

# Cazadores de riesgos

**¡Vivamos la expedición!**

Caza junto a nosotros una de las especies  
más peligrosas de nuestro planeta:  
**la delincuencia**

**¡Iniciemos  
nuestra cacería!**



# Cómo adentrarse en esta *casería* virtual.

Para avanzar y retroceder en esta casería,  
haz clic sobre los botones  
**Anterior** y **Siguiente**.

Ten en cuenta que  
**en algunas pantallas avanzarás  
de manera automática**  
para continuar tu recorrido.



# Cazadores de riesgos

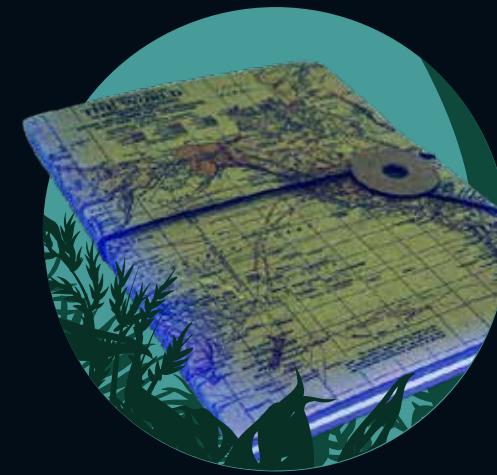
En nuestro recorrido debemos estar atentos a  
**los diferentes tipos de delitos,**  
ya que lo ilícito asume diferentes formas  
para evitar que lo cacemos.

Recuerda, entre más fraudes cacemos,  
**más puntos ganamos.**

# ¿Qué vas a lograr en esta cacería?



Proteger al Banco y  
a Fiducoomeva del ingreso de dinero  
**proveniente de actividades ilícitas**  
**o actividades relacionadas**  
**con LA/FT.**



Crear una cultura de control  
**mediante la identificación**  
**y reporte oportuno de posibles**  
**operaciones relacionadas con**  
**el LA/FT.**

¿Qué vas a encontrar  
**en este recorrido?**

Vistas detalladas y orientación de expertos para que te familiarices con los conceptos de nuestro Sistema de

**Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SARLAFT.**



# ¿Qué vas a encontrar **en este recorrido?**

Cómo identificar y cazar lo ilícito para proteger al Banco y la Fiduciaria del ingreso de dinero proveniente de **actividades ilícitas utilizadas directa o indirectamente para el lavado de activos.**



¿Qué vas a encontrar  
**en este recorrido?**



Cómo identificar las diferentes  
**formas de camuflaje que**  
**tiene lo ilícito para evitar**  
**ser cazado.**

# Riesgos

Haz clic sobre cada riesgo para conocer más



Riesgo Legal



Riesgo Reputacional



Riesgo de Contagio



Riesgo Operativo



Riesgo de Corrupción



Riesgos Emergentes



# Es hora de cazar nuestra **primera especie**

Recuerda que esta especie tiene la capacidad  
**de cambiar de forma, así que une cada**  
**riesgo con su descripción.**

# ¡Apunta y a cazar!

Arrastra cada riesgo hacia su definición correspondiente



Riesgos Emergentes



Riesgo de Corrupción



Riesgo Reputacional



Riesgo Legal

Es todo aquello que conlleve al **desprecio o la mala imagen**.

**Es la posibilidad de que, por acción u omisión, mediante el uso indebido del poder, de los recursos o de la información, se lesionen los intereses de una entidad y en consecuencia del Estado para la obtención de un beneficio particular.**

Aparecen en un momento determinado como consecuencia de un nuevo peligro identificado del que pueda ocurrir una **exposición significativa en un momento determinado**.

Por sanciones o indemnizaciones de daños como resultado de **incumplimiento de normas**.

