

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 1 de 79
		Documento controlado



MANUAL
SISTEMA DE ADMINISTRACION DE
RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL
TERRORISMO
(SARLAFT)

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 2 de 79
		Documento controlado

TABLA DE CONTENIDO

1.	INTRODUCCIÓN.....	5
2.	OBJETIVOS.....	5
3.	POSTULADOS PARA EL ADECUADO CUMPLIMIENTO DEL MANUAL	6
4.	ALCANCE.....	7
5.	MARCO LEGAL	8
6.	SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT).	9
6.1.	ALCANCE DEL SARLAFT.....	9
6.2.	ETAPAS DE SARLAFT.....	10
6.2.1.	Identificación.....	10
6.2.2.	Medición.....	24
6.2.3.	Control.....	27
6.2.4.	Monitoreo.....	29
6.3.	ELEMENTOS DE SARLAFT	31
7.	PRINCIPIOS	32
8.	POLÍTICAS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO.	32
8.1.	POLÍTICAS DEL SISTEMA SARLAFT.	33
8.2.	POLÍTICAS OPERATIVAS.....	33
8.3.	POLÍTICAS PARA CON TERCEROS, PROVEEDORES, CONTRATISTAS Y OTROS.	33
8.4.	POLÍTICAS PARA LA PREVENCIÓN Y RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS DE INTERÉS.....	34
8.5.	POLÍTICA SOBRE LOS DESARROLLOS TECNOLÓGICOS.....	34
8.6.	POLÍTICA DE CONOCIMIENTO DEL ASOCIADO.....	34
8.7.	POLÍTICAS SOBRE EL DERECHO DE ADMISIÓN.....	35
8.8.	POLÍTICA PARA EL MANEJO DE ASOCIADOS PÚBLICAMENTE EXPUESTOS (PEPS).....	35
8.9.	POLÍTICAS SOBRE LAS OPERACIONES.....	36
8.10.	POLÍTICAS SOBRE NUEVOS PROCESOS, PRODUCTOS Y SERVICIOS	36
.	36	
8.11.	POLÍTICAS SOBRE RESERVA DE LA INFORMACIÓN.....	36
8.12.	POLÍTICAS DE CONOCIMIENTO, SEGMENTACIÓN DE MERCADO E IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS	37

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 3 de 79
		Documento controlado

8.13.	POLÍTICAS DE EXONERACIÓN DE ASOCIADOS PARA LOS REPORTES DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO.....	37
8.14.	POLÍTICAS SOBRE LA PRIVACIDAD Y PROTECCIÓN DE LOS DATOS PERSONALES DE LOS TERCEROS.....	37
8.15.	POLÍTICAS DE CONSERVACIÓN Y ARCHIVO DE DOCUMENTOS.	38
8.16.	POLÍTICAS SOBRE OPERACIONES QUE SUPONEN UNA PRÁCTICA INSEGURA.....	38
8.17.	POLÍTICA DE REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN POR AUTORIDADES COMPETENTES.....	38
8.18.	POLÍTICAS PARA SANCIONAR EL INCUMPLIMIENTO DEL MANUAL.....	39
8.19.	POLÍTICA PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO EN LA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA	39
8.20.	POLÍTICA PARA PAÍSES DE MAYOR RIESGO	40
9.	PROCEDIMIENTOS SARLAFT.....	40
9.1.	PROCEDIMIENTO DE CONOCIMIENTO DE LOS ASOCIADOS, COLABORADORES, EMPRESAS PATRONALES Y PROVEEDORES.....	40
9.2.	PROCEDIMIENTO PARA EL CONOCIMIENTO DE ASOCIADOS PERSONAS PÚBLICAMENTE EXPUESTAS (PEP'S).....	41
9.3.	PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DE PREPAGOS.....	43
9.4.	PROCEDIMIENTO PARA LA ACTUALIZACIÓN DE LOS DATOS DE LOS ASOCIADOS.	45
9.5.	PROCEDIMIENTO PARA EL CONOCIMIENTO DEL MERCADO.....	46
9.6.	PROCEDIMIENTO DE SOLICITUD DE INFORMACIÓN DE AUTORIDADES.	46
9.7.	PROCEDIMIENTO DE DESVINCULACIÓN DE TERCEROS.	47
9.8.	PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS Y REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES Y SOSPECHOSAS.	48
10.	METODOLOGÍA PARA LA DETECCIÓN DE OPERACIONES SOSPECHOSAS.	48
10.1.	OPERACIÓN INUSUAL.	48
10.2.	REPORTE DE LA OPERACIÓN.....	48
10.3.	OPERACIONES DE TESORERÍA.....	49
10.4.	DESVINCULACIÓN DE STAKEHOLDERS.	49
11.	INSTRUMENTOS.....	50
11.1.	SEÑALES DE ALERTA.....	50
11.2.	SEGMENTACIÓN DE LOS FACTORES DE RIESGO.....	54
11.3.	SEGUIMIENTO DE OPERACIONES.	55
11.4.	CONSOLIDACIÓN DE OPERACIONES.....	55

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 4 de 79
		Documento controlado

12.	INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA, MONITOREO Y CONSOLIDACIÓN DE OPERACIONES.....	55
13.	CAPACITACIÓN.	56
14.	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL SARLAFT	57
14.1.	FUNCIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA.....	57
14.2.	COMITÉ DE RIESGO.....	59
14.3.	FUNCIONES DEL GERENTE.	59
14.4.	FUNCIONES DEL ÁREA DE SARLAFT (OFICIAL DE CUMPLIMIENTO PRINCIPAL Y SUPLENTE).....	60
14.5.	REQUISITOS DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO PRINCIPAL Y SUPLENTE.	62
14.6.	FUNCIONES DE TODOS LOS FUNCIONARIOS EN MATERIA DE SARLAFT.	62
15.	ÓRGANOS DE CONTROL.....	63
15.1.	REVISORÍA FISCAL.	63
15.2.	AUDITORIA INTERNA O QUIEN HAGA SUS VECES	64
16.	SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO A LAS POLÍTICAS SARLAFT.....	64
17.	REPORTES INTERNOS.	65
17.1.	TRANSACCIONES INUSUALES.....	65
17.2.	REPORTES DE LA ETAPA DE MONITOREO.	65
17.3.	REPORTES EXTERNOS.	66
17.4.	REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS).	66
17.5.	REPORTE DE TRANSACCIONES.....	66
17.6.	REPORTE DE TARJETAS	67
17.7.	REPORTE DE PRODUCTOS OFRECIDOS.....	67
18.	DOCUMENTACIÓN.	67
19.	PRACTICA INSEGURA.....	68
20.	DISPOSICIONES FINALES	68
21.	FORMATOS.....	69
22.	GLOSARIO	69

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 5 de 79
		Documento controlado

1. INTRODUCCIÓN.

El Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM) representan una amenaza significativa para la estabilidad económica, social y política de un país y de los mercados a nivel mundial. De allí se deriva la atención que los gobiernos y los organismos de control prestan actualmente a este fenómeno, recomendando o exigiendo a las empresas tanto del sector financiero, solidario, como del sector real, la implementación de un sistema de administración de riesgos para la prevención y administración de los mismos. Teniendo en cuenta lo anterior, resulta muy importante para COOMSERVI asegurar el cumplimiento de las normas para prevenir y controlar el riesgo de LA/FT/FPADM.

El Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo debe ser un compromiso de todos los Colaboradores y Terceros que trabajen o presten sus servicios para COOMSERVI, de conformidad con las políticas, procesos y procedimientos que defina COOMSERVI en esta materia. El presente documento se convierte en una herramienta clara y sencilla para transmitir conocimientos básicos, mecanismos de control y políticas definidas para el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (en adelante SARLAFT), orientadas a evitar la realización de cualquier operación en la cual se pueda utilizar a COOMSERVI como instrumento de ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento de dinero u otros provenientes de actividades delictivas o destinadas a ellas, o para dar apariencia de legalidad a dichas actuaciones.

2. OBJETIVOS.

2.1 Objetivos del SARLAFT.

El presente manual de procedimientos del sistema integral para la administración, identificación, medición, control y monitoreo del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo "SARLAFT", tiene por objeto principal definir los criterios y procedimientos que en materia de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo ha adoptado la Junta Directiva de COOMSERVI, para evitar que en el desarrollo de cualquiera de las actividades comprendidas dentro de su objeto social, pueda ser utilizada para el

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 6 de 79
		Documento controlado

ocultamiento de dineros provenientes de actividades delictivas o la financiación de actividades terroristas.

El objetivo del presente Manual, es establecer las políticas, reglas y procedimientos que regularán las conductas que deben observar todos los Colaboradores, Directivos y Terceros de COOMSERVI, en sus relaciones con los terceros, buscando prevenir y evitar que COOMSERVI sea utilizada para realizar transacciones originadas o destinadas a la ejecución de actividades ilícitas, o en la canalización de Recursos que se utilicen en actividades terroristas.

2.2 Objetivos Específicos.

- Establecer las políticas, normas y procedimientos para evitar que COOMSERVI sea utilizada como instrumento para el lavado de activos o para la financiación del terrorismo.
- Suministrarles a los funcionarios de COOMSERVI las herramientas que le permitan detectar operaciones sospechosas e inusuales, con capitales ilícitos permitiendo el reporte oportuno y eficaz a las autoridades competentes.
- Prevenir que, en el desarrollo de su objeto social y cualquier actividad conexas, COOMSERVI sea utilizada para dar apariencia de legalidad a recursos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

3. POSTULADOS PARA EL ADECUADO CUMPLIMIENTO DEL MANUAL

Para garantizar el cumplimiento del presente Manual, la Junta Directiva, la Gerencia, el Comité de Control Social, el Revisor Fiscal, el oficial de Cumplimiento y todos los empleados de COOMSERVI, deben tener en cuenta, entre otros, los siguientes postulados:

- a) Implementar medidas de control para la administración de actividades delictivas no sólo de las transacciones en efectivo, sino además con toda clase de servicios o productos financieros.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 7 de 79
		Documento controlado

- b) La esencia de la gestión de administración de lavados de activos es la detección de activos ilícitos provenientes de cualquier delito, que generalmente mueven sumas importantes de dinero, como por ejemplo, robos continuados, secuestro, extorsión, hurto de vehículos, venta de sus partes, piratería terrestre, asaltos bancarios, corrupción administrativa, narcotráfico, etc.
- c) Todos los directivos, organismos de vigilancia y empleados, como un deber ciudadano, deben colaborar diligentemente con la administración de justicia, atendiendo sus requerimientos expresos, cumpliendo así con lo establecido en el numeral 7 del artículo 95 de la Constitución Política.
- d) Con la puesta en marcha del Manual se contribuye al fortalecimiento del sistema financiero de la economía, a su imagen y reputación y en particular al aseguramiento de la confianza de los asociados y del público en el sector solidario.
- e) Además de los controles que se lleven a cabo en COOMSERSVI, por la naturaleza misma de las prácticas controladas, especialmente el oficial de Cumplimiento, la Revisoría Fiscal y el Comité de Control Social, incluirán dentro de sus programas de evaluación de COOMSERSVI o del control interno, todo lo relativo a la verificación de las actividades, procedimientos y prácticas definidas en el Manual.

4. ALCANCE.

Este documento está dirigido a todos los Colaboradores y Terceros que laboran en COOMSERSVI o sostienen algún tipo de vínculo, para aplicarse en el relacionamiento con cualquier individuo perteneciente a cualquiera de los grupos de interés, con el propósito de evitar que COOMSERSVI sea utilizada como medio para el Lavado de Activos o Financiación al Terrorismo.

4.1 Recomendaciones GAFI

Por medio de la implementación del SARLAFT en COOMSERSVI, cumplimos con las 10 principales recomendaciones que aplican al Sector Solidario. 5.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 8 de 79
		Documento controlado

Principales Recomendaciones del GAFI que aplican al sector solidario



Elaboración: Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), Fuente: Recomendaciones del GAFI 2012.

5. MARCO LEGAL

El marco legal existente en Colombia sobre la prevención y control del Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva, tiene como finalidad evitar que las instituciones de carácter financiero y afines y sus operaciones y resultados, puedan ser utilizadas para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de ilícitos.

Lo anterior se encuentra consagrado en las siguientes disposiciones legales:

Ley 67 de 1993: Convención de Naciones Unidas contra tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias sicotrópicas.

Ley 365 de 1997: Enriquecimiento ilícito / Narcotráfico / Extorsión / Rebelión / Secuestro.

Ley 383 de 1997: Evasión / Contrabando.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 9 de 79
		Documento controlado

Ley 599 de 2000, Código Penal, Artículo 323: Delitos contra la Administración Pública / Tráfico de Armas / Concierto para delinquir / Delitos contra el sistema financiero.

Ley 747 de 2002: Tráfico de inmigrantes / Trata de personas.

Ley 793 de 2002: Extinción de dominio.

Ley 1121 de 2006: Financiación del Terrorismo / Administración de recursos relacionados con actividades terroristas.

Ley 1474 de 2011, Estatuto Anticorrupción: Tipifica el lavado de activos, recepción, ocultamiento, manejo y aprovechamiento.

Circular Externa 006 de 2014, Supersolidaria: Instrucciones para la prevención y control del lavado de activos y de la financiación del terrorismo en las organizaciones de la economía solidaria.

Circular externa 015 de 2015, Supersolidaria: Sistema integrado de Administración de Riesgos SIAR (Capítulo SARLAFT).

Título V Circular Básica Jurídica 2020: Instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo (SARLAFT)

6. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT).

6.1. ALCANCE DEL SARLAFT.

“El SARLAFT debe abarcar todas las actividades que realizan las Entidades vigiladas en desarrollo de su objeto social principal y deberá prever además procedimientos y metodologías para que estas se protejan de ser utilizadas en forma directa, es decir a través de sus asociados, administradores y vinculados como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades”.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 10 de 79
		Documento controlado

6.2. ETAPAS DE SARLAFT.

6.2.1. Identificación.

El SARLAFT permite identificar los riesgos de LA/FT/FPADM inherentes al desarrollo de la actividad de Coomservi, teniendo en cuenta los factores de riesgo. En todo caso la identificación del riesgo de LA/FT/FPADM deberá formar parte del proceso de planeación estratégica definido por COOMSERVI y alineado a los objetivos estratégicos que se proponen alcanzar, por esto el Oficial de cumplimiento deberá participar de la planeación estratégica, asesorar sobre los nuevos riesgos que se podrían presentar relacionados con LA/FT/FPADM según las actividades definidas y realizar un análisis del ambiente interno (debilidades y fortalezas) y el ambiente externo (amenazas y oportunidades) en el contexto de SARLAFT.

6.2.1.1. Factores de riesgo aplicables a COOMSERVI.

La técnica principal para la identificación de eventos de riesgo es la experiencia de la organización.

Dicha técnica se basa en juicios de expertos, en las tipologías y señales de alerta de LA/FT/FPADM que han publicado grupos y organismos internacionales especializados en la prevención del LA/FT/FPADM, en documentos emitidos por las Unidades de Información Financiera y en la propia experiencia de la empresa.

Técnica de inventario de eventos: Consiste en la relación detallada de acontecimientos potenciales comunes a una organización de un sector determinado o a un proceso o actividad específica por los diferentes factores de riesgo y sus variables.

Factores de riesgo

Para clientes (Asociados/Usuarios).

Asociados, colaboradores, proveedores y terceros autorizados.

Para productos.

Créditos, ahorros programados, ahorros a la vista, CDATS, aportes y/o ahorros permanentes.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 11 de 79
		Documento controlado

Para Canales

La captación de los recursos tales como, depósitos de ahorro, recaudos de cartera, recaudo de otros productos incluidos los descuentos por libranza se pueden realizar a través de los siguientes canales:

1. Bancos
2. Oficinas
3. Botón PSE
4. Taquilla o ventanilla
5. Tarjeta debito

Para Jurisdicción

Como método de control para el riesgo por Jurisdicción, en primer lugar se tienen identificadas las zonas calificadas por la Presidencia de la Republica de Colombia en el Decreto 1650 de 2017 como ZOMAC (Zonas más afectadas por el conflicto armado) en nivel de riesgo alto, a las cuales se realiza seguimiento en caso de observar pagos de asociados desde estas zonas y adicional a esto para determinar el riesgo de las otras ciudades se tomó como fuente un cálculo estadístico realizado por Infolaft donde presentan la cantidad de capturas e investigaciones por lavado de activos en cada uno de los departamentos de Colombia y de acuerdo a ese cálculo se asignó un nivel de riesgo proporcional a la cantidad de casos que existen en cada departamento.

6.2.1.2. Segmentación de los factores de riesgo.

El Fondo de Empleados segmentará cada uno de los factores de riesgo de acuerdo con las características particulares de cada uno de ellos, garantizando homogeneidad al interior de los segmentos y heterogeneidad entre ellos, para así determinar las características usuales de las transacciones que se desarrollan comparadas con aquellas que realicen los asociados o clientes, a efectos de detectar las operaciones inusuales y a su vez hacer seguimiento a la frecuencia de las operaciones de los cliente acorde a la evaluación de riesgo de los factores involucrados en las operaciones y se llevará a cabo el monitoreo de las operaciones realizadas en cada uno de los segmentos, lo anterior teniendo en cuenta:

- Asociados o clientes: actividad económica, volumen o frecuencia de sus transacciones y monto de ingresos, egresos y patrimonio.
- Productos: naturaleza, características y nicho de mercado o destinatarios.
- Canales de distribución: naturaleza y características.
- Jurisdicciones: ubicación, características y naturaleza de las transacciones.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 12 de 79
		Documento controlado

Método estadístico de segmentación

Nuestra herramienta DANGER SOFTWARE es una herramienta de control y monitoreo de los diferentes eventos que suceden con los factores de riesgo que se encuentran parametrizados en la aplicación, y genera un proceso de notificaciones al correo electrónico configurado en caso que los topes transaccionales establecidos en los factores de riesgo superen los valores configurados, estas notificaciones actualmente se realiza por la plataforma que tiene el software de Linux llamado integrador por ser una herramienta que se encuentra 100% integrada a Linux , se utiliza otras funcionalidades de Linux para su gestión.

