

MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO SARLAFT

**COOPERATIVA ESPECIALIZADA
DE AHORRO Y CRÉDITO
COINPROGUA LTDA**



2021

 COINPROGUA LTDA Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 2 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

**COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
 COINPROGUA LTDA
 Nit. 800.113.429-3**

**ACTA 20210929127
 29 de 09 de 2021**

**POR EL CUAL SE REFORMA EL MANUAL DEL SISTEMA DE
 ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION
 DEL TERRORISMO SARLAFT**

**EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE
 AHORRO Y CREDITO COINPROGUA LTDA.**

CONSIDERANDO:

1. Que la Ley y el estatuto en el artículo 47 literal 2 del Estatuto vigente facultan al Consejo de Administración para expedir las normas internas de la COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO COINPROGUA LTDA.
2. Que se hace necesario actualizar el Manual SARLAFT de acuerdo a la nueva normatividad impartida por la Superintendencia de Economía Solidaria.
3. Que el SARLAFT en la COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO COINPROGUA LTDA es un sistema cuyo objetivo principal es prevenir que COINPROGUA sea utilizada por personas dedicadas a actividades ilícitas y que sea utilizada directa o indirectamente para la ejecución de éstos delitos.

RESUELVE

Aprobar modificaciones según la nueva normatividad y adoptar el presente manual que se regirá por las siguientes disposiciones:

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 3 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

CONTENIDO	
	Pág
INTRODUCCION	6
PRELIMINARES	7
1. RESEÑA HISTORICA	8
2. MISION	9
3. VISION	9
4. INICIATIVAS ESTRATEGICAS PARA DESARROLLAR CON ÉXITO EL SARLAFT EN COINPROGUA	9
5. OBJETIVO DEL PRESENTE MANUAL	9
5.1 OBJETIVOS ESPECIFICOS	9
6. ALCANCE	10
7. DEFINICIONES	10
CAPITULO I	13
8. ESQUEMA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO - SARLAFT.	13
8.1. ETAPAS DE RIESGO	14
8.1.1. IDENTIFICACION	14
8.1.2. MEDICION	16
8.1.3. CONTROL	18
8.1.4. MONITOREO	19
8.2. ELEMENTOS DEL SARLAFT	19
8.2.1. POLITICAS	20
8.2.1.1. POLITICAS PARA EJERCER SANCIONES	22
8.2.1.2. POLITICAS DE RESPONSABILIDADES	22
8.2.1.3. POLITICA DE VERIFICACION Y ACTUALIZACION DE AL INFORMACION	22
8.2.1.4. POLITICA DE GRADO DE APORTACION DE LOS FUNCIONARIOS AL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	22
8.2.1.5. POLITICA DE CONSERVACION DE LOS DOCUMENTOS	22
8.2.1.6. POLITICA DE MERCADEO Y DE LA PRESTACION DE LOS SERVICIOS	23
8.2.1.7. POLITICA DE TRANSPARENCIA	23
8.2.1.8. POLITICA DE INGRESO A ASOCIADOS	24
8.2.2. PROCEDIMIENTOS	25
8.2.2.1. PROCEDIMIENTOS GENERALES	25
8.2.2.1.1. REGIMEN SANCIONATORIO INTERNO	26
8.2.2.2. PROCEDIMIENTOS ESPECIALES	27
8.2.2.2.1. PERSONAS EXPUESTAS POLITICAMENTE (PEP)	27
8.2.2.2.2. SANCIONES FINANCIERAS DIRIGIDAS	29
8.2.2.2.3. PAISES DE MAYOR RIESGO	29

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 4 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

8.2.2.3. MECANISMOS	30
8.2.2.3.1. CONOCIMIENTO DEL ASOCIADO O CLIENTE	30
8.2.2.3.1.1 IDENTIFICACIÓN DEL ASOCIADO, CLIENTE, BENEFICIARIO FINAL Y BENEFICIARIO DE PRODUCTOS O SERVICIOS	31
8.2.2.3.1.2. INFORMACIÓN DEL ASOCIADO O CLIENTE	32
8.2.2.3.1.3. PRESTACIÓN DE SERVICIOS A TRAVÉS DE CORRESPONSALES	35
8.2.2.3.1.4. REGLAS ESPECIALES PARA TRANSFERENCIAS DE FONDOS	35
8.2.2.3.2. CONOCIMIENTO DEL MERCADO	36
8.2.2.3.3. IDENTIFICACION Y ANALISIS DE OPERACIONES INUSUALES	36
8.2.2.3.4. DETERMINACION Y REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS	36
8.2.2.4. INSTRUMENTOS	37
8.2.2.4.1. SEÑALES DE ALERTA	37
8.2.2.4.1.1. SEÑALES DE ALERTA ANTE ENTIDADES ACTUALES Y NUEVAS ASOCIADAS	37
8.2.2.4.1.2. SEÑALES DE ALERTA CON CLIENTES CORPORATIVOS	38
8.2.2.4.1.3. SEÑALES DE ALERTA EN PROCESO CON PROVEEDORES	39
8.2.2.4.1.4. SEÑALES DE ALERTA DE ACUERDO CON RECOMENDACIONES INTERNACIONALES	39
8.2.2.4.2. SEGMENTACION DE LOS FACTORES DE RIESGO	40
8.2.2.4.3. SEGUIMIENTO DE OPERACIONES	40
8.2.2.4.4. CONSOLIDACION ELECTRONICA DE OPERACIONES	41
8.2.3. DOCUMENTACION	41
8.2.3.1. PRESUPUESTOS MINIMOS DE LA DOCUMENTACION	41
8.2.3.2. CONTENIDO MINIMO DE LA DOCUMENTACION	42
8.2.4. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	43
8.2.4.1. FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DE LOS MIEMBROS QUE INTEGRAN EL ORGANO PERMANENTE DE ADMINISTRACION	43
8.2.4.2. FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL REPRESENTANTE LEGAL	44
8.2.4.3. REQUISITOS Y FUNCIONES DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	45
8.2.4.4. REQUISITOS	45
8.2.4.5. FUNCIONES DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	45
8.2.5. ORGANOS DE CONTROL	47
8.2.5.1. REVISORIA FISCAL	47
8.2.5.2. AUDITORIA INTERNA	48
8.2.6. INFRAESTRUCTURA TECNOLOGICA	49
8.2.7. DIVULGACION DE LA INFORMACION	49
8.2.7.1. REPORTES INTERNOS	50
8.2.7.1.1 REPORTE INTERNO SOBRE OPERACIONES INUSUALES	50
8.2.7.1.2 REPORTE INTERNO SOBRE OPERACIONES SOSPECHOSAS	50
8.2.7.1.3. REPORTES DE LA ETAPA DE MONITOREO	50
8.2.7.2. REPORTES EXTERNOS	50

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 5 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

8.2.7.2.1. REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS	50
8.2.7.2.2. REPORTE DE AUSENCIA DE OPERACIONES SOSPECHOSAS	51
8.2.7.2.3. REPORTE DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO	51
8.2.7.2.3.1. REPORTE DE TRANSACCIONES INDIVIDUALES EN EFECTIVO	51
8.2.7.2.3.2. REPORTE DE TRANSACCIONES MULTIPLES EN EFECTIVO	52
8.2.7.2.3.3. REPORTE SOBRE PRODUCTOS OFRECIDOS POR LAS ORGANIZACIONES VIGILADAS	53
8.2.7.2.3.4. REPORTE SOBRE TARJETAS CRÉDITO O DÉBITO EXPEDIDOS POR LAS COOPERATIVAS QUE EJERCEN ACTIVIDAD FINANCIERA, A TRAVÉS DE FRANQUICIAS.	53
8.2.8. CAPACITACION	54
8.2.8.1. CAPACITACION DE LOS FUNCIONARIOS	54
8.2.8.2. PLAN DE FORMACION ANUAL	55
8.2.8.3. AUTO CAPACITACION	56
8.2.8.4. CAPACITACION EXTERNA	56
9. CODIGO DE CONDUCTA DE COINPROGUA	56
9.1. PAUTAS DE COMPORTAMIENTO	56
10. SANCIONES	57
11. PRACTICA INSEGURA	58

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 6 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

INTRODUCCION

1) El lavado de activos (LA) y la financiación del terrorismo (FT) constituyen una amenaza para la estabilidad y consolidación del sistema financiero y para en general de la economía del país.

Por este motivo, las entidades de control y vigilancia de Colombia, ejercen permanentemente vigilancia y control de las entidades; estableciendo la obligatoriedad de implementar y gestionar un Sistema de Administración de Riesgo que permita mitigar la exposición y minimizar las pérdidas derivadas de una posible materialización del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo.

El objetivo principal del SARLAFT, es prevenir que COINPROGUA sea utilizada por personas dedicadas a actividades ilícitas y que sea utilizada directa o indirectamente para la ejecución de éstos delitos.

2) El lavado de activos (LA) es el proceso mediante el cual organizaciones criminales buscan dar apariencia de legalidad a los recursos generados de sus actividades ilícitas. En términos prácticos, es el proceso de hacer que dinero sucio parezca limpio, haciendo que las organizaciones criminales o delincuentes puedan hacer uso de dichos recursos y en algunos casos obtener ganancias sobre los mismos.

Cuando una actividad criminal genera importantes ganancias, el individuo o grupo involucrado busca una forma de controlar los recursos sin llamar la atención sobre la actividad real o las personas involucradas. Los delincuentes hacen esto para ocultar las fuentes, cambiando la forma, o movilizándolo el dinero hacia un lugar donde es menos posible que llame la atención.

3) La financiación del terrorismo (FT) es el apoyo financiero, de cualquier forma, al terrorismo o a aquéllos que lo fomentan, planifican o están implicados en el mismo. No obstante, es más complicado definir al terrorismo en sí mismo, porque el término puede tener connotaciones políticas, religiosas y nacionales, dependiendo de cada país.

El lavado de activos LA y la financiación del terrorismo FT, por lo general, presentan características de operaciones similares, sobre todo en relación con el ocultamiento, pero aquéllos que financian el terrorismo transfieren fondos que pueden tener un origen legal o ilícito, de manera tal que encubren su fuente y destino final, que es el apoyo a las actividades terroristas.

4) De otra parte, teniendo en cuenta las 40 recomendaciones de GAFI, en el número 8 se establece: Que, en relación con las Organizaciones sin fin de lucro, los países deben revisar

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 7 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

la adecuación de las leyes y reglamentos que se refieren a entidades que pueden ser utilizadas indebidamente para la financiación del terrorismo.

Las organizaciones sin fines de lucro son particularmente vulnerables y los países deben asegurarse de que no sean utilizadas para: a) Que las organizaciones terroristas aparezcan como entidades legales; b) Que estas entidades sin ánimo de lucro sirvan como conducto para la financiación del terrorismo, incluyendo el propósito de evitar las medidas de congelación de activos. c) Para esconder y ocultar el desvío clandestino de fondos destinados a propósitos legales hacia organizaciones terroristas.

Por las razones anteriores, la Superintendencia de Economía Solidaria se estableció en el Título V de la CIRCULAR EXTERNA No. 20 del 18 de diciembre de 2020, las instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las organizaciones solidarias vigiladas por la superintendencia de la economía solidaria.

El presente manual se elaboró en desarrollo de lo previsto en el Título V de la CIRCULAR EXTERNA No. 20 del 18 de diciembre de 2020, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual establece parámetros que deben implementarse para lograr un efectivo control de las actividades delictivas, con el fin de mitigar el riesgo de LA/FT mediante un sistema de administración de riesgos.

Por esta razón, este manual hace referencia a las políticas, procedimientos, mecanismos, instrumentos, estructura organizacional y documentación implantados por COINPROGUA, para que en el desarrollo de sus operaciones habituales no sea utilizada como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento, en cualquier forma, de dineros u otros bienes provenientes de actividades delictivas, o para dar apariencia de legalidad a éstas o a las transacciones y fondos vinculadas a las mismas.

PRELIMINARES

ACTA DE APROBACIÓN DEL MANUAL PARA ADOPTAR EL ESQUEMA PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO-SARLAFT.

La reforma para el presente manual, así como las políticas generales para el control y prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo y los procedimientos de conocimiento de los asociados, funcionarios y proveedores, del mercado y de los productos que se ofrecen y los demás necesarios para un efectivo control del LA/FT, fueron aprobados y adoptados en reunión extraordinaria del Consejo de Administración del día 29 del mes de septiembre del año 2021, Acta No. 20210929127.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 8 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

1. RESEÑA HISTORICA

Esta gran entidad nace con el fin de satisfacer las necesidades de la comunidad creando un pequeño banco donde pueden obtener varios servicios de ahorro y crédito para su bienestar económico. Este proyecto es impulsado gracias al Obispo de la diócesis de Ocaña en ese entonces Monseñor Ignacio Gómez Aristizabal, por intermedio de la pastoral social con su director Carlos Alberto Rodríguez y los promotores Luís María Manosalva Sanguino y Manuel Sánchez, quienes realizaron las visitas a las veredas concientizando a las personas interesadas en hacer parte de ese proyecto, con el apoyo del padre Germán de Jesús Sarabia Puentes, quien en esa época era el párroco de la Parroquia Santo Ángel de Guamalito.