# ¡Apunta y a cazar!

Arrastra cada riesgo hacia su definición correspondiente



Riesgos Emergentes



Riesgo Reputacional

Es todo aquello que conlleve al **desprestigio o la mala imagen.**

Riesgo de Corrupción



**Es la posibilidad de que, por acción u omisión, mediante el uso indebido del poder, de los recursos o de la información, se lesionen los intereses de una entidad y en consecuencia del Estado para la obtención de un beneficio particular.**



Riesgo Legal

Aparecen en un momento determinado, como consecuencia de un nuevo peligro identificado del que pueda ocurrir una **exposición significativa en un momento determinado.**

Por sanciones o indemnizaciones de daños como resultado de **incumplimiento de normas.**

# ¡Apunta y a cazar!

Arrastra cada riesgo hacia su definición correspondiente



Riesgo Reputacional

Es todo aquello que conlleve al **desprestigio o la mala imagen**.



Riesgo de Corrupción

**Es la posibilidad de que, por acción u omisión, mediante el uso indebido del poder, de los recursos o de la información, se lesionen los intereses de una entidad y en consecuencia del Estado para la obtención de un beneficio particular.**



Riesgos Emergentes

Aparecen en un momento determinado, como consecuencia de un nuevo peligro identificado del que pueda ocurrir una **exposición significativa en un momento determinado**.



Riesgo Legal

Por sanciones o indemnizaciones de daños como resultado de **incumplimiento de normas**.

[Anterior](#)[Siguiente](#)

## ¡Muy bien! gracias a tu gran habilidad

estamos más cerca de cazar las situaciones atípicas relacionadas  
**con el lavado de activos y la financiación del terrorismo.**

# ¡Apunta y a cazar!

Arrastra cada riesgo hacia su definición correspondiente



Riesgo Reputacional

Es todo aquello que conlleve al **desprestigio o la mala imagen.**



Riesgo de Corrupción

**Es la posibilidad de que, por acción u omisión, mediante el uso indebido del poder, de los recursos o de la información, se lesionen los intereses de una entidad y en consecuencia del Estado para la obtención de un beneficio particular.**



Riesgo Legal

Aparecen en un momento determinado, como consecuencia de un nuevo peligro identificado del que pueda ocurrir una **exposición significativa en un momento determinado.**



Riesgos Emergentes

Por sanciones o indemnizaciones de daños como resultado de **incumplimiento de normas.**



**Apunta correctamente utilizando**  
las herramientas que previamente te dimos.

**¡Vamos, volvamos a hacerlo!**

¡Estamos en  
**temporada de caza!**

**La financiación al terrorismo es** cualquier forma de acción económica, ayuda o mediación que proporcione apoyo financiero a las actividades de elementos o grupos terroristas.

**La gestión del SARLAFT se basa en** la cultura de prevención, detección y reporte con cero tolerancia hacia la comisión de delitos fuente de LA/FT.



# En toda cacería **hay factores de riesgo.**

Conozcamos los factores de riesgo del SARLAFT.

Cazador, adéntrate en esta aventura y  
**haz clic en cada elemento para conocer más.**



Los clientes/usuarios



Producto



Canales



Jurisdicción

# ¡Un cazador siempre está atento!

Conoce la ruta LA/FT para asegurar las siguientes actividades:

- Diligenciar en su totalidad el formato de vinculación (SF-FT-531 Persona Natural) (SF-FT-530 Persona Jurídica) en BANCOOMEVA.
- Diligenciar en su totalidad el formato de vinculación (FD-FT-027 Persona Natural) (FD-FT-028 Persona Jurídica) en FIDUCOOMEVA.
- Conocer muy bien las contrapartes con las cuales tenemos vínculo.
- Identificar las zonas de riesgo LA/FT en donde el Banco y la Fiduciaria tienen ubicadas sus oficinas.

# Cazador, presta atención a esta guía.

Cuando estés vinculando a tu cliente es primordial  
**que conozcas y consultes las diferentes formas de  
las personas expuestas políticamente.**

Haz clic sobre cada uno para conocer más.



