**MANUAL PARA ASEGURAR LA PREVENCIÓN Y EL CONTROL DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO EN ENTIDADES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA SOLIDARIA**

COOPERATIVA DELSECTOR DE LAPROPIEDAD HORIZONTAL DE SANTANDER

COOPROPIEDAD

Fecha de Adopción 4 de diciembre de 2019

CARTA DE PRESENTACIÓN

El presente manual está diseñado para prevenir, monitorear y controlar que la Cooperativa del sector de la propiedad horizontal COOPROPIEDAD sea utilizada para realizar lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT), éste recopila la información relacionada con las normas y procedimientos que regirán el desarrollo de los procesos requeridos, en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Economía Solidaria en la **CIRCULAR EXTERNA No. 04 del 27 de enero de 2017** y demás disposiciones legales que aplican.

El contenido de este documento fue aprobado por el Consejo de administración en sesión ordinaria según acta **No. 09** y debe ser conocido por todos los empleados de **COOPROPIEDAD**, porque constituye un texto de consulta para el Consejo de administración, diferentes Comités de Trabajo, el Representante Legal, el Oficial de Cumplimiento, Revisor Fiscal y en general para todos los empleados COOPROPIEDAD.

La Gerencia será responsable de adelantar todas las actividades que sean necesarias para asegurar y garantizar que el contenido de este Manual SARLAFT se cumpla. Entre otras actividades se adelantarán las respectivas capacitaciones y se dejará constancia del conocimiento impartido y de los compromisos que cada empleado asume en esta nueva cultura de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo.

Dado en Bucaramanga, a los 4 días de diciembre de 2019

**OMAR ESCOBAR ROJAS**

**Gerent****e**

# INTRODUCCION

El presente manual se elabora en desarrollo de lo previsto en la **CIRCULAR EXTERNA No. 04** **del 27 DE ENERO de 2017** 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. Por esta razón, este manual hace referencia a las políticas, procedimientos, mecanismos, instrumentos, estructura organizacional y documentación definidos por COOPROPIEDAD, 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.

# MARCO NORMATIVO

# 

# 1.1. RECOMENDACIONES INTERNACIONALES SOBRE LA/FT

La Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico ilícito de Estupefacientes del año 1988 y el Convenio Internacional de las Naciones Unidas para la Represión de la Financiación del Terrorismo del año 2000, determinaron la importancia y necesidad de adoptar medidas y utilizar herramientas efectivas que permitan minimizar y eliminar las prácticas relacionadas con el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo. Por otra parte, la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción del año 2003, establecieron medidas preventivas y la eficaz penalización de dichos actos.

Colombia, mediante la Ley 1186 de 2008 adoptó las recomendaciones de este organismo. Este grupo adquirió el compromiso de adoptar las recomendaciones del GAFI.

De igual manera, es necesario tener en cuenta las Resoluciones 1267 de 1999, la 1373 de 2001, la 1718 y 1737 de 2006, la 1989 de 2011, la 2178 de 2014, la 2253 de 2015 y la Resolución 2270 de 2016 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, siendo el marco general en la política de lucha y prevención del Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

# 1.2. NORMATIVIDAD VIGENTE

El Artículo 113 de la Constitución Política en su último inciso señala que los diferentes órganos del Estado tienen funciones separadas, pero deben colaborar armónicamente para la realización de sus fines; dado que el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo se han constituido como un riesgo y una amenaza en múltiples actividades de origen lícito, afectando la seguridad económica de todos los colombianos, es necesario su integración. Lo anterior motiva a que todos los organismos del Estado competentes, impulsen políticas públicas y procedimientos de prevención y detección de este fenómeno en el que confluyen grandes flujos de dinero.

Por su parte, el Decreto 1497 de 2002 que reglamentó la Ley 526 de 1999, hoy Decreto Único 1068 de 2015, en su artículo 2.14.2 dispone que las entidades públicas y privadas pertenecientes a sectores diferentes al financiero, asegurador y bursátil, deben reportar Operaciones Sospechosas (ROS) a las UIAF, de acuerdo con el literal d) del numeral 2 del artículo 102 y en los términos de los artículos 103 y 104 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, cuando dicha Unidad lo solicite, en la forma y oportunidad que les señale.

Asimismo, en el artículo 20 de la Ley 1121 de 2006 se menciona el procedimiento para la publicación y cumplimiento de las obligaciones relacionadas con listas internaciones vinculantes para Colombia de conformidad con el Derecho Internacional.

Los particulares que conozcan de la presencia o tránsito de una persona incluida en una de las listas mencionadas o de bienes o fondos relacionados con éstas deberán informar oportunamente a la Fiscalía General de la Nación y a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), para lo de su competencia. Al suministro de esta información se le aplicará el régimen de responsabilidad previsto en el artículo 42 de la Ley 190 de 1995.

