

CERTIFICACIÓN SOBRE EL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN AL TERRORISMO “SARLAFT”

LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANTIOQUIA identificada con el NIT # **811.025.861-5**, se permite certificar que es una entidad del Sector Solidario Colombiano, legalmente constituida con personería jurídica expedida por el DANCOOP y vigilada hoy por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Viene adoptando e implementando un Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo “SARLAFT”, como parte de su cultura Organizacional. Este sistema está basado en cuatro (4) Etapas y ocho (8) Elementos, los cuales se difunden a través de políticas y procedimientos orientados a la identificación, medición, control, monitoreo y reporte de operaciones relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo y que contempla el cumplimiento de lo establecido en el Título V de la Circular Básica Jurídica de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y demás normas emitidas a través de la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF, lo mismo que las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia.

Las políticas, controles y procedimientos diseñados, son acciones que buscan la debida diligencia para prevenir el uso de nuestra empresa por elementos criminales para propósitos lícitos.

Dichas acciones incluyen entre otros aspectos, el conocimiento del cliente y de sus operaciones con nuestra entidad, conocimiento del mercado por nosotros atendidos, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, capacitación al personal, y reportes de operaciones tanto en efectivo sobre compra - venta de café e insumos agrícolas e igual el manejo de reportes de posibles operaciones sospechosas a la autoridad competente.

Las operaciones generadas por **LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANTIOQUIA** se desarrollan dentro de estándares éticos y de control, anteponiendo las sanas prácticas comerciales y relativas a la prevención de lavado de activos y de la financiación del terrorismo al logro de las metas comerciales.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control del SARLAFT se encuentran en el Manual de Políticas y Procedimientos, además del Código de Ética y Conducta Empresarial, aprobados por el Consejo de Administración, los cuales son de obligatorio cumplimiento para todos los empleados de la entidad.

POLÍTICA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANTIOQUIA, viene direccionando en todos sus empleados el enfoque de prevención con el fin de evitar que, en el desarrollo de sus actividades comprendidas en su objeto social, se materialice el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. Para desarrollar esta política, nuestra gestión se enmarca en las siguientes prácticas:

- Dirigir esfuerzos en prevenir y gestionar el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo por medio del diseño e implementación del SARLAFT.
- Promover en nuestra organización una cultura institucional en contra de cualquier actividad que pueda generar lavado de activos o financiación del terrorismo.
- Definir lineamientos, reglas de conducta y procedimientos para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo, que son de estricto cumplimiento y orientan la actuación de los empleados y asociados de la Empresa.
- Evitar cualquier tipo de relación con proveedores, clientes y/o empleados que se encuentren incluidos en las listas restrictivas en materia de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Contar con prácticas y procedimientos que permitan obtener un adecuado conocimiento de los clientes, proveedores y del mercado, con el fin de detectar operaciones inusuales y/o sospechosas, relacionadas con lavado de activos y financiación del terrorismo y evitar la materialización de este riesgo.
- Definir una estructura organizacional para la gestión del riesgo del lavado de activos y financiación del terrorismo, en cabeza del Consejo de Administración y la Gerencia de la Cooperativa.
- Resolver los conflictos de interés que se pudieran presentar en **LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANTIOQUIA**, con base en los lineamientos de la Alta Gerencia.
- Reservar y custodiar la confidencialidad de la información relacionada con el reporte a las autoridades de operaciones sospechosas y de las personas implicadas en dichos reportes.
- Cumplir con lo dispuesto, según sea el caso, por los entes del Estado que efectúan control y vigilancia, en materia de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.

CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANTIOQUIA viene aplicando normas y procedimientos específicos para la identificación y conocimiento del cliente. Las políticas de aceptación de relaciones comerciales son muy estrictas y se aplican criterios de rechazo y de autorización previa para determinados tipos de clientes y negocios, en especial de PEPS.

SISTEMA DE MONITOREO

LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANTIOQUIA posee herramientas tecnológicas corporativas, que permiten hacer seguimiento a la transaccionalidad de los clientes, realizando una validación de sus productos, canales utilizados y jurisdicciones con el objetivo de identificar operaciones inusuales.

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Para el desarrollo de las funciones establecidas por las normas legales, el Consejo de Administración de **LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANTIOQUIA**, ha designado un Oficial de Cumplimiento principal y suplente, quienes hacen parte del equipo directivo que apoya a la Gerencia General.

El Oficial de Cumplimiento principal y suplente se encuentran inscritos, al igual que la Cooperativa en la UIAF, para efectos de todo el proceso relacionado con el envío de información y reportes.

El correo electrónico disponible para tema de comunicaciones es oficialdecumplimiento@cafedeantioquia.com

CAPACITACIÓN DE PERSONAL

Se han venido desarrollando todos los programas de formación dirigidos a los empleados de **LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANTIOQUIA**, los cuales se imparten como mínimo una vez al año, acorde con políticas trazadas por la Alta Gerencia.

AUDITORIA Y CONTROL

La Revisoría Fiscal realiza controles y pruebas independientes para verificar el correcto funcionamiento del SARLAFT al interior de **LA COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANTIOQUIA**.

Podemos concluir que el porcentaje de implementación está cercano al 100%, tema que se viene desarrollando desde hace diez (10) años con resultados muy satisfactorios acorde con las auditorias y revisiones efectuadas por entes de control interno y externo.



Cooperativa de Caficultores
de Antioquia

Cordialmente,

RAFAEL GÓMEZ GIRALDO
Gerente.

SOL VERÓNICA RIVERA MORATO
Oficial de Cumplimiento