Personas Expuestas  
Políticamente



PEP de organizaciones  
internacionales



PEP extranjeros



# Personas Expuestas Políticamente



Volver

# Personas Expuestas Políticamente

**Servidores públicos de cualquier sistema de nomenclatura y clasificación de empleos de la administración pública nacional y territorial.**

**Conoce los diferentes cargos PEP**

Descarga AQUÍ 



¡El peligro acecha y muchas veces  
**cambia su forma!**

Por eso, en dichas categorías no se incluyen funcionarios de niveles intermedios o inferiores. Adicionalmente, se consideran PEP durante el periodo en que ocupen sus cargos y durante **los dos (2) años siguientes a su desvinculación.**

Un cazador siempre tiene en  
**la mira su objetivo, por eso recuerda:**  
conforme a lo dispuesto en el **Decreto 830 del 2021**,  
el PEP deberá declarar:



**Los nombres e identificación**  
de las personas con las que  
tengan sociedad conyugal,  
de hecho o de derecho.

Cazador,

## vamos por el triunfo.

Marca falso o verdadero las siguientes afirmaciones:

- 1** PEP de organizaciones internacionales: son aquellas personas que desempeñan funciones públicas destacadas en otro país.
- 2** Las Personas Expuestas Políticamente son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.
- 3** Según el decreto 830 del 2021, el PEP debe declarar los nombres e identificación de sus familiares hasta segundo grado de consanguinidad, primero de afinidad y primero de civil.

**VERDADERO**

**FALSO**

Cazador,

## vamos por el triunfo.

Marca falso o verdadero las siguientes afirmaciones:

- 1 PEP de organizaciones internacionales: son aquellas personas que desempeñan funciones públicas destacadas en otro país.
- 2 Las Personas Expuestas Políticamente son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.
- 3 Según el decreto 830 del 2021, el PEP debe declarar los nombres e identificación de sus familiares hasta segundo grado de consanguinidad, primero de afinidad y primero de civil.

**VERDADERO**

**FALSO**





## ¡Muy bien, te estás convirtiendo en un gran cazador!

Ya sabes identificar las características  
en caso de que tus clientes sean  
Personas Expuestas Políticamente (PEP)

Cazador,

## vamos por el triunfo.

Marca falso o verdadero las siguientes afirmaciones:

- 1 PEP de organizaciones internacionales: son aquellas personas que desempeñan funciones públicas destacadas en otro país.
- 2 Las Personas Expuestas Políticamente son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.
- 3 Según el decreto 830 del 2021, el PEP debe declarar los nombres e identificación de sus familiares hasta segundo grado de consanguinidad, primero de afinidad y primero de civil.

**VERDADERO**



**FALSO**





**¡Cazador, caíste en una trampa!**

Revisa de nuevo tus respuestas

No te desanimes, apenas estamos empezando.  
Volvamos a realizarlo.

# Usa tus herramientas de caza.

SARLAFT de BANCOOMEVA y  
FIDUCOOMEVA contiene  
**mecanismos efectivos, eficientes**  
**y oportunos que permiten**  
**identificar los casos de clientes o**  
**beneficiarios finales.**

[Anterior](#)[Siguiente](#)

# Estas herramientas

permiten identificar las siguientes características:

- A** Las PEP son los individuos que desempeñan o han desempeñado **funciones públicas destacadas**.
- B** Identificar si tiene una sociedad **conyugal, de hecho o de derecho con un PEP**.



# Estas herramientas

permiten identificar las siguientes características:

**C** Si es familiar hasta el segundo grado de consanguinidad,  
**segundo de afinidad y primero de civil de un PEP.**

**Evita caer en una trampa**  
y ten en cuenta esta información  
haciendo clic sobre cada categoría.



**Según el parentesco**



**Según el grado**



**Según el parentesco: la relación familiar**  
que existe entre dos personas.

## 1. Por consanguinidad o natural

**Relación o conexión que existe entre las personas que descienden de un mismo tronco o raíz, o que están unidas por los vínculos de sangre.**



Ver clasificación

Continuar



## Según el grado

# Evita caer en una trampa

	CONSANGUINIDAD	AFINIDAD	CIVIL
PRIMER GRADO	Padres Hijos	Padres del conyuge (suegros) Madrastra/padrastro Hijastros/as	Padres adoptantes Hijos adoptivos
SEGUNDO GRADO	Abuelos Hermanos Nietos	Abuelos del conyuge Hermanos del conyuge Conyugues de los hermanos	

Siguiente

Ver clasificación

# Estas herramientas

permiten identificar las siguientes características:

**D** Sea asociado cercano de un PEP. Cuando el PEP sea:

Socio o  
asociado de una  
persona jurídica

— y además

Sea propietario directa o  
indirectamente de una  
participación superior al  
5% de la persona jurídica.