# 2. OBJETIVOS E INICIATIVAS ESTRATÉGICAS

* El Consejo de administración y la gerencia de COOPROPIEDAD, deben incluir en sus agendas el monitoreo y seguimientos por los menos trimestrales, para asegurarse que el SARLAFT está cumpliendo con los procesos, procedimientos y las medidas de eficiencia y eficacia diseñadas.
* Desarrollar cultura organizacional para operar un ambiente de control de riesgos de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo.
* Desarrollar e implementar proyecto de capacitación sobre LA/FT en todos los niveles de la organización.
* Asignar los recursos económicos, tecnológicos y humanos necesarios para implementar y mantener el SARLAFT.
* Adecuar las plataformas tecnológicas y los sistemas de información para que el SARLAFT obtenga los resultados de eficiencia y eficacia esperados.
* Diseñar un sistema de indicadores de eficiencia y eficacia del SARLAFT.

# 2.2 OBJETIVO GENERAL

Gestionar adecuadamente el riesgo LA/FT conforme lo instruido en la Circular Externa No. 04 del 27 de enero de 2017, de la Superintendencia de Economía Solidaria, mediante la implementación de controles efectivos, fortalecimiento de la cultura organizacional, cumplimiento de las políticas establecidas y los procedimientos diseñados para minimizar la materialización de los riesgos de LAFT evitando el riesgo operacional de pérdida de recursos financieros y los riesgos asociados: reputacional, legal y de contagio al interior de COOPROPIEDAD.

# 2.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

* Definir las metodologías, lineamientos y controles para la prevención del LA/FT en COOPROPIEDAD, con el fin de tomar acciones frente a los posibles riesgos que se puedan presentar y materializar en el desarrollo de sus operaciones o actividades propias de la misión institucional.
* Prevenir los riesgos para COOPROPIEDAD, de ser expuesto a la realización de operaciones provenientes de lavado de activos y financiación del terrorismo.
* Que todo el personal de COOPROPIEDAD sea responsable del cumplimiento de las disposiciones contra el Lavado de Activos y/o Financiación del terrorismo, observando y ejecutando las políticas y procedimientos descritos en este manual y aprobados por el Consejo de administración.
* Establecer y Desarrollar mecanismos y herramientas de control en las diferentes áreas mediante la implementación de las políticas LA/FT, relacionadas con proveedores, Asociados, usuarios, funcionarios y PEP´s.
* Establecer e Implementar controles para el manejo de recursos en efectivo, evitando el riesgo de LA/FT, principalmente en los ingresos generados en la operación de prestación de servicios con los Asociados, movimientos de pago por parte de los usuarios, compras a proveedores e inversiones que realice **COOPROPIEDAD.**
* Realizar la debida diligencia y conocimiento de Asociados y/o contrapartes, usuarios, proveedores; así como la identificación efectiva de las personas públicamente expuestas PEP’s, incluidos los funcionarios y trabajadores de **COOPROPIEDAD**.
* Mitigar el riesgo LA/FT mediante la implementación de metodologías de identificación, medición, seguimiento y control de los factores de riesgos y sus riesgos asociados.
* Integrar el sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos LA/FT con las actuales políticas de TRANSPARENCIA y BUEN GOBIERO CORPORATIVO establecidas por COOPROPIEDAD.

# 

# 3. ALCANCE

Este documento está dirigido a todos los empleados y personal que labora en **COOPROPIEDAD,** y debe aplicarse en el relacionamiento con asociados, proveedores y contratistas, con el propósito de evitar que COOPROPIEDADsea utilizado como medio para el lavado de activos o financiación al terrorismo.

Las políticas aprobadas en el presente manual serán de obligatorio cumplimiento por parte de los miembros del Consejo de administración, Representante Legal, Empleados de planta y de contrato, Asociados, Contratistas, Proveedores y organismos de control y demás terceros que tengan algún tipo de vinculación con **COOPROPIEDAD**.

# 3.2 SOCIALIZACIÓN

#### Una vez aprobado el presente Manual debe ser distribuido y puesto en conocimiento de todos los empleados de planta y de contrato que tengan vinculación con COOPROPIEDAD.

#### El Oficial de Cumplimiento de COOPROPIEDAD, será la persona responsable de que sea conocido y difundido entre todos los empleados y en especial las áreas de interés y susceptibles de riesgo LA/FT.

#### 4. DEFINICIONES

Para la aplicación del presente manual se tendrán en cuenta las siguientes definiciones:

**Activo ilícito**: Es aquel que proviene de cualquier actividad delictiva, como: actividades de tráfico de migrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, secuestro extorsivo, rebelión, tráfico de armas, delitos contra el sistema financiero, la administración pública, o vinculados con el producto de los delitos objeto de un concierto para delinquir, relacionada con el tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias psicotrópicas.

