



FORMATO INFORME

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

Bogotá, D.C. 10-04-2019

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 I 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 (enero, febrero y marzo) el cruce de la base de información de afiliados, empleados, proveedores y/o contratistas, 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 6 alertas; en consecuencia se realizó su respectivo análisis donde se validó que las 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.

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

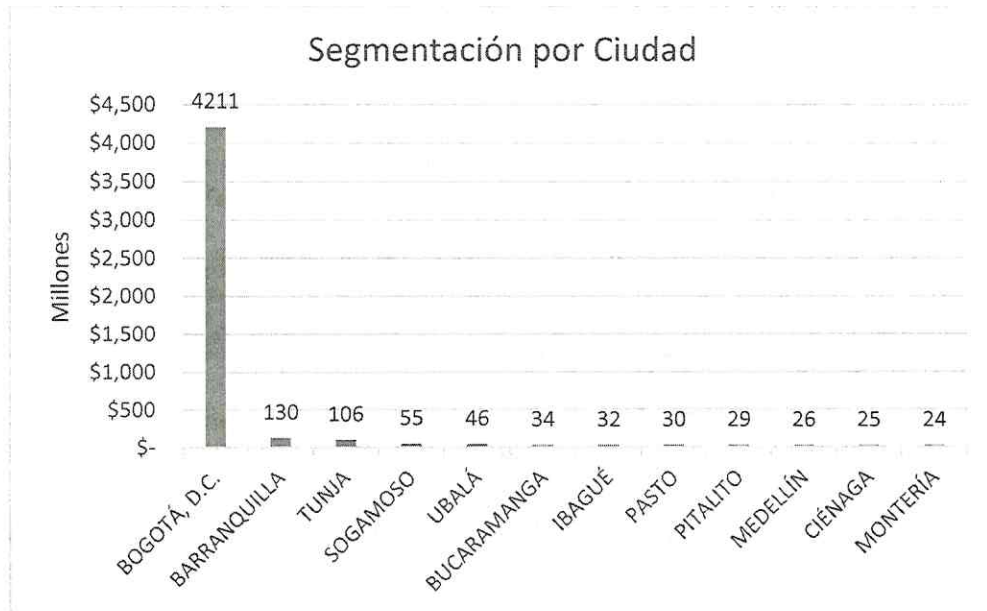
Durante el I trimestre de 2019, se efectuó el monitoreo a las cuentas individuales de los afiliados, con el fin de determinar operaciones inusuales que corresponden a



consignaciones realizadas directamente por los afiliados por concepto de ahorro voluntario, reintegro por desafiliación, desistimiento¹, entre otros.

Las siguientes figuras detallan las operaciones inusuales y la segmentación que realizó la Unidad de Cumplimiento durante el trimestre de análisis, donde se identificó ingresos por valor de \$4.904 millones:

1.2.1 Por Ciudad:



Figuras 1. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019)

Se observa que los ingresos indirectos² mayores a \$1 millón se concentran en Bogotá, representando el 85.87% del total de los mismos, el restante se presenta en otras zonas de Colombia.

1.2.2 Por Categoría

Por categoría, las operaciones inusuales se concentran en los Oficiales y Suboficiales en un 21.25%, y en un 64.46% respectivamente, como se muestra a continuación:

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

² Ingresos indirectos en cuentas de banco diferente al recaudo de nómina mensual.