Esta labor fue realizada en las veredas de Astilleros, Maracaibo, Culebra, el Cajón y en el centro poblado de Guamalito, en un ambiente polémico y confuso por falta de conocimientos de los servicios que serían ofrecidos por la cooperativa, por parte de personas del comercio. Luego de tantos obstáculos, pero de mucho trabajo y dedicación, el 20 de mayo de 1990 se suscribe el acta de fundación con 47 asociados, hoy recordamos a quienes apoyaron este proyecto y que ya no están al señor Basilio Rojas Quintero (Q.E.P.D.) Mariano Rojas Quintero (Q.E.P.D.), Luis Daniel Moreno García (Q.E.P.D.), Clara Isabel Moreno García (Q.E.P.D.), Juan de Dios Moreno Arévalo (Q.E.P.D.), María del Rosario Núñez de García (Q.E.P.D.), Ofelia Sánchez de Moreno (Q.E.P.D.), Campo Elías Torres Moreno (Q.E.P.D.), Inés María Torres de Quintana (Q.E.P.D.), Isabel Quintero de Carpio (Q.E.P.D.), Isaías Durán Claro (Q.E.P.D.), Hermides Sánchez García (Q.E.P.D.), Juvenal Sánchez Guerrero (Q.E.P.D.), Asociados fundadores que emprendieron la tarea de sacar adelante la cooperativa.

Cada una de estas personas realizaron un aporte de diez mil pesos (\$10.000), generando un patrimonio de \$470.000,00 pesos m/cte., así se aprobaron los estatutos que regirían a la cooperativa. El día 22 de octubre del mismo año se recibe la resolución 3393 emanada del DANCOOP autorizando la personería jurídica de COINPROGUA y la apertura de la oficina para comenzar a ofrecer los servicios de ahorro y crédito.

COINPROGUA LTDA., es una persona jurídica de primer grado, de derecho privado, sin ánimo de lucro, con una actividad especializada en ahorro y crédito según resolución # 332 del 2 de junio del 2004, autorizada por la superintendencia de economía solidaria, con responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, vigilada por la Supersolidaria, e inscrita a FOGACOOOP desde el 1 de agosto del 2007, sujeta a las leyes que rigen al sector de la economía solidaria, la doctrina del cooperativismo y los estatutos.

Con el lema “Contribuyendo con el progreso de Guamalito y la Región”, COINPROGUA se ha preocupado por el bienestar de sus asociados y comunidad en general.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 9 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

En sus 31 años de vida jurídica, COINPROGUA ha sido una empresa cooperativa que ha generado empleo, balance social y económico, ofreciendo nuevos servicios a sus asociados. COINPROGUA cuenta a la fecha, con 3053 asociados, con 746 mi primer ahorro, se ha posesionado como la única cooperativa de Ahorro y Crédito en el Municipio de El Carmen Norte de Santander.

2. MISION

Cooperativa especializada de ahorro y crédito comprometida con el desarrollo socioeconómico de la región, ofrece a sus asociados servicios financieros con tasas de interés razonable, proyectos sociales y medioambientales.

3. VISION

En el 2023, seremos la entidad cooperativa que brinde solución a las necesidades financieras de los asociados, por medio de productos y servicios ágiles con desarrollo comercial y tecnológico.

4. INICIATIVAS ESTRATÉGICAS PARA DESARROLLAR CON ÉXITO EL SARLAFT EN COINPROGUA.

Se estableció en la planeación estratégica con vigencia del año 2021-2023, la implementación del sistema de administración de riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, tal como se registra en la herramienta DGRV SPE de VISIONAMOS.

5. OBJETIVO DEL PRESENTE MANUAL

COINPROGUA para cumplir con el Título V de la Circular Externa N° 20 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, del 18 de diciembre de 2020, ha diseñado el presente manual que tiene como objetivo definir políticas y lineamientos para Implementar el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, con el fin de prevenir y controlar que COINPROGUA sea utilizada por terceros para la Financiación de Actividades Terroristas y/o el Lavado de Activos y de esta manera, mitigar los riesgos inherentes a las actividades que desarrolla COINPROGUA.

Su alcance, es la aplicación y seguimiento de manera especial del manual SARLAFT por parte del Consejo de Administración y de todos los funcionarios directos e indirectos de COINPROGUA.

5.1 OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Evitar que COINPROGUA sea utilizada como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento, en cualquier forma, de dineros u otros bienes

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 10 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

provenientes de las actividades ilícitas señaladas en el artículo 323 del Código Penal, o para dar apariencia de legalidad a éstas.

2. El presente manual tiene por objeto recopilar los procedimientos que deben tenerse en cuenta por parte de COINPROGUA, para detectar operaciones inusuales o sospechosas tendientes a servir de instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento en cualquier forma, de dineros o bienes provenientes de actividades ilícitas. (art. 247 Código Penal).

3. Establecer las reglas que conforman los requisitos mínimos que COINPROGUA debe cumplir para la implementación de sus propios sistemas de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo, a través de las actividades propias al ejercicio de la actividad financiera.

6. ALCANCE

Este manual señala las normas, instrucciones y parámetros que deben tenerse en cuenta para el manejo del Sistema de Administración de Riesgo Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, en el que se orienta a la Cooperativa en los procedimientos a seguir en aquellos eventos de acuerdo a los controles internos, se detecten operaciones que puedan considerarse como inusuales y sospechosas.

7. DEFINICIONES

- **LAVADO DE ACTIVOS:** Modalidad mediante la cual las organizaciones criminales buscan dar apariencia de legalidad a recursos originados en sus actividades ilícitas.
- **FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO:** Es el apoyo financiero, de cualquier forma, al terrorismo o a aquellos que lo fomentan, planifican o están implicados en el mismo.
- **SARLAFT:** Sistema de Administración de Riesgo para la Prevención y Control de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.

Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – LA/FT: Se entiende como la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad vigilada por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para 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.

- **Agentes Económicos:** Son todas las personas naturales o jurídicas que realizan operaciones económicas dentro de un sistema.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 11 DE 59
PROCESO		SUBPROCESO		
GESTION DE RIESGOS		SARLAFT		

- **Beneficiario Final:** Es toda persona natural o jurídica que, sin tener la condición de Usuario o asociado, es la propietaria o destinataria de los recursos o bienes objeto del contrato o se encuentra autorizada o facultada para disponer de los mismos.
- **Usuario/Asociado:** Es toda persona natural o jurídica con la cual COINPROGUA establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto propio de su actividad.
- **Conocimiento del Usuario o Asociado:** Es el proceso mediante el cual se solicita información de las personas naturales y/o jurídicas vinculadas y de los que serán vinculados a COINPROGUA.
- **Factores de Riesgo:** Son los agentes generadores del riesgo de LA/FT.

Para efectos del SARLAFT se deben tener en cuenta como mínimo los siguientes:

1. Usuarios/Asociados
 2. Productos
 3. Canales de Distribución
 4. Jurisdicciones
- **GAFI - Grupo de Acción Financiera Internacional:** Es un organismo internacional que promulga recomendaciones internacionales para combatir el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.
 - **OFAC - Oficina de control de Activos Extranjeros de Estados Unidos (traducción al español):** Es una oficina del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos que identifica países, terroristas y narcotraficantes sancionables de acuerdo con las leyes de EEUU. Emite la lista OFAC también conocida como lista Clinton (definición tomada de "Blanqueo internacional de Capitales" de Juan Miguel del Cid).
 - **PEP - Personas Políticamente Expuestas:** Son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas, por ejemplo, jefes de Estado, políticos de alta jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, funcionarios importantes de partidos políticos.
 - **Producto:** Son las operaciones legalmente autorizadas que pueden adelantar las entidades vigiladas mediante la celebración de un contrato.
 - **Riesgos Asociados a LA/FT:** Son los riesgos a través de los cuales se materializa el riesgo de LA/FT, estos son: reputacional, legal, operativo y contagio, a los que se expone la

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 12 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

cooperativa, con el consecuente efecto económico negativo que ello puede representar para su estabilidad financiera cuando es utilizada para tales actividades.

1. **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. Incluye personas naturales o jurídicas que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre COINPROGUA.

2. **Riesgo Legal:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad al ser sancionada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales.

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

4. **Riesgo Reputacional:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que causen pérdida de usuarios o asociados, disminución de ingresos o procesos judiciales.

- **Riesgo Inherente:** Es el nivel de riesgo propio de la actividad, sin tener en cuenta el efecto de los controles.

- **Riesgo Residual o Neto:** Es el nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles.

- **ROS - Reporte de Operación Sospechosa:** Corresponde al reporte que se debe realizar ante la UIAF, que contengan características que les otorguen el carácter de sospechosas. Los reportes sobre operaciones sospechosas deben ajustarse a los criterios objetivos establecidos por COINPROGUA.

UIAF - Unidad de Información y Análisis Financiero: "Es la Unidad de Inteligencia Financiera del país que tiene como fin prevenir y detectar operaciones relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo, mediante la centralización, sistematización y análisis de información que recauda, con el fin de entregar información a las autoridades competentes.

- **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

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 13 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

separación se fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas en sus características (variables de segmentación).

- **Señales de Alerta:** Es el conjunto de indicadores cualitativos y cuantitativos que permiten identificar oportuna y/o prospectivamente comportamientos atípicos de las variables relevantes, previamente determinadas por COINPROGUA.
- **Servicios:** Son todas aquellas interacciones de las entidades sometidas a inspección y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria con personas diferentes a sus usuarios o asociados.
- **Transferencias:** Es la transacción efectuada por una persona natural o jurídica denominada ordenante, a través de una entidad autorizada en la respectiva jurisdicción para realizar transferencias nacionales y/o internacionales, mediante movimientos electrónicos o contables, con el fin de que una suma de dinero se ponga a disposición de una persona natural o jurídica denominada beneficiaria, en otra entidad autorizada para realizar este tipo de operaciones. El ordenante y el beneficiario pueden ser la misma persona.
- **Usuarios:** Son aquellas personas naturales o jurídicas a las que, sin ser asociados, COINPROGUA les presta un servicio.
- **Corresponsalía Transaccional:** Relación contractual entre dos establecimientos de crédito, el primero denominado “establecimiento corresponsal” y el segundo “establecimiento representado”. Los establecimientos de crédito deben encontrarse en jurisdicciones diferentes.

8. ESQUEMA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO - SARLAFT.

En el procedimiento de implementación se han diseñado mecanismos, que le permiten proteger a COINPROGUA para que no sea utilizada como vehículo de los delincuentes a través de los recursos provenientes de actividades ilícitas.

El SARLAFT presenta dos objetivos específicos:

- Prevención:** Evitar que se introduzcan dineros ilícitos a COINPROGUA provenientes de actividades relacionadas con el LA/FT.
- Control:** El seguimiento de las actividades de los asociados, los cuales serán evaluadas mediante controles de análisis exógenos y endógenos.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 14 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

El Oficial de Cumplimiento y demás funcionarios de la cooperativa vigilarán que los asociados desarrollen las actividades dentro de los estándares usuales. Así mismo, se vigilarán los proveedores, usuarios y empleados.

8.1. ETAPAS DE RIESGO

8.1.1. Identificación

Esta etapa busca identificar los riesgos de LA/FT realizando un análisis que consiste en determinar qué puede suceder, por qué y cómo que estén o no bajo control de COINPROGUA.

Por lo tanto, a través de las siguientes fuentes de información para la identificación de éstos hechos:

- Los reportes que al interior de COINPROGUA se conozcan por presuntos fraudes o irregularidades administrativas.
- Los Reportes de Operaciones Inusuales y Sospechosas (ROS).
- Las Tipologías de riesgo dados por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF).
- Los dictámenes del área de Control Interno y la Revisoría Fiscal.
- La información de prensa.
- La Opinión de expertos – Dueños de los procesos.
- Eventos que surgen de la relación y del conocimiento del Usuario o asociado.
- Eventos relacionados con la transaccionalidad de usuarios o asociados

Identificar el evento de riesgo y los siguientes factores como agentes originadores que a continuación se definen:

- **Usuarios o Asociados:** Son todas las personas naturales o jurídicas con las cuales COINPROGUA establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto propio de su actividad.
- **Usuarios:** Son aquellas personas naturales o jurídicas a las que, sin ser usuarios o asociados, COINPROGUA les presta un servicio.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 15 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- **Productos:** Son las operaciones legalmente autorizadas que pueden adelantar las entidades vigiladas mediante la celebración de un contrato.
- **Canales de distribución:** Son los medios a través de los cuales se ponen a disposición de los usuarios o asociados los productos para que ellos los adquieran.
- **Jurisdicciones:** Factor en el cual se consideraron los aspectos como la ubicación, las características y la naturaleza de las transacciones.

El SARLAFT debe permitir a COINPROGUA identificar los riesgos de LA/FT inherentes al desarrollo de su actividad, teniendo en cuenta los factores de riesgo referidos en el presente manual.

En todo caso, la etapa de identificación del riesgo de LA/FT, deberá formar parte del proceso de planeación estratégica definida por COINPROGUA y alineada con los objetivos estratégicos que se proponen alcanzar, bajo una visión integral de los sistemas de administración de riesgos.

En esta etapa se debe realizar la identificación y evaluación de los riesgos de lavado de activos o financiación del terrorismo, previamente al lanzamiento, uso o modificación de cualquier producto, o nuevas prácticas comerciales, incluyendo nuevos mecanismos de envío, la incursión en un nuevo mercado, la apertura de operaciones en nuevas jurisdicciones, la utilización de nuevas tecnologías y el lanzamiento o modificación de los canales de distribución.

Para identificar el riesgo de LA/FT, COINPROGUA debe como mínimo:

- Establecer metodologías para la segmentación de los factores de riesgo.
- Con base en las metodologías establecidas segmentar los factores de riesgo.
- Establecer metodologías para la identificación del riesgo de LA/FT y sus riesgos asociados respecto de cada uno de los factores de riesgo segmentados incluyendo el análisis del ambiente interno (debilidades y fortalezas) y el ambiente externo (amenazas y oportunidades).
- Con base en las metodologías establecidas anteriormente, identificar las formas a través de las cuales se puede presentar el riesgo de LA/FT.