Después de la validación de las características de los asociados afiliados a COOMSERVI, se generaron 3 Segmentos: Los asociados empleados de las patronales del fondo, jubilados e independientes, para estos últimos a pesar del nombre no indican que su actividad económica sea esa, sino que no tenemos convenio de descuento de nómina, los pagos de los aportes y demás obligaciones con el Fondo se realizan través de pagos en nuestras cuentas de recaudo.

La metodología de segmentación de factores de riesgo con la que COOMSERVI cuenta actualmente se utiliza para determinar el perfil de riesgo de la organización basados en su historia transaccional; la norma establece que las organizaciones deben realizar un proceso de segmentación de su base de datos, para segmentar existen muchas herramientas en el mercado, lo que la norma no indica es que herramienta se debe utilizar.

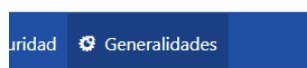
COOMSERVI utiliza la herramienta de la empresa Coplix quienes desarrollaron una metodología integrada a Linux y a su sistema Danger Software, la cual incluye una segmentación basada en la Herramienta **Clúster determinista** este método estadístico parte de conocer las variables por las cuales se va a segmentar y se busca la homogeneidad de los datos transaccionales formando grupos de asociados y/o clientes según sus características (actividad económica principal, ingresos, montos de las transacciones, frecuencia de operaciones, entre otros).

De esta manera se toma como primera variable de segmentación la actividad económica, Principal, atributo que en Linux está establecido de la siguiente forma:

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 13 de 79
		Documento controlado

Tipo actividad *	nombre	Activi econominca	Incluir <input type="checkbox"/>
CE	CESANTE	Independiente ▼	<input checked="" type="checkbox"/>
DO	DEPENDE ECONOMICAMENTE	Independiente ▼	<input checked="" type="checkbox"/>
EM	EMPLEADO	Empleados ▼	<input checked="" type="checkbox"/>
ES	ESTUDIANTE	Independiente ▼	<input checked="" type="checkbox"/>
HO	HOGAR	Independiente ▼	<input checked="" type="checkbox"/>
NM	NEGOCIO O MICROEMPRESA	Independiente ▼	<input checked="" type="checkbox"/>
NN	DESCONOCIDA	SIN SEGMENTO ▼	<input checked="" type="checkbox"/>
PE	PENSIONADO	Jubilado ▼	<input checked="" type="checkbox"/>
PI	PROFESIONAL INDEPENDIENTE	Independiente ▼	<input checked="" type="checkbox"/>
RE	RENTAS DE CAPITAL	Independiente ▼	<input checked="" type="checkbox"/>

Estos son homologados por grupos según distribución de esta clasificación para tener segmentos más consolidados de acuerdo a como está poblada la base de datos tenemos los siguientes: Empleados, independientes, jubilados y sin segmento. Esta variable en el Software Danger se encuentra en el siguiente Menú: Generalidades/Actividades



Opciones Generales

- Canales
- Jurisdicciones
- Zonas
- Ciudades
- Actividades
- Actividades CIU (highlighted with a red box)
- Profesiones
- Documentos Proveedor
- Excluir Tipos Doc.

Esta segmentación está acompañada de las siguientes variables o factores de riesgo:

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 14 de 79
		Documento controlado

	Factor Riesgo ▲
1	CIIU
2	Canales
3	Consigna vs ingreso
4	Edad
5	Jurisdiccion
6	Nro Consigna
7	Nro Retiros
8	PEPS
9	Pago creditos
10	Productos
11	Valor Consigna
12	Valor Retiros

Esta variable en el Software Danger se encuentra en el siguiente Menú: Sarlaft / Parámetros / Factor Riesgo.

Sarlaft

Saro

Sarl

Listas

Gerencial

Seguridad

Generalidades

Gestion

- Gestion individual alertas
- Gestion masiva alertas
- Seguimiento Cedula
- Grafico Cedula Seguidas
- Excluidos de Alerta
- Grafico Excluidos de Alerta
- Listado PEPS
- Grafico PPES

Procesos

- Matriz Sarlaft
- Segmentar
- Ingreso
- Patrimonio
- Proveedores
- Cargue Proveedores
- Doc Proveedores

Reportes

- Alertas por Cedula
- Analisis por Cedula
- Monitoreo General
- Totales por Cedula
- Totales Maximos por Cedula

Parametros

- Tipos de productos
- Otros Productos
- Cuentas contables
- Crear Factores Riesgo
- Factores por Segmentos
- Subsegmentos
- Subsegmentos x Segmentos
- Nivel de Riesgo
- Factor de Riesgo
- Evaluacion de Riesgo

Como segunda variable de segmentación o como subsegmentos se toman los ingresos de los asociados o clientes clasificados en los siguientes rangos:

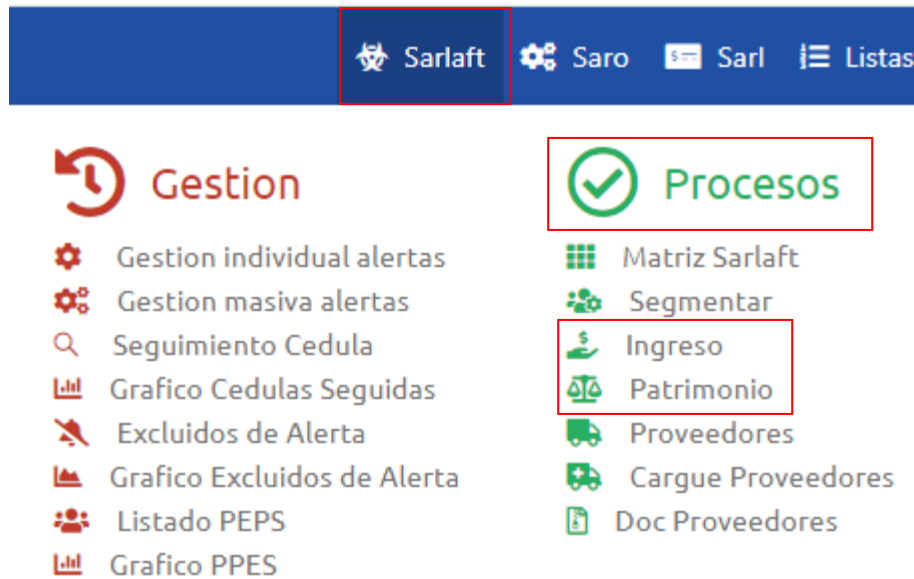
	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 15 de 79
		Documento controlado

Numero	Subsegmento	Nombre
00	Ingresos	Ingresos General
10	Ingresos	Ingresos desde 0,01 a 0,99 SMLV
11	Ingresos	Ingresos desde 1,00 a 1,99 SMLV
12	Ingresos	Ingresos desde 2,00 a 2,99 SMLV
13	Ingresos	Ingresos desde 3,00 a 3,99 SMLV
14	Ingresos	Ingresos desde 4,00 a 4,99 SMLV
15	Ingresos	Ingresos desde 5,00 a 6,99 SMLV
16	Ingresos	Ingresos desde 7,00 a 10,99 SMLV
17	Ingresos	Ingresos desde 11,00 a 15,99 SMLV
18	Ingresos	Ingresos desde 16,00 a 20,99 SMLV
19	Ingresos	Ingresos desde 21,00 a 30,99 SMLV
20	Ingresos	Ingresos desde 31,00 a 9999 SMLV

Esta variable en el Software Danger se encuentra en el siguiente Menú: Sarlaft / Parámetros / Subsegmentos.

The screenshot shows the Sarlaft software interface. The top navigation bar includes 'Sarlaft', 'Saro', 'Sarl', 'Listas', 'Gerencial', 'Seguridad', and 'Generalidades'. The main menu is divided into four sections: 'Gestion', 'Procesos', 'Reportes', and 'Parametros'. The 'Parametros' section is highlighted with a red box, and within it, the 'Subsegmentos' option is also highlighted with a red box. Other options in 'Parametros' include 'Tipos de productos', 'Otros Productos', 'Cuentas contables', 'Crear factores Riesgo', 'Factores por Segmentos', 'Subsegmentos x Segmentos', 'Nivel de Riesgo', 'Factor de Riesgo', and 'Evaluacion de Riesgo'.

Además de lo anterior, el sistema realiza un agrupamiento de la concentración en SMMLV de los asociados y los clasifica por número de salarios mínimos. Esta opción la pueden ver en el Menú: Sarlaft/Procesos/Ingreso o Patrimonio



Los rangos por ingresos y de patrimonio de cada uno de los asociados, se encuentran en esta opción, donde se puede ver la distribución de la población de los asociados por niveles de ingresos por rangos de Salarios Mínimos Mensual Legal Vigente

ANALIS RANGOS INGRESO

Exportar

Segmento	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros	Registros
1 .		21	29	21	5	6	1		1	1					
2 Empleados	26	1.323	1.313	1.386	1.406	1.456	926	97	58	48	33	30	22	17	13
3 Independiente	73	15	23	13	11	7	8	1	3	1	4	1	4	2	
4 Jubilado		10	18	18	30	64	46	15	5	3	1	3	1	1	
Total Acumulado	99	1.369	1.383	1.438	1.452	1.533	981	113	67	53	38	34	27	20	13

A = Son las actividades económicas principales establecidas en la entidad

B = Es el número de salarios mínimos que tienen las diferentes actividades

Para este ejemplo si vemos el segmento Empleados tiene 26 personas que están por debajo de un salario mínimo, existen 1323 asociados que están con 1 salario mínimo en el segmento empleados y así sucesivamente

En caso que se quiere ver las personas que están en dicho rango se puede hacer clic en el link que dice empleados, independiente, jubilado, obteniendo como resultado lo siguiente:

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 17 de 79
		Documento controlado

ANALIS RANGOS INGRESO

27/05/2019

Exportar

Salir

Nro ingresos => 0				
Segmento => Empleados				
Segmento	Identificacion	Nombre	Nro ingresos	Valor ingreso
Empleados	31001914793	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	1
Empleados	38798337	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	738
Empleados	31045719445	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	1
Empleados	31083020656	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	738
Empleados	31118842261	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	1
Empleados	31119837200	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	350.000
Empleados	31121328319	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	738
Empleados	31121332896	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	250.000
Empleados	31121333674	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	1
Empleados	31143249381	ANA MARIA XXXXXXXX ZZZZZZ	0	738

Con toda la información anterior el sistema busca la concentración de transacciones homogéneas en el siguiente menú: Sarlaft/Procesos/Segmentar

Sarlaft
 Saro
 Sarl
 Listas

Gestion

- Gestion individual alertas
- Gestion masiva alertas
- Seguimiento Cedula
- Grafico Cedulas Seguidas
- Excluidos de Alerta
- Grafico Excluidos de Alerta
- Listado PEPS
- Grafico PPES



Procesos

- Matriz Sarlaft
- Segmentar
- Ingreso
- Patrimonio
- Proveedores
- Cargue Proveedores
- Doc Proveedores

4 Segmento ==> Empleados								
Factor Riesgo	Tipo Producto	Subsegmento	Clasifica Producto	Valor Encontrado	Desviacion	Valor_parametro	Actualizar	Nivel Actual
Valor Consigna	Ahorro Programados	Ingresos desde 0,01 a 0,99 SMLV Desde :01 Hasta 99	valor consignacion contractuales	838.000	1.154.000	Desde 74,001 - 150,000		
Valor Consigna	Ahorro Programados	Ingresos desde 5,00 a 6,99 SMLV Desde 5 Hasta 6 99	valor Consignacion contractuales	100.000	0	Desde 141,001 - 193,000		
Valor Consigna	Ahorro Programados	Ingresos desde 3,00 a 3,99 SMLV Desde 3 Hasta 3 99	valor Consignacion contractuales	450.000	0	Desde 450,000 - 450,000		
Valor Consigna	Ahorro Programados	Ingresos desde 2,00 a 2,99 SMLV Desde 2 Hasta 2 99	valor Consignacion contractuales	77.000	52.000	Desde 77,001 - 129,000		
Valor Consigna	Ahorro Programados	Ingresos desde 1,00 a 1,99 SMLV Desde 1 Hasta 1 99	valor Consignacion contractuales	36.000	20.000	Desde 74,001 - 155,000		
Nro Consigna	Ahorros A La Vista	Ingresos desde 3,00 a 3,99 SMLV Desde 3 Hasta 3 99	ahorros vista	2	0	Desde 2 - 2		
Nro Consigna	Ahorros A La Vista	Ingresos desde 2,00 a 2,99 SMLV Desde 2 Hasta 2 99	ahorros vista	1	0	Desde 2 - 2		

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 19 de 79
		Documento controlado

- **Factor de riesgo:** Indica el factor de riesgo que el sistema evalué en la base de datos.
- **Tipo producto:** Es el producto que se evalúa según factores de riesgo.
- **Subsegmento:** Cuando se establecen rangos de nivel de ingreso el sistema hace la evaluación según grupos homogéneos que pertenezcan al segmento y factor de riesgo.
- **Clasificación del producto:** Es el nombre que el Fondo tiene establecido para el tipo del producto evaluado.
- **Valor encontrado:** Este es el resultado de la evaluación que el sistema realizo aplicando una media a la información histórica según rangos de fechas digitados.
- **Desviación:** A los datos anteriores el sistema le aplica una desviación estándar poblacional con el fin de que se normalice un poco más el resultado de la media.
- **Nivel rango:** Establecemos que estos valores encontrados siempre serán los valores de riesgo medios y partir de esos valores el sistema en las transacciones mensuales mayores a estos valores los evaluará como de riesgo alto.
- **Valor parámetro:** Como este proceso de segmentación COOMSERVI lo puede ejecutar cuando deseé, siempre en esta columna se mostrara el valor que se está monitoreando actualmente, se muestra con el fin que el Fondo evalué que tan ajustados están los parámetros vs el comportamiento histórico de las transacciones de los asociados por los diferentes factores de riesgo.
- **Actualizar:** Al presionar esta opción se muestra de la siguiente forma:

 Guardar
  Salir

		Nivel riesgo *	Valor desde	Valor hasta	valor riesgo	Peso Variable
1	<input type="checkbox"/>	1 - Bajo	1,0	838.000,0	1,00	8
2	<input type="checkbox"/>	2 - Medio	838.001,0	1.992.000,0	2,00	8
3	<input type="checkbox"/>	3 - Alto	1.992.001,0	9.999.999.999	3,00	8

* Campos obligatorios

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 20 de 79
		Documento controlado

El sistema carga y distribuye el valor encontrado de la media y le suma la desviación encontrada para cada uno de los niveles de riesgo logrando con esto establecer los rangos que son bajos, medios y altos.

En esta opción vemos dos columnas:

a) Valor riesgo: Esta solo indica al sistema que numero es bajo, medio y alto (1,2,3).

b) Peso variable: El sistema trabaja por una ponderación como si fuera un scoring (por decirlo de algún modo más entendible) dando puntajes de ponderación a cada uno de los factores de riesgo establecidos de 1 – 100 (aclaramos esto solo es un ejemplo y los pesos de las variables el Fondo los establece de acuerdo a los diferentes niveles de riesgo, el aplicativo por estándar viene con una configuración predeterminada y estándar según rasgos de cada factor).

- **Nivel actual:** Esta opción solo es de visualización los rangos de niveles de riesgo y valores que están configurados en la actualidad y al desplegar esa opción sale de la siguiente manera.

Nivel Actual				
Bajo	1,00	1,00	74.000,00	8 %
Medio	2,00	74.001,00	150.000,00	8 %
Alto	3,00	150.001,00	9.999.999.999,00	8 %

De esta manera se comprueba que el sistema con este proceso es capaz de realizar la evaluación del promedio de las variables (pero estos valores pueden ser modificables) según criterios del Fondo y/o utilizarlos para que en esta opción se pueda configurar los valores establecidos según modelo estadístico de segmentación aplicado por Coomservi.

Parametrización de los factores de riesgo.

Como resultado del proceso de segmentación anterior si nos basamos en la información estadística de la base de datos con los valores que el sistema encuentra de medias y desviaciones se puede en la mayoría de las variables de factores de riesgo configurar los parámetros de topes.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 21 de 79
		Documento controlado

Cabe aclarar que estos factores de riesgo se evalúan según, los segmentos (actividad económica principal) y subsegmento (niveles de ingreso), además estos factores por cada segmento tienen una ponderación la cual no puede superar el 100 por ciento; las variables de factores de riesgo que se evalúan en el sistema son:

	Factor Riesgo ▲	Empleados	Independiente	Jubilado	SIN SEGMENTO
		Valor factor (Suma)	Valor factor (Suma)	Valor factor (Suma)	Valor factor (Suma)
1	CIU	5,00	9,00	6,00	9,00
2	Canales	15,00	12,50	15,00	12,50
3	Consigna vs ingreso	7,50	10,00	7,50	10,00
4	Edad	1,00	4,50	3,75	4,50
5	Jurisdiccion	15,00	12,50	10,00	12,50
6	Nro Consigna	2,00	2,00	2,00	2,00
7	Nro Retiros	2,00	2,00	2,00	2,00
8	PEPS	4,00	1,50	5,25	1,50
9	Pago creditos	7,50	5,00	5,00	5,00
10	Productos	10,00	10,00	10,00	10,00
11	Valor Consigna	27,50	27,50	30,00	27,50
12	Valor Retiros	3,50	3,50	3,50	3,50
Total Acumulado		100,00	100,00	100,00	100,00

Con los valores anteriores es que el sistema califica el nivel de riesgo por cada cedula, identifica de esta manera que cedula representa el mayor riesgo en toda la evaluación de los diferentes factores de riesgos establecido por la norma, reiteramos que el aplicativo trae configurado un estándar, pero cuando Coomservi lo considere necesario los pesos de las variables se pueden cambiar:

Para ingresar a realizar la búsqueda de los parámetros de un factor de riesgo, producto, segmento específico, o en caso de querer visualizar todas las variables configuradas se debe ingresar por el Menú: Sarlaft/Parámetros/Evaluación de Riesgo

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 22 de 79
		Documento controlado





Al ingresar a esta opción el sistema despliega una opción de búsqueda, para realizar la búsqueda no se deber seleccionar ningún filtro y se presiona solamente el botón de búsqueda.