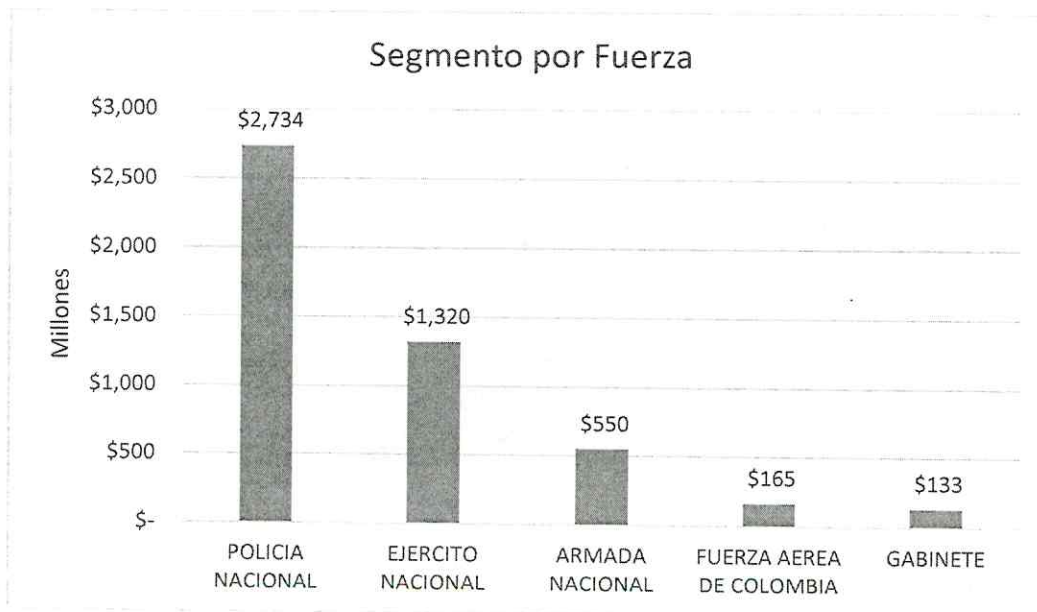




Figuras 2. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019)

1.2.3 Por Fuerza

En esta segmentación, se observa que las operaciones inusuales se agrupan principalmente en tres (3) fuerzas: Policía Nacional, Ejército Nacional y Armada Nacional, las cuales representan el 93.88% del total de los ingresos indirectos superiores a \$1 millón como se puede observar:



Figuras 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	292	\$2,736,981,552	55.81%
AHORRO VOLUNTARIO	90	\$1,761,535,286	35.92%
INCLUSION APORTE	36	\$353,122,066	7.20%
TRASLADO FNA	8	\$52,456,657	1.07%
Total General	426	\$4,904,095,561	100%

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.

2 CUMPLIMIENTO CON EL ENVÍO DE LOS REPORTE A LAS DIFERENTES AUTORIDADES DE REPORTE

El Oficial de Cumplimiento realizó los siguientes reportes a la UIAF³, de acuerdo con las características y plazos fijados por la SFC⁴.

Tabla 2: CONSOLIDADO REPORTE UIAF

N°	NOMBRE DEL REPORTE	I TRIMESTRE 2019		
		Enero	Febrero	Marzo
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 Unidad de Información y Análisis Financiero.

⁴ Superintendencia Financiera de Colombia.





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 I 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 1.17 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:



Figuras 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 I 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 1.17 puntos.

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

Tabla 3. MATRIZ DE RIESGOS, CAUSAS y CONTROLES

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

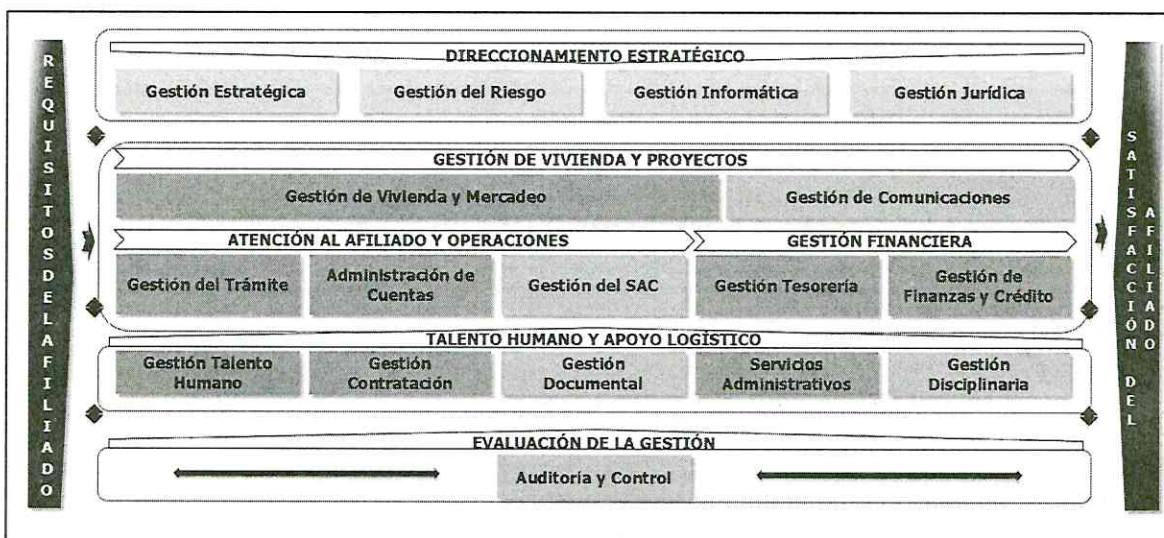
Riesgos	Legal	Reputacional	Operativo	Contagio
R1	X	X		X
R2	X		X	
R3	X	X		X
R4	X		X	
R5	X	X		X
R6	X	X		X

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2019).