**Administración del riesgo:** La cultura, procesos y estructuras que están dirigidas hacia la administración efectiva de oportunidades potenciales y efectos adversos.

**Análisis de riesgo:** Un uso sistemático de la información disponible para determinar la frecuencia con que pueden ocurrir eventos especificados y la magnitud de sus consecuencias.

**Asociados:** Son aquellas personas que, en asociación con otra u otras, constituyen una empresa de índole solidaria.

**Blanqueo**: Proceso consistente en ocultar o dar apariencia de legalidad a dineros o bienes cuyo origen se derivan de una actividad ilícita como el narcotráfico, el secuestro, el terrorismo, la trata de tráfico de personas, entre otros.

**Capital Ilícito**: Son bienes, riqueza y medios de producción que provienen de actividades o medios contra la ley.

**Control del riesgo de LA/FT:** Comprende la implementación de políticas, procesos, prácticas u otras acciones existentes que actúan para minimizar el riesgo LA/FT en las operaciones, negocios o contratos que realice COOPROPIEDAD.

**Consecuencia:** El producto de un evento expresado cualitativa o cuantitativamente, sea éste una pérdida, perjuicio, desventaja o ganancia. Podría haber un rango de productos posibles asociados a un evento.

**Debida Diligencia:** Política propia del Sistema de Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), que permite establecer procedimientos de control a partir de una actitud de los administradores, como el mejor hombre de negocios.

**Enriquecimiento Ilícito:** Delito que consiste en el incremento patrimonial no justificado; relaciona delitos del narcotráfico y delitos contra el tesoro público.

**Evaluación de Riesgos:** El proceso global de análisis y evaluación de riesgo. El proceso utilizado para determinar las prioridades de administración de riesgos, comparando el nivel de riesgos, respecto de estándares predeterminados, niveles de riesgos objetivos u otro criterio.

**Evitar un riesgo:** Una decisión informada para no verse involucrado en una situación de riesgo.

**Factores de riesgo**: Es toda característica o condición presente en el contexto del escenario motivo de análisis cuya presencia o comportamiento incide en una mayor o menor consecuencia o en la probabilidad de ocurrencia de una causa asociada a un riesgo o conjunto de riesgos. Son los agentes generadores del riesgo de LA/FT.

**Financiación del Terrorismo:** Conseguir recursos y medios de pago para destinarlos a la adquisición de bienes y servicios, necesarios para el desarrollo de los actos de terrorismo, de los terroristas y de organizaciones terroristas.

**GAFI:** Grupo de Acción Financiera: Organismo intergubernamental constituido en 1989, que tiene como propósito desarrollar y promover políticas y medidas para combatir el lavado de activos y financiación del terrorismo.

**Gestión de Riesgo**: Cultura, procesos y estructuras dirigidas a obtener oportunidades potenciales mientras se administran los efectos adversos.

**Herramientas:** Son los medios que utiliza COOPROPIEDAD, para prevenir que se presente el riesgo de LA/FT y para detectar operaciones intentadas, inusuales o sospechosas. Dentro de dichas herramientas se deben mencionar, entre otras, las señales de alerta, indicadores de operaciones inusuales, programas para administración de riesgos Empresariales y hojas electrónicas de control.

**Identificación de Riesgos:** El proceso de determinar que puede suceder, cómo y por qué.

**Lavado de Dinero:** Conversión o transferencia de dinero efectuada por una entidad o un individuo, sabiendo que estas provienen de una actividad delictiva o de un acto de participación en una actividad de este tipo, con el objetivo de disimular o de encubrir el origen ilícito de estos dineros, o de ayudar a cualquier persona que hubiere participado en la realización de esta actividad ilícita.

**Listas nacionales e internacionales:** Relación de personas y empresas que de acuerdo con el organismo que las publica, puedan estar vinculadas con actividades de lavado de activos o financiación del terrorismo, como lo son las listas del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, que son vinculantes para Colombia. Adicionalmente, pueden ser consultadas por Internet las listas OFAC, INTERPOL, Policía Nacional, entre otras.

**Monitoreo:** Comprobar, supervisar, observar críticamente, o registrar el progreso de una actividad, acción en forma sistemática para identificar cambios.

**Omisión de denuncia de particular:** Consiste en tener conocimiento de la comisión de los delitos señalados en el artículo 441 del Código Penal y no denunciarlos ante las autoridades competentes.

**Operación en Efectivo:** Es aquella operación en la cual se realiza el pago de un servicio en efectivo operación que quedará sujeta a un registro y reporte de acuerdo a los topes preestablecidos por la ley o por las políticas de COOPROPIEDAD.

**Operación Inusual:** Son inusuales aquellas operaciones que realizan las personas naturales o jurídicas cuyas características no guardan relación con la actividad económica de los clientes, ni con su comportamiento habitual, o que por su cantidad o por otras características particulares no se enmarcan dentro de los sistemas y prácticas normales de los negocios de