The screenshot shows the 'Peso variables factores de riesgo' search form. It has a header bar with a blue arrow icon and the title 'Peso variables factores de riesgo'. Below the header, there are four rows of filters, each with a label and two dropdown menus. The labels are 'Segmento', 'Subsegmento', 'Factor Riesgo', and 'Producto'. The first dropdown menu in each row is labeled 'Exactamente igual' and the second is labeled 'Todos'. At the bottom of the form, there are three buttons: 'Búsqueda' (green), 'Limpiar Filtros' (blue), and 'Guardar filtro' (blue).

Al realizar la búsqueda se puede observar las variables que están o se deben configurar con los valores con los cuales el sistema realiza el monitoreo aclarando que, si en la evaluación diaria los montos acumulados superan los valores aquí establecidos, el sistema siempre los va a evaluar como riesgo alto y al mismo tiempo enviara notificación al correo electrónico asignado, por medio del integrador de Linux de algunos factores de riesgo más representativos.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 23 de 79
		Documento controlado

	Segmento	Factor Riesgo	Subsegmento	Producto	Nombre Clasificación	Niveles riesgo				
	Empleados	Productos	Ingresos General	Creditos	consumo	Nivel	Valor nivel	Desde	Hasta	Peso Variable
						Bajo	0,00	0,00	0,00	0 %
						Medio	1,40	1,00	10,00	30 %
						Alto	0,00	0,00	0,00	0 %
	Empleados	Productos	Ingresos General	Ahorro Programados	contractuales	Nivel	Valor nivel	Desde	Hasta	Peso Variable
						Bajo	0,00	0,00	0,00	0 %
						Medio	1,60	1,00	10,00	20 %
						Alto	0,00	0,00	0,00	0 %

Para parametrizar las notificaciones de las alertas se debe ingresar al menú: Generalidades/Generalidad/Notificación alerta

Sarlaft
 Saro
 Sarl
 Listas
 Gerencial
 Seguridad
 Generalidades

Generalidad

Dominios Generales
 Param General
 Sucursales
 Empleados
 Notificación alerta
 Compania

Opciones Generales

Canales
 Jurisdicciones
 Zonas
 Ciudades
 Actividades
 Actividades CIU
 Profesiones
 Documentos Proveedor
 Excluir Tipos Doc.

Al ingresar el sistema muestra la siguiente ventana, con la opcion que se encuentra al lado de cada nombre se puede editar a quien debe llegar la notificación:

Valor	Nombre	Det
01	Productos	
02	Valor Consigna	
03	PEPS	
04	Jurisdiccion	
05	Canales	
06	Nro Consigna	
07	Valor Retiros	
08	Nro Retiros	
09	Edad	
10	CIU	
11	Consigna vs ingreso	
12	CDAT Vs Patrimonio	
13	Pago creditos	
14	Saldo CDTs	

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 24 de 79
		Documento controlado

6.2.2. Medición.

El SARLAFT permite medir la posibilidad o probabilidad de materialización del riesgo inherente de LA/FT/FPADM frente a cada uno de los factores de riesgo, así como el impacto en caso de materializarse mediante los riesgos asociados.

Para generar la matriz de riesgos del Fondo, se realiza el registro de los eventos que ameritan documentar, donde se detalla que debida diligencia que se realizó para tener un riesgo residual acorde a lo tolerable para Coomservi, en esta opción se puede documentar y dejar en seguimiento una alerta generada por el sistema Danger.

Medición Cuantitativa

Se basa en el análisis de eventos ocurridos en los diferentes procesos de la organización a criterio del experto y consolidación de estos para un cálculo de la severidad.

▪ Probabilidad

La probabilidad se define como la posibilidad de ocurrencia del riesgo, ésta es medida con criterio de factibilidad es decir, se analiza la presencia de factores internos y externos que pueden propiciar el riesgo, se trata en este caso de un hecho que no se ha presentado, pero es posible que se dé.

Para la determinación de la probabilidad se utiliza la siguiente tabla de probabilidad:

TABLA DE PROBABILIDAD		
DESCRIPTOR	DESCRIPCIÓN (FACTIBILIDAD)	FRECUENCIA
Improbable 1	El evento puede ocurrir solo en circunstancias excepcionales	No se ha presentado en los últimos 5 años.
Inusual 2	El evento puede ocurrir en algún momento.	Al menos de 1 vez en los últimos 5 años.
Posible 3	El evento podría ocurrir en algún momento.	Al menos de 1 vez en los últimos 2 años.
Probable 4	El evento probablemente ocurrirá en la mayoría de las circunstancias.	Al menos de 1 vez en el último año.
Certeza 5	Se espera que el evento ocurra en la mayoría de las circunstancias.	Más de 1 vez al año.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 25 de 79
		Documento controlado

▪ **Impacto**

Por Impacto se entiende las consecuencias que pueden afectar a la organización por la materialización del riesgo. Para su medición se utilizan la siguiente tabla y categorías de acuerdo a la situación presentada:

TABLA DE IMPACTO O CONSECUENCIA						
DESCRIPTOR	CONFIDENCIALIDAD DE INFORMACIÓN	CREDIBILIDAD O IMAGEN	LEGAL	OPERATIVO	ECONÓMICO	DE CONTAGIO
Insignificante 1	Se afecta a una persona en particular.	Concepto público desfavorable en una persona en particular.	Se producen quejas ante los entes de control	Se tendrían que realizar ajustes a una actividad concreta del proceso.	Se generarían pérdidas menores o iguales a \$300.000	No produce efecto de contagio
Menor 2	Se afecta a un grupo de trabajo interno del proceso.	Concepto público desfavorable en un segmento de clientes o en un cliente importante	Se producen investigaciones y/o requerimientos por los entes de control.	Se tendrían que realizar ajustes en los procedimientos del proceso.	Se generarían pérdidas mayores a \$300.000 y menores a \$1.000.000	Puede producir efecto de contagio entre líneas de servicios o sectores relacionados con la organización
Moderado 3	Se afecta a todo el proceso.	Concepto público desfavorable de amplia difusión que trasciende a nivel local. Inquietudes por parte de un grupo de interés	Se producen investigaciones y/o requerimientos por organismos judiciales y fiscales.	Se tendrían que realizar ajustes en el proceso.	Se generarían pérdidas mayores a \$1.000.000 y menores a \$3.000.000	Puede producir efecto de contagio entre personas naturales o jurídicas relacionadas con la organización
Mayor 4	La afectación se da a nivel institucional.	Concepto público desfavorable de amplia difusión que trasciende a nivel regional. Disminución sensible del apoyo o credibilidad de alguno de los	Se producen demandas, multas y/o sanciones.	Se tendrían que realizar ajustes en la interacción de procesos.	Se generarían pérdidas mayores a \$3.000.000 y menores a \$10.000.000	Puede producir efecto de contagio significativo entre personas naturales o jurídicas vinculadas con la organización

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 26 de 79
		Documento controlado

TABLA DE IMPACTO O CONSECUENCIA						
DESCRIPTOR	CONFIDENCIALIDAD DE INFORMACIÓN	CREDIBILIDAD O IMAGEN	LEGAL	OPERATIVO	ECONÓMICO	DE CONTAGIO
		grupos de interés *				
Grave 5	La afectación se da a nivel estratégico.	Concepto público desfavorable de amplia difusión que trasciende a nivel nacional. Disminución significativa del apoyo o credibilidad de alguno de los grupos de interés	Intervención y/o cierre de la entidad.	Se presentaría paro o no operación en la prestación del servicio.	Se generarían pérdidas mayores a \$10.000.000	Puede producir efecto de contagio catastrófico entre personas naturales o jurídicas vinculadas con la organización

Una vez consolidados los datos de probabilidad e impacto se cruzan en la siguiente matriz de riesgo, con el fin de determinar la zona de riesgo en la cual se ubica el riesgo identificado. Este primer análisis de riesgo se denomina riesgo Inherente, que es aquel al que se enfrenta una entidad en ausencia de acciones preventivas o controles.

Probabilidad	Impacto				
	Insignificante (1)	Menor (2)	Moderado (3)	Mayor (4)	Grave (5)
Certeza (5)	Moderado (5)	Alto (10)	Extremo (15)	Extremo (20)	Extremo (25)
Probable (4)	Bajo (4)	Moderado (8)	Alto (12)	Extremo (16)	Extremo (20)
Posible (3)	Bajo (3)	Moderado (6)	Alto (9)	Alto (12)	Extremo (15)
Raro (2)	Bajo (2)	Bajo (4)	Moderado (6)	Moderado (8)	Alto (10)
Improbable (1)	Bajo (1)	Bajo (2)	Bajo (3)	Bajo (4)	Moderado (5)

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 27 de 79
		Documento controlado

Zona de riesgo		Puntaje	
		Mínimo	Máximo
	Extremo	15	25
	Alto	10	12
	Moderado	5	8
	Bajo	1	4

6.2.3. Control.

Consiste en dar respuesta al riesgo identificado, medido o analizado, adoptando acciones conducentes a prevenir y/o controlar el riesgo inherente, estableciendo el perfil de riesgo residual. El control permite la disminución de la posibilidad de ocurrencia o del impacto del riesgo de LA/FT/FPADM en caso de materializarse.

Para controlar el riesgo de LA/FT/FPADM Coomservi debe:

1. Establecer las medidas de control del riesgo de LA/FT/FPADM y aplicarlas sobre cada uno de los factores de riesgo y los riesgos asociados.
2. Establecer los procedimientos que permitan evaluar, con una periodicidad mínima semestral la efectividad de los controles diseñados.
3. Establecer los niveles de exposición en razón de la calificación dada a los factores de riesgo en la etapa de medición.

Dentro de la Matriz de riesgos de LA/FT/FPADM se realiza la evaluación de cada uno de los controles establecidos para los riesgos; en la siguiente tabla se muestra la metodología utilizada por COOMSERVI para evaluar los controles establecidos:

CRITERIO DE EVALUACIÓN	DESCRIPCIÓN
¿Existe una herramienta para ejercer el control?	Se debe asignar un puntaje de quince (15) si existe un documento o herramienta como un Procedimiento, Protocolo, Guía, Plan, Directiva, Resolución, Memorando, instructivo, Manual, Política, Cronograma, Aplicativo, Video, etc. sobre cómo se debe aplicar el control, si no existe se debe asignar un puntaje de (0).
¿Están definidos los responsables de la ejecución del control y seguimiento?	Se debe asignar un puntaje de quince (15) si existe uno o más responsables asignados para ejercer el control y el seguimiento del mismo, si no existe se debe asignar un puntaje de (0).

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 28 de 79
		Documento controlado

CRITERIO DE EVALUACIÓN	DESCRIPCIÓN										
¿La herramienta para ejercer el control se aplica?	Se debe asignar un puntaje de quince (15) si la herramienta o documento para ejercer el control se aplica y ejecuta de forma adecuada, si no se está ejecutando el control establecido se debe asignar un puntaje de (0).										
¿La frecuencia del control y seguimiento es adecuada?	Se debe asignar un puntaje de veinte y cinco (25) si se estableció una frecuencia mínima de aplicación del control y si se considerada adecuada, en caso que no se haya establecido frecuencia de aplicación o no sea adecuada la periodicidad establecida se debe asignar un puntaje de (0).										
¿El control ha demostrado ser efectivo?	Se debe asignar un puntaje de treinta (30) si el control ejecutado ha demostrado efectividad, es decir que no se haya materializado el riesgo ni haya aumentado la probabilidad de ocurrencia o la gravedad del impacto, si el riesgo se materializó o la probabilidad e impacto aumentaron se debe asignar un puntaje de (0)										
Tratamiento de riesgos	Coomservi establece unos criterios de tratamiento según la zona de riesgo en que se encuentre ubicado el riesgo residual, la organización únicamente aceptará los riesgos ubicados en zona de riesgo baja, a los demás riesgos se les generará un plan de acción (Ver Procedimiento de Acciones correctivas y/o de mejora).										
	<table><tr><th>ZONA DE RIESGOS</th><th>TRATAMIENTO</th></tr><tr><td>Extremo</td><td>La situación es crítica, se debe generar un plan de acción inmediato, y sus controles deben ser reevaluados y modificados completamente.</td></tr><tr><td>Alto</td><td>Se debe generar un plan de acción inmediato, evaluar la eficacia y eficiencia de los controles y mejorar los controles existentes.</td></tr><tr><td>Moderado</td><td>Se debe generar un plan de acción y mejorar los controles existentes.</td></tr><tr><td>Bajo</td><td>Si se tiene un nivel bajo de riesgo, los controles son suficientes, se acepta el riesgo, por tanto no es necesario generar un plan de acción.</td></tr></table>	ZONA DE RIESGOS	TRATAMIENTO	Extremo	La situación es crítica, se debe generar un plan de acción inmediato, y sus controles deben ser reevaluados y modificados completamente.	Alto	Se debe generar un plan de acción inmediato, evaluar la eficacia y eficiencia de los controles y mejorar los controles existentes.	Moderado	Se debe generar un plan de acción y mejorar los controles existentes.	Bajo	Si se tiene un nivel bajo de riesgo, los controles son suficientes, se acepta el riesgo, por tanto no es necesario generar un plan de acción.
	ZONA DE RIESGOS	TRATAMIENTO									
	Extremo	La situación es crítica, se debe generar un plan de acción inmediato, y sus controles deben ser reevaluados y modificados completamente.									
	Alto	Se debe generar un plan de acción inmediato, evaluar la eficacia y eficiencia de los controles y mejorar los controles existentes.									
	Moderado	Se debe generar un plan de acción y mejorar los controles existentes.									
Bajo	Si se tiene un nivel bajo de riesgo, los controles son suficientes, se acepta el riesgo, por tanto no es necesario generar un plan de acción.										

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 29 de 79
		Documento controlado

COOMSERVI mantendrá controles para conocer a sus Asociados actuales y potenciales, a saber:

Tema	Responsable	Periodicidad	Forma de Control
Entrevista y Documentación Asociados para Vinculación	Asesores de atención al asociado/ Oficial de Cumplimiento	Antes de efectuar la vinculación de un nuevo Asociado y durante todo el proceso de afiliación.	Entrevista, Revisión y verificación de la información consignada en el formato.
Consulta en listas	Oficial de Cumplimiento	Antes de efectuar la vinculación y monitoreo anual.	Realizar consulta en listas antes de la vinculación y anualmente
Actualización documentación Asociados	Oficial de Cumplimiento	Anual y siempre que sea factible y/o necesaria.	Verificación de datos vía telefónica.
Control de Reportes Oportunos	Oficial de Cumplimiento	Mensual o de acuerdo a la periodicidad de reporte exigida por la norma vigente.	Verificación copia de los reportes.
Control de Capacitaciones	Oficial de Cumplimiento	Según cronograma aprobado.	Verificación y evaluación periódica sobre las normas vigentes.

6.2.4. Monitoreo.

Permite hacer seguimiento del perfil de riesgo y, en general, del SARLAFT y ver la evolución del riesgo. Se debe comparar la evolución del perfil de riesgo inherente con el perfil de riesgo residual

Para monitorear el riesgo de LA/FT/FPADM, Coomservi debe:

- Hacer un seguimiento que permita la oportuna detección de las deficiencias del SARLAFT. La periodicidad de ese seguimiento se hará acorde con el perfil de riesgo residual de LA/FT/FPADM de Coomservi, pero en todo caso, debe realizarse con una periodicidad mínima semestral.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 30 de 79
		Documento controlado

- Asegurar que los controles estén funcionando en forma oportuna, efectiva y eficiente a través de auditorías.
- Realizar el seguimiento y comparación del perfil de riesgo inherente con el perfil de riesgo residual de LA/FT/FPADM de cada factor de riesgo y de los riesgos asociados mediante una matriz de análisis de riesgo y mapa de calor.

Danger Software que es nuestra herramienta de monitoreo, tiene un esquema de seguridad utilizando usuarios logueados, estos usuarios son creados a nivel de tabla de usuarios que se administra en el módulo, cada usuario tiene una contraseña única utilizando un cifrado de MD5, lo que garantiza confidencialidad en cuanto la información contenida en las alertas generadas.

El monitoreo debe estar a cargo de:

- Oficial de cumplimiento
- Auditoría Interna

De manera mensual el oficial de cumplimiento entregara informe de las alertas generadas por las transacciones identificadas que superen la normalidad de acuerdo a su tipología, como numero de retiros, numero de consignaciones, saldo CDAT, consignación vs ingresos, las operaciones que requieren atención y diligencia, según corresponda al perfil de riesgo y la valoración de esta, se le aplicara la debida diligencia, donde se gestiona con los controles previamente desarrollados para la mitigación del riesgo inherente a estas.