Ejerza el control de  
la persona jurídica  
según el Artículo 261  
Código del Comercio.

# ¡Atentos cazadores!

**Como buen cazador, debes utilizar tu sexto sentido para observar tu entorno y saber que estas personas deben tener el mismo** tratamiento que las PEP en los procedimientos de vinculación y monitoreo del cliente y de sus operaciones que son más exigentes.



# ¡Atentos cazadores!

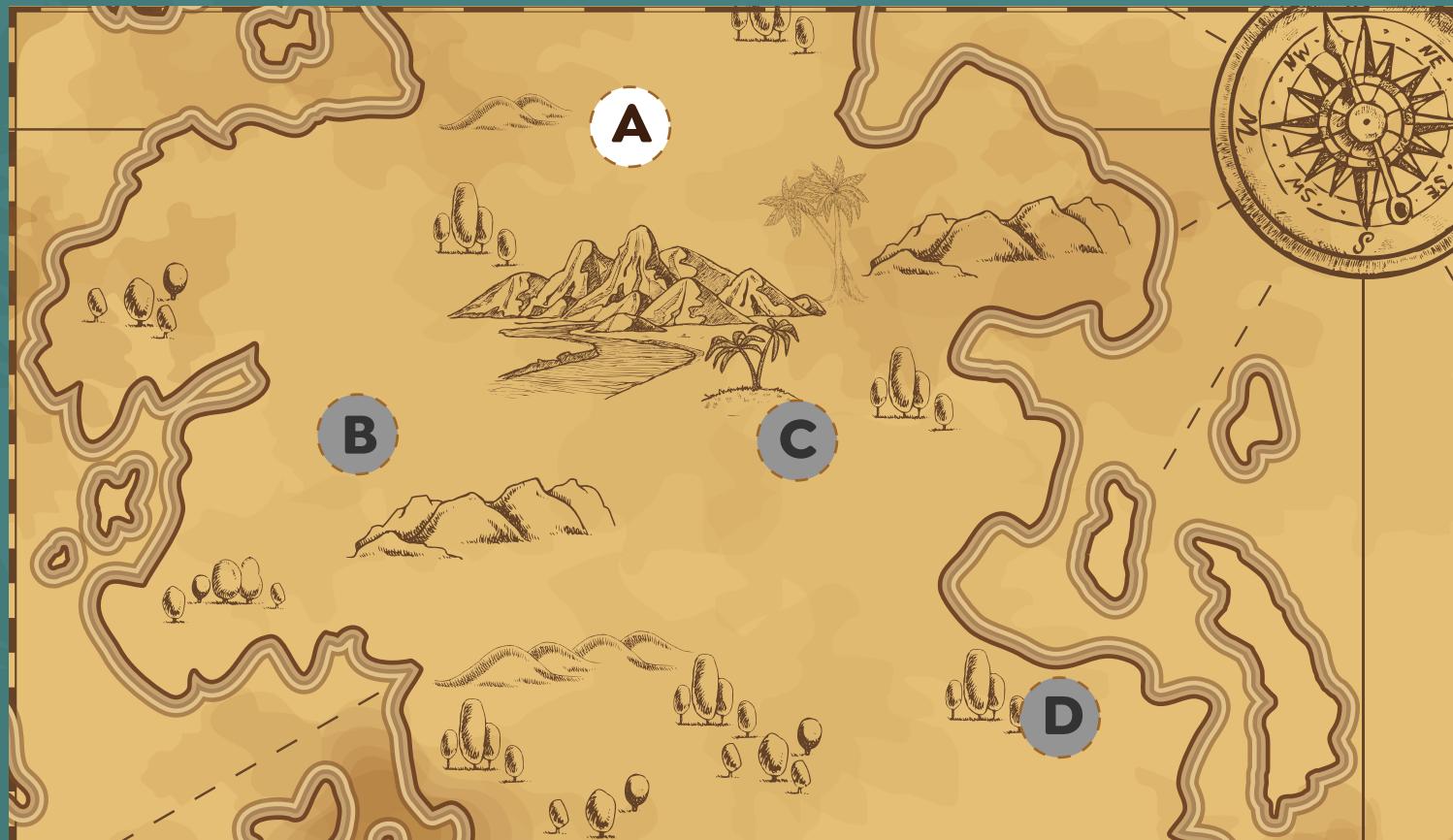
**En el evento en que un cliente, accionista, administrador o beneficiario final de Bancoomeva pase a ser PEP, debe informarse a la instancia o empleado de jerarquía superior encargado de tales vinculaciones, al personal encargado del seguimiento de clientes y beneficiarios finales y aplicar los procedimientos establecidos para las PEP.**



