

FORMATO INFORME

**SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS  
Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO - SARLAFT  
I TRIMESTRE 2020**

Bogotá, D.C. 16-04-2020

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 2020, 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, 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 4 pre-alertas; en consecuencia se realizó su respectivo análisis donde se validó que las 4 pre-alertas no impactan al sistema o a la Entidad.

Por otro lado, el Oficial de Cumplimiento suplente 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 2020, se efectuó el monitoreo a las cuentas individuales de los afiliados, con el fin de determinar alertas generales correspondientes a



NVT: 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 Correo electrónico: contactenos@cajahonor.gov.co  
Carrera 54 Nº 36-54 CAN - Bogotá D.C. Colombia

BIENESTAR Y EXCELENCIA



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 \$5.122 millones:

### 1.2.1 Por Ciudad:

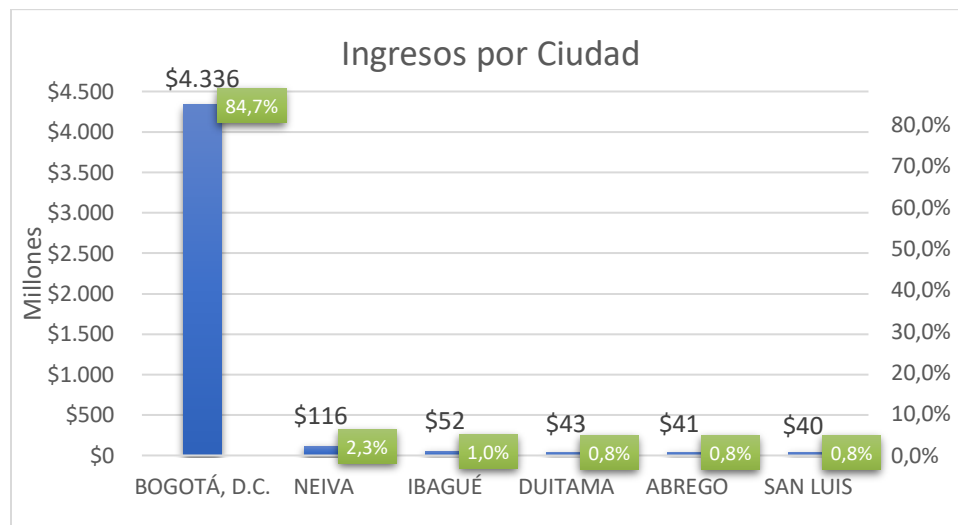


Figura 1. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020)

Se observa que los ingresos indirectos<sup>2</sup> mayores a \$1 millón se concentran en Bogotá, representando el 84.7% del total de estos, el restante se presenta en otras zonas de Colombia.

### 1.2.2 Por Categoría

Por categoría, las operaciones inusuales se concentran en los Oficiales, Suboficiales y Soldados Profesionales en un 13.9%, 73.1% y en un 12.9% respectivamente, como se muestra a continuación:

<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.



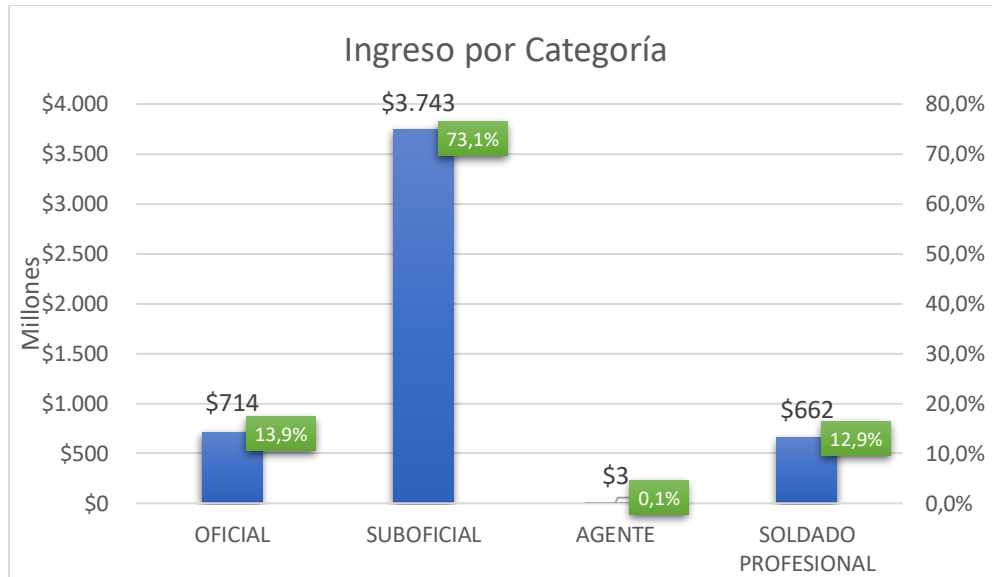


Figura 2. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020)