El siguiente cuadro muestra las alertas por cada factor de riesgo y por cada segmento:

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 31 de 79
		Documento controlado

	Factor Riesgo ▲	Empleados	Independiente	SIN SEGMENTO	Total
		Contar	Contar	Contar	Contar
1	Consigna vs ingreso	12			12
2	Nro Consigna	3			3
3	Pago creditos	1			1
4	Saldo CDTs	1			1
5	Valor Consigna	2			2
6	Valor Retiros	9	1	2	12
Total Acumulado		28	1	2	31

En el informe del resultado del monitoreo y gestión de las alertas generadas por concepto de Sarlaft, se dará estatus a la Gerencia y a la Junta Directiva del resultado del análisis realizado.

En este se dará estatus si se encontró alguna operación inusual, si se debió reportar alguna Operación Sospechosa a la UIAF, adicional del resultado en general de cada una de las alertas emitidas por Danger, este monitoreo no es únicamente a las alertas generadas sino también a la transaccionalidad registrada en Linux, y si dichas transacciones están generando la alerta de manera oportuna o de lo contrario si se debe desestimar por no tener ningún valor agregado al realizar el análisis transaccional al asociado.

6.3. ELEMENTOS DE SARLAFT

El SARLAFT que implementará COOMSERVI tendrá como mínimo los siguientes elementos:

- Políticas.
- Procedimientos.
- Documentación.
- Estructura Organizacional.
- Órganos de Control.
- Infraestructura Tecnológica.
- Divulgación de Información.
- Capacitación.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 32 de 79
		Documento controlado

7. PRINCIPIOS

COOMSERVI en el ejercicio de sus actividades y operaciones, aplicará los siguientes principios éticos:

- Contribuirá y apoyará los esfuerzos, nacionales e internacionales, que se hacen en la lucha contra el Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva, identificando transacciones que sean procedentes de estas actividades ilícitas.
- No abrirá cuentas anónimas o bajo nombres ficticios. Los productos y servicios se abrirán con el nombre de las personas naturales o jurídicas, tal como aparece en el documento de identidad o en el certificado de existencia y representación legal, o en el documento idóneo exigido para tal fin.
- La Gerencia, los Organismos de Administración y de Control, el Oficial de Cumplimiento y los Funcionarios observarán y aplicarán las normas de conducta que conllevan la implementación del SARLAFT.
- COOMSERVI mantendrá actualizado su Sistema de administración de riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del terrorismo, aplicando para el logro de sus fines los parámetros emitidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y los estándares nacionales e internacionales que sean establecidos sobre la materia, buscando siempre fortalecer los lazos de colaboración con las Autoridades competentes.

8. POLÍTICAS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO.

COOMSERVI, a través de sus políticas, ha definido criterios y lineamientos generales de actuación que orientan la gestión frente al Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Cada una de las políticas definidas una vez adoptadas se convierte en pautas de comportamiento de obligatorio cumplimiento, las cuales se encuentran documentadas con sus procedimientos en el presente manual.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 33 de 79
		Documento controlado

8.1. POLÍTICAS DEL SISTEMA SARLAFT.

Corresponden a las directrices, criterios y lineamientos generales de actuación que orientan el desarrollo y la gestión del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), por ello COOMSERVI:

- COOMSERVI cuenta con una Metodología y procedimientos de Administración del Riesgo Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, los cuales permiten identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos inherentes y residuales de COOMSERVI.
- COOMSERVI cuenta con procedimientos establecidos para el conocimiento del asociado y/o beneficiario en los créditos y la detección de operaciones inusuales y sospechosas.

8.2. POLÍTICAS OPERATIVAS.

Las políticas operativas fijan directrices que orientan eficaz y eficientemente las operaciones sobre COOMSERVI y gestión para el logro de los objetivos del Sistema de Administración del Riesgo de LAFT, para lo cual se tiene en cuenta:

- COOMSERVI no establecerá relaciones contractuales ni otorgará beneficios a personas naturales, jurídicas y/o terceros que se encuentren en las listas restrictivas utilizadas por COOMSERVI, o vinculadas en procesos administrativos y/o judiciales por lavado de activos y financiación del terrorismo, ni continuará con la relación contractual cuando luego de haber establecido un vínculo o se hubiesen otorgado beneficios, sean incluidas en dichas listas restrictivas o se les inicie procesos administrativos y/o judiciales. Adicionalmente, aquellos delitos que considere el área riesgos que afecten de manera reputacional, legal y de contagio a COOMSERVI.
- El Área de SARLAFT solicitará capacitación y evaluará a todos los Colaboradores y Directivos de COOMSERVI, una vez al año.
- El responsable de riesgos deberá realizar el monitoreo y controles con una periodicidad semestral, dejando los registros correspondientes.

8.3. POLÍTICAS PARA CON TERCEROS, PROVEEDORES, CONTRATISTAS Y OTROS.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 34 de 79
		Documento controlado

- La información de todos los proveedores y contratistas serán cotejados frente a las listas restrictivas en el momento de su selección. Cuando se trate de personas jurídicas, se realizará la verificación en listas de las personas jurídicas y de las naturales que figuren en el certificado de existencia y representación de la Cámara de Comercio.
- Los datos de todos los proveedores, contratistas, funcionarios y/o practicantes y terceros serán comparados frente a las listas restrictivas al inicio del proceso de selección.

8.4.POLÍTICAS PARA LA PREVENCIÓN Y RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS DE INTERÉS.

COOMSERVI, establece en su Código de ética y Buen Gobierno, las políticas necesarias para prevenir y resolver los conflictos de interés que puedan presentarse en el desarrollo su objeto Social.

8.5.POLÍTICA SOBRE LOS DESARROLLOS TECNOLÓGICOS.

COOMSERVI buscará siempre desarrollos tecnológicos que le permitan monitorear a sus Directivos, asociados, empleados y proveedores, además de hacer seguimiento y análisis al comportamiento de las principales cifras de sus productos.

Con la utilización de las herramientas tecnológicas, COOMSERVI hará monitoreo de operaciones y consolidación electrónica de las mismas. Así mismo, este mecanismo permitirá monitorear las operaciones e identificar señales de alerta por los distintos factores de riesgo.

8.6. POLÍTICA DE CONOCIMIENTO DEL ASOCIADO.

COOMSERVI establece un Formulario de Conocimiento de terceros o actualización de datos que cumple con los requisitos mínimos exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria, y que debe ser diligenciado por el tercero, con la verificación pertinente de la información por parte del funcionario encargado quien debe garantizar la verificación de todos los soportes y de la referenciación según corresponda en cada caso. La información captada susceptible de ser variable debe actualizarse cada año.

Es clave dentro de esta política, tener identificados los siguientes aspectos:

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 35 de 79
		Documento controlado

- El amplio conocimiento de las transacciones llevadas a cabo por el Asociado.
- Una clara identificación de las características básicas de las transacciones.
- Identificar el tipo de actividad generadora de ingresos.

Con el conocimiento de estos tres aspectos se define claramente si la actividad está acorde con su volumen y tipo de transacciones y con la cantidad de dinero manejado en las mismas.

La verificación de la información es el procedimiento que se lleva a cabo para detectar que la información consignada en el formato de vinculación por el asociado, será persona natural o jurídica, codeudor, proveedor, contratista o empleado es real; la imposibilidad de confirmación constituye una señal de alerta que debe ser informada al Oficial de Cumplimiento.

La información registrada en el momento de la vinculación tanto para personas naturales como para personas jurídicas y proveedores debe ser actualizada como mínima cada año, de manera obligatoria.

8.7. POLÍTICAS SOBRE EL DERECHO DE ADMISIÓN

La entidad se reserva el derecho de admisión, en los siguientes casos:

- Cuando los futuros asociados se nieguen a aportar información o documentación requerida para la vinculación.
- Cuando la información y/o documentación que se adjunte como soporte para la vinculación sea falsa o inexacta.
- Cuando los solicitantes estén incluidos en las Listas restrictivas consultadas por COOMSERVI.
- Los condenados por delitos asociados al lavado de activos y financiación del terrorismo.

8.8.POLÍTICA PARA EL MANEJO DE ASOCIADOS PÚBLICAMENTE EXPUESTOS (PEPS)

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 36 de 79
		Documento controlado

Personas que por razón de su cargo manejan recursos públicos, que ostenta algún grado de poder público. O los ordenadores de gasto de los negocios con tales Entidades.

También se consideran en esta categoría los artistas, escritores y otros que tengan público reconocimiento a nivel nacional o internacional, por el volumen de sus ventas o ingresos. A las personas clasificadas como PEP's se les realizará los siguientes procedimientos de debida diligencia intensificada debido a que son catalogados como personas de mayor riesgo:

- Se les solicitará información adicional del origen de sus recursos, es decir soportes de ingresos como Contratos, declaración de renta, desprendibles de nómina, etc. cuando se realice transacciones como consignaciones, retiros, constitución de CDATS, etc.
- Se les realizará la entrevista de forma presencial
- Se validará y confirmará la condición de PEP's con el resultado de consulta en listas.

Son PEP las personas que cumplan con alguna de las condiciones relacionadas en el decreto 1674 de 2016.

8.9. POLÍTICAS SOBRE LAS OPERACIONES.

La administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo incluye todas las operaciones relacionadas con los servicios y productos de COOMSERVI, realizados en efectivo, por medio electrónico o documental en moneda legal.

Bienes recibidos en dación de pago. En la realización de los bienes recibidos en dación de pago, COOMSERVI obtendrá del comprador, persona natural o persona jurídica, información similar a la que se obtiene para la vinculación como Asociado, desarrollando en este sentido similar proceso de verificación y confirmación de la información antes de dejar en firme la venta.

8.10. POLÍTICAS SOBRE NUEVOS PROCESOS, PRODUCTOS Y SERVICIOS

Esta política hace referencia al análisis e identificación de riesgos asociados a los nuevos productos si y solo si se recauda o efectúa captación de dinero en efectivo a través de este producto financiero, así como la identificación de los riesgos de LA/FT/FPADM inherentes al objeto de COOMSERVI.

8.11. POLÍTICAS SOBRE RESERVA DE LA INFORMACIÓN.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 37 de 79
		Documento controlado

Es la obligación que tiene COOMSERVI y todos sus empleados de guardar reserva y discreción sobre los datos de sus asociados o sobre aquellos relacionados con la situación propia de COOMSERVI, que conozca en desarrollo de sus actividades propias.

8.12. POLÍTICAS DE CONOCIMIENTO, SEGMENTACIÓN DE MERCADO E IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

COOMSERVI identificará, con base en la segmentación de mercado que realice, los Asociados de mayor riesgo potencial, especialmente aquellos que manejan recursos públicos, que tengan algún grado de poder público o gocen de reconocimiento público, para desarrollar monitoreo de sus transacciones debido a su exposición al lavado de dinero.

El Oficial de Cumplimiento alimentará la base de datos y agrupará los asociados según el segmento seleccionado, y junto con la Junta Directiva, podrán fijar cupos o límites de transacciones para generar señales de alerta en un respectivo segmento.

8.13. POLÍTICAS DE EXONERACIÓN DE ASOCIADOS PARA LOS REPORTES DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO

La exoneración de asociados aplica respecto al reporte de transacciones en efectivo que COOMSERVI debe hacer a la UIAF, no implica exoneración del diligenciamiento del formato de origen de fondos por parte del asociado. En tal sentido, se considerará la exoneración de asociados a aquellos que, por el giro normal de sus operaciones, o en virtud de convenios de recaudo, realicen un gran número de transacciones en efectivo con plena identificación del origen de los recursos manejados.

8.14. POLÍTICAS SOBRE LA PRIVACIDAD Y PROTECCIÓN DE LOS DATOS PERSONALES DE LOS TERCEROS

Todos los Directivos y empleados de COOMSERVI tienen la obligación de tratar la información sobre los asociados, negocios y sistemas de COOMSERVI con una estricta confidencialidad, no se deberá dar aviso o información alguna a terceras personas e incluso a otro Directivo u asociado, si no se justifica plenamente el que cuenten con dicha información; lo anterior comprenderá toda información relacionada con depósitos de Aportes Sociales,

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 38 de 79
		Documento controlado

saldos de préstamos, con planes administrativos, financieros y futuros de los negocios, de los salarios de los empleados y de los asociados.

8.15.POLÍTICAS DE CONSERVACIÓN Y ARCHIVO DE DOCUMENTOS.

Los documentos y registros relacionados con el cumplimiento de las normas legales sobre el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, se conservarán siempre garantizando la reserva de la información, dentro del archivo de gestión del Oficial de Cumplimiento en medio magnético o físico, según su criterio, durante dos (2) años, luego del cual se conservarán en el archivo central de COOMSERVI durante ocho (8) años; pasado este tiempo y si no se ha efectuado ningún requerimiento al respecto por autoridad competente alguna, estos documentos podrán ser destruidos siempre y cuando estén escaneados o tomar alguna acción que garantice su conservación.

Todos los documentos relacionados con los informes del Oficial de Cumplimiento, conformidad de las respuestas de reportes a la UIAF, comunicaciones enviadas y recibidas con relación al tema de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo y demás relacionados con la materia, deberán archivar-se por diez (10) años, preferiblemente en una carpeta especial destinada al **SARLAFT**, con todas las seguridades del caso dentro de las instalaciones de la entidad.

8.16.POLÍTICAS SOBRE OPERACIONES QUE SUPONEN UNA PRÁCTICA INSEGURA

Se califican como prácticas inseguras y no autorizadas, las siguientes:

- La realización de cualquier operación sin el cumplimiento de las disposiciones sobre la debida diligencia en el proceso de conocimiento del Cliente.
- Contacto con personas que, estando en la obligación legal de adoptar mecanismos de administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, no los adopten.

8.17.POLÍTICA DE REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN POR AUTORIDADES COMPETENTES

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 39 de 79
		Documento controlado

COOMSERVI atenderá a través del Oficial de Cumplimiento, la entrega de información que le soliciten las autoridades competentes.

Así mismo, informará a las autoridades administrativas y judiciales correspondientes, de las operaciones que sus empleados califiquen como sospechosas.

8.18.POLÍTICAS PARA SANCIONAR EL INCUMPLIMIENTO DEL MANUAL

Este manual es de obligatorio cumplimiento y en consecuencia se aplican a los empleados, las normas laborales, el Código de Ética, Buen Gobierno Corporativo y las del reglamento de trabajo; y a los representantes legales y miembros de la Junta Directiva que no sean empleados, las normas civiles y administrativas que apliquen.

El incumplimiento de las disposiciones en materia de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo contenidas en el Título V de la Circular Básica Jurídica, dará lugar a la imposición de las sanciones administrativas señaladas en los numerales 6 y 7 del artículo 36 de la Ley 454 de 1998, numerales 1 y 2 del artículo 2 del Decreto 186 de 2004 en concordancia con lo previsto en el artículo 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, sin perjuicio de las consecuencias penales a que hubiere lugar.

8.19.POLÍTICA PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO EN LA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

En la planeación estratégica de COOMSERVI, se integrará de manera coordinada la administración del riesgo de LA/FT/FPADM con la planeación estratégica, como un componente que permita tomar decisiones de manera proactiva, evaluar y analizar los riesgos, y las amenazas internas y externas, que puedan deteriorar o afectar la estabilidad de los objetivos estratégicos planteados.

De esta manera, sobre los riesgos identificados, se planificará las acciones necesarias para afrontarlos, además de contar con la posibilidad de presupuestar recursos para tratar nuevos desafíos, amenazas y potenciales peligros inherentes al objeto económico de la organización. Por lo tanto, COOMSEVI asume el compromiso para que la gestión del riesgo del SARLAFT, se integre como un elemento iterativo y recurrente que acompañe cada ejercicio estratégico, y sus resultados estén alineados a las exigencias regulatorias en la materia.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 40 de 79
		Documento controlado

8.20. POLÍTICA PARA PAÍSES DE MAYOR RIESGO

COOMSERVI ratifica que por el contexto de sus negocios y sus actividades y las características de las actividades económicas de los asociados no se realizan operaciones en moneda extranjera, por tanto no se recibe ni se transfiere recursos hacia jurisdicciones internacionales y tampoco a jurisdicciones calificadas como de mayor riesgo.

9. PROCEDIMIENTOS SARLAFT.

Se relacionan los diferentes procedimientos asociados al SARLAFT, los cuales hacen parte integral del sistema que COOMSERVI ha implementado:

9.1. PROCEDIMIENTO DE CONOCIMIENTO DE LOS ASOCIADOS, COLABORADORES, EMPRESAS PATRONALES Y PROVEEDORES.

El conocimiento del asociado, colaborador, empresa patronal o proveedor se inicia con la entrevista mediante el Formulario de conocimiento del cliente que utiliza COOMSERVI para cada caso, en el caso de asociados se utiliza el Formato Solicitud de Vinculación *FOR-GAA-008*, en el caso de los proveedores el Formato Registro único de proveedores *FOR-GCOM-003*, en el caso de colaboradores la Guía de entrevista de selección *FOR-GH-001* y en el caso de las empresas patronales el Formulario Conocimiento del Cliente *FOR-GAA-014*. Para la identificación y conocimiento de los asociados, colaboradores, empresas patronales y proveedores Coomservi puede apoyarse en el uso de canales digitales o electrónicos que permitan verificar la identidad de los potenciales asociados, clientes, colaboradores o proveedores o cuando sea posible realizarlo de forma presencial.

Por política de COOMSERVI no se establecerá relaciones contractuales hasta no haber realizado la consulta en las listas vinculantes, sancionatorias, informativas, noticias y PEP's para el conocimiento apropiado de Asociados, esto le permite a COOMSERVI protegerse frente al Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Una vez diligenciado el formulario la persona encargada del procedimiento de conocimiento del asociado, debe revisar que se encuentre diligenciado de forma completa, correcta y legible (sin borrones, enmendaduras, ni tachones). Si algún formato no cumple con los requisitos, se

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 41 de 79
		Documento controlado

debe solicitar a la personas que lo diligencie nuevamente. Paso seguido verificará la información contenida en los mismos.

