



CERTIFICACIÓN SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y FINANCIACION DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA “SARLAFT”

Cooperativa Financiera Cotrafa, es una entidad financiera debidamente constituida en Colombia, con sede principal en el Municipio de Bello, Antioquia, en la dirección calle 46 N° 49-146, teléfono (604) 4549595. Para sus operaciones y procesos se encuentra vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

La Cooperativa tiene establecidas políticas y procedimientos que permiten administrar y controlar el riesgo de Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), los cuales se encuentran documentados y actualizados en el Manual Sarlaft y el Código de Ética y conducta aprobados por el Consejo de Administración y de obligatorio cumplimiento por parte de los Empleados, dando cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero Colombiano “EOSF” (Decreto 663 de 1.993), las instrucciones impartidas en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia y las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional “GAFI” y “GAFILAT”

A partir de la información recaudada en el conocimiento de cliente se establecen procesos de vinculación, siendo más exigentes para aquellas personas naturales o jurídicas que no pertenecen al mercado objetivo de la Cooperativa o que pueden presentar mayor riesgo a la Entidad. Permanente se ejecutan procesos para permitir contar con información actualizada de los clientes.

Para realizar el monitoreo a las operaciones de los consumidores financieros se cuenta con una adecuada segmentación de clientes, productos, canales y jurisdicciones, con una plataforma tecnológica eficiente, con recurso humano idóneo y experimentado que nos permite identificar las operaciones inusuales, a partir de señales de alerta establecidas, además de realizar los monitoreos a usuarios y beneficiarios de pago. Así mismo, se cuenta con un aplicativo externo que permite registrar y hacer seguimiento a las operaciones consideradas inusuales. Aquellas transacciones que no son justificadas razonablemente, son reportadas a la Unidad de Información y Análisis Financiera (UIAF) como sospechosas.

Cooperativa Financiera Cotrafa, cuenta con el Oficial de Cumplimiento principal y suplente, debidamente posesionados ante la Superintendencia Financiera, encargados de velar por las políticas de prevención, detección y reporte de las transacciones sospechosas, además cuenta con los recursos necesarios para el proceso de administración de las etapas y elementos del Sarlaft, además del apoyo permanente de la Comisión Sarlaft.

Periódicamente el Consejo de Administración realiza seguimiento al perfil de riesgo LA/FT/FPADM de la Cooperativa y revisa las medidas que permiten prevenir, mitigar y controlar el riesgo.

De otro lado, la Auditoría Interna y Revisoría Fiscal realizan dentro de su plan de trabajo la evaluación de la efectividad y cumplimiento de todas y cada una de las etapas y elementos del Sarlaft, emitiendo recomendaciones que fortalecen el sistema de control.

La Capacitación es eje fundamental en la creación de cultura, por ello, se realizan programas de inducción para todo el personal nuevo que ingresa a la Cooperativa, programas periódicos de reinducción para el personal de contacto directo con los clientes y evaluación anual para todo el personal, con el fin de prevenir la materialización del riesgo.

Cualquier aclaración adicional, con gusto les será suministrada.

Cordialmente,

LUIS ALFONSO MARULANDA TOBON
Gerente General

LUZ EDITH GARCIA GARCIA
Oficial de Cumplimiento

Vigencia 2024