

CERTIFICACIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT

La asociación Mutual Bienestar, en adelante la Mutual, es una entidad debidamente establecida en Colombia, con sede principal en la Carrera 50 D No. 60-57 en la ciudad de Medellín y se encuentra vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria de Colombia.

Siguiendo las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera Título IV de la Superintendencia de la Economía Solidaria de Colombia y en cumplimiento del Marco de regulación para la prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, La Mutual cuenta con un sistema de administración que le permite gestionar los riesgos identificados en los procesos, los cuales se administran dentro del concepto de mejora continua, encaminados a minimizar razonablemente su existencia y mitigarlos mediante la implementación de controles.

Las actividades realizadas respecto al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT - se desarrollan teniendo en cuenta el marco metodológico para la mitigación de los riesgos expuestos al Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (en adelante, LAFT), adoptado por La Mutual, proceso soportado en herramientas tecnológicas y en la adecuada aplicación de controles diseñados para cada uno de los factores de riesgo, que se centran principalmente en el conocimiento de los asociados, proveedores y el mercado y en la capacitación permanente de sus colaboradores. La detección oportuna de operaciones inusuales y el reporte de operaciones sospechosas, la actualización de políticas y procesos, la actualización del modelo de segmentación.

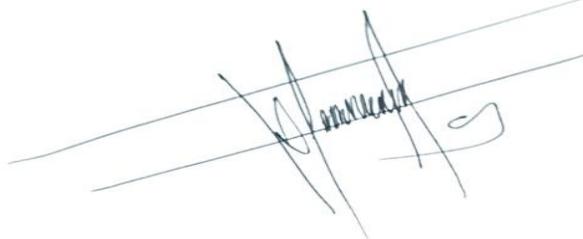
Este Sistema cumple con la Normativa Vigente Internacional y Nación sobre la materia, tales como las recomendaciones GAFI y mejores prácticas, los artículos 102 al 107 del EOSF (Decreto 663 de 1993), y las normas emitidas por la SFC.

Mutual Bienestar cuenta con un Oficial de Cumplimiento y su suplente, los cuales se encuentran debidamente posesionados ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, así como de los recursos.

Los reportes externos para la Superintendencia de la Economía Solidaria de Colombia y la Unidad de Información y Análisis Financiero se han enviado oportunamente. Así mismo, La Mutual mantiene un programa institucional de capacitación en materia de SARLAFT dirigido a sus colaboradores y Junta Directiva.

Con fundamento en lo anterior la Asociación Mutual Bienestar ha adoptado las políticas y mecanismos de control necesarios para la prevención del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, entre las cuales se destacan; la periódica evaluación de los riesgos, la capacitación y divulgación, la debida diligencia y conocimiento de asociados, contrapartes, productos, mercado y jurisdicción.

Cordialmente



JORGE ARMANDO BEDOYA GARCÉS

Oficial de Cumplimiento
Mutual Bienestar