Adicional al formulario, los potenciales asociados, colaboradores, empresas patronales o proveedores deben entregar al funcionario de COOMSERVI, copia nítida del documento de identidad y demás documentos requeridos según cada caso. El formulario de vinculación, debe reposar en un archivo físico y/o digital.

En las reuniones mensuales de Junta Directiva se debe presentar un consolidado de los ingresos de nuevos asociados para su respectiva aprobación.

Las consultas de verificación en listas se realizarán de acuerdo al procedimiento establecido en la herramienta tecnológica del Sarlaft.

La responsabilidad de buscar y guardar las evidencias de todas las listas será así:

STAKEHOLDER	RESPONSABLE DE LA VERIFICACION	MONITOREO PERIODICO
COLABORADORES	Responsable del Riesgo	Responsable del Riesgo
PROVEEDORES	Responsable del Riesgo	
JUNTA DIRECTIVA	Responsable del Riesgo	
ASOCIADOS	Responsable del Riesgo	
BANCOS	Responsable del Riesgo	
FONDEADORES	Responsable del Riesgo	

La validación periódica tendrá una periodicidad anual.

Este procedimiento se encuentra documentado por COOMSERVI (Ver Procedimiento de conocimiento de asociados, empleados y proveedores PR-GR-001)

9.2. PROCEDIMIENTO PARA EL CONOCIMIENTO DE ASOCIADOS PERSONAS PÚBLICAMENTE EXPUESTAS (PEP'S).

Se entienden por Personas Públicamente Expuestas (PEP's) las personas nacionales o extranjeras que por su perfil o por las funciones que desempeñan pueden exponer en mayor grado a COOMSERVI en el riesgo del LA/FT/FPADM desde cualquier relación que tengan con

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 42 de 79
		Documento controlado

ella, tales como personas que por razón de su cargo manejan recursos públicos, detentan algún grado de poder público o gozan de reconocimiento público.

Su identificación inicia en el formulario de conocimiento y en la entrevista o visita y debe dejarse la correspondiente evidencia y constancia. Se consideran PEP's a las siguientes personas:

- Personas que manejan recursos públicos: Son personas que por razones de su cargo manejan dineros cuyo titular es el Estado.
- Personas que detentan algún grado de poder público: Son personas que hacen parte de una de las ramas del poder público, Gobernadores, Alcaldes, etc.
- Personas que gozan de reconocimiento público: Son personas que por razones de la actividad que realizan gozan de autoridad y generan reconocimiento inmediato en el público en general

El Área de SARLAFT monitorea las hojas de vida de pagadurías en donde se encuentran los PEP's. De igual manera se realiza un monitoreo y revisión constante a través de los diferentes medios de comunicación para identificar personas clasificadas como PEP's, para evitar la materialización del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y fraude en COOMSERVI.

Al recibir en el Formulario de Conocimiento la intención de vinculación de un PEP de forma directa o indirecta, la persona que tenga la relación directa con el Stakeholder debe solicitar a las personas clasificadas como PEP's información adicional de soportes de ingresos como Contratos, declaración de renta, desprendibles de nómina, etc. cuando se realice transacciones como consignaciones, retiros, constitución de CDATS, etc. e informar y dar copia al área de SARLAFT, el cual validará en listas, pasará la vinculación al Gerente general para aprobación y en reunión de Junta Directiva se debe informar el ingreso de esta persona PEP

Este procedimiento se encuentra documentado por COOMSERVI (Ver Procedimiento para el conocimiento de Asociados PEP's (PR-GR-002)

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 43 de 79
		Documento controlado

9.3. PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DE PREPAGOS

Se tiene por entendido el Prepago como los abonos – sin importar el monto- o pagos totales de deuda – independiente del vehículo de pago – cheque, efectivo, transferencia--, previo a las fechas de amortización normal del crédito. Existe un riesgo de LA/FT/FPADM en la medida que los fondos pueden venir de actividades asociadas a LA/FT/FPADM. En COOMSERVI El área competente de identificación de prepagos estará a cargo del proceso de Tesorería el cual solicitara al asociado o parte interesada el formato de DECLARACION DE ORIGEN DE FONDOS teniendo en cuenta los parámetros de evaluación del riesgo definidos los cuales generan alertas en la herramienta tecnológica Danger y reportara al Oficial de cumplimiento junto con los soportes correspondientes. En caso de no contar con una justificación, corre el proceso de Operaciones Inusuales y Sospechosas. En caso de que la operación sea sospechosa, se informara al Área de SARLAFT, la cual llevara los casos de forma oportuna al Comité de Riesgos, el cual decidirá si reportar o no a la UIAF. COOMSERVI que presente la compra de cartera debe pasar por el Área de Cartera el procedimiento de validación de listas. Las listas deben cursarse para todas las personas naturales y jurídicas que aparecen en el Certificado de Existencia de Cámara y Comercio. A continuación, las razones que se pueden dar para justificar el prepago y la documentación y el procedimiento de verificación:

JUSTIFICACION	DOCUMENTOS A PEDIR	PROCEDIMIENTO A EJECUTAR CON LOS DOCUMENTOS	OBSERVACIONES
CESANTIAS	Certificado de Administradora de Cesantías de expedición de las mismas al Titular SOPORTE DE RETIRO Carta de autorización laboral donde se autorice el retiro de las cesantías, certificación del fondo donde conste su retiro.	Corroborar que el valor pagado a la entidad es igual o menor al valor de las cesantías entregadas	
LIQUIDACION DE TRABAJO	Expedición por parte de la Entidad donde labora de constancia de liquidación y respectivo concepto, en caso de ser liquidación por terminación de vinculación del contrato laboral anexar carta de Despido o Renuncia según aplique. La misma debió ser consignada en una cuenta, así que se debe allegar el extracto bancario.	Llamar a la empresa y corroborar información de liquidación. Corroborar que el valor pagado a la entidad es igual o menor al valor de las cesantías entregadas	
AHORROS INFORMALES (EN LA CASA)	CONFIRMAR SOBRE QUE ACTIVIDAD SE OBTUVIERON		

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 44 de 79
		Documento controlado

JUSTIFICACION	DOCUMENTOS A PEDIR	PROCEDIMIENTO A EJECUTAR CON LOS DOCUMENTOS	OBSERVACIONES
CUENTA DE AHORRO	Extractos Bancarios de cuenta ahorro y soporte de Ingresos CERTIFICACION BANCARIA	Corroborar que el valor pagado a la entidad es igual o menor al valor del saldo de la cuenta de ahorros	
CDT	Soporte de consignación o cheque de la entidad acreedora del CDT en la cual se da soporte de la operación de pago. CERTIFICACION BANCARIA Copia del CDT o copia del DECEVAL.	Corroborar que el valor pagado a la entidad es igual o menor al valor del reintegro del CDT	
CHANCE	SOPORTE DE PAGO		ESTA CAUSAL DEBERIA SER SEÑAL DE ALERTA
CREDITO DE LIBRANZA	Comprobante de aprobación y desembolso por parte de la entidad financiera otorgante CERTIFICACION BANCARIA	Corroborar que el valor pagado a la entidad es igual o menor al valor del desembolso	
LIQUIDACION DE EMPRESA	CARTA DE RETIRO Certificado de liquidación de la empresa por parte de Cámara y Comercio o Certificado de existencia de la empresa, documento de liquidación de la misma	Corroborar con cámara y comercio la veracidad del documento. Corroborar que el valor pagado a la entidad es igual o menor al valor de la liquidación	
LIQUIDACION DE SOCIEDAD CONYUGAL	Documento Oficial que legitime el Divorcio con la respectiva constancia de repartición de Bienes Sentencia del juzgado	Corroborar que el valor pagado a la entidad es igual o menor al valor de la liquidación	
VENTA DE ARTICULOS TRAI DOS DE OTRO PAIS	Registro de importación de artículos y factura de venta de los mismos	Corroborar que el valor pagado a la entidad es igual o menor al valor de las facturas de venta de los artículos	ESTA CAUSAL DEBERIA SER SEÑAL DE ALERTA
LOTERIA	Certificado por parte de la lotería que indique o corrobore el monto adjudicado al Titular documento donde conste el pago de impuestos		
PENSION	Certificado del Fondo de pensiones SOPORTE DE PAGO		
PRESTAMO INFORMAL	Certificación bancaria, contrato de mutuo		ESTA CAUSAL DEBERIA SER SEÑAL DE ALERTA

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 45 de 79
		Documento controlado

JUSTIFICACION	DOCUMENTOS A PEDIR	PROCEDIMIENTO A EJECUTAR CON LOS DOCUMENTOS	OBSERVACIONES
VENTA DE INMUEBLE	Certificado de tradición y Libertad del inmueble, certificado de notaria que constate la venta del inmueble realizada Contrato de compraventa, registro libertad y tradición		
VENTA DE VEHICULO	Certificado de Transpaso del SIM Contrato de compraventa, registro libertad y tradición		
NEGOCIO PROPIO	Registro de Cámara y Comercio del Negocio y certificado de Ingresos certificación bancaria	revisar qué negocio es, con base en ello se le pueden pedir los soportes de pago, por ejemplo facturación	
EMPLEO INFORMAL	certificación bancaria	revisar qué tipo de empleo es	
CONTRATOS CON EL ESTADO	Copia del contrato con el estado y numero de resolución del mismo	Buscar número de resolución del contrato y debe estar registrado en la página de contratos del Gobierno y coincidir a nombre del Titular	
DEMANDA GANADA	Sentencia del juzgado		
ARRENDAMIENTO O INMUEBLE	Certificado de propiedad del inmueble y contrato de arrendamiento, certificación bancaria		
ARRENDAMIENTO - ALQUILER OTROS BIENES	Certificado de propiedad del mueble y contrato de arrendamiento, certificación bancaria		
"ME LA ENCONTRE"			ESTA CAUSAL DEBERIA SER SEÑAL DE ALERTA
"ME LA REGALARON"			ESTA CAUSAL DEBERIA SER SEÑAL DE ALERTA
HERENCIA FAMILIAR	Registro civil para comprobar parentesco en caso de que exista y documento notarial que formalice el acto	Buscar dentro del documento notarial el nombre del asociado y el valor de los bienes heredados	SI NO TIENE SOPORTES DEBERIA SER SEÑAL DE ALERTA

9.4.PROCEDIMIENTO PARA LA ACTUALIZACIÓN DE LOS DATOS DE LOS ASOCIADOS.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 46 de 79
		Documento controlado

El área comercial realizará al menos una vez al año o mientras se mantenga una relación contractual, la actualización de los datos suministrados por los asociados en la solicitud de vinculación.

9.5. PROCEDIMIENTO PARA EL CONOCIMIENTO DEL MERCADO.

El conocimiento del mercado le permite a COOMSERVI establecer cuáles son las características usuales de los agentes económicos y las transacciones que desarrollan. El conocimiento del mercado se hará conforme a los siguientes parámetros:

- Las características particulares de las actividades económicas de sus asociados, así como de las operaciones que éstos realizan en los diferentes mercados.
- Las variables relevantes que le permitan realizar el conocimiento del mercado para cada uno de los factores de riesgo.

Canal: Atención presencial, escrita, PBX y Servicio al Asociado. Adicionalmente, COOMSERVI recibe el recaudo de las diferentes Pagadurías a través de la red bancaria es el único mecanismo de recaudo de COOMSERVI.

Jurisdicción: La libranza o descuento está dirigida a cualquier tipo de persona sin excepción, independientemente su ubicación regional.

9.6. PROCEDIMIENTO DE SOLICITUD DE INFORMACIÓN DE AUTORIDADES.

- El gerente o quien haga sus veces, analizará el requerimiento y lo remitirá al Oficial de Cumplimiento. El Oficial de Cumplimiento analizará objetivamente el motivo de la visita o requerimiento e informará a la Gerencia, el plan de acción para atenderlo adecuadamente, con una evaluación preliminar sobre el impacto e importancia de este para COOMSERVI.
- El Comité de Riesgos coordinará las acciones internas y solicitará los recursos necesarios para atender la visita o el requerimiento, con la debida celeridad, claridad, objetividad y diligencia. Atenderá la visita de las autoridades y coordinará el envío de la

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 47 de 79
		Documento controlado

documentación o información que se solicite en el requerimiento, observando un estricto cumplimiento de los plazos y términos exigidos por la autoridad competente.

- El Comité de Riesgos participará en las investigaciones que sean necesarias y tomará las medidas correspondientes, de acuerdo con lo establecido en los diferentes capítulos del presente manual.
- La respuesta final, deberá ser preparada por el Oficial de Cumplimiento, en coordinación con el Comité de Riesgos y la Gerencia.

Este procedimiento se encuentra documentado por COOMSERVI (Ver Procedimiento Atención de requerimientos de SARLAFT de las Autoridades Competentes PR-GR-003)

9.7. PROCEDIMIENTO DE DESVINCULACIÓN DE TERCEROS.

En caso de encontrarse evidencia o sospecha de vínculo con lavado de activos o financiación del terrorismo u operaciones ilícitas de algún tercero, se procederá según el código estatutario de COOMSERVI según las siguientes actividades:

- a) El funcionario que realice el hallazgo de evidencia de actividad comportamiento o vínculo ilícito debe generar el reporte y la notificación correspondiente al oficial de cumplimiento junto con todas las evidencias y soportes que justifiquen el caso.
- b) El oficial de cumplimiento hará revisión y análisis de todas las evidencias soportes y consultas en las listas correspondientes para establecer y determinar la gravedad del caso y reportarlo inmediatamente al Comité de Riesgo.
- c) En cabeza del Comité de Riesgo, el Gerente General, revisará y validará el reporte del Oficial de cumplimiento y presentará a la Junta Directiva una solicitud formal para solicitar la pérdida de calidad de asociado según lo establecido en el estatuto y la evidencia generada por el análisis y verificación de la información del asociado en las listas correspondientes.
- d) La Junta Directiva emitirá una resolución en donde se formaliza la desvinculación del asociado con COOMSERVI.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 48 de 79
		Documento controlado

9.8. PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS Y REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES Y SOSPECHOSAS.

Una vez detectada una operación inusual, el responsable debe proceder de inmediato a informar al Área de SARLAFT, este reporte debe indicar las razones que determinan la calificación de la operación como inusual o sospechosa y se debe realizar utilizando el Formato de Reporte de Operaciones Inusuales y sospechosas. En el reporte interno se debe dejar constancia del análisis realizado a la operación inusual detectada, así como del responsable o responsables de su análisis y los resultados del mismo.

Posterior a los análisis y verificaciones del caso se decidirá en Comité de Riesgos si se procede al reporte a la UIAF o a otras autoridades.

Este procedimiento se encuentra documentado por COOMSERVI (Ver Procedimiento para la identificación y reporte de operaciones inusuales y sospechosas PR-GR-004)

10. METODOLOGÍA PARA LA DETECCIÓN DE OPERACIONES SOSPECHOSAS.

10.1. OPERACIÓN INUSUAL.

Una transacción se considera inusual siempre que no guarde relación con la actividad económica del asociado, se salga de los parámetros fijados por COOMSERVI o cuando no se haya encontrado explicación o justificación razonable.

Si un asociado o usuario en conjunto realiza operaciones iguales o mayores a **5 SMLV** durante la vinculación a Coomservi, también esta será considerada como operación inusual y correrá el procedimiento estipulado para tal fin.

10.2. REPORTE DE LA OPERACIÓN.

El análisis y reporte de todas las operaciones inusuales deben canalizarse a través del Área de SARLAFT, se debe dejar constancia del análisis realizado a la operación inusual detectada, así como del responsable o responsables de su análisis y los resultados del mismo. Previo a los análisis y verificaciones del caso se decidirá si se procede al reporte a la UIAF (Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo) o a denunciar hechos ilícitos a la DIAN (Contrabando, Evasión Tributaria) Fiscalía General de la Nación o Policía Nacional (Denuncia de delitos).

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 49 de 79
		Documento controlado

10.3. OPERACIONES DE TESORERÍA.

En COOMSERVI todos los pagos de tesorería a favor de sus proveedores, contratistas, empleados y ASOCIADOS son realizados a través de transferencia electrónica bancaria y con cheques girados únicamente a favor del primer beneficiario.

Con el fin de prevenir el riesgo de LA/FT/FPADM, COOMSERVI no recibe ni efectúa pagos con dinero en efectivo, con excepción del manejo para las cajas menores de COOMSERVI.

En cuanto a operaciones con Bancos Nacionales y Extranjeros (Cuando aplique), se tendrá en cuenta los siguientes aspectos:

✓ Pagos Recibidos

- Todos los pagos que reciba COOMSERVI a través de sus cuentas bancarias, deben ser identificados para confirmar que han sido efectuados directamente por sus contrapartes. En caso contrario, se adoptarán los controles respectivos para gestionar el riesgo de LA/FT/FPADM, identificar el tercero que efectuó la operación, procurar que no se vuelva a realizar la operación y conocer el origen de dichos recursos.
- En caso de que el Área Administrativa o Financiera ordene o detecte que se han efectuado pagos por terceros no autorizados e injustificados, deberá realizar un reporte interno de operación inusual o sospechosa ante el Área de SARLAFT.
- El Área de SARLAFT seguirá el Procedimiento de Reporte de Operaciones Inusuales y Sospechosas SARLAFT, para el respectivo análisis.