Como resultado de esta etapa, COINPROGUA debe estar en capacidad de identificar los factores de riesgo y los riesgos asociados a los cuales se ve expuesta en relación al riesgo de LA/FT.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 16 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

8.1.2. Medición

En esta etapa, COINPROGUA mide la posibilidad o probabilidad de materialización del riesgo inherente de LA/FT frente a cada uno de los factores de riesgo, así como el impacto en caso de materializarse mediante los riesgos asociados. Es discrecional por parte de COINPROGUA definir los criterios de la medición.

Para ello, COINPROGUA tiene establecido metodologías cualitativas y cuantitativas, a fin de determinar la probabilidad de materialización del riesgo de LA/FT y determinar cuál sería su posible impacto frente a cada uno de los factores de riesgo y los riesgos asociados.

Como resultado de esta etapa, COINPROGUA está en capacidad de establecer el perfil de riesgo inherente de LA/FT de la entidad cooperativa y las mediciones agregadas en cada factor de riesgo y en sus riesgos asociados.

Las probabilidades de ocurrencia e impacto para determinar el perfil de riesgo a las características cualitativa se realizan a través de criterio de experto del personal responsable por su análisis y/o a través de las siguientes fuentes de información:

- Registros anteriores.
- Práctica y experiencia relevante.
- Literatura relevante publicada.
- Investigaciones de mercado.
- Juicio de los expertos.

La valoración de los riesgos identificados se deben realizar semestral por el Oficial de Cumplimiento y debe ser presentado al Consejo de Administración dentro del informe semestral.

La medición, probabilidad e impacto estarán definidas bajo las siguientes escalas:

Escala de probabilidad

PUNTAJE	PROBABILIDAD	COLOR
1	Muy Raro	
2	Raro	
3	Posible	
4	Probable	
5	Muy Probable	

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 17 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

Nivel	Descripción	PROBABILIDAD	FRECUENCIA EN UN TRIMESTRE
1	Muy Raro	Muy raro que suceda	1
2	Raro	El evento puede ocurrir en circunstancias excepcionales	3
3	Posible	El evento puede ocurrir periódicamente	15
4	Probable	El evento ocurre normalmente durante la operación del negocio	45
5	Muy probable	Se espera ocurra en la mayoría de las circunstancias	Más de 45 veces

Escala de severidad

PUNTAJE	SEVERIDAD O IMPACTO	COLOR
1	Insignificante	
2	Menor	
3	Moderada	
4	Mayor	
5	Catastrófico	

Nivel	Descripción	RIESGO REPUTACIONAL	RIESGO LEAL	RIESGO OPERATIVO	RIESGO DE CONTAGIO
1	Insignificante	No afecta la imagen de la entidad	No genera sanciones o multas	No afecta el desarrollo de los procesos	No afecta la estabilidad de la entidad
2	Menor	Afecta muy poco la imagen de la entidad ante un grupo de asociados	Genera sanciones o multas hasta por el 1% de los excedentes del año anterior	Genera sanciones o multas hasta por el 1% de los excedentes del año anterior	Los efectos del riesgo trascienden pero no afectan la estabilidad de la entidad.
3	Moderada	Afecta muy poco la imagen de la entidad ante asociados y ante los entes de control	Genera sanciones o multas por más del 1% hasta por el 5% de los excedentes del año anterior	Genera sanciones o multas por más del 1% hasta por el 5% de los excedentes del año anterior.	Los efectos del riesgo trascienden y bajamente afectan la estabilidad de la entidad.
4	Mayor	Afecta la imagen de la entidad ante los asociados y ante los entes de control y vigilancia	Genera sanciones o multas por más del 5% hasta por el 10% de los excedentes del año anterior.	Genera sanciones o multas por más del 5% hasta por el 10% de los excedentes del año anterior.	Los efectos del riesgo trascienden y afectan el ingreso de asociados y vinculación con nuevos productos afectando la estabilidad de la entidad.
5	Catastrófico	Afecta altamente la imagen de la entidad ante los asociados y ante los entes de control y vigilancia y se puede generar pérdida de asociados	Genera sanciones o multas por más del 10% de los excedentes del año anterior.	Genera sanciones o multas por más del 10% de los excedentes del año anterior.	Los efectos del riesgo trascienden y afectan el ingreso de asociados y vinculación con nuevos productos y genera pérdida de asociado afectando gravemente la

Determinación del riesgo inherente

La determinación del perfil de riesgo es el resultado que se genera por la combinación entre frecuencia e impacto, de la siguiente forma:

Perfil Riesgo = Frecuencia x Impacto

Lo anterior permitirá determinar el perfil a través de la siguiente matriz:

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 18 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

MATRIZ DE RIESGOS							
PROBABILIDAD	5	Muy Probable					
	4	Probable					
	3	Posible					
	2	Raro					
	1	Muy Raro					
	Calificaciones	Insignificante	Menor	Moderada	Mayor	Catastrófico	
		1	2	3	4	5	
SEVERIDAD							

8.1.3. Control

En la etapa de control, COINPROGUA, determina acciones de respuesta al riesgo identificado y medido, es decir, adoptar las medidas conducentes a controlar el riesgo inherente.

Para cumplir esta etapa, COINPROGUA establece medidas de control del riesgo de LA/FT para aplicarlas a cada uno de los factores de riesgo y los riesgos asociados.

Adicionalmente, COINPROGUA determina los niveles de exposición, de acuerdo a la calificación dada a los factores de riesgo en la etapa de medición.

Por lo tanto, COINPROGUA establece el perfil de riesgo residual de LA/FT, a fin de disminuir la posibilidad de ocurrencia y/o del impacto del riesgo de LA/FT en caso de materializarse.

La documentación de las matrices de riesgo debe garantizar los criterios de confidencialidad, integridad y disponibilidad. Para ello la custodia de las matrices de riesgo y los respectivos documentos soportes estarán a cargo del Oficial de Cumplimiento.

El registro de los riesgos identificados debe contener como mínimo la siguiente información:

1. Descripción del riesgo (¿Que, porque y como puede suceder?).
2. Factor de riesgo.
3. Riesgo Asociado.
4. Ocurrencia (Calificación de Riesgo Inherente).
5. Impacto (Calificación de Riesgo Inherente).
6. Características del control.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 19 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

7. Eficacia.
8. Eficiencia del Control.
9. Ocurrencia (Calificación de Riesgo Residual).
10. Impacto (Calificación de Riesgo Residual)

La efectividad de los controles será evaluada con una periodicidad semestral.

Como resultado de esta etapa, COINPROGUA debe establecer el perfil de riesgo residual de LA/FT. El control debe traducirse en una disminución de la posibilidad y/o probabilidad de ocurrencia y/o de la mitigación del impacto del riesgo de LA/FT en caso de materializarse.

8.1.4. Monitoreo

En esta etapa, COINPROGUA debe hacer seguimiento del perfil de riesgo y, en general, del SARLAFT y ver la evolución de su riesgo.

Para monitorear el riesgo de LA/FT, COINPROGUA hace 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 de la Cooperativa, pero en todo caso, la evaluación se realizará con una periodicidad mínima semestral.

Por lo tanto, COINPROGUA se asegurará que los controles estén funcionando en forma oportuna, efectiva y eficiente. Los riesgos residuales deben encontrarse en los niveles de aceptación determinados por el Consejo de Administración.

Para comparar la evolución del perfil de riesgo inherente con el perfil de riesgo residual de LA/FT, así como observar la efectividad de los controles diseñados, COINPROGUA implementará una matriz de riesgo y el mapa de calor.

8.2. ELEMENTOS DEL SARLAFT

El SARLAFT implementado por COINPROGUA tiene como mínimo los siguientes elementos, así:

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 20 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		



8.2.1. POLÍTICAS

Son los lineamientos generales que COINPROGUA ha adoptado en relación con el SARLAFT.

Cada una de las etapas y elementos del sistema cuentan con unas políticas claras y efectivamente aplicables.

Las políticas deben orientar la actuación de los asociados, clientes, empleados y proveedores y de cualquier tercero que pretenda tener una relación comercial, legal o contractual con COINPROGUA para el funcionamiento del SARLAFT y, establecer los procedimientos sancionatorios frente a su inobservancia y las consecuencias que generan su incumplimiento por parte de los empleados.

Las políticas adoptadas por COINPROGUA tienen los siguientes parámetros, así:

- EL SARLAFT implementado por la cooperativa atiende la naturaleza, objeto social y demás características particulares de COINPROGUA y abarca todas las actividades realizadas en COINPROGUA.
- Alinear la administración del riesgo de LA/FT con el proceso de planeación estratégica y en la definición de los objetivos estratégicos.
- Los órganos de administración y control, del oficial de cumplimiento y de todos los funcionarios de COINPROGUA, deben verificar el cumplimiento de los reglamentos internos y de todas las disposiciones relacionadas con el SARLAFT.
- La cooperativa se abstendrá de considerar como asociados/clientes y de celebrar operaciones con personas que no estén plenamente identificadas.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 21 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

El SARLAFT contiene procedimientos más estrictos para la vinculación, de tal forma que el perfil o las funciones que desempeñan los aspirantes a vincular puedan evidenciar en mayor grado la posibilidad de riesgo de LA/FT.

- Los órganos de administración, control y los funcionarios de COINPROGUA, tendrán la obligación de colaborar con la administración de justicia, atendiendo de manera oportuna los requerimientos expresos de las autoridades competentes y auxiliándolas en la lucha contra los delitos de LA/FT, de conformidad con lo dispuesto en el numeral 715 del artículo 95 de la Constitución Nacional.
- La reserva bancaria, cambiaria, bursátil o tributaria no es oponible para los temas de competencia de la Unidad Administrativa Especial de Información y Análisis Financiero – UIAF, según lo señalado en el artículo 816 de la Ley 1121 de 2006 y en la Ley 1621 de 2013, o las que las modifiquen, sustituyan, aclaren o adicionen.
- COINPROGUA garantizará la reserva de la información recaudada y reportada atendiendo lo señalado en el artículo 105 del EOSF, modificado por el artículo 2 de la Ley 1121 de 2006.
- COINPROGUA fijará las políticas para prevenir y resolver los conflictos de interés que puedan presentarse en el desarrollo del objeto social de la organización.
- La obligación de la administración de COINPROGUA en establecer las sanciones por incumplimiento a las normas relacionadas con el SARLAFT, así como los procedimientos para su imposición.
- Impulsar al interior de COINPROGUA, la cultura de prevención y control del LA/FT.
- Fijar políticas de control y canales de comunicación entre la oficina principal y sus sedes, e instancias de reporte y consulta entre el Oficial de Cumplimiento y todas las dependencias de COINPROGUA.
- Consagrar el deber de anteponer el cumplimiento y observancia de las directrices y postulados del SARLAFT al logro o alcance de metas comerciales.
- Establecer la obligación de consultar y verificar las listas vinculantes para Colombia de conformidad con el derecho internacional, previo la vinculación de nuevos asociados y como parte de su monitoreo y seguimiento con el propósito de determinar fondos o activos de personas y entidades designadas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas como asociadas a la financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 22 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- Fijar las Políticas para la conservación de documentos.

8.2.1.1. POLÍTICA PARA EJERCER SANCIONES.

El Representante Legal de COINPROGUA se encuentra facultado para que determine las sanciones que impondrá por el incumplimiento, desacato, y omisión de los procedimientos implementados en el Sistema de prevención y control del lavado de activos y de la financiación del terrorismo SARLAFT, sin menoscabo de las sanciones que por ley le corresponden al incumplido.

Así mismo, cuando no se ejecute las funciones con responsabilidad y calidad de acuerdo a lo dispuesto por el reglamento interno de trabajo.

8.2.1.2. POLÍTICA DE RESPONSABILIDADES.

El representante legal, el Consejo de Administración, el Oficial de Cumplimiento y cada uno de los funcionarios de COINPROGUA, serán responsables por implementar planes estratégicos para sensibilizar toda la estructura organizacional frente al gran flagelo del LA/FT, para que se apliquen los procedimientos diseñados de manera oportuna, situación que permitirá mitigar el riesgo para evitar que se materialicen, además cada uno de los integrantes de la Cooperativa deberán aportar al desarrollo de la cultura institucional de Prevención y Control de LA/FT.

8.2.1.3. POLÍTICA DE VERIFICACIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Todo sujeto a quien no se le pueda confirmar la información mientras no se demuestre su veracidad y calidad será considerada como un evento inusual. El Gerente o el Oficial de Cumplimiento, podrán ordenar realizar visitas o marcar al asociado como un potencial de riesgo, mientras se logran confirmar los datos.

8.2.1.4. POLÍTICA DE GRADO DE APORTACIÓN DE LOS FUNCIONARIOS AL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO.

Todos los funcionarios podrán comunicarse con el Oficial de Cumplimiento. Los responsables de ejecutar procedimientos relacionados con el SARLAFT deberán enviar reportes físicos mensuales al Oficial de cumplimiento y cualquier inquietud que se presente sobre una Entidad asociada, Proveedor, Cliente o funcionario deberá realizarse por escrito y debidamente documentado, toda vez que en últimas la decisión de catalogar como sospechosa una operación se encuentra bajo la responsabilidad del Oficial de Cumplimiento.

8.2.1.5. POLÍTICA DE CONSERVACIÓN DE DOCUMENTOS.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 23 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

Los documentos y registros relacionados con el cumplimiento de las normas sobre prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo se conservarán dentro del archivo de gestión del Oficial de Cumplimiento durante un año, luego del cual se conservarán en el archivo general durante 5 años, pasado este tiempo y si no se ha efectuado ningún requerimiento al respecto por autoridad competente, podrá ser microfilmado o entregado al área de gestión documental para su respectivo proceso de archivo.