### 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% del total de los ingresos indirectos superiores a \$1 millón como se puede observar:

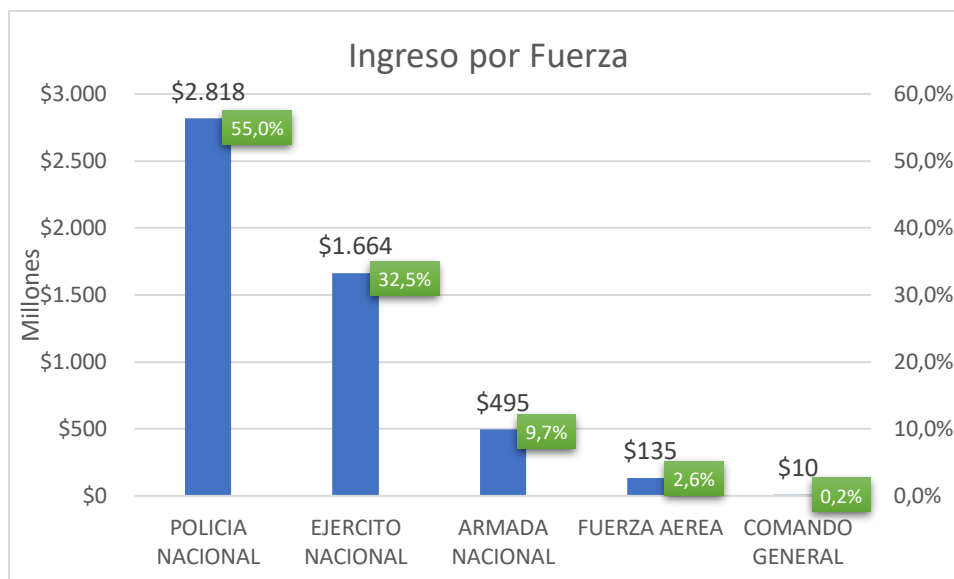


Figura 3. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020)

### 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	406	\$2,995,030,725	58.48%
INCLUSION DE APOORTE	114	\$1.967.776.900	38.42%
FONDO NACIONAL	10	\$76,536,046	1.49%
DEVOLUCION	12	\$59,036,573	1.15%
SENTENCIA CESANTIAS	4	\$23,215,409	0.45%
<b>Total General</b>	<b>546</b>	<b>\$5,121,595,653</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020)

### 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 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**

N°	NOMBRE DEL REPORTE	I TRIMESTRE 2020		
		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)	N/A	N/A	N/A
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 (2020)

<sup>3</sup> Unidad de Información y Análisis Financiero.  
<sup>4</sup> 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 2020 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:



Figura 4. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020)

#### 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 2020 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:

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

Procesos	Riesgos Identificados	Causas Identificadas	Controles Implementados
7	6	6	14

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020).

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 (2020).

### 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 (2020).





La matriz de riesgos SARLAFT para el I trimestre de 2020 contempla los procesos, dentro de los cuales se identificaron riesgos LA/FT y la distribución colorimétrica<sup>5</sup> es la siguiente:

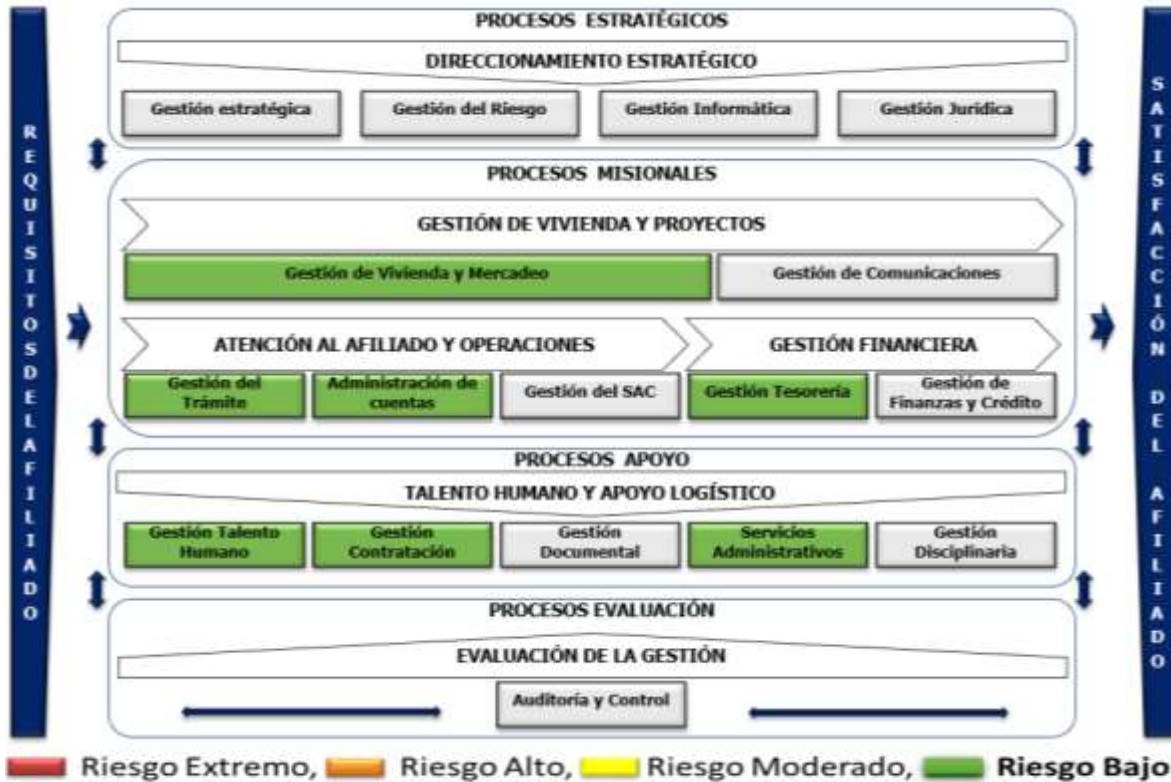


Figura 5. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020).

#### 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 2020 se realizó monitoreo a los procesos Gestión de Talento Humano, Gestión de Contratación, Gestión de Vivienda y Mercadeo y Gestión de Finanzas y Crédito. Es importante aclarar que en los meses de enero y febrero se realizó el monitoreo en campo y en VIGIA M&C, el mes de marzo se realizó el monitoreo con VIGIA M&C, teniendo en cuenta la cuarentena obligatoria por el COVID-19. A continuación, se relacionan las observaciones encontradas en cada proceso:

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



**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>	<p>Se realizó la selección y revisión de las carpetas para cada uno de los procesos, encontrando algunas debilidades en el diligenciamiento de los formatos de conocimiento del cliente que están siendo subsanadas.</p> <p>La Unidad de Cumplimiento realizará el seguimiento de estas novedades con el fin de ser subsanadas.</p>

Figura 6. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020).

#### 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
		<b>97</b>
		OPTIMO
CUMPLIMIENTO DE POLITICAS Y EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES	<b>98</b>	OPTIMO
CAPACITACIÓN	<b>95</b>	OPTIMO
REPORTES	<b>100</b>	OPTIMO
CONOCIMIENTO DEL CLIENTE	<b>90</b>	OPTIMO
ETAPAS SARLAFT	<b>100</b>	OPTIMO

Figura 7. Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020).

La ponderación de los factores incluidos en el reporte arroja un estado actual de **97** 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 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 I trimestre de 2020 no se recibieron requerimientos.





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

Al cierre del I trimestre de 2020, no se recibieron documentos y pronunciamientos emanados por entes de Control y la Revisoría Fiscal. La Oficina de Control Interno remitió Informe 05 de 2020.

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

Al cierre del I trimestre de 2020, 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 2020 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 2020:

**Tabla 8. INDUCCIONES**

INDUCCIONES					
Mes	Funcionarios	Contratistas /Outsourcing	Aprendices / Practicantes	Enlaces	TOTAL
Enero	1	11	8	1	<b>21</b>
Febrero	1	2	5	0	<b>8</b>
Marzo	1	3	1	1	<b>6</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>35</b>

Fuente: Unidad de Cumplimiento (2020).

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 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 I trimestre de 2020 se realizó el respectivo análisis de la información recibida por CSNU<sup>6</sup> 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 como 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.

**MARTHA PATRICIA REYES GÓMEZ**  
Oficial de Cumplimiento Suplente

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

6 Comisión de Seguridad de las Naciones Unidas.