10.4. DESVINCULACIÓN DE STAKEHOLDERS.

En caso de reportarse una actividad sospechosa al Área de SARLAFT y este después de hacer su verificación y análisis, determina que debe ser reportado ante la UIAF, inmediatamente deberá indicar al área responsable el inicio del proceso de desvinculación.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 50 de 79
		Documento controlado

- Para el inicio de un proceso de desvinculación con un proveedor, empleado y asociado, el Área de SARLAFT deberá enviar un comunicado interno a los responsables de cada proceso indicando la desvinculación conforme a lo establecido en el procedimiento Reporte de operaciones inusuales y sospechosas SARLAFT.
- Para el caso de empleados, el Área de Gestión Humana procederá conforme a lo establecido en el reglamento interno de trabajo

11. INSTRUMENTOS

COOMSERVI ha definido los siguientes instrumentos que apoyan el funcionamiento de los mecanismos adoptados en materia del SARLAFT:

11.1. SEÑALES DE ALERTA.

Se entiende por señal de alerta cualquier tipo de información, conducta o actividad que permita detectar la realización de operaciones inusuales o sospechosas que puedan estar vinculadas a operaciones de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Para el fondo, las señales de alerta serán, entre otras, las siguientes:

- Asociados, Usuarios o Clientes, que se nieguen a hacer el diligenciamiento detallado de la información que aparece consignada en el formato respectivo.
- Asociados, Clientes y Usuarios, que traten de evadir los controles y reglamentos que establezca Coomservi en contra del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
- Clientes potenciales que proporcionen información falsa o engañosa.
- Clientes potenciales que deseen establecer vínculos comerciales con el fondo a nombre de un tercero.
- Recibo de fondos de otras instituciones financieras que no identifican el nombre, número de cuenta del beneficiario, o transferencias que no identifican la fuente.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 51 de 79
		Documento controlado

- Transacciones que impliquen pagos frecuentes de grandes montos de dinero, sin razón personal o comercial aparente alguna.
- Prepago de obligaciones cuando se ha conocido de antemano el flujo de disponible de caja para cancelar un crédito que se ha concedido bajo parámetros ya convenidos.
- Consignaciones provenientes de zonas de alto riesgo o influenciado por grupos delincuenciales
- Cuentas que reciban muchas transferencias sin justificación comercial ni concordancia con los negocios del Cliente.
- Préstamos que se han otorgado con garantías reales los cuales se pagan anticipadamente y cuyos recursos no sean plenamente justificados.
- Reactivación de cuentas con saldos inactivos, cuyos recursos no sean plenamente justificados.
- Fraccionamiento reiterado de dineros, cuyos recursos no sean plenamente justificados.
- Cheques con diferentes beneficiarios pagados por canje a una misma cuenta.
- En general, toda operación que no pueda tener una justificación plenamente soportada.
- Empleado que evita ciertos controles internos o de aprobación, establecidos para determinadas transacciones, productos o servicios financieros.
- Empleado especialmente el Asesor Comercial, que documenta o sustenta parcialmente la información de un Asociado sin una justificación clara y razonable.
- Empleado que tiene un estilo de vida o realiza transacciones financieras y de inversión que no concuerdan con el monto de sus ingresos (laborales u otros conocidos), sin una justificación clara y razonable.
- Empleado que es renuente a disfrutar sus vacaciones o a aceptar cambios o promociones en su actividad laboral, sin una justificación clara y razonable.
- En general, todos aquellos actos y comportamientos, que no correspondan a lo normal o usual, es decir que se salga de los parámetros razonables registrados por el fondo.
- CDAT Cancelados Anticipadamente

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 52 de 79
		Documento controlado

- Créditos prepagados con una edad menor a 3 meses a desembolso.
- Más de 3 abonos realizados a una misma deuda en el mes
- Dineros sin identificar por más de 7 días.
- Movimiento de extranjeros
- Coincidencia en listas asociadas a SARLAFT.

Fraccionamiento y pitufeo a través de cartera o ahorros:

- Múltiples operaciones en efectivo cuyos montos están por debajo de los topes de control.
- Pago contra consignación a productos de terceros.
- Fraccionamiento de CDAT´S.
- Aumento imprevisto de los depósitos de un asociado, no acorde con su nivel de ingresos.

Transacciones en Caja.

- Efectuar cualquier tipo de transacción en cantidades que no corresponden a la actividad o negocio del cliente.
- Realizar múltiples depósitos en efectivo en varias cuentas, en cantidades poco usuales.
- Realizar varias consignaciones en una misma cuenta por montos inferiores a 5 SMMLV de pesos.
- Clientes (Asociados) que efectúan depósitos con identidades falsas.
- Cambios de billetes de dinero en efectivo de denominaciones bajas por otros de denominaciones altas, en cantidades importantes.
- Depósitos frecuentes a cuentas radicadas en otras plazas.

Señales de Alerta relacionadas con la vinculación de terceros y Proveedores

- Registro del proveedor o empleado en Listas Restrictivas o vinculantes.
- Cambio frecuente de razón social.
- Objeto social diferente al servicio prestado.

Alertas parametrizadas en la herramienta tecnológica

Las alertas parametrizadas en la herramienta tecnológica se generan de acuerdo a cada uno de los factores de riesgo establecidos por la norma, aclarando que respecto al factor de riesgo

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 53 de 79
		Documento controlado

Asociados o clientes genera distintas alertas relacionadas con información del asociado y transaccionalidad del mismo; todas las alertas se generan a partir de la suma de la media y la desviación encontrada. Las alertas generadas por el sistema son las siguientes:

- **Productos:** Alertas según la cantidad y tipo de productos que tenga el asociado.
- **Canales:** Alertas según el nivel de riesgo de los canales mediante los cuales se realicen las transacciones y actividades. Se aclara que en la evaluación de riesgo el número que aparece en las columnas desde-hasta, hace referencia al código asignado al canal, esto lo utiliza el sistema para identificar el canal por el cual transo el asociado y lo ubica en uno de los niveles de riesgo.
- **Jurisdicción:** Alertas de actividades y transacciones realizadas en zonas con alta incidencia de operaciones delictivas; el nivel de riesgo para estas zonas es asignado por la organización.
- **CIIU, Edad, Profesión:** Alertas generadas según el nivel de riesgo (1, 2 o 3) asignado a cada tipo de factor.
- **PEP:** Alertas generadas cuando se vincula una persona con la designación de PEP (Personas públicamente expuesta)
- **Número de Consignaciones:** Alertas generadas por el número de consignaciones realizadas por el asociado, tiene en cuenta los movimientos realizados por ventanilla, banco y movimientos internos.
- **Valor de consignaciones:** Alerta generadas por el valor o monto de las consignaciones realizadas por el asociado, tiene en cuenta los movimientos realizados por ventanilla, banco y movimientos internos.
- **Numero de retiros:** Alertas generadas por el número de retiros de dineros correspondientes a ahorros programados, ahorros a la vista y aportes.
- **Valor de retiros:** Alertas generadas por el valor o monto de los retiros de dineros correspondientes a ahorros programados, ahorros a la vista y aportes.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 54 de 79
		Documento controlado

- **Consignación vs Ingreso:** Alertas generadas por el porcentaje de participación de las consignaciones con respecto a los ingresos. El sistema lo calcula de la siguiente forma: $\text{Consignación} / \text{ingreso} * 100$, en los casos en los que genera alerta indica que el asociado está pagando más de lo que puede pagar de acuerdo a su capacidad.
- **CDATs vs Patrimonio:** Alertas generadas por el porcentaje de participación de los CDATS con respecto al patrimonio. El sistema lo calcula de la siguiente forma: $\text{CDAT} / \text{Patrimonio} * 100$
- **Pago de créditos:** Alertas generadas por la cantidad de cuotas prepagas en una obligación.
- **Saldo CDATS:** Alertas generadas según el valor del CDAT.

11.2. SEGMENTACIÓN DE LOS FACTORES DE RIESGO.

El Fondo de Empleados segmentará cada uno de los factores de riesgo de acuerdo con las características particulares de cada uno de ellos, garantizando homogeneidad al interior de los segmentos y heterogeneidad entre ellos, para así determinar las características usuales de las transacciones que se desarrollan comparadas con aquellas que realicen los asociados o clientes, a efectos de detectar las operaciones inusuales y a su vez hacer seguimiento a la frecuencia de las operaciones de los cliente acorde a la evaluación de riesgo de los factores involucrados en las operaciones y se llevará a cabo el monitoreo de las operaciones realizadas en cada uno de los segmentos, lo anterior teniendo en cuenta:

- Asociados o clientes: actividad económica, volumen o frecuencia de sus transacciones y monto de ingresos, egresos y patrimonio.
- Productos: naturaleza, características y nicho de mercado o destinatarios.
- Canales de distribución: naturaleza y características.
- Jurisdicciones: ubicación, características y naturaleza de las transacciones.

En COOMSERVI, es utilizada como metodología de segmentación el análisis **Clúster determinista** este método estadístico parte de conocer las variables por las cuales se va a segmentar y se busca la homogeneidad de los datos transaccionales formando grupos de asociados y/o clientes según sus características (actividad económica principal, ingresos, montos de las transacciones, frecuencia de operaciones, entre otros). La metodología se encuentra explicada al detalle en el numeral 6.2.1

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 55 de 79
		Documento controlado

11.3. SEGUIMIENTO DE OPERACIONES.

Con el fin de monitorear los movimientos de las operaciones que realizan los asociados, a través de los demás factores de riesgo, COOMSERVI realiza como mínimo, las siguientes diligencias:

- Seguimiento a las operaciones, con una frecuencia acorde a la evaluación de los factores de riesgo involucrados en las operaciones. En todo caso, para aquellos factores de mayor criticidad, el seguimiento se realizará de manera continua.
- Monitorear las operaciones realizadas en cada uno de los segmentos de los factores de riesgo.

11.4. CONSOLIDACIÓN DE OPERACIONES.

COOMSERVI realiza consolidaciones de información contable y financiera entre otras, para efectos del negocio, en el caso de recaudos de pagos y prepagos de créditos estos se reportarán al Área de SARLAFT para su monitoreo mensual.

12. INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA, MONITOREO Y CONSOLIDACIÓN DE OPERACIONES.

COOMSERVI cuenta con las herramientas tecnológicas y los sistemas necesarios para garantizar la adecuada administración del riesgo de LA/FT/FPADM, mediante estas herramientas y sistemas realiza:

- a) La actualización periódica de la información de los distintos factores de riesgo, que se encuentran en la Matriz de riesgos.
- b) Centralización de los registros correspondientes a cada uno de los factores de riesgo que se encuentran en la Matriz de riesgo.
- c) Reportes a la UIAF en forma oportuna ya que cuenta con un servicio de internet.

Coomservi, vigilará y controlará el adecuado desarrollo de los procesos de la información, para satisfacer los requerimientos de la Superintendencia de Economía Solidaria en materia de gestión del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 56 de 79
		Documento controlado

Atenderá, en forma oportuna, los requerimientos del Oficial de Cumplimiento, con el fin de dar respuesta a los Entes de Control o a las Autoridades competentes.

La herramienta para administrar Sarlaft es Danger Software, programado bajo parámetros y métricas estadísticas (modelo estadístico) que permiten a la organización hacer una efectiva gestión sobre las cuatro (4) etapas del Sarlaft como: Identificar eventos de riesgo inherentes sobre operaciones inusuales y potencialmente sospechosas a través de un sistema de alertas que determinan el nivel y perfil de riesgo de cada transacción, acorde con la parametrización de cada uno factores de riesgo analizados, medir el impacto de estas operaciones en la organización, controlar los posibles escenarios de riesgo y prevenir la ocurrencia y monitorear en tiempo real la ejecución de los controles y el resultado de estos, además de documentar en la alerta generada con los soportes que correspondan de acuerdo a los controles implementados.

La herramienta LINUX permite a la organización dejar registro de todas las actividades tanto de registro de información de la parte interesada y de las transacciones realizadas por la entidad, por lo que es un valor agregado que el software Danger esté integrado a los servidores del Fondo, donde tiene acceso a las diferentes tablas donde se registran todos los movimientos realizados a través del sistema de la organización.

13. CAPACITACIÓN.

El Oficial de Cumplimiento, debe desarrollar programas de capacitación anualmente, dirigidos a los funcionarios, con el fin de concientizarlos de la importancia de cumplir a cabalidad con la normatividad vigente relacionada con el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

El Oficial de Cumplimiento, debe capacitar y entrenar a los funcionarios en los procesos de inducción y anualmente en los programas de actualización, basado en los mecanismos que posea Coomservi para llevar este control, orientará la capacitación, especificando los casos que se puedan presentar, dependiendo de las actividades, operaciones, productos y servicios manejados en Coomservi.

Los medios disponibles para su realización, son:

1. Presencial.
2. Comunicaciones escritas.
3. Vía electrónica.

Los programas de capacitación y entrenamiento se deben ejecutar teniendo en cuenta como mínimo los siguientes aspectos:

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 57 de 79
		Documento controlado

1. Se debe realizar capacitación durante el proceso de inducción de los nuevos funcionarios.
2. La capacitación debe ser impartida anualmente a los funcionarios y a la Junta Directiva.
3. Ser constantemente revisados y actualizados.
4. Contar con los mecanismos de evaluación de los resultados obtenidos con el fin de determinar la eficacia de dichos programas y el alcance de los objetivos propuestos.
5. Señalar el alcance del programa, los medios que se emplearán para ejecutarlos y los procedimientos que se adelantarán para evaluarlos. Los programas deben constar por escrito.

La capacitación en el SARLAFT será una actividad continua, en todos los niveles de la empresa, de acuerdo a los nuevos lineamientos oficiales y la experiencia de la Empresa en la Gestión de administración del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Adicionalmente cada vez que ingresa un funcionario a la organización el Oficial de cumplimiento solicita la realización del Curso virtual Básico de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo brindado por la UIAF.

14. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL SARLAFT

Dado que controlar el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo es una responsabilidad individual y un trabajo en equipo, es deber de todos los Colaboradores de COOMSERVI, según la naturaleza general de sus funciones, las competencias y los requisitos exigidos para su desempeño, asegurar el cumplimiento de los reglamentos internos y de todas las disposiciones relacionadas con el SARLAFT.

A continuación, se presentan las funciones específicas por funcionarios y dependencias en relación con el SARLAFT:

14.1.FUNCIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA.

- Establecer las políticas del SARLAFT.
- Adoptar el código de ética en relación con el SARLAFT.
- Aprobar el manual de SARLAFT y sus actualizaciones.
- Designar al área responsable de administrar el SARLAFT.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 58 de 79
		Documento controlado

- Hacer seguimiento y pronunciarse periódicamente sobre el perfil de riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo de COOMSERVI.
- Aprobar el procedimiento para la vinculación de los asociados que pueden exponer en mayor grado a COOMSERVI al riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, así como las instancias responsables, atendiendo que las mismas deben involucrar funcionarios de la Administración.
- Pronunciarse respecto de cada uno de los puntos que contengan los informes que presente el Área de SARLAFT.
- Pronunciarse sobre los informes presentados por la Revisoría Fiscal, y hacer seguimiento a las observaciones o recomendaciones adoptadas, dejando la expresa constancia en la respectiva acta.
- Ordenar y garantizar la suficiencia de los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SARLAFT.
- Aprobar los criterios objetivos y establecer los procedimientos y las instancias responsables de la determinación y reporte de las operaciones sospechosas.
- Aprobar las metodologías de segmentación, identificación, medición y control del SARLAFT.
- Verificar que los procedimientos establecidos, desarrollen todas las políticas adoptadas por la Junta Directiva.
- Adoptar las medidas adecuadas como resultado de la evolución de los perfiles y factores de riesgo y de los riesgos asociados.
- Prestar eficiente y oportuno apoyo al Área de SARLAFT.
- Garantizar que los registros utilizados en el SARLAFT cumplan con los criterios de integridad, confiabilidad, disponibilidad, cumplimiento, efectividad, eficiencia y confidencialidad de la información allí contenida.

Las políticas de la Junta Directiva definen:

- El establecimiento y cumplimiento del Código de ética y Buen Gobierno.
- Las funciones y los niveles de responsabilidades de los gerentes o directivos, de manera colectiva e individual.
- Las funciones y responsabilidades de cada uno de los funcionarios de la organización, incluyendo el personal encargado de la administración de riesgos, el de las funciones operacionales y el de las funciones de auditoría interna.
- La estrategia del negocio.
- Los mercados, las regiones en que actuará la organización solidaria y las operaciones que serán permitidas realizar a las diferentes áreas.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 59 de 79
		Documento controlado

- Los procedimientos para identificar, medir, analizar, monitorear, controlar y administrar los riesgos que enfrenta la organización.
- El procedimiento a seguir en caso de sobrepasar los límites o de enfrentar cambios fuertes e inesperados en el entorno que enfrenta la organización solidaria.
- Los tipos de reportes gerenciales y contables, internos y externos que se elaborarán y se presentarán.
- Los esquemas de remuneración al personal comercial.

14.2.COMITÉ DE RIESGO.

El Comité de Riesgo estará conformado por los siguientes miembros, quienes tendrán voz y voto en todas las sesiones que se realicen del mismo:

- 2 miembros de la Junta Directiva.
- Gerente General.
- Gestor de Riesgos y Calidad.
- Directora Administrativa
- Director de Crédito, Ahorro y Cartera

Este Comité hará seguimiento a:

- Los métodos de identificación de las causas o factores del riesgo a tratar, de su cuantificación o medición, de los controles a implementar y del seguimiento o monitoreo que debe llevarse a cabo.
- Los niveles de exposición tolerados y los límites que deben cumplirse para el riesgo que se esté tratando
- Las medidas correctivas a implementar para realizar una adecuada gestión del riesgo que se está tratando
- Los mecanismos de cobertura y mitigación de dicho riesgo.

14.3.FUNCIONES DEL GERENTE.