La matriz de riesgos SARLAFT para el I trimestre de 2019 contempla los procesos, dentro de los cuales se identificaron riesgos LA/FT y la distribución colorimétrica⁵ es la siguiente:



Figuras 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 I 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"> - Gestión de Talento Humano - Gestión de Contratación - Gestión de Vivienda y Mercadeo - Gestión de Finanzas y Crédito 	Se realizó la selección y revisión de las carpetas para cada uno de los procesos. En dicho procedimiento se evidenció una correcta aplicación de la norma establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia SFC en su C.E. 055 de 2016 en el numeral 4.2.2.1.1 Conocimiento del Cliente y Manual SARLAFT de la Entidad.

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

⁵ Rojo: Riesgo Extremo, Naranja: Riesgo Alto, Amarillo: Riesgo Moderado, Verde: Riesgo Bajo



Sin embargo, se evidenció una serie de novedades en el proceso de contratación, las cuales fueron informadas. La Unidad de Cumplimiento realiza el seguimiento de estas novedades con el fin de ser subsanadas.

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
		OPTIMO
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

Figuras 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 IV Trimestre de 2018, 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

Al cierre del I trimestre de 2019, no se recibieron documentos y pronunciamientos emanados por el ente supervisor.





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

Al cierre del I trimestre de 2019, no se recibieron documentos y pronunciamientos emanados por entes de Control. La Revisoría Fiscal y la Oficina de Control Interno remitieron sus respectivos informes de seguimiento tanto a la Junta Directiva como a la Gerencia General respectivamente.

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

Al cierre del I 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 I 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 I trimestre de 2019:

Tabla 8. INDUCCIONES

INDUCCIONES					
Mes	Funcionarios	Contratistas /Outsourcing	Aprendices / Practicantes	Enlaces	TOTAL
Enero	1	5	1	3	10
Febrero	1	0	0	0	1
Marzo	2	5	3	0	10
TOTAL	4	10	4	3	21

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.



8 CONCLUSIONES

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

Se actualizó el Manual SARLAFT por Acta 02 de Junta Directiva del 26 de febrero de 2019.

En la siguiente figura se detalla el seguimiento del plan de acción aprobado por la Junta Directiva de acuerdo a la inspección extra-situ del SARLAFT por parte de la SFC.

No	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin	Responsables	% Avance
1	Actualización Manual SARLAFT	108 días	01/10/18	27/02/19	Oficial de Cumplimiento	100%
2	Organigrama	44 días	03/12/18	31/01/19	Oficial de Cumplimiento - Jefe OAPLA	100%
3	Carga Laboral	85 días	03/12/18	29/03/19	Oficial de Cumplimiento - Jefe Oficina OAPLA- Jefe Área de Talento Humano	100%
4	Capacitación	240 días	14/01/19	13/12/19	Oficial de Cumplimiento - Jefe Área de Talento Humano	100%
5	Metodología de Identificación	77 días	14/01/19	30/04/19	Oficial de Cumplimiento - Consultor Externo	100%
6	Segmentación Factores Riesgo	77 días	14/01/19	30/04/19	Oficial de Cumplimiento - Consultor Externo	75%
7	Señales de Alerta	77 días	14/01/19	30/04/19	Oficial de Cumplimiento - Consultor Externo	50%
8	Reportes UIAF – Cumplido	1 día	05/12/18	05/12/18	Oficial de Cumplimiento	100%
9	Capacitación Control Interno	240 días	14/01/19	13/12/19	Jefe Oficina Control Interno - Jefe Área de Talento Humano	100%
10	Función Supervisión de la Junta Directiva	14 días	14/01/19	31/01/19	Miembros Junta Directiva - Secretaria de Junta Directiva	100%
11	Poblamiento	1 día	05/12/18	05/12/18	Oficial de Cumplimiento - Jefe OAPLA	100%

Figuras 8. Fuente: Unidad de Cumplimiento


JHON JAIRO ROSAS ALBA
 Oficial de Cumplimiento


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



CO-SC2292-1



SI - CER507703



NIT: 860021867-7

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



VIGILANCIA PATRIÓTICA Y DE SEGURIDAD

BIENESTAR Y EXCELENCIA