“La conservación de los documentos para clientes, proveedores, asociadas y funcionarios relacionados con Lavado de activos y financiación del terrorismo será responsabilidad de las áreas operacionales respectivas.

8.2.1.6. POLÍTICA DE MERCADEO Y DE LA PRESTACIÓN DE LOS SERVICIOS.

COINPROGUA tendrá conocimiento adecuado del mercado objetivo correspondiente a cada uno de nuestros productos y/o servicios, esto permitirá conocer las características transaccionales usuales en dicho mercado y que comparados con las transacciones que realizan quienes negocian con nuestros productos o servicios, deben resultar similares y proporcionales; esto permitirá a la entidad establecer el perfil financiero de sus asociados; de no resultar así la proporcionalidad, este procedimiento permitirá encontrar los factores de riesgo; mecanismo nos permite evaluar el perfil financiero de nuestros asociados.

La segmentación de nuestros productos se encuentra de la siguiente manera:

1. Crédito.
2. Ahorros y aportes.
3. Convenios.

Nuestro segmento de asociados potenciales, se encuentran estipulados de acuerdo a lo establecido en los artículos 09 y 10 del estatuto de COINPROGUA.

COINPROGUA tiene como domicilio principal, para realizar sus operaciones el Corregimiento de Guamalito, Municipio de El Carmen, Departamento Norte de Santander, y su ámbito de operaciones todo el territorio de la República de Colombia, donde puede realizar su actividad financiera y establecer sucursales y agencias y las dependencias administrativas y operativas que fueren necesarias.

8.2.1.7. POLÍTICA DE TRANSPARENCIA

Dentro del marco de los principios del Cooperativismo, la Ética y la Integridad, COINPROGUA, sustenta el desarrollo de sus actividades, en la vivencia de los valores Humanos y Organizacionales, de tal manera que los asociados, representantes y

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 24 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

colaboradores, desarrollan en el día a día, sus funciones con base en la verdad y la transparencia, generando con ello, entornos de negocios más éticos y confiables en la relación con proveedores, contratantes, Estado y comunidad en general, logrando de ésta manera, una cadena de valor fortalecida en la verdad y la confiabilidad, factores fundamentales para la sostenibilidad y credibilidad del sector privado en Colombia.

Por ésta razón, COINPROGUA no permite, rechaza, prohíbe y sanciona toda conducta, proceso o acción de corrupción, de soborno en cualquiera de sus manifestaciones, toda acción deshonesto y de quebranto a las directrices de transparencia y verdad consagrada en la presente Política.

COINPROGUA consciente del momento histórico que vive el país y el mundo con los flagelos de la corrupción y el soborno, se une en la construcción del propósito nacional en la lucha contra éstos dos flagelos a través de la puesta en marcha de los lineamientos contemplados en la presente Política.

8.2.1.8. POLÍTICA DE INGRESO ASOCIADOS

Tendrán el carácter de asociados las personas que suscriban el Acta de Constitución o posteriormente sean admitidas como tales, que permanezcan afiliadas y estén debidamente inscritas.

Pueden aspirar a ser asociados de COINPROGUA las personas naturales, las personas Jurídicas de derecho público y las privadas sin ánimo de lucro que cumplan los requisitos y condiciones que señale el presente Estatuto, así como las personas Jurídicas del sector Cooperativo y las empresas o Unidades Económicas cuando los propietarios trabajan en ellas y prevalezca el trabajo familiar asociado.

Las personas naturales deberán cumplir los siguientes requisitos para ser admitidas como asociados.

- a. Estar domiciliado dentro del ámbito territorial de operaciones de COINPROGUA.
- b. Tener catorce (14) años de edad como mínimo, o quienes sin haberlos cumplido, se asocien a través de su representante legal.
- c. Facilitar la información personal que requiera COINPROGUA, las recomendaciones que ésta considere necesarias y aceptar que se efectúen las averiguaciones del caso.
- d. Presentar solicitud, documentos diligenciados y cumplir con los requisitos que establezca el reglamento expedido para tal fin.
- e. Pagar y mantener como mínimo en aportes sociales el valor que anualmente reglamente el Consejo de Administración.
- f. Ser aceptado como asociado por decisión del Consejo de Administración de acuerdo con la reglamentación respectiva.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 25 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

8.2.2. PROCEDIMIENTOS

8.2.2.1 Procedimientos generales

COINPROGUA cuenta con los procedimientos generales que contienen como mínimo los siguientes estándares:

- La definición e implementación de los procedimientos para atender oportunamente las solicitudes de información que realicen las autoridades competentes.
- Establecer las actividades que permitan verificar la efectividad de los controles.
- La definición e implementación de los procedimientos necesarios para efectuar monitoreo y seguimiento especial a las operaciones y transacciones de los asociados o clientes que COINPROGUA ha determinado como de mayor riesgo para reportar los resultados en las condiciones que en cada caso se determinen y a la instancia señalada para el efecto.
- La definición e implementación de los procedimientos para ejecutar los distintos mecanismos e instrumentos de prevención y control.
- La definición e implementación de los procedimientos para: a) la detección de operaciones inusuales; b) la determinación de las operaciones sospechosas y c) el reporte de éstas últimas a las autoridades competentes.
- La definición e implementación de los procesos para el conocimiento de los clientes actuales y potenciales, así como para la verificación y actualización de la información suministrada por éstos. Estos procedimientos deben permitir a COINPROGUA tener un conocimiento efectivo, eficiente y oportuno de todos los clientes/asociados.
- Fijar los procedimientos para aplicar las sanciones por incumplimiento de las normas para controlar el riesgo de LA/FT.
- Dar cumplimiento a las obligaciones relacionadas con listas internacionales para Colombia, de conformidad con el derecho internacional, y establecer las actividades necesarias para que estas sean consultadas de manera previa y obligatoria cuando:
 - a) Se pretenda vincular a un potencial asociado o cliente, tratándose de persona jurídica de su(s) beneficiarios(s) final(es).
 - b) Previo a la vinculación de empleados.
 - c) Previo al inicio de relaciones legales o contractuales con prestadores de servicios y/o proveedores.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 26 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

COINPROGUA establece las actividades necesarias para revisar de manera periódica dichas listas mientras subsista la relación legal o contractual; no obstante, esta deberá hacerse, por lo menos, una vez al año, o en una menor periodicidad si se considera necesario de acuerdo con su perfil de riesgo.

- Fijar los procedimientos para la conservación de documentos.

8.2.2.1.1. REGIMEN SANCIONATORIO INTERNO

El Consejo de Administración, el Revisor Fiscal, el Gerente General, el Oficial de Cumplimiento y demás empleados de COINPROGUA, deben asegurar el cumplimiento de las normas legales encaminadas a prevenir y controlar el lavado de activos y la financiación del terrorismo, y la observancia de los mecanismos e instrumentos establecidos internamente para la autorización, ejecución y revisión de las operaciones.

El incumplimiento de lo dispuesto en este manual, con lleva a la aplicación de las sanciones disciplinarias, administrativas y aún penales, que establece la organización en su reglamento interno, las contempladas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el Código Penal y las demás normas pertinentes.

Por tanto, COINPROGUA deberá aplicar las medidas conducentes para que se sancione penal, administrativa y laboralmente, cuando fuere necesario, a los empleados que directa o indirectamente faciliten, permitan o coadyuven en la utilización de COINPROGUA como instrumento para la realización de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Se considera falta, la violación de cualquiera de las normas contenidas en el presente manual, ya sea a título culposo o doloso.

Se entiende que existe actuación culposa cuando, por impericia, negligencia o desatención, se viola cualquiera de las previsiones del presente manual, sin que exista voluntad de violarlo.

Se entiende que existe dolo cuando:

- Existe voluntad cierta y directa de realizar una operación con conciencia de que la misma infringe o viola alguna de las disposiciones del presente manual.
- Existe voluntad cierta y directa de realizar una operación sin intención de generar una violación de las reglas del presente manual, pero con conciencia de que puede generarse un resultado que viole las reglas o principios consagrados en el mismo.

PREVALENCIA DEL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 27 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

En todos los casos y para todos los efectos, es deber de todos los empleados anteponer la observancia de los principios éticos y el cumplimiento de las normas en materia de administración de riesgo de LA/FT al logro de las metas comerciales.

8.2.2.2. Procedimientos especiales

COINPROGUA contempla en el SARLAFT los siguientes procedimientos especiales:

8.2.2.2.1 Personas Expuestas Políticamente (PEP)

El concepto de Personas Expuestas Políticamente (PEP), comprende a las personas que define el artículo 2.1.4.2.3 del Decreto 1674 de 2016 (que modificó el Decreto 1081 de 2015) y demás normas que lo modifiquen, complementen, sustituyan o adicionen; así como, los PEP extranjeros y los PEP de organizaciones internacionales.

El SARLAFT debe prever procedimientos más exigentes de vinculación y de monitoreo de operaciones de personas nacionales o extranjeras, ya sea a título de asociado, cliente o beneficiario final, que por razón de:

1. A su cargo manejen recursos públicos.
2. Tengan poder de disposición sobre recursos públicos.
3. A quienes se les haya confiado una función pública prominente en una organización internacional o del Estado.
4. Quienes gocen de reconocimiento público y puedan exponer en mayor grado a COINPROGUA al riesgo de LA/FT.

Los procedimientos que se diseñen para las PEP deberán contener como mínimo:

- Diseñar instrumentos y/o herramientas que permitan identificar cuando un asociado, cliente o beneficiario final es una PEP.
- Obtener la aprobación para la vinculación o mantenimiento de la relación comercial, esta última, cuando el asociado, cliente o beneficiario final cambie su condición a PEP, por una instancia de jerarquía superior a la que normalmente aprueba la vinculación, debidamente autorizada y deberá ser informada al órgano permanente de administración.
- Implementar medidas más exigentes de debida diligencia para determinar el origen de sus recursos y prever procedimientos más exigentes de vinculación.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 28 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- Realizar un monitoreo transaccional continuo y más exigente teniendo en cuenta su perfil de riesgo.

En el evento en que un asociado, cliente o beneficiario final vinculado con COINPROGUA adquiera el perfil de PEP, en los términos señalados en el presente numeral o en el Decreto 1674 de 2016, y demás normas que lo modifiquen, sustituyan, adicionen, aclaren o complementen, debe informarse tal hecho al Consejo de administración, con el fin de aplicar los procedimientos establecidos para los PEP en el SARLAFT.

Las personas consideradas como Personas Expuestas Políticamente (PEP) informarán su cargo, fecha de vinculación y fecha de desvinculación durante la debida diligencia realizada en los procesos de vinculación, monitoreo y actualización de los datos del cliente.

Adicionalmente, deberán declarar: (i) los nombres e identificación de las personas con las que tengan sociedad conyugal, de hecho, o de derecho; (ii) los nombres e identificación de sus familiares hasta segundo grado de consanguinidad, primero afinidad y primero civil; (iii) la existencia de cuentas financieras en algún país extranjero en caso de que tengan derecho o poder de firma o de otra índole sobre alguna; y (iv) los nombres e identificación de las personas jurídicas o naturales, patrimonios autónomos o fiducias conforme lo dispuesto en el Decreto 830 de 2021.

Se entenderá por asociados cercanos a las personas jurídicas que tengan como administradores, accionistas, controlantes o gestores alguno de los (PEP) enlistados en el artículo 2.1.4.2.3. del Decreto 1081 de 2015, modificado por el Decreto 830 de 2021, o que hayan constituido patrimonios autónomos o fiducias en beneficio de éstos, o con quienes se mantengan relaciones comerciales, a quienes se les aplicará la debida diligencia de acuerdo con la normatividad vigente.

Aquellos quienes gozan de reconocimiento público se les clasificarán de acuerdo con su perfil de riesgo.

Para la vinculación y actualización de PEP, se debe contener mecanismos efectivos, eficientes y oportunos que permitan identificar los casos de clientes o asociados que responden a tales perfiles, así como procedimientos de control más exigentes para establecer el origen de sus recursos y realizar un monitoreo continuo respecto de las operaciones que realizan.

El estudio y aprobación de la vinculación de las PEP debe llevarse a cabo por parte del Consejo de Administración de COINPROGUA.

COINPROGUA mantendrá la calificación y el tratamiento especial a las PEP durante el período que ocupen sus cargos y durante los dos (2) años siguientes a su dejación, renuncia,

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 29 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

despido, o declaración de insubsistencia del nombramiento o cualquier otra forma de desvinculación.

Dentro de las Personas Expuestas Públicamente, será obligatorio considerar los cargos y demás disposiciones establecidas en el Decreto 1674 de 2016. Adicionalmente, esta definición y procedimiento se extiende a los cónyuges o compañeros permanentes y a los familiares de las PEP, hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad.

8.2.2.2.2 Sanciones Financieras Dirigidas

Para garantizar el cumplimiento de las obligaciones internacionales de Colombia relativas a la aplicación de disposiciones sobre congelamiento y prohibición de manejo de fondos u otros activos de personas y entidades designadas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, asociadas a financiación del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, en consonancia con el artículo 2025 de la Ley 1121 de 2006 y las recomendaciones 6 y 7 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), los sujetos obligados durante la aplicación del SARLAFT, deberán hacer seguimiento y monitoreo permanente a las Resoluciones 1267 de 1999, 1988 de 2011, 1373 de 2001, 1718 y 1737 de 2006 y 2178 de 2014 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas y a todas aquellas que le sucedan, relacionen y complementen.

