) Correo electrónico: [contactenos@cajahonor.gov.co](mailto:contactenos@cajahonor.gov.co)  
 Carrera 54 N° 26-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



Grupo Socio y Empresarial de la Defensa  
 Por Nuestros Cuantos Amigos,  
 Para Colombia Entera

VIGILADO por el Comité de Vigilancia