Las funciones en cabeza del Representante Legal de COOMSERVI en relación con el SARLAFT son las siguientes:

- Ejecutar las políticas y directrices aprobadas por la Junta Directiva en lo que se relaciona con el SARLAFT

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 60 de 79
		Documento controlado

- Someter a aprobación de la Junta Directiva en coordinación con el Área de SARLAFT, el manual de procedimientos del SARLAFT y sus actualizaciones.
- Verificar que los procedimientos establecidos, desarrollen todas las políticas adoptadas por la Junta Directiva.
- Adoptar las medidas adecuadas como resultado de la evolución de los perfiles y factores de riesgo y de los riesgos asociados.
- Proveer los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SARLAFT.
- Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo al Área de SARLAFT.
- Garantizar que los registros utilizados en el SARLAFT cumplan con los criterios de integridad, confiabilidad, disponibilidad, cumplimiento, efectividad, eficiencia y confidencialidad de la información allí contenida.
- Aprobar los criterios, metodologías y procedimientos para la selección, seguimiento y cancelación de los contratos celebrados con terceros para la realización de aquellas funciones relacionadas con el SARLAFT que pueden realizarse por éstos, de acuerdo con lo señalado en el presente manual.
- Hacer seguimiento permanente del perfil de riesgo de LA/FT de la organización y velar porque se tomen las acciones correspondientes para mantener el riesgo dentro de los niveles de tolerancia definida.

14.4. FUNCIONES DEL ÁREA DE SARLAFT (OFICIAL DE CUMPLIMIENTO PRINCIPAL Y SUPLENTE).

La Junta Directiva de COOMSERVI designa al Área de SARLAFT como responsable Principal de administrar y gestionar el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, para lo cual este cargo debe:

- Tener capacidad decisoria en el ámbito de sus funciones y de reporte directo al Gerente, a quien mantendrá informado de los aspectos inherentes al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
- Acreditar conocimiento y experiencia en materia de administración de riesgos.
- Estar apoyado por un equipo de trabajo humano y técnico, de acuerdo con el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, y el tamaño de COOMSERVI.
- Estar vinculado directamente con COOMSERVI.
- No pertenecer a órganos de control ni a las áreas directamente relacionadas con las actividades previstas en el objeto social principal.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 61 de 79
		Documento controlado

- Velar por el efectivo, eficiente y oportuno funcionamiento de las etapas que conforman el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) y vigilar el cumplimiento de todos los aspectos señalados en la Ley, en este capítulo y lo que determine la organización solidaria en el SARLAFT
- Presentar, cuando menos en forma semestral, informes escritos a la Junta Directiva , en los cuales debe referirse como mínimo a los siguientes aspectos:

(I) Las políticas y programas desarrollados para cumplir su función y los resultados de la gestión realizada; (II) El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades (III) Las políticas y programas adoptados para la actualización de la información de los asociados/clientes y los avances sobre la determinación de los perfiles de riesgo de los asociados/clientes y de los productos y servicios (IV) La efectividad de los mecanismos e instrumentos de control y las medidas adoptadas por COOMSERVI para corregir las fallas en el SARLAFT; (V) Los casos específicos de incumplimiento por parte de los colaboradores de la organización, así como los resultados de las órdenes impartidas por el órgano permanente de administración (VI) Los correctivos que considere necesarios, incluidas las propuestas de actualización o mejora de los mecanismos e instrumentos de control y (VII) Los resultados de la evolución del perfil de riesgo residual por factor de riesgo y consolidado.

- Coordinar el desarrollo de programas internos de capacitación y evaluación.
- Proponer a la administración la actualización y adopción de correctivos del manual, de procedimientos y del código de conducta y velar por su divulgación a los colaboradores.
- Diseñar las metodologías de segmentación, identificación, medición y control del SARLAFT.
- Elaborar y someter a la aprobación de la Junta Directiva, los criterios objetivos y faltas que comprometan la responsabilidad de los asociados, clientes, empleados, contratistas y demás contrapartes para la determinación de las operaciones sospechosas
- Analizar los reportes de operaciones inusuales remitidos por cualquier funcionario de COOMSERVI y de acuerdo a su análisis, determinar la existencia de una operación sospechosa, caso en el cuál remitirá en forma inmediata el reporte de operación sospechosa respectivo a la UIAF.
- Consultar en listas restrictivas a los principales asociados, proveedores, contratistas, representante legal entre otros.
- Velar por el adecuado archivo de los soportes documentales y demás información relativa al SARLAFT, en los términos establecidos en la presente instrucción.
- Mantener actualizados los datos de la COOMSERVI en la UIAF.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 62 de 79
		Documento controlado

- Monitorear permanentemente el cumplimiento de los reportes a la UIAF, a través del SIREL, opción reportes estadísticos.
- Apoyar a la Junta Directiva y al representante legal frente al análisis de riesgo de LA/FT que pueda afectar el alcance de los objetivos estratégicos de la organización.
- Evaluar los informes presentados por la Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna, sobre la gestión de riesgos de LA/FT y proponer a la Junta Directiva los correctivos que se consideren pertinentes frente a las observaciones o recomendaciones contenidas en dichos informes velando por su aplicación.
- Cumplir directamente las obligaciones relacionadas con sanciones financieras dirigidas y en el evento de encontrar personas o entidades designadas por el Consejo de Seguridad de las naciones unidas asociadas a financiación al terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva deberá reportarlo a la UIAF y ponerlo en conocimiento de la Fiscalía General de la Nación.
- Las demás que le asigne la Junta Directiva.

La designación de estos funcionarios no exime a COOMSERVI, a la Junta Directiva, a su Gerente, el área Comercial y demás funcionarios y terceros de la obligación de detectar y reportar las operaciones inusuales conservando el conducto regular.

14.5. REQUISITOS DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO PRINCIPAL Y SUPLENTE.

El oficial de cumplimiento principal es empleado de COOMSERVI y debe ser designado por la Junta Directiva, debe estar en el segundo nivel jerárquico de COOMSERVI, con capacidad decisoria, acreditado en conocimientos en LA/FT/FPADM y debe encontrarse debidamente posesionado ante la Superintendencia De Economía Solidaria. En ausencia del Oficial de cumplimiento principal el suplente encargado será el responsable de asumir las actividades totales del Oficial de cumplimiento principal.

14.6. FUNCIONES DE TODOS LOS FUNCIONARIOS EN MATERIA DE SARLAFT.

Todos los empleados de COOMSERVI participan en el SARLAFT, teniendo a su cargo las siguientes funciones:

- Conocer y entender al alcance y sus responsabilidades frente a la administración de riesgos de LA/FT/FPADM.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 63 de 79
		Documento controlado

- Aplicar las políticas y procedimientos, de conformidad con sus funciones y responsabilidades.
- Dar cumplimiento a las políticas y procedimientos.
- Acatar los principios éticos y las normas de conducta contenidas en el código de ética y buen gobierno.
- Anteponer la disciplina de los principios éticos al logro de las metas comerciales.
- Informar con la debida oportunidad todas las operaciones inusuales y/o sospechosas que identifiquen, de conformidad con sus funciones y responsabilidades y la efectividad preventiva requerida.
- Registrar los posibles eventos de riesgo de LA/FT/FPADM así como los que ocurren en el transcurso diario de sus actividades.
- Participar activamente en las capacitaciones de riesgo de LA/FT/FPADM y contrabando que se desarrollen en cada una de sus áreas.
- Adquirir Curso Básico de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo brindado por la UIAF.

15. ÓRGANOS DE CONTROL.

En COOMSERVI las instancias responsables de efectuar una revisión y evaluación del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo es la Revisoría Fiscal.

15.1. REVISORÍA FISCAL.

- Establecer unos controles que le permitan evaluar el cumplimiento de las normas sobre LA/FT/FPADM.
- Presentar un informe semestral al órgano permanente de administración sobre el resultado de su evaluación del cumplimiento de las normas e instrucciones contenidas en el SARLAFT. Este informe deberá presentarse dentro de los 20 días calendario de los meses de enero y julio de cada año.
- Presentar a la Superintendencia de la Economía Solidaria dentro del informe trimestral que presenta de forma ordinaria, un aparte sobre la verificación realizada al cumplimiento de las normas sobre LA/FT/FPADM y la eficacia del SARLAFT adoptado por la organización solidaria vigilada.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 64 de 79
		Documento controlado

- Poner en conocimiento del oficial de cumplimiento, en forma inmediata, las inconsistencias y fallas detectadas en el SARLAFT y, en general, todo incumplimiento que detecte a las disposiciones que regulan la materia.
- Reportar a la UIAF las operaciones sospechosas que detecte en cumplimiento de su función de revisoría fiscal.
- Las demás inherentes al cargo que guarden relación con SARLAFT.

15.2.AUDITORIA INTERNA O QUIEN HAGA SUS VECES

La auditoría interna del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de activos y financiación al terrorismo SARLAFT se programará y ejecutará de acuerdo a lo definido en el Procedimiento de Auditorías internas del proceso de Gestión de Calidad y se utilizará como criterios de auditoría los requisitos establecidos por la Superintendencia de economía solidaria en el título V la Circular Básica Jurídica de 2020. Quien realice la auditoría se encargará de verificar:

- Los límites establecidos por la Alta Dirección.
- La conciliación y cierre de operaciones
- La oportunidad, relevancia consistencia y confiabilidad de los reportes internos y externos
- La calidad de la documentación de los procesos y de las operaciones
- La segregación de funciones entre las áreas comerciales, las encargadas de la gestión de riesgos y las operativas
- Las operaciones con empresas o personas vinculadas a la organización solidaria

16.SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO A LAS POLÍTICAS SARLAFT.

Los Colaboradores de COOMSERVI que no acaten lo dispuesto en el presente Manual serán sujetos a las sanciones contempladas en el Código de Ética y Código de Conducta, y en las demás normas administrativas bajo las cuales estén obligados los funcionarios de COOMSERVI, sin perjuicio de las sanciones penales, fiscales y administrativas correspondientes.

Las severidades no aceptadas, exposiciones de LA/FT/FPADM, a causa de la omisión de alguna instrucción, procedimiento, política establecida, guía, se contemplarán como faltas graves acorde al reglamento interno de trabajo.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 65 de 79
		Documento controlado

17.REPORTES INTERNOS.

Los informes internos son de uso exclusivo de la organización solidaria.

17.1.TRANSACCIONES INUSUALES.

En el evento en que cualquier funcionario y/o practicante de COOMSERVI identifique una operación como inusual con base en los criterios objetivos y/o señales de alerta establecidas, está en la obligación de reportarlo inmediatamente al Área de SARLAFT para su revisión y análisis.

17.2.REPORTES DE LA ETAPA DE MONITOREO.

Los reportes de la etapa de monitoreo permiten establecer el perfil de riesgo residual de COOMSERVI, la evolución individual y consolidada de los perfiles, factores de riesgo y riesgos asociados. Los reportes de la etapa de monitoreo son los siguientes:

- a) Informe semestral del Área de SARLAFT a la Junta Directiva. Este informe deberá contener como mínimo:
- Las políticas y programas desarrollados para cumplir su función y los resultados de la gestión realizada.
 - El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades.
 - Las políticas y programas adoptados para la actualización de la información de los asociados/clientes y los avances sobre la determinación de los perfiles de riesgo de los asociados/clientes y de los productos y servicios.
 - La efectividad de los mecanismos e instrumentos de control y las medidas adoptadas por COOMSERVI para corregir las fallas en el SARLAFT.
 - Los casos específicos de incumplimiento por parte de los colaboradores de la organización, así como los resultados de las órdenes impartidas por el órgano permanente de administración.
 - Los correctivos que considere necesarios, incluidas las propuestas de actualización o mejora de los mecanismos e instrumentos de control.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 66 de 79
		Documento controlado

- Los resultados de la evolución del perfil de riesgo residual por factor de riesgo y consolidado.
- b) Informe de la Revisoría Fiscal a la Junta Directiva: Este informe contiene las conclusiones obtenidas del proceso de evaluación del cumplimiento de las normas e instructivos internos de COOMSERVI relacionados con el SARLAFT.
- c) El Gerente de COOMSERVI en su Informe de Gestión al cierre de cada ejercicio contable, deberá incluir la gestión adelantada en materia de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

17.3.REPORTES EXTERNOS.

Es responsabilidad del Área de SARLAFT, generar y remitir los reportes de operaciones sospechosas a la UIAF, Fiscalía General de la Nación y/o Policía Nacional bajo las siguientes condiciones (más las que la UIAF determine):

17.4.REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS).

Siempre que se determine la existencia de una operación sospechosa, el Área de SARLAFT debe proceder a su reporte a la mayor brevedad, mediante la remisión de un Reporte de Operación Sospechosa (ROS) a la **Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF**.

Si un cliente o usuario en conjunto realiza operaciones iguales o mayores a **5 SMMLV**, también esta será considerada como operación inusual y correrá el procedimiento estipulado en este manual para tal fin.

17.5.REPORTE DE TRANSACCIONES

El Área de SARLAFT reportará a la UIAF dentro de los veinte (20) primeros días calendario del mes siguiente al de corte, todas aquellas transacciones que en desarrollo del giro ordinario de los negocios de los asociados involucren entrega o recibo de dinero sea en billetes y/o en moneda nacional o extranjera, cheques o a través de plataformas virtuales sin la interferencia del personal de la organización, se deberá reportar todas aquellas transacciones múltiples, es

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 67 de 79
		Documento controlado

decir aquellas que en su conjunto igualen o superen veinte millones de pesos (\$20.000.000) y todas aquellas transacciones individuales que igualen o superen dos millones de pesos (\$2.000.000), sin embargo este reporte se realizará de forma progresiva conforme al cronograma y plazos establecidos en el numeral 3.2.7.2.2. y anexo 2 del título V de la Circular Básica Jurídica y en el procedimiento de Consolidación y seguimiento de transacciones PR-GR-005.

17.6.REPORTE DE TARJETAS

El área de SARLAFT reportará a la UIAF las transacciones realizadas por los asociados de Coomservi con la Tarjeta debito con cupo rotativo la cual es franquicia VISA, el reporte se realizará según el cronograma y plazos establecidos en el numeral 3.2.7.2.4 del título V de la Circular Básica Jurídica y conforme al Anexo 5 de la misma.

17.7.REPORTE DE PRODUCTOS OFRECIDOS

El área de SARLAFT reportará a la UIAF todos los productos ofrecidos vigentes, saldados, cancelados, en liquidación y liquidados durante todo el período reportado; los cuales representen operaciones activas y/o pasivas, el reporte se realizará según el cronograma y plazos establecidos en el numeral 3.2.7.2.3 del título V de la Circular Básica Jurídica y conforme a lo establecido en el Anexo 4 de la misma.

18. DOCUMENTACIÓN.

Con el propósito de garantizar un mayor grado de colaboración con las autoridades, la entidad debe conservar los documentos y registros relativos al cumplimiento de las normas sobre prevención y control del SARLAFT por un término no menor a diez (10) años tal y como se encuentra establecido en el artículo 60 del Código de Comercio, al cabo de este lapso los documentos pueden ser destruidos, siempre que por cualquier medio técnico adecuado se garantice su reproducción exacta.

Respecto de los documentos que soportan la decisión de determinar una operación como sospechosa, así como los demás formularios requeridos por la normatividad, junto con sus soportes; el Área de SARLAFT es responsable de la conservación centralizada, secuencial y

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 68 de 79
		Documento controlado

cronológica de los documentos con las debidas seguridades, junto con el respectivo reporte a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), con el propósito de hacerlos llegar en forma completa y oportuna a las autoridades cuando éstas los soliciten.

La documentación del SARLAFT en Coomservi cuenta con los siguientes requisitos mínimos:

- Conservación de forma física y/o magnética según el criterio del Oficial de Cumplimiento, garantizando siempre la reserva de la información.
- Se conserva mínimo por un periodo de cinco (10) años, y se podrán destruir siempre y cuando se garantice su reproducción exacta por cualquier medio técnico.
- Las personas autorizadas para consultar la información y registros del SARLAFT son: El Oficial de cumplimiento, el Gerente general, la Junta Directiva, el Comité de Riesgos, los órganos de control y colaboradores con previa autorización del Oficial de cumplimiento.

La documentación del SARLAFT de COOMSERVI comprende:

- Manual y procedimientos de SARLAFT
- Los documentos y registros que evidencien la operación efectiva del SARLAFT.
- Los informes del Oficial de cumplimiento y los órganos de control.

19. PRACTICA INSEGURA.

Nuestra COOMSERVI no generará operaciones sin el cumplimiento de las disposiciones contenidas en este Manual y la legislación vigente en esta materia, conforme lo establecido en el literal c), numeral 5 del artículo 352 del Decreto 186 de 2004.

20. DISPOSICIONES FINALES

Aplicación y Coordinación. COOMSERVI velará porque todos los funcionarios tengan conocimiento y acceso permanente a este Manual.

Todos los funcionarios de COOMSERVI, tendrán el deber de comunicar al Oficial de Cumplimiento, los hechos o circunstancias que estén catalogados como señales de alerta y de operaciones inusuales, así como los hechos o circunstancias que consideren que pueden

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 69 de 79
		Documento controlado

permitir o dar lugar a actividades delictivas por parte de algún Asociado, de un Empleado de COOMSERVI, de un usuario o de un proveedor, guardando siempre la debida reserva.