# Un cazador conoce las zonas de caza.

Identifica y arrastra a cada punto del mapa las respuestas correctas teniendo en cuenta la siguiente pregunta:

**¿Qué nos permite identificar SARLAFT?**



- ? • La existencia de cuentas financieras en algún país extranjero en caso de que tengan derecho o poder de firma o de otra índole sobre alguna.
- ? • Si tiene una sociedad conyugal de hecho o de derecho con un PEP.
- ? • Si es familiar hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero de civil de un PEP.
- ? • Las Personas Expuestas Políticamente (PEP) son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.
- ? • Si es asociado cercano de un PEP.

# Un cazador conoce las zonas de caza.

Identifica y arrastra a cada punto del mapa las respuestas correctas teniendo en cuenta la siguiente pregunta:

**¿Qué nos permite identificar SARLAFT de Bancoomeva?**



-  • La existencia de cuentas financieras en algún país extranjero en caso de que tengan derecho o poder de firma o de otra índole sobre alguna.
-  • Si tiene una sociedad conyugal de hecho o de derecho con un PEP.
-  • Si es familiar hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero de civil de un PEP.
-  • Las Personas Expuestas Políticamente (PEP) son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.
-  • Si es asociado cercano de un PEP.

# Un cazador conoce las zonas de caza.

Identifica y arrastra a cada punto del mapa las respuestas correctas teniendo en cuenta la siguiente pregunta:

**¿Qué nos permite identificar SARLAFT de Bancoomeva?**



- La existencia de cuentas financieras en algún país extranjero en caso de que tengan derecho o poder de firma o de otra índole sobre alguna.



- Si tiene una sociedad conyugal de hecho o de derecho con un PEP.



- Si es familiar hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero de civil de un PEP.



- Las Personas Expuestas Políticamente (PEP) son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.



- Si es asociado cercano de un PEP.



**¡Muy bien!**

ya identificas los casos de clientes o  
beneficiarios finales que responden a la  
Persona Expuesta Políticamente (PEP)

# Un cazador conoce las zonas de caza.

Identifica y arrastra a cada punto del mapa las respuestas correctas teniendo en cuenta la siguiente pregunta:

**¿Qué nos permite identificar SARLAFT de Bancoomeva?**



-  • La existencia de cuentas financieras en algún país extranjero en caso de que tengan derecho o poder de firma o de otra índole sobre alguna.
-  • Si tiene una sociedad conyugal de hecho o de derecho con un PEP.
-  • Si es familiar hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero de civil de un PEP.
-  • Las Personas Expuestas Políticamente (PEP) son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.
-  • Si es asociado cercano de un PEP.



# ¡Cazador, caíste en una trampa!

Sé sigiloso y revisa de nuevo tus respuestas  
e inténtalo de nuevo.