En el evento de encontrar cualquier bien, activo, producto, fondo o derecho de titularidad a nombre, administración o control de cualquier país, persona o entidad designada por estas Resoluciones, el Oficial de Cumplimiento o funcionario responsable, de manera inmediata, deberá reportarlo a la UIAF y ponerlo en conocimiento del Fiscal General de la Nación a través de los canales electrónicos seguros que determinen estas entidades, guardando la respectiva reserva legal.

8.2.2.2.3 Países de mayor riesgo

COINPROGUA, en armonía con la Recomendación 19 del GAFI, está en capacidad de aplicar medidas proporcionales en relación con los países o jurisdicciones de mayor riesgo, contenidos en los listados del GAFI de países no cooperantes y jurisdicciones de alto riesgo. Entre las medidas que COINPROGUA puede adoptar con el fin de mitigar los riesgos asociados a países y/o jurisdicciones de mayor riesgo, se pueden considerar las siguientes:

- a) Adoptar procedimientos más exigentes de debida diligencia y de monitoreo más estricto con los asociados o clientes de países y/o jurisdicciones de mayor riesgo.
- b) Realizar reportes a la UIAF relativos a las transacciones financieras y comerciales sospechosas que involucren países y/o jurisdicciones listadas como de mayor riesgo por GAFI.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 30 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- c) Limitar las relaciones comerciales o transacciones financieras con el país identificado o personas identificadas en esa nación.
- d) Revisar y enmendar, o si es necesario terminar, las relaciones con corresponsales con instituciones financieras en el país y/o jurisdicción de mayor riesgo.
- e) La exigencia de una labor de auditoría externa intensificada y/o de requisitos más estrictos para las sucursales y filiales de las organizaciones, ubicadas en el país y/o jurisdicción de mayor riesgo.
- f) Las demás contramedidas previstas en el numeral 2 de la nota interpretativa de la recomendación 19 emitida por el GAFI, y las que la modifiquen y/o complementen.

COINPROGUA monitorea permanentemente los listados de los países y/o jurisdicciones de mayor riesgo del GAFI, de acuerdo a lo publicado por la Superintendencia en su página web el link de ese organismo, a fin de tener conocimiento actualizado acerca de estas listas.

8.2.2.3. MECANISMOS

El SARLAFT debe contar con un conjunto de mecanismos diseñados para cumplir adecuadamente las normas sobre LA/FT, entre los cuales deben incluirse los siguientes:

- Conocimiento del asociado o cliente.
- Conocimiento del mercado.
- Identificación y análisis de operaciones inusuales.
- Determinación y reporte de operaciones sospechosas.

8.2.2.3.1. Conocimiento del asociado o cliente

Para COINPROGUA, el conocimiento del asociado o cliente actual o potencial es el primero de los mecanismos de prevención y control.

COINPROGUA, no puede iniciar relaciones contractuales o legales con el potencial asociado o cliente mientras no se haya cumplido como mínimo:

- a) Disponer de la información necesaria para adelantar el efectivo, eficiente, y oportuno conocimiento del asociado o cliente.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 31 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- b) Verificar la información dispuesta por el asociado o cliente, en particular, aquella que permita determinar la identidad del potencial asociado o cliente.
- c) Aprobar la vinculación del cliente o asociado de acuerdo con las instancias definidas por COINPROGUA.

Cuando se trate de operaciones de comercio al por menor que realicen en COINPROGUA con clientes ocasionales o no habituales, se podrá llevar a cabo el conocimiento del cliente mediante solicitud de nombre o razón social y número de identificación del cliente.

En todo caso, COINPROGUA deberá identificar en el momento de realizar actividades comerciales de esta naturaleza, aquellos clientes que de acuerdo con su nivel de riesgo puedan ser considerados como inusuales o que estén por fueran del giro ordinario de los negocios.

Los procedimientos de conocimiento que se implementen, deben permitir a COINPROGUA identificar e individualizar al asociado o cliente; tratándose de asociados o clientes personas jurídicas, se deberá diseñar e implementar procedimientos para identificar el beneficiario final.

COINPROGUA deben consultar las listas internacionales vinculantes para Colombia previa a la vinculación de un asociado, cliente, beneficiario final y beneficiario de los productos.

8.2.2.3.1.1. Identificación del asociado, cliente, beneficiario final y beneficiario de productos o servicios.

La identificación del asociado, cliente o proveedor, actual o potencial, implica conocer y contar de manera permanente y actualizada por lo menos con la siguiente información:

- **Identificación del asociado o cliente:** Supone el conocimiento y verificación de los datos exigidos en el formulario de solicitud de vinculación que permiten identificar plenamente la persona natural o jurídica que se pretende vincular. Para la identificación del asociado o cliente, COINPROGUA se podrá apoyar o hacer uso de canales digitales o electrónicos o de mecanismos tecnológicos que permitan la verificación de la identidad del potencial asociado o cliente, tales como, el uso de firmas digitales o electrónicas, o cualquier otro medio que cumpla con las exigencias requeridas, de acuerdo a lo establecido en la Ley 527 de 1999, sus Decretos reglamentarios y demás normas que la complementen, aclaren o modifiquen.

- **Identificación del beneficiario final persona jurídica:** Tratándose de la vinculación de personas jurídicas, el procedimiento supone conocer la estructura de propiedad del potencial asociado o cliente. En concordancia con lo señalado en el artículo 21 de la Ley 79 de 1988; se exonera a COINPROGUA de la identificación del beneficiario final, cuando el potencial asociado o cliente sea una persona jurídica de derecho público; en el caso de personas

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 32 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

jurídicas del sector cooperativo, el conocimiento del potencial asociado supone conocer la identidad de los asociados persona natural o jurídica que tengan el 5% o más de los aportes sociales de la organización que se pretende vincular y, tratándose de las personas jurídicas de derecho privado sin ánimo de lucro, le corresponde a COINPROGUA tomar medidas razonables para conocer y verificar el nombre y el número de identificación de los miembros que conforman el órgano permanente de administración u órgano que ejerza el control o la toma de decisiones de la persona jurídica de derecho privado sin ánimo de lucro o de la persona natural que ocupe el puesto de funcionario de mayor rango gerencial.

Cuando se trate de un potencial asociado que sea empresa o unidad económica donde los propietarios trabajen en ellas y prevalezca el trabajo familiar asociado y no sea una persona jurídica del sector cooperativo, la identificación del beneficiario final supone conocer la estructura de su propiedad, es decir, la identidad de los accionistas o participantes que tengan directa o indirectamente más del 5% de su capital social.

Tratándose de la vinculación de personas jurídicas establecidas en el parágrafo 3 del artículo 41 de la Ley 454 de 1998, parágrafo adicionado por el artículo 36 de la Ley 1328 de 2009, la identificación del beneficiario final supone conocer la estructura de su propiedad, es decir, la identidad de los accionistas o asociados que tengan directa o indirectamente más del 5% de su capital social, aporte o participación del potencial asociado.

En todo caso, cuando el potencial asociado o cliente que se pretenda vincular a la organización solidaria sea un emisor de valores que cotiza en bolsa de valores o en un sistema de negociación bajo inspección, control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia y esté sujeto a requisitos de revelación de información, no será necesario identificar los beneficiarios finales.

En el evento que no se pueda identificar al beneficiario final o se tenga duda acerca de las personas que fueron reportadas como beneficiarios finales, será responsabilidad de COINPROGUA decidir si se lleva a cabo la vinculación del potencial asociado o cliente y además deberá evaluar la pertinencia de realizar un reporte de operación sospechosa.

- **Identificación del beneficiario de productos o servicios:** Supone el identificar al beneficiario de la operación y/o transacción, cuando este no tiene el carácter de asociado o cliente de COINPROGUA, en este caso, se deberá identificar al beneficiario de la operación mediante nombre o razón social, tipo y número de identificación y toda aquella información adicional que COINPROGUA considere pertinente.

8.2.2.3.1.2. Información del asociado o cliente

El conocimiento del asociado o cliente implica conocer y contar de manera permanente y actualizada por lo menos con la siguiente información:

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 33 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- **Identificación del asociado:** Supone el conocimiento y verificación de los datos exigidos en el formulario de solicitud de vinculación que permiten identificar plenamente la persona natural o jurídica que se pretende vincular.
- **Cliente:** Supone el conocimiento y verificación de los datos del cliente que generará relación contractual con COINPROGUA. Cuando se trate de personas jurídicas de tipo societarias, se requiere, identificar los socios o accionistas que tengan directa o indirectamente más del 5% de las acciones, capital social o participación en la sociedad.
- Actividad económica del asociado o cliente.
- Características, montos y procedencia de sus ingresos y egresos.
- Características y montos de las transacciones y operaciones de los asociados o clientes actuales en COINPROGUA.

El conocimiento del asociado o cliente debe permitir a COINPROGUA cuando menos:

- Contar con la información que le permita comparar las características de las transacciones de sus asociados o clientes con las de su actividad económica.
- Monitorear continuamente las operaciones de éstos.
- Contar con elementos de juicio y soportes documentales que permitan analizar las transacciones inusuales de éstos y determinar la existencia de operaciones sospechosas.

Las instrucciones sobre conocimiento del asociado o cliente deben también aplicarse a las personas naturales o jurídicas que pretendan adquirir activos fijos de COINPROGUA o cuando se trate de bienes entregados en dación en pago de personas no asociadas.

Consecuentemente con lo anotado, queda proscrito en todo caso tercerar la vinculación de asociados o clientes.

Los procedimientos de conocimiento del asociado o cliente aplicados por otras organizaciones vigiladas con relación a un mismo solicitante, no eximen de la responsabilidad que tiene COINPROGUA de conocer a su propio asociado o cliente.

La vinculación como asociado o cliente o celebración de operaciones con personas naturales o jurídicas que se encuentran sometidas a algún tipo de vigilancia estatal o que por virtud de dicha vigilancia deben contar con un SARLAFT u otro sistema similar de prevención de actividades de LA/FT, no exime a COINPROGUA vigilada de desarrollar las actividades para un adecuado conocimiento del asociado o cliente y de la aplicación integral del SARLAFT.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 34 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

COINPROGUA cuenta con un formato para vinculación del asociado o cliente que contiene como mínimo la información señalada en la normatividad vigente y se conserva a disposición de la autoridad competente.

COINPROGUA se asegura que el formulario de vinculación del asociado o cliente esté adecuadamente diligenciado previamente a su aceptación como asociado o cliente y se verifica la veracidad de la información suministrada.

COINPROGUA realiza las diligencias necesarias para confirmar y actualizar por lo menos una vez al año, los datos suministrados en el formulario de vinculación del asociado, que por su naturaleza puedan variar.

Para tal propósito en el mismo formulario de vinculación se debe informar al asociado o cliente de la obligación de actualizar sus datos, por lo menos anualmente, suministrando los soportes documentales que la organización solidaria haya determinado.

En el caso de asociados inactivos, la actualización se llevará a cabo cuando deje de tener tal condición.

En cuanto a la vinculación de los asociados o clientes, se realizará por medios seguros y se dejará constancia de ello, con fecha y hora en el formulario previsto para tal efecto. También se dejará registrado, las observaciones sobre el potencial asociado o cliente, por parte de la persona que realizó dicho trámite.

Si bien el diligenciamiento del formulario, así como el recaudo de los documentos y la firma de los mismos pueden efectuarse de acuerdo con el procedimiento señalado en la Ley 527 de 1999 y demás normas reglamentarias, el empleo de dichos procedimientos no puede sustituir la entrevista al solicitante o al representante legal si se trata de persona jurídica.

En este evento COINPROGUA cuenta con los procedimientos de control que garanticen la adecuada utilización de los medios contemplados en la citada ley.

Copia del formulario de vinculación de asociado o cliente deberá archivarse conjuntamente con los demás documentos del SARLAFT, de acuerdo con los criterios y procesos de manejo, guarda y conservación de registros, tal como lo establece el presente manual.

Cuando COINPROGUA contemple la posibilidad de realizar entrevistas no presenciales haciendo uso de soluciones tecnológicas, será responsabilidad del diseño o el establecimiento de los mecanismos de control necesarios para realizar una validación efectiva de la identidad del potencial asociado o cliente.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 35 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

En aquellos casos, donde las características y/o atributos del potencial asociado o cliente, sean catalogados como de mayor riesgo, de acuerdo con las políticas definidas por COINPROGUA, las entrevistas deberán ser realizadas de manera presencial.

8.2.2.3.1.3. Prestación de servicios a través de corresponsales

En el caso de COINPROGUA preste sus servicios a través de corresponsales, se adoptarán las medidas orientadas a prevenir el riesgo de LA/FT asociado a la prestación del servicio y monitorear permanentemente el cumplimiento de tales obligaciones por parte de los corresponsales.

COINPROGUA no podrá delegar las labores propias de debida diligencia del asociado o cliente en los corresponsales, excepto aquellas relativas al recaudo de documentación e información.

8.2.2.3.1.4. Reglas especiales para transferencias de fondos

En las transferencias de fondos, COINPROGUA debe obtener y conservar mínimo la siguiente información del ordenante y del beneficiario de las mismas:

- **En el caso de personas naturales:** nombres completos, tipo y número del documento de identificación, ciudad y número de cuenta o número de referencia de transacción o en su defecto un único número de referencia de la transacción que permita su rastreo.
- **En el caso de personas jurídicas:** nombre o razón social, NIT, nombres completos del representante legal, tipo y número del documento de identificación del representante legal, ciudad y número de cuenta o de referencia de transacción o en su defecto un único número de referencia de la transacción que permita su rastreo.
- Cuando se actúe a través de mandatario debe solicitarse además nombres completos, tipo y número del documento de identificación de la persona autorizada.