21. FORMATOS

- Formato Solicitud de Vinculación *FOR-GAA-008*
- Formato Registro único de proveedores *FOR-GCOM-003*
- Formulario Conocimiento del Cliente *FOR-GAA-014*
- Guía de entrevista de selección *FOR-GH-001*
- Formato Reporte de operaciones inusuales y sospechosas *FOR-GR-001*
- Formato Evaluación del Sistema de administración de riesgo de Lavado de activos y Financiación al terrorismo (SARLAFT) *FOR-GR-002*
- Formato Declaración de origen de Fondos *FOR-GTE-005*

22. GLOSARIO

Para efectos del Manual SARLAFT, sus procedimientos e instrumentos, y en el desarrollo y ejecución del SARLAFT de COOMSERVI, los siguientes términos tendrán el significado y alcance que a continuación se indica:

- a) Agentes Económicos:** Son todas las personas naturales o jurídicas que realizan operaciones económicas dentro de un sistema.
- b) Autoridad Competente:** Es la entidad o funcionario que pertenece a la Rama Ejecutiva del poder público o a la Rama Judicial y que tiene a su cargo el ejercicio de las actividades y funciones administrativas o judiciales del estado colombiano.
- c) Buenas Prácticas:** Son todas aquellas actividades ejecutadas por COOMSERVI que buscan minimizar el riesgo de ser utilizada como vehículo para el Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- d) Debida Diligencia:** Es el procedimiento o mecanismo utilizado por el Fondo al momento de la vinculación de un asociado, y durante el mantenimiento del mismo, que permite garantizar que COOMSERVI cuenta con un conocimiento efectivo, eficiente y

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 70 de 79
		Documento controlado

oportuno de sus asociados actuales y potenciales, y verificar la información y los soportes relativos al mismo.

e) Factores de Riesgo: Son los agentes generadores del riesgo de LA/FT/FPADM. Para efectos del Manual SARLAFT, se identifican los siguientes:

- Productos.
- Asociados.
- Jurisdicciones.
- Canales de distribución.

f) GAFI: Grupo de Acción Financiera Internacional, también conocido como FATF (*Financial Action Task Force on Money Laundering*), es un organismo supranacional encargado de generar recomendaciones sobre la prevención y control del lavado de activos, la financiación del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva.

g) Jurisdicción: Es la división política administrativa del país.

h) LA/FT/FPADM: Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación para la proliferación de armas de destrucción masiva.

i) Lavado de Activos o LA: Es la operación, o conjunto de operaciones, a través de la cual se pretende ocultar la verdadera naturaleza de dineros de origen ilegal en moneda nacional o extranjera, su destino, ubicación o movimientos, y vincularlos a la economía, con el fin de hacerlos pasar como legítimos, legalizarlos, ocultarlos o encubrirlos. Para ello, el Lavado de Activos implica la existencia de una conducta delictiva anterior, a través de la cual se obtienen los dineros ilícitos, denominadas “conductas subyacentes”.

j) Financiación del Terrorismo (FT): Es un delito que pretende sancionar la destinación de bienes o dinero de origen lícito o ilícito para financiar actividades terroristas, que intimidan a la población u obligan a un gobierno o a una organización internacional a realizar o abstenerse de realizar un determinado acto por medio de la amenaza de violencia. La Financiación del Terrorismo incluye actos tales como la recolección, entrega, recibo, administración, aporte y custodia de fondos, bienes o recursos con los que se busque promover, organizar, apoyar, mantener, financiar o sostener económicamente a grupos de delincuencia organizada, grupos armados al margen de la ley o a sus integrantes, grupos terroristas, o terroristas, tanto nacionales como extranjeros, o a actividades terroristas.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 71 de 79
		Documento controlado

- k) Financiación para la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM):** Es todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia, depósito o uso de armas nucleares, químicas o biológicas, sus medios de lanzamiento y otros materiales relacionados (incluyendo tecnologías y bienes de uso dual para propósitos ilegítimos) en contravención de las leyes nacionales u obligaciones internacionales, cuando esto último sea aplicable.
- l) Listas Restrictivas:** Son las bases de datos que recogen información, antecedentes y reportes de diferentes entidades, relativas a personas naturales o jurídicas, a las que se les realiza seguimiento por considerar que realizan actividades sospechosas, o cuentan con investigaciones, procesos o condenas relacionadas con LA/FT/FPADM. Serán Listas Restrictivas para COOMSERVI la Lista ONU y la Lista OFAC.
- m) Oficial de Cumplimiento:** Es el funcionario elegido por el Consejo de Administración y posesionado ante la Supersolidaria, responsable de la administración de las medidas de control diseñadas para prevenir que en la realización de las operaciones de COOMSERVI pueda ser utilizada como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas o destinados a su financiación, o para dar apariencia de legalidad a las actividades delictivas o a las transacciones y fondos vinculados con las mismas. Adicionalmente, el Oficial de Cumplimiento es el encargado de institucionalizar y promover la cultura de prevención al interior de COOMSERVI. COOMSERVI contará con un Oficial de Cumplimiento principal y suplente.
- n) Operación Inusual:** Es aquella operación cuya cuantía o características no guarda relación con la actividad económica del asociado o Persona de Interés, o que, por su número, por las cantidades, o por sus características particulares salen de los parámetros de normalidad establecidos para determinado rango de mercado.
- o) Operación Sospechosa:** Es aquella operación cuya cuantía o características no guarda relación con la actividad económica del asociado o Persona de Interés, o que, por su número, por las cantidades, o por sus características particulares salen de los parámetros de normalidad establecidos para determinado rango de mercado, y la cual no se encuentra respaldada por documentos o información, o que una vez analizados los mismos, se determina que estos son falsos

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 72 de 79
		Documento controlado

p) Personas Políticamente Expuestas: Son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas. COOMSERVI considerará como Persona Políticamente Expuesta a toda aquella que cumpla los requisitos establecidos en el Decreto 1674 de 2016, y toda aquella norma que lo adicione, modifique, sustituya o derogue.

q) Personas Públicamente Expuestas o PEPs: Son las personas nacionales o extranjeras que por su perfil o por las funciones que desempeñan pueden exponer en mayor grado a la entidad al riesgo de LA/FT/FPADM.

r) Productos: Son las operaciones legalmente autorizadas a Coomservi, las cuales puede adelantar mediante la celebración de un contrato (Ahorro Programado, CDAT y líneas de crédito, etc.)

s) Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de armas de destrucción masiva (Riesgo de LA/FT/FPADM/FPADM):

Se entiende por riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM), la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una organización solidaria vigilada por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos, canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, y/o financiación de armas de destrucción masiva o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. El riesgo de LA/FT/FPADM puede generar consecuencias y/o impactos a través de los riesgos asociados al riesgo de LA/FT/FPADM. Las categorías en las que se clasifican los riesgos de LA/FT/FPADM/FPADM son:

- **Riesgo reputacional:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre COOMSERVI por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de asociados, disminución de ingresos o procesos judiciales.
- **Riesgo legal:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad al ser sancionada como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales. Surge también como consecuencia de las en los contratos y transacciones, derivadas de actuaciones malintencionadas, negligencia o actos involuntarios que afectan la formalización o ejecución de contratos o transacciones.
- **Riesgo operativo:** Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 73 de 79
		Documento controlado

por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores.

- **Riesgo de contagio:** Es la posibilidad de pérdida que una entidad puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un vinculado. El vinculado es el relacionado o asociado e incluye personas naturales o jurídicas que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre la entidad.
 - **Riesgo económico:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad al ser multada u obligada a indemnizar daños por el incumplimiento u omisión de los controles relacionados con el riesgo de LA/FT/FPADM/FPADM
 - **Riesgo de confidencialidad de información:** Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por no implementar políticas, procedimientos y controles de seguridad de la información.
- t) **Riesgo inherente:** Es el nivel de riesgo propio de la actividad, sin tener en cuenta el efecto de los controles.
- u) **Riesgo residual o controlado:** Es el nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles.
- v) **Reporte de Operaciones Sospechosas - ROS:** Son las Operaciones Sospechosas determinadas y reportadas a la UIAF por el Oficial de Cumplimiento.
- w) **Segmentación:** Es el proceso por medio del cual se lleva a cabo la separación de elementos en grupos homogéneos al interior de ellos y heterogéneos entre ellos. La separación se fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas en sus características (variables de segmentación).
- x) **Señal de Alerta:** Son los hechos, situaciones, eventos, cuantías, indicadores cuantitativos y cualitativos, razones financieras y demás información que la entidad determine como relevante, a partir de los cuales se puede inferir oportuna y/o prospectivamente la posible existencia de un hecho o situación que escapa a lo que COOMSERVI, en el desarrollo del SARLAFT, ha determinado como normal.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 74 de 79
		Documento controlado

y) SIREL: Es el Sistema de Reporte en Línea, mecanismo principal utilizado por la UIAF para recibir los reportes relacionados con LA/FT/FPADM.

z) Superintendencia de Economía Solidaria: Es el organismo técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y patrimonio propio que, en su calidad de autoridad, tiene a su cargo la inspección, vigilancia y control sobre las entidades y organismos de carácter solidario.

aa) UIAF: Es la Unidad de Inteligencia y Análisis Financiero. Unidad Administrativa, encargada de prevenir y detectar actividades asociadas con los delitos de Lavado de Activos, sus delitos fuente, la Financiación del Terrorismo y proveer información útil en las Acciones de Extinción de Dominio.

bb) Matriz de Riesgos: Herramienta que permite relacionar los eventos de riesgo por cada factor de riesgo de LA/FT/FPADM; de igual manera, facilita el observar la evolución del riesgo en términos de probabilidad e impacto por cada uno de los riesgos asociados de LA/FT/FPADM, desde el riesgo inherente, hasta su riesgo residual para determinar el nivel de efectividad de los controles. La matriz de análisis de riesgos o matriz de riesgo se estructura mediante filas y columnas en donde cada fila registra los eventos de riesgo (riesgos) y cada columna es una característica del riesgo, serán características mínimas del riesgo de LA/FT/FPADM el descriptor o nombre del evento de riesgo, el/los factores de riesgo relacionado con el evento, la probabilidad y el impacto por cada uno de los riesgos asociados.

cc) Mapa de Calor: Representación de una matriz de análisis de riesgo o matriz de riesgo en la que se incluyen, además, los criterios de riesgo, mediante una representación gráfica o escalas de colores.

dd) DOFA (Debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas): La Matriz DOFA es una metodología utilizada para analizar el contexto de la organización en la cual se realiza la identificación y análisis de factores internos (Procesos, personal, infraestructura, física y tecnológica, certificaciones) y factores externos (Proveedores, Canales de Distribución, Clientes, Mercado, Legislación). La Matriz DOFA se compone de: Debilidades (D): Son aquellos aspectos propios de la organización, cuya posición es desfavorable en comparación con otras referencias, los competidores y que nos sitúan en desventaja. Afectan negativamente el desempeño; Oportunidades(O): Condiciones que pueden favorecernos más de lo que esperábamos, Ejemplo: segmento del mercado que podemos atender y todavía no lo estamos haciendo,

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 75 de 79
		Documento controlado

nuevos productos para mercados nuevos; Fortalezas (F): Son aquellos factores en los que nuestra organización destaca, diferenciándola del mercado. Condiciones que favorecen la consecución de los resultados que afectan positivamente el desempeño y Amenazas (A): Situaciones externas que pueden perjudicar al negocio, indicios de un peligro para el logro de sus objetivos.

Luego de identificar Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas se establecen las siguientes estrategias: Estrategias F.O: Estrategias para maximizar las fortalezas como las oportunidades, Estrategias D.O: Estrategias para minimizar las debilidades y maximizar las oportunidades, Estrategias F.A: Estrategias para maximizar las fortalezas y minimizar las amenazas y Estrategias D.A: Estrategia para minimizar las debilidades y minimizar las amenazas.

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 76 de 79
		Documento controlado

CONTROL DE CAMBIOS

MODIFICACIONES REALIZADAS	VERSION	FECHA DE APROBACIÓN
TI - (Versión inicial)	01	28 de Octubre de 2019
<p>TI- Se incluye Marco legal numeral 5</p> <p>TI- Se actualiza la etapa de identificación numeral 6.2.1 incluyendo factores de riesgo aplicables a Coomservi, metodología de segmentación y parametrización de los factores de riesgo de acuerdo al funcionamiento del Software adquirido.</p> <p>TI- Se actualiza la etapa de medición numeral 6.2.2 incluyendo la metodología de medición de los riesgos de acuerdo a la Matriz de riesgos de SARLAFT</p> <p>TI- Se actualiza la etapa de control numeral 6.2.3 incluyendo tabla de descripción de la evaluación de los controles.</p> <p>TI- Se actualiza la etapa de monitoreo numeral 6.2.4 incluyendo informe de señales de alertas generadas y gestionadas</p> <p>TE- En el numeral 9.1 se elimina “Proveedor Coopcentral” ya que las consultas en listas se realizan en la nueva herramienta tecnológica.</p> <p>TI – En el numeral 11.1 Señales de alerta se incluyen las alertas parametrizadas en la herramienta tecnológica.</p> <p>TI – En el numeral 12 de Infraestructura tecnológica se aclara que el manejo del SARLAFT se realiza mediante el Software adquirido</p>	02	27 de Agosto de 2020
TI – Se incluye en el marco legal la Circular Básica Jurídica 2020 Título V , la cual imparte las instrucciones de implementación del SARLAFT.		

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 77 de 79
		Documento controlado

<p>TI – Se incluye en el numeral 6.2.1 la aclaración que en la etapa de identificación del riesgo de LA/FT/FPADM debe formar parte de la planeación estratégica y definición de objetivos estratégicos.</p> <p>TM – Se modifica en el numeral 6.2.2 en la etapa de medición la tabla de probabilidad, tabla de impacto y mapa de calor, ya que se unifica la matriz de SARLAFT con la matriz de riesgos del sistema de gestión de calidad.</p> <p>TI – Se incluye en el numeral 6.2.3 la periodicidad para evaluar la efectividad de los controles y la tabla de calificación y evaluación de controles de acuerdo a la metodología de la matriz de riesgos del Sistema de gestión de calidad.</p> <p>TI – Se incluye en el numeral 6.2.4 la actividad de realizar seguimiento y comparar el perfil de riesgo inherente con el perfil de riesgo residual a través de una Matriz de Riesgos.</p> <p>TM – En el numeral 8.8 se aclara los procedimientos de debida diligencia con los PEP’S, dentro del numeral 8 se incluyen las políticas 8.19 y 8.20</p> <p>TI – Se incluye dentro del procedimiento del numeral 9.1 que el conocimiento e identificación del asociado ahora se puede realizar por canales digitales o electrónicos.</p> <p>TM – Se modifica en el procedimiento 9.2 la instancia de aprobación de las vinculaciones de PEP’S</p> <p>TI – Se incluye en el numeral 9.3 el caso de “HERENCIA FAMILIAR” para aclarar que documentos soportes se deben solicitar cuando el dinero proviene de esta fuente.</p> <p>TI – En el numeral 14.3 se incluye nueva función para el gerente general sobre realizar seguimiento al perfil de riesgo de LA/FT/FPADM</p>	03	25 de Agosto de 2021
--	----	----------------------

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 78 de 79
		Documento controlado

<p>TI – En el numeral 14.4 se incluyen nuevas funciones para el oficial de cumplimiento sobre apoyar a la Junta Directiva y al representante legal frente al análisis del riesgo de LAFT que pueda afectar el cumplimiento de los objetivos estratégicos; se modifica la periodicidad de presentación de los informes a la Junta directiva y se incluye un nuevo aspecto del informe sobre el resultado de la evolución del perfil de riesgo residual; sobre obligaciones con sanciones financieras dirigidas, soportes documentales, monitoreo de los reportes a la UIAF y evaluación de los informes que presentan revisoría fiscal y auditoría interna.</p> <p>TM – Se modifica en el numeral 15.1 la periodicidad de presentación del informe de Revisoría Fiscal a la Junta Directiva en temas de SARLAFT, antes era trimestral ahora es semestral y se debe realizar los primeros 20 días calendario de los meses de enero y julio de cada año.</p> <p>TM – En el numeral 15.2 se actualiza la normatividad de SARLAFT ya que ahora se establecen los parámetros y requisitos en el título V de la Circular Básica Jurídica de 2020.</p> <p>TM – En el numeral 17.2 se modifica la periodicidad y e nuevo aspecto del informe que presenta el oficial de cumplimiento a la junta directiva.</p> <p>TM – En el numeral 17.5 se modifica el alcance, la periodicidad y los montos del reporte de transacciones que se realiza a la UIAF, y se incluyen los numerales 17.6 y 17.7 para el reporte de tarjetas y el nuevo reporte de productos ofrecidos.</p> <p>TI – En el numeral 21 se incluyen los formatos de Formulario de conocimiento del cliente y Guía de entrevista de selección.</p> <p>TI – Se incluye en el numeral 22 las siguientes definiciones: siglas LA/FT/FPADM, financiación de armas de destrucción masiva, Riesgo económico, Riesgo de confidencialidad de la información, Matriz de riesgos, Mapa de calor, DOFA</p>	03	25 de Agosto de 2021
---	----	----------------------

	MANUAL-SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO (SARLAFT) MAN-GR-001	Ciudad y Fecha de Aprobación: Bogotá, 28 de Octubre de 2021
		Versión: 04
		Página 79 de 79
		Documento controlado

<p>TI - Se incluye en el numeral 17.5 la implementación progresiva del reporte de transacciones según el numeral 3.2.7.2.2. y anexo 2 del título V de la Circular Básica Jurídica.</p> <p>TI – Se incluye en el numeral 17.6 la aclaración que el reporte se realizará según el cronograma del numeral 3.2.7.2.4. del título V de la Circular Básica Jurídica</p> <p>TI – Se incluye en el numeral 17.7 la aclaración que el reporte se realizará según el cronograma del numeral 3.2.7.2.3. del título V de la Circular Básica Jurídica</p>	04	28 de Octubre de 2021
--	----	-----------------------

La presente modificación del Manual de Sarlaft se aprueba en reunión de Junta directiva en la ciudad de Bogotá, a los 28 días del mes de Octubre de 2021 según consta en el Acta No. 306 de Junta Directiva.

MARTHA JANETH SIERRA MARTINEZ
Presidente

CARLOS EDUARDO YEPES GALVAN
Secretario