En medio de nuestra cacería se pueden presentar diferentes **situaciones a las que debes prestar atención, por ejemplo:**

## Vinculación de venezolanos

La vinculación de ciudadanos venezolanos solo se realizará con alguno de los siguientes documentos:

- Permiso Especial de Permanencia (PEP)
- Permiso Especial de Permanencia para el Fomento de la Formalización (PEPFF)
- Permiso Especial Complementario de Permanencia – (PECP)
- Permiso de Ingreso y Permanencia (PIP)
- Permiso Temporal de Permanencia (PTP)
- Permiso por Protección Temporal (PPT)

En medio de nuestra cacería se pueden presentar diferentes **situaciones a las que debes prestar atención, por ejemplo:**

## Vinculación de venezolanos

Además, la vinculación se realizará teniendo en cuenta los requisitos de la Circular Básica Jurídica, así mismo en compañía del pasaporte o del documento nacional de identificación, el cual tienen plena validez como identificación. Adicionalmente, con los documentos soporte de su actividad económica.

### **Recuerda que:**

Si el ciudadano venezolano está en listas no se puede vincular, sin importar si cuenta con los documentos anteriores en regla.

Cazador

# ¡presta atención a tu entorno!

El conocimiento es una de tus mejores armas para evitar lo ilícito.

Para prevenir que ingresen a BANCOOMEVA o a FIDUCIARIA recursos provenientes de **actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo, es necesario aplicar el proceso** de conocimiento del cliente, así:



# Cazador ¡presta atención a tu entorno!

El conocimiento es una de tus mejores armas para evitar lo ilícito.

## 1 Identificación

- Conocer y verificar los datos del formulario de vinculación de Persona Natural (PN) y/o Persona Jurídica (PJ).
- Entrevista ejercida por el funcionario de BANCOOMEVA o FIDUCOOMEVA o por encargo a terceras personas (Outsourcing) que permita tener un adecuado conocimiento del cliente.

Si es Persona Jurídica (PJ): debe conocer además de la estructura de su propiedad, identidad de accionistas o asociados que tengan directa o indirectamente más del 5% de su capital social, aporte o participación de la sociedad.



# ¡Es momento de seguir luchando **contra lo ilícito!**

Elige cuál de los siguientes procesos **NO es necesario** para prevenir que ingresen al Banco o a la Fiduciaria recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo:

-  A Conocer el origen de sus recursos, procedencia de ingresos y actividad económica laboral o profesional.
-  B Identificar las zonas de riesgo LA/FT en donde el Banco y la Fiduciaria tienen ubicadas sus oficinas.
-  C Actualizar mínimo anualmente la información legal y financiera de los clientes.
-  D Conocer el plan de continuidad del negocio del Banco y de la Fiduciaria

# ¡Es momento de seguir luchando **contra lo ilícito!**

Elige cuál de los siguientes procesos **NO es necesario** para prevenir que ingresen al Banco o a la Fiduciaria recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo:

-  A Conocer el origen de sus recursos, procedencia de ingresos y actividad económica laboral o profesional.
-  B Identificar las zonas de riesgo LA/FT en donde el Banco y la Fiduciaria tienen ubicadas sus oficinas.
-  C Actualizar mínimo anualmente la información legal y financiera de los clientes.
-  D Conocer el plan de continuidad del negocio del Banco y de la Fiduciaria

[Anterior](#)[Siguiente](#)

# ¡Muy bien!

Todo buen cazador identifica  
las trampas en cada paso que da.

# ¡Es momento de seguir luchando **contra lo ilícito!**

Elige cuál de los siguientes procesos **NO es necesario** para prevenir que ingresen al Banco o a la Fiduciaria recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo:

-  A Conocer el origen de sus recursos, procedencia de ingresos y actividad económica laboral o profesional.
-  B Identificar las zonas de riesgo LA/FT en donde el Banco y la Fiduciaria tienen ubicadas sus oficinas.
-  C Actualizar mínimo anualmente la información legal y financiera de los clientes.
-  D Conocer el plan de continuidad del negocio del Banco y de la Fiduciaria



**¡Hmm no,  
revisa bien lo visto hasta ahora!**

Vamos a intentarlo de nuevo.