Las transferencias que se realicen a través de organizaciones solidarias y que reporten información financiera a la Superintendencia de la Economía Solidaria, en las cuales el ordenante y el beneficiario sean asociados de las organizaciones solidarias a través de las cuales se realiza la operación, se encuentran exceptuadas de aplicar lo dispuesto en el presente numeral.

No obstante, será responsabilidad de COINPROGUA, de acuerdo con el conocimiento del negocio o de las operaciones que realiza, el determinar o no la aplicación de la presente excepción.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 36 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

8.2.3.2. Conocimiento del mercado

COINPROGUA, establecerá metodologías y procedimientos que permitan alcanzar un conocimiento apropiado del mercado correspondiente a cada uno de los productos o servicios que ofrezca, para determinar las características usuales de las transacciones que se desarrollan dentro del mismo y poder así compararlas con las transacciones que realicen quienes negocien con esos productos o servicios.

Este procedimiento se desarrolla con base en un mercado objetivo y según las propias políticas de mercadeo de COINPROGUA.

8.2.2.3.3. Identificación y análisis de operaciones inusuales

Son inusuales aquellas operaciones cuya cuantía o características no guarden relación con la actividad económica de los asociados o clientes o usuarios, o que por su número, por las cantidades transadas o por sus características particulares, se salen de los criterios y parámetros de normalidad establecidos por escrito por COINPROGUA, o respecto de las cuales COINPROGUA no ha encontrado explicación o justificación que se considere razonable.

El SARLAFT debe contar con procedimientos específicos que le permitan a COINPROGUA detectar las operaciones inusuales de sus asociados o clientes o usuarios. COINPROGUA debe dejar constancia de cada una de las operaciones inusuales detectadas, así como del responsable de su análisis y los resultados del mismo.

8.2.2.3.4. Determinación y reporte de operaciones sospechosas

La confrontación de las operaciones detectadas como inusuales, con la información acerca de los asociados o clientes o usuarios y de los mercados, debe permitir, conforme a los criterios objetivos previamente establecidos por COINPROGUA, determinar si una operación es o no sospechosa.

El SARLAFT debe permitirle a COINPROGUA efectuar una evaluación y análisis eficaz de las operaciones inusuales de sus asociados o clientes de modo tal que pueda establecer si una operación escapa de lo simplemente inusual, y proceder a calificarla como sospechosa aplicando para ello las políticas y criterios previamente definidos por COINPROGUA en el presente manual.

Para estos efectos, el SARLAFT debe establecer el tipo de prueba documental que soporte los resultados del análisis y la evaluación realizada.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 37 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

COINPROGUA podrá considerar como sospechosas aquellas operaciones del asociado que no obstante mantenerse dentro de los parámetros de su perfil escapan de lo simplemente inusual y a las cuales, COINPROGUA no les ha encontrado justificación satisfactoria.

Los procedimientos de determinación y reporte de operaciones sospechosas deben tener en cuenta COINPROGUA está en la obligación de informar a las autoridades competentes de manera inmediata y eficiente sobre cada operación de este tipo que conozcan.

8.2.2.4. INSTRUMENTOS

Para que los mecanismos adoptados por COINPROGUA operen de manera efectiva, eficiente y oportuna, el SARLAFT debe contar como mínimo con los siguientes instrumentos:

8.2.2.4.1. Señales de alerta.

Las señales de alerta son los indicadores cualitativos o cuantitativos que le permiten a COINPROGUA inferir o identificar comportamientos que se salen de los parámetros definidos previamente como normales.

Estas señales de alerta deben considerar cada uno de los factores de riesgo y las características de sus operaciones, así como cualquier otro criterio que a juicio de COINPROGUA resulte adecuado.

La información que no sea actualizada o una vez actualizada no pueda confirmarse, debe constituir una señal de alerta para COINPROGUA.

8.2.2.4.1.1. Señales de alerta ante Entidades actuales y nuevas asociadas

- Presentación de documentos inusuales, de mala calidad o falsos.
- Asociados que manifiestan descontento o preocupación por los controles establecidos.
- Asociados que manifiestan descontento por solicitud de documentos para ingreso o actualización de datos.
- Asociados que se rehúsan a describir su actividad económica y el origen de sus fondos.
- Asociados que con mucha frecuencia cambia de dirección comercial.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 38 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- Asociados que mantiene relación permanente con personas vinculadas con actividades ilícitas.
- Asociados que trata de sobornar a un empleado para que omita procedimientos de control.
- Asociados que suministran información de contacto errónea.

8.2.2.4.1.2. Señales de alerta ante con clientes corporativos

- Efectuar operaciones en efectivo de manera permanente.
- Clientes que suministran identidades falsas o vencidas.
- Información insuficiente o falsa entregada por los clientes corporativos.
- Al confirmar los datos, estos cambian con respecto a los informados por los clientes corporativos.
- Clientes que cambian frecuentemente sus datos, tales como dirección, teléfono, ocupación, sin justificación aparente.
- Clientes que no tienen relación entre si y presenten el mismo número telefónico y la misma dirección.
- Clientes que se muestran nerviosos al preguntársele la información requerida y dudan en las respuestas o traen por escrito la información solicitada.
- Clientes que dicen tener una actividad económica que no se pueden verificar o que no corresponden con las operaciones que realizan.
- Cambios inesperados en el comportamiento de la manera como realizan sus actividades comerciales.
- Clientes que por tratarse de Personas Expuestas Públicamente tratan de evitar el diligenciamiento de los controles establecidos por COINPROGUA.
- Clientes renuentes a suministrar la información solicitada y/o actualizarla.
- Clientes que realizan operaciones a nombre de terceros conformados por personas jurídicas y no dan información de la empresa ni informan el número de identificación para validar en listas restrictivas.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 39 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

8.2.2.4.1.3. Señales de Alerta en proceso con Proveedores:

- Descuento anormal o fuera de lo común
- Infraestructura desmedida
- Cambio frecuente de razón social
- Carga administrativa muy alta para el nivel de ingresos
- Ausencia de historial con entidades financieras
- Precio por debajo a los ofrecidos por importadores directos (talleres y repuestos).
- Objeto Social diferente al servicio prestado
- Argumento de importador directo de una marca y no guarda relación con la realidad.

8.2.2.4.1.4. Señales de alerta de acuerdo con recomendaciones internacionales:

- Creación de organizaciones solidarias o comerciales por personas que no justifican su actividad económica.
- Crecimiento inusitado de las actividades y/o ventas de una organización solidaria.
- Entidades sin ánimo de lucro u organizaciones solidarias que, a pesar de haber sido creadas recientemente, reciben frecuentemente grandes sumas de dinero desde el exterior.
- Entidades sin ánimo de lucro u organizaciones solidarias cuya actividad u objeto social no es acorde con las características del lugar donde se encuentra domiciliada.
- Representantes legales de entidades sin ánimo de lucro que reciben dinero de aportes a nombre de la organización o manejan el dinero en sus cuentas personales.
- Entidades sin ánimo de lucro u organizaciones solidarias que no cuentan con la infraestructura necesaria para desarrollar las actividades que dicen desarrollar.
- Entidades sin ánimo de lucro u organizaciones solidarias que solamente realizan operaciones en efectivo para financiar las actividades propias de su objeto social.
- Vinculación de los asociados a la organización en un sinnúmero de proyectos que logran ser financiados, pero la organización solidaria no desembolsa equitativamente los

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 40 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

recursos. Por el contrario, los recursos son entregados a individuos que no tienen relación alguna con el proyecto.

- Utilización de empleados como asociados para justificar un gran número aportes o volumen de operaciones que son realizadas por otras personas.
- Información de asociados que no es actualizada o una vez actualizada no puede confirmarse.

8.2.2.4.2. Segmentación de los factores de riesgo.

COINPROGUA 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, según la metodología que ha establecido COINPROGUA.

Como mínimo, COINPROGUA segmentará los siguientes factores de riesgo:

- 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.

A través de la segmentación, COINPROGUA debe determinar las características usuales de las transacciones que se desarrollan y compararlas con aquellas que realicen los asociados o clientes, a efectos de detectar las operaciones inusuales.

8.2.2.4.3. Seguimiento de operaciones.

COINPROGUA está en capacidad de hacer seguimiento a las operaciones que realicen sus asociados o clientes o usuarios a través de los demás factores de riesgo.

Para dar cumplimiento a lo anterior, COINPROGUA establece como mínimo lo siguiente:

- Realizar seguimiento a las operaciones con una frecuencia acorde a la evaluación de riesgo de los factores de riesgo involucrados en las operaciones.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 41 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- Monitorear las operaciones realizadas en cada uno de los segmentos de los factores de riesgo.

En el caso del seguimiento de operaciones de usuarios COINPROGUA determinará cuáles serán relevantes, teniendo en cuenta el riesgo al que exponen a COINPROGUA y basado al criterio de experto.

8.2.2.4.4. Consolidación electrónica de operaciones.

COINPROGUA está en capacidad de consolidar electrónicamente las operaciones que realicen sus asociados o clientes o usuarios a través de los productos, canales de distribución y jurisdicciones, según sea el caso.

Para dar cumplimiento a lo anterior, COINPROGUA debe como mínimo: consolidar electrónicamente por lo menos en forma mensual todas las operaciones de cada uno de sus asociados o clientes.

8.2.3. Documentación

Las etapas y los elementos del SARLAFT implementados por COINPROGUA constarán en documentos y registros, garantizando la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información.

8.2.3.1. Presupuestos mínimos de la documentación.

El tratamiento de la documentación y registros que se generen por la implementación y ejecución del SARLAFT deberá ajustarse a las prescripciones legales contenidas en la Ley Estatutaria 1581 de 2012, y demás normas concordantes y complementarias, en lo que guarda relación con la protección de datos personales.

Dicha documentación y registros debe contar como mínimo con los siguientes requisitos:

- Conservación en papel o en cualquier medio técnico, magnético o electrónico que garantice su reproducción exacta.
- El tratamiento de la documentación y registros será acorde con los principios rectores enunciados en la Ley 1581 ibídem.
- Conservación de los documentos por un término mínimo de cinco (5) años, según lo establecido en el artículo 96 del EOSF, modificado por el artículo 22 de la ley 795 de 2003 para las cooperativas de ahorro y crédito y multiactivas e integrales con sección de

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 42 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

ahorro y crédito; para las demás organizaciones solidarias, el término de conservación de documentos será el que establece el artículo 60 del Código de Comercio.

- Concordante con el artículo 28 de la Ley 962 de 2005 y los artículos 12 y 13 de la Ley 527 de 1999 y demás normas que modifiquen o aclaren.

Es importante resaltar que, vencido el plazo de conservación exigido en las disposiciones legales en mención, COINPROGUA podrá destruirlos siempre que por cualquier medio técnico adecuado garantice su reproducción exacta.

8.2.3.2. Contenido mínimo de la documentación.

La documentación debe contener como mínimo lo siguiente:

Manual de procedimientos del SARLAFT, el cual debe contemplar:

- Las políticas para la administración del riesgo de LA/FT.
- Las metodologías para la segmentación, identificación, medición y control del riesgo de LA/FT.
- La estructura organizacional del SARLAFT.
- Las funciones y responsabilidades de quienes participan en la administración del riesgo de LA/FT.
- Las medidas necesarias para asegurar el cumplimiento de las políticas del SARLAFT.
- Los procedimientos para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de LA/FT.
- Los procedimientos de control interno y revisión del SARLAFT.
- Los programas de capacitación del SARLAFT.
- Los procedimientos establecidos en el presente capítulo.
- Los documentos y registros que evidencien la operación efectiva del SARLAFT.
- Los informes de los órganos de administración y control y del oficial de cumplimiento.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 43 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

PROCEDIMIENTO SOBRE APLICACIÓN DE SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO DE LA/FT

OBJETIVO: Fijar las actividades principales para definir el procedimiento para aplicar las sanciones laborales y administrativas sin menoscabo de las sanciones penales por incumplimiento de las normas para controlar el riesgo de LA/FT.

Definir e implementar los procesos que deberán realizarse para asegurar que todos los funcionarios apliquen las normas, políticas, procesos y procedimientos para la efectiva prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo.

PROCEDIMIENTO PARA ATENDER OPORTUNAMENTE LAS SOLICITUDES DE INFORMACIÓN QUE REALICEN LAS AUTORIDADES COMPETENTES.

OBJETIVO: Diseñar las actividades que debe adelantar COINPROGUA para atender con eficacia todo requerimiento que le hagan las autoridades competentes relacionadas con Lavado de Activos-LA y Financiación del Terrorismo-FT.

8.2.4. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

COINPROGUA establecerá y asignará las facultades y funciones en relación con las distintas etapas y elementos del SARLAFT.

Por lo tanto, se establecen como mínimo las siguientes funciones a cargo de los órganos de dirección, administración, control y del oficial de cumplimiento.

8.2.4.1. FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DE LOS MIEMBROS QUE INTEGRAN EL ÓRGANO PERMANENTE DE ADMINISTRACIÓN.

Además de las funciones propias del cargo, los miembros que integran el órgano permanente de administración ejercerán las siguientes funciones relacionadas con SARLAFT:

- Fijar las políticas del SARLAFT.
- Adoptar el código de ética en relación con el SARLAFT.
- Aprobar el manual de procedimientos y sus actualizaciones.
- Designar al oficial de cumplimiento y su respectivo suplente.
- Emitir pronunciamiento sobre los informes presentados por el oficial de cumplimiento, la revisoría fiscal, la auditoría interna y realizar el seguimiento a las observaciones o recomendaciones adoptadas, dejando constancia en las actas.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 44 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- Ordenar los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SARLAFT.
- Designar el funcionario o la instancia autorizada para exonerar asociados o clientes del diligenciamiento del formulario individual de transacciones en efectivo, en los casos en los que la Ley permite tal exoneración.
- Aprobar las metodologías de segmentación, identificación, medición y control del SARLAFT.
- Las demás inherentes al cargo que guarden relación con SARLAFT.