# Score de Riesgo del Cliente.

## ¿Sabías qué?

La Superintendencia Financiera de Colombia ha indicado que en aquellos casos en que el perfil **de riesgo del potencial cliente esté calificado por las entidades como de alto riesgo, las entidades deben emplear medidas intensificadas para obtener la información** necesaria del potencial cliente para adelantar una adecuada y efectiva gestión del riesgo LA/FT.

# Score de Riesgo del Cliente.

## ¿Sabías qué?

Por ello, las áreas que vinculan y actualizan información de los clientes deben, ampliar el **conocimiento de estos, según el Procedimiento de Control de Operaciones (SF-PR-039 BANCO/ FD-IN-008 FIDUCIARIA)**

# Score de Riesgo del Cliente.

Haz clic en el botón y escucha  
**los consejos de un cazador experto  
sobre la actualización de datos:**



# Cada vez estás más cerca de **convertirte en un gran cazador.**

Marca falso o verdadero las siguientes afirmaciones:

- 1** Cuando se reciban bienes en garantía, dación en pago, adquisición o recibidos en contratos de fiducia en la Fiduciaria, se debe surtir el proceso de debida diligencia adoptado en Bancoomeva y Fiducoomeva para dar cumplimiento a la ley de extinción de dominio.
- 2** Puede reportar una operación Inusual enviando un correo electrónico explicando detalladamente la operación e identificando al cliente o usuario dirigido a la Unidad de Cumplimiento (SARLAFT).
- 3** No es necesario actualizar anualmente la información legal y financiera de los clientes.

**VERDADERO**

**FALSO**

# Cada vez estás más cerca de **convertirte en un gran cazador.**

Marca falso o verdadero las siguientes afirmaciones:

- 1** Cuando se reciban bienes en garantía, dación en pago, adquisición o recibidos en contratos de fiducia en la Fiduciaria, se debe surtir el proceso de debida diligencia adoptado en Bancoomeva y Fiducoomeva para dar cumplimiento a la ley de extinción de dominio.
  
- 2** Puede reportar una operación Inusual enviando un correo electrónico explicando detalladamente la operación e identificando al cliente o usuario dirigido a la Unidad de Cumplimiento (SARLAFT).
  
- 3** No es necesario actualizar anualmente la información legal y financiera de los clientes.

**VERDADERO**



**FALSO**



[Anterior](#)[Siguiente](#)

**¡Muy bien, te estás convirtiendo  
en un gran cazador!**

Ya sabes más sobre el reporte de riesgos inusuales

# Cada vez estás más cerca de **convertirte en un gran cazador.**

Marca falso o verdadero las siguientes afirmaciones:

- 1** Cuando se reciban bienes en garantía, dación en pago, adquisición o recibidos en contratos de fiducia en la Fiduciaria, se debe surtir el proceso de debida diligencia adoptado en Bancoomeva y Fiducoomeva para dar cumplimiento a la ley de extinción de dominio.
  
- 2** Puede reportar una operación Inusual enviando un correo electrónico explicando detalladamente la operación e identificando al cliente o usuario dirigido a la Unidad de Cumplimiento (SARLAFT).
  
- 3** No es necesario actualizar anualmente la información legal y financiera de los clientes.

**VERDADERO**



**FALSO**





# ¡Cazador, caíste en una trampa!

Ten más cuidad, inténtalo de nuevo.

# ¡Misión completa *Cazadores!*

50 puntos

Gracias a todos los ilícitos que cazaste  
durante este safari hemos  
**fortalecido a Bancoomeva y Fiducoomeva**  
**frente a las diferentes especies de**  
**delincuencia que día a día nos acechan.**

# ¡La cacería no termina aquí!

Ayúdanos a seguir cazando esta peligrosa especie.

**Recuerda que SARLAFT es la herramienta que  
tenemos para prevenir, evitar y reportar  
oportunamente situaciones atípicas relacionadas**  
con el lavado de activos y la financiación del terrorismo  
y contribuir a mitigar el riesgo de LA/FT en  
BANCOOMEVA Y FIDUCOOMEVA.