8.2.4.2. Funciones y responsabilidades del representante legal.

El SARLAFT debe contemplar como mínimo las siguientes funciones a cargo del representante legal o quien haga sus veces:

- Ejecutar las políticas y directrices aprobadas por el Consejo de Administración en lo que se relaciona con el SARLAFT.
- Someter a aprobación del Consejo de Administración, en coordinación con el oficial de cumplimiento, el manual de procedimientos del SARLAFT y sus actualizaciones.
- Verificar que los procedimientos establecidos desarrollen las políticas aprobadas por el Consejo de Administración.
- Hacer seguimiento permanente del perfil de riesgo de LA/FT de COINPROGUA y velar porque se tomen las acciones correspondientes para mantener el riesgo dentro de los niveles de tolerancia definida.
- Disponer de los recursos técnicos y humanos para implementar y mantener en funcionamiento el SARLAFT.
- Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo al oficial de cumplimiento.
- Garantizar que los registros utilizados en el SARLAFT cumplan con los criterios de integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información allí contenida.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 45 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- Aprobar anualmente los planes de capacitación sobre el SARLAFT dirigidos a todas las áreas y funcionarios de la organización solidaria, incluyendo los integrantes de los órganos de administración y de control.

8.2.4.3. Requisitos y funciones del Oficial de Cumplimiento.

COINPROGUA tiene la obligación de designar un Oficial de Cumplimiento con su respectivo suplente.

8.2.4.4. Requisitos.

- Debe pertenecer como mínimo al segundo nivel jerárquico dentro de la estructura administrativa de la organización y depender directamente del Consejo de Administración (este requisito no es obligatorio para el oficial de cumplimiento suplente).
- Su designación estará a cargo del Consejo de Administración.
- El aspirante debe tener capacidad de decisión.
- Estar apoyado por un equipo de trabajo humano y técnico de acuerdo con el riesgo de LA/FT y el tamaño de organización.
- Contar con el efectivo apoyo del Consejo de Administración de la organización solidaria.
- Acreditar conocimiento en administración de riesgos. Para tal fin, aportarán a la organización la siguiente información: (i) certificación del curso e-learning de la UIAF en el módulo general y (ii) constancia de capacitación en materia de riesgos que incluya un módulo LA/FT, mediante certificación expedida por parte de instituciones de educación superior acreditadas ante el Ministerio de Educación Nacional, con una duración no inferior a 90 horas.
- No pertenecer a los órganos de control, a las áreas comerciales o estar vinculado con actividades previstas en el objeto social principal de la organización, que le puedan generar conflicto de interés.
- Ser empleado de la organización solidaria.
- Informar a la Superintendencia de la Economía Solidaria dentro del mes siguiente sobre la designación la identificación completa de las personas que ejercerán los cargos de oficiales de cumplimiento principal y suplente.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 46 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

8.2.4.5. Funciones del Oficial de Cumplimiento.

El Oficial de Cumplimiento debe cumplir como mínimo con las siguientes funciones:

- Vigilar el cumplimiento de todos los aspectos señalados en la ley, en el presente manual y los que determine COINPROGUA en el SARLAFT.
- Proponer al Consejo de Administración y al representante legal, la actualización y adopción de correctivos del manual de procedimientos y del código de conducta y velar por su divulgación a todos los empleados de la organización.
- Coordinar el desarrollo de programas internos de capacitación.
- Diseñar las metodologías de segmentación, identificación, medición, control del SARLAFT.
- Apoyar al Consejo de Administración o al representante legal frente al análisis del riesgo de LA/FT que pueda afectar el alcance de los objetivos estratégicos de la organización.
- Reportar a la persona u órganos designados en el manual, sobre las posibles faltas que comprometan la responsabilidad de los asociados, clientes, empleados, contratistas, para que se adopten las medidas a que haya lugar.
- Velar por el adecuado archivo de los soportes documentales y demás información relativa al LA/FT, en los términos establecidos en el presente manual.
- Recibir y analizar los reportes internos y realizar los reportes externos establecidos en el presente manual, individualmente o con la instancia designada para el efecto.
- Evaluar los informes presentados por la Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna o quien haga sus veces, sobre la gestión del riesgo LA/FT y proponer al Consejo de Administración los correctivos que se consideren pertinentes frente a las observaciones o recomendaciones contenidas en dichos informes velando por su aplicación.
- Mantener actualizados los datos de la organización con la UIAF.
- Monitorear permanentemente el cumplimiento de los reportes a través del Sistema de Reporte en Línea – SIREL, opción reportes estadísticos.
- Presentar semestralmente informes presenciales y por escrito al Consejo de Administración, el cual deberá abarcar por lo menos los siguientes aspectos:

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 47 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- 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 para corregir las fallas.
 - Los casos específicos de incumplimiento por parte de los funcionarios de la organización, así como los resultados de las órdenes impartidas por el Consejo de Administración.
 - Los correctivos que considere necesarios, incluidas las propuestas de actualización o mejora de los mecanismos e instrumentos de control.
 - Los resultados de la evolución del perfil de riesgo residual, por factor de riesgo y consolidado.
- Cumplir directamente las obligaciones relacionadas con sanciones financieras dirigidas.
 - Las demás inherentes al cargo que guarden relación con SARLAFT.

8.2.5. Órganos de Control

8.2.5.1. Revisoría Fiscal.

La revisoría fiscal realizará las funciones asignadas en el estatuto, reglamentos y las asignadas a los contadores públicos en las normas que regulan al ejercicio de la profesión tal como lo disponen el artículo 43 de la Ley 79 de 1988; artículo 41 del Decreto 1481 de 1989 y artículo 40 del Decreto 1480 de 1989 y demás normas concordantes y complementarias.

La revisoría fiscal deberá actuar con sujeción a las normas de auditoría generalmente aceptadas, tal como lo dispone el numeral 2 del artículo 8 de la Ley 43 de 1990.

Deberá acreditar conocimiento en administración de riesgos, por lo que aportará a COINPROGUA la siguiente información:

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 48 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- Certificación del curso e-learning de la UIAF en el módulo general.
- Constancia de capacitación en materia de riesgos que incluya un módulo LA/FT, mediante certificación expedida por parte de instituciones de educación superior acreditadas ante el Ministerio de Educación Nacional, con una duración no inferior a 90 horas.

En consecuencia, deberán:

- Establecer unos controles que le permitan evaluar el cumplimiento de las normas sobre LA/FT.
- Presentar un informe semestral al Consejo de Administración sobre el resultado de su evaluación del cumplimiento de las normas e instrucciones contenidas en el SARLAFT.
- 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 y la eficacia del SARLAFT adoptado por COINPROGUA, un aparte sobre la verificación realizada al cumplimiento de las normas sobre LA/FT y la eficacia del SARLAFT adoptado por la organización solidaria vigilada.
- El revisor fiscal de COINPROGUA deberá presentar a la Superintendencia de la Economía Solidaria, un informe de manera semestral sobre el resultado de la verificación realizada sobre el cumplimiento de las normas sobre LA/FT y la eficacia del SARLAFT. Este informe deberá presentarse dentro de los 20 días calendario de los meses de enero y julio de cada año.
- 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.

8.2.5.2. Auditoría Interna.

El diseño y aplicación de los mecanismos de control es responsabilidad del Consejo de Administración, el Control Interno de COINPROGUA incluirá dentro de sus procesos de auditoría, un programa específico para verificar el cumplimiento del SARLAFT, basado en los procedimientos de auditoría generalmente aceptados.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 49 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

Los resultados de estas evaluaciones deberán ser informados a la mayor brevedad al órgano permanente de administración y al oficial de cumplimiento, para que se realicen los análisis correspondientes y se adopten los correctivos necesarios.

8.2.6. Infraestructura Tecnológica

COINPROGUA contará con las herramientas tecnológicas y los sistemas para garantizar la adecuada administración del riesgo de LA/FT.

El soporte tecnológico de COINPROGUA, estará acorde con sus actividades, operaciones, riesgo, tamaño y permitirles como mínimo:

- Capturar, validar y actualizar periódicamente la información de los distintos factores de riesgo.
- Consolidar las operaciones de los distintos factores de riesgo de acuerdo con los criterios establecidos por COINPROGUA.
- Centralizar los registros correspondientes a cada uno de los factores de riesgo y en forma particular a cada uno de los asociados.
- Generar en forma automática los reportes internos y externos, distintos de los relativos a operaciones sospechosas, sin perjuicio de que todos los reportes a la UIAF sean enviados en forma electrónica.

8.2.7. Divulgación de información

COINPROGUA deberá diseñar un sistema efectivo, eficiente y oportuno de reportes tanto internos como externos que garantice el funcionamiento de sus procedimientos y los requerimientos de las autoridades competentes.

Para el cumplimiento de las obligaciones de reporte establecidas en los artículos 102 a 107 del EOSF (Estatuto Orgánico del Sistema Financiero), COINPROGUA, incluyendo aquellas exceptuadas de la aplicación en el título V de la Circular Básica Jurídica, cumplirá sus obligaciones de reporte ante las autoridades competentes, utilizando los instructivos y formatos anexos del Título V de la Circular Básica Jurídica.

En todo caso, COINPROGUA tiene el deber legal de suministrar la información que las autoridades competentes requieran en el curso de investigaciones de carácter judicial o administrativo.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 50 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

Los siguientes son los reportes mínimos que deben tener en cuenta las vigiladas en el diseño del SARLAFT:

8.2.7.1. Reportes internos

Los informes internos son de uso exclusivo de COINPROGUA.

8.2.7.1.1. Reporte interno sobre operaciones inusuales

COINPROGUA implementará dentro del SARLAFT, los procedimientos para que quien detecte operaciones inusuales dentro de COINPROGUA, reporte tales operaciones al oficial de cumplimiento. El reporte debe indicar las razones que determinan la calificación de la operación como inusual.

8.2.7.1.2. Reporte interno sobre operaciones sospechosas

El SARLAFT implementará los procedimientos de reporte inmediato y por escrito al Oficial de Cumplimiento, con las razones objetivas que ameritaron tal calificación.

8.2.7.1.3. Reportes de la etapa de monitoreo

Dentro de la etapa de monitoreo, se emitirán reportes trimestrales que permitan establecer el perfil de riesgo residual de COINPROGUA, la evolución individual y consolidada de los perfiles de riesgo de los factores de riesgo y de los riesgos asociados.

Los administradores de COINPROGUA, en su informe de gestión al cierre de cada ejercicio contable, deben incluir una indicación sobre la gestión adelantada en materia de administración de riesgo de LA/FT.

8.2.7.2. Reportes externos

8.2.7.2.1. Reporte de Operaciones Sospechosas

COINPROGUA deberá reportar a la UIAF en forma inmediata las operaciones que determinen como sospechosas a través del Sistema de Reporte en Línea (SIREL), de acuerdo con el instructivo y el anexo N°1 del Título V de la Circular Básica Jurídica.

COINPROGUA deberá reportar las operaciones intentadas o rechazadas que contengan características que le otorguen el carácter de sospechosas.

Se entiende por inmediato el momento a partir del cual, COINPROGUA toma la decisión de catalogarlo como tal. Todo esto deberá realizarse durante un tiempo razonable. En estos casos

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 51 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

no se requiere que COINPROGUA tenga certeza de que se trata de una actividad delictiva, ni identificar el tipo penal o que los recursos involucrados provienen de tales actividades.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 42 de la Ley 190 de 1995, cuando se reporte una operación como sospechosa, no habrá lugar a ningún tipo de responsabilidad para la persona jurídica informante, ni para los directivos o empleados de COINPROGUA, en concordancia con el artículo 102 del EOSF.

COINPROGUA como al oficial de cumplimiento le corresponderá garantizar la reserva del reporte de una operación sospechosa remitido a la UIAF, tal como lo dispone el artículo 2 de la ley 1121 de 2006.

Las operaciones intentadas, rechazadas y las tentativas de vinculación comercial, COINPROGUA deberá observar los términos y condiciones técnicas establecidas por la UIAF.

8.2.7.2.2. Reporte de Ausencia de Operaciones Sospechosas.

COINPROGUA cuando no haya encontrado evidencia de la existencia de operaciones sospechosas en el respectivo mes (ausencia de operaciones sospechosas) deberán informar sobre tal hecho a la UIAF, dentro de los diez (10) primeros días del mes siguiente al del corte, de acuerdo con lo señalado en el instructivo del anexo N°1 del Título V de la Circular Básica Jurídica.

8.2.7.2.3. Reporte de transacciones en efectivo.

COINPROGUA deberá reportar mensualmente a la UIAF el informe sobre las transacciones individuales y múltiples. Se entenderá por transacciones, todas aquellas que en desarrollo del giro ordinario de los negocios de los clientes involucren, entrega o recibo de dinero sea en billetes y/o en moneda nacional o extranjera, cheques o la utilización de un medio electrónico para realizar compras o pagos sin la interferencia del personal de COINPROGUA.

El reporte de transacciones en efectivo se compone de:

8.2.7.2.3.1. Reporte de transacciones individuales

COINPROGUA deberá reportar las transacciones individuales en efectivo cuyo valor, sea igual o superior a diez millones de pesos (\$10.000.000), si es en moneda legal o su equivalente en otras monedas, según la tasa de conversión a dólares americanos del día en que se realice la operación de acuerdo con la certificación de la (TCRM).

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 52 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

Cuando se celebre un contrato de uso de red entre COINPROGUA y un tercero corresponsal, de conformidad con los Decretos 3965 y 2233 de 2006, el reporte de transacciones individuales debe ser remitido tanto por COINPROGUA, como por el establecimiento de comercio que presta el servicio (tercero corresponsal). En este último caso, el reporte debe realizarse a nombre de quien fue efectuada la transacción en efectivo, esto es, la entidad usuaria de la red.

COINPROGUA, de la cual es asociado la persona también debe reportar los retiros que realice su asociado a través de los diferentes canales, tales como: cajeros electrónicos, IGT y demás operadores que funcionen como corresponsales. Ello incluye los retiros de dinero producto de avances realizados con tarjeta de crédito de su asociado.

El valor a reportar a la UIAF, se ajustará de acuerdo a las instrucciones establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

REPORTE	PERIODICIDAD DEL REPORTE	CRONOGRAMA IMPLEMENTACIÓN:				
		2021	2022	2023*	2024*	2025*
TRANSACCIONES INDIVIDUALES	Cooperativas de ahorro y crédito: Mensual	N/A	N/A	1-ene	1-ene	1-ene
	Demás Organizaciones solidarias vigiladas que no ejercen actividad financiera: Trimestral	\$10 millones	\$10 millones	\$7 millones	\$5 millones	\$2 millones
A partir del año 2023, la periodicidad de reporte será mensual para todas las organizaciones						

8.2.7.2.3.2. Reporte de transacciones múltiples.

COINPROGUA deberá reportar todas las transacciones que se realicen en una o varias oficinas, puntos autorizados o a través de un medio electrónico, por o en beneficio de un mismo cliente o usuario y que en su conjunto iguallen o superen los topes establecidos en el cronograma de implementación, iguallen o superen los cincuenta millones de pesos (\$50.000.000) si es en moneda legal o su equivalente en otras monedas, según la tasa de conversión a dólares americanos del día en que se realice la operación, de acuerdo con la certificación de la Tasa de Cambio Representativa del Mercado (TCRM).

COINPROGUA, deberá reportar mensualmente a la UIAF, dentro de los diez (10) días calendario del mes siguiente al del corte, el informe sobre las transacciones individuales y

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 53 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

múltiples en efectivo, para lo cual se debe diligenciar el documento técnico del anexo N°2 de la Circular Externa N° 20 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, del 18 de diciembre de 2020, en las condiciones indicadas en su instructivo.

En el evento que no se realicen tales transacciones, COINPROGUA debe enviar a la UIAF el reporte de ausencia de operaciones en efectivo a través del Sistema de Reporte en Línea (SIREL) con la misma periodicidad señalada anteriormente.

Para el caso del Reporte de Transacciones Múltiples, COINPROGUA debe reportar la totalidad de las operaciones de recepción o entrega de dinero en cabeza de un mismo asociado o usuario. Sin embargo, se encuentran exceptuadas del reporte de transacciones múltiples, las siguientes:

- Recaudo de impuestos nacionales, distritales y municipales.
- Recaudo de Contribución de Valorización.
- Recaudo de aportes para salud y pensiones obligatorias
- Recaudo de servicios públicos domiciliarios.
- Recaudo de telefonía móvil celular
- Recaudo de aportes al sistema de riesgos laborales (ARL).

COINPROGUA debe sumar las operaciones de recepción o entrega de dinero para efectos de determinar y cumplir con el monto señalado para el reporte de transacciones múltiples, ésta debe reportar de forma individual todas las operaciones.

El valor a reportar a la UIAF, se ajustará de acuerdo a las instrucciones establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

8.2.7.2.3.3. Reporte sobre productos ofrecidos por las organizaciones vigiladas

COINPROGUA debe reportar 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.

Esta información debe remitirse trimestral a la UIAF, dentro de los veinte (20) días calendario del mes siguiente al del corte, atendiendo las instrucciones del documento técnico e instructivo del anexo N°3 del capítulo V de la Circular Externa N° 20 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, del 18 de diciembre de 2020.

8.2.7.2.3.4. Reporte sobre tarjetas crédito o débito expedidos por las cooperativas que ejercen actividad financiera, a través de franquicias.

	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 54 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

COINPROGUA cuando otorgue directamente o mediante convenio tarjetas (crédito, débito y prepago) a través de franquicias tales como: Visa, Diners, Master Card, American Express, Credencial, entre otras, deberán reportar a la UIAF la información contenida en el documento técnico del anexo No. 5 sin importar su cuantía. Solo deben reportarse las transacciones exitosas.

COINPROGUA debe verificar constantemente si otorga directamente o mediante convenio este producto (tarjetas), e informarlo a la Superintendencia con el fin de activar la presentación de este reporte a través de SIREL.

Esta información debe remitirse mensualmente a la UIAF, dentro de los diez (10) días calendarios siguientes al del mes del corte.

8.2.8. Capacitación

COINPROGUA deberá diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre el SARLAFT dirigidos a todas las áreas y funcionarios. La capacitación debe, cuando menos, cumplir con las siguientes condiciones:

- Periodicidad anual.
- Ser impartida durante el proceso de inducción de los nuevos funcionarios y a los terceros (no empleados de la organización) cuando sea procedente su contratación.
- Ser constantemente revisada y actualizada, para preferiblemente hacer una capacitación diferencial según las áreas o cargos de los funcionarios.
- 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.
- 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.

8.2.8.1. Capacitación de los funcionarios.

Una vez capacitados los funcionarios tienen la obligación de aplicar el conocimiento, y esta acción por parte de la Empresa debe constituirse como una obligación derivada de su contrato de trabajo, cuyo incumplimiento legitima la terminación por justa causa del mismo.

El sistema de capacitación tratará los siguientes temas:

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 55 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- Presentación y sensibilización sobre el fenómeno de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Lectura del Manual SARLAFT.
- Normas legales, estándares nacionales e internacionales en el tratamiento del riesgo de LA/FT.
- Consecuencias.
- Etapas del lavado de activos.
- Casos y tipologías de LA/FT.
- Estructura organizacional de SARLAFT en COINPROGUA.
- Entorno normativo.
- Mecanismos e instrumentos de control.
- Señales de alerta o alertas tempranas.
- Definición de operación inusual y de operaciones sospechosas.
- Análisis de operaciones inusuales.
- Régimen sancionatorio.
- Encuesta de conocimientos aprendidos.

Todas las capacitaciones deberán contar con el siguiente material:

1. Documentos físicos o electrónicos utilizados para el desarrollo de las capacitaciones.
2. Registro de la asistencia.
3. Evaluación de la capacitación o de los talleres realizados.

8.2.8.2. Plan de Formación Anual. Cada año el Empleado de Cumplimiento diseñará el Plan de Formación anual en el cual definirá el alcance y la programación de la capacitación sobre el sistema de prevención y administración del riesgo de LA/FT.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 56 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

Esta capacitación deberá ser tomada por todos los funcionarios de COINPROGUA que estén vinculados directa o indirectamente con la prestación del servicio, los clientes corporativos, clientes individuales, clientes particulares y la relación con proveedores, incluyendo el personal de apoyo, como mínimo una vez al año.

8.2.8.3. Auto capacitación. Todos los funcionarios de COINPROGUA que estén vinculados directa o indirectamente con la prestación del servicio, incluyendo el personal de apoyo, como mínimo una vez al año, tienen la responsabilidad de auto capacitarse en relación con el SARLAFT de la Empresa mediante la lectura del presente Manual, instructivos o procedimientos contemplados en este manual y la consulta al Empleado de Cumplimiento de las preguntas o inquietudes surgidas con ocasión de dicho ejercicio.

8.2.8.4. Capacitación Externa. COINPROGUA podrá disponer que algunos de sus empleados, especialmente el Empleado de Cumplimiento y demás funcionarios que cumplen la misión, reciban capacitación externa en prevención, control y administración del riesgo de LA/FT o que asistan a seminarios nacionales o internacionales sobre la materia.

9. CÓDIGO DE CONDUCTA DE COINPROGUA

Todos los funcionarios y Miembros del Consejo de Administración y sus diferentes comités, deberán actuar con base en los siguientes principios y valores éticos establecidos y acatarlos de forma irrestricta.

El lavado de Activos y la financiación del Terrorismo riñen con la ética profesional que rige el sector cooperativo. Por ello, ningún funcionario puede permitir que COINPROGUA sea utilizada como herramienta para ocultar, invertir, asegurar o atesorar recursos provenientes de actividades ilegales.

9.1 PAUTAS DE COMPORTAMIENTO

Las pautas de Comportamiento Rigen la conducta de los funcionarios de COINPROGUA, dentro y fuera de ella, buscando que los mismos cumplan con los deberes legales, contractuales y morales, con miras a conservar la confianza del público y como fundamento de una sana actividad transaccional.

A continuación, se dan a conocer pautas de comportamiento ético para los directivos y funcionarios de COINPROGUA:

- Las actividades que se desarrollen en COINPROGUA se realizarán en completo acatamiento a las normas legales.
- Los directivos y funcionarios de COINPROGUA desarrollarán su labor buscando en todo momento proteger los intereses de los Asociados con diligencia, buena fe y lealtad.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 57 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

- Los libros, cuentas, informes o certificaciones expedidos por COINPROGUA deberán reflejar la verdad de las transacciones financieras y comerciales.
- Es deber de la administración de COINPROGUA cumplir cabalmente con las obligaciones tributarias. Los directivos y funcionarios no deberán permitir que su entidad sea utilizada por terceros como instrumento de evasión tributaria.
- Es deber de los directivos y funcionarios colaborar plenamente con la labor de control que desarrollen la junta de vigilancia, los auditores internos, la revisoría fiscal, los organismos de autocontrol, y las autoridades encargadas de control y vigilancia.
- COINPROGUA colaborará con las autoridades legítimas y responsables de la lucha contra el lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, suministrándoles la información que requieran. Así mismo, se cumplirán las disposiciones legales sobre reporte de operaciones sospechosas.
- Las operaciones económicas o financieras que realice COINPROGUA deben registrarse en forma fidedigna en su contabilidad, por los montos exactos de la transacción, y con la identificación real de la persona o empresa con quien se realice la operación. En consecuencia, son contrarios al comportamiento ético, operaciones de sobre o subvaloración, o la utilización de nombres ficticios.
- Es deber de los directivos y funcionarios abstenerse de participar en decisiones en las cuales exista un conflicto entre los intereses que dirige en COINPROGUA y los suyos propios o de sus familiares. Cuando esta situación se presente, deberá informarse a los demás miembros de la dirección, para que sean ellos quienes tomen la decisión.
- Cuando existan relaciones comerciales entre COINPROGUA y otra empresa en la cual el directivo, funcionario o sus familiares tengan interés, dicha situación deberá ser informada a los correspondientes miembros del Consejo de Administración y a la Junta de Vigilancia.
- Ningún directivo o funcionario podrá derivar beneficio personal del aprovechamiento de la información que obtenga como resultado de su posición.
- Ningún directivo o funcionario propiciará comportamientos corruptos.

10. SANCIONES

El incumplimiento de las disposiciones en materia de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo contenido en el presente capítulo, dará lugar a la

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 58 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

imposición por parte de esta Superintendencia 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 que se pudieran derivar ante la autoridad competente.

11. PRÁCTICA INSEGURA

La Superintendencia de la Economía Solidaria calificará como práctica no autorizada e insegura la realización de operaciones sin el cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Capítulo V de la circular externa N° 20 del 18 de diciembre de 2020, conforme lo establecido en el literal c), numeral 5 del artículo 3 del Decreto 186 de 2004.

El presente manual fue aprobado en reunión extraordinaria del Consejo de Administración celebrada el 22 de enero de 2018, según consta en el acta 20180122020 y deja sin vigencia todas las disposiciones anteriores y las que sean contrarias y empezará a regir a partir de la fecha.

La segunda versión del presente manual SARLAFT de COINPROGUA, fue aprobada en reunión extraordinaria del Consejo de Administración, realizada el 29 de septiembre de 2021, según consta en el acta N° 20210929127, y deja sin vigencia todas las disposiciones anteriores y las que sean contrarias y empezará a regir a partir de la fecha.

ELABORADO POR	
ROL	NOMBRE COMPLETO
Oficial de Cumplimiento	Martha Cecilia Flórez Alcina
REVISADO POR	
ROL	NOMBRE COMPLETO
Gerente General	Maritza Quintana Torres
APROBADO POR	
ROL	NOMBRE COMPLETO
Consejo de Administración	Janer Rincón Angarita
	Yaneth Pallares Ramírez
	Diana Patricia Quintero Boneth
	Wilton Avendaño Navarro

HISTORIAL DE CAMBIOS	
VERSION	DESCRIPCIÓN Y JUSTIFICACIÓN DEL CAMBIO
01	Versión inicial.

 COINPROGUA LTDA. Nit. 800.113.429-3	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO- SARLAFT			CÓDIGO: RI-SARLAFT-M001
	FECHA DE CREACIÓN 22/01/2018	FECHA DE ACTUALIZACIÓN 29/09/2021	VERSIÓN 02	PAGINA: 59 DE 59
PROCESO GESTION DE RIESGOS		SUBPROCESO SARLAFT		

02	Se reforma según nueva reglamentación impartida en el título V de circular Externa 20 del 18 de diciembre de 2020.
----	--

Aprobado en reunión extraordinaria del Consejo de Administración del día 29 de septiembre de 2021, según consta en el Acta No. 20210929127.

 JANER RINCON ANGARITA
 Presidente

 SANDRA PATRICIA SANCHEZ RIOBO
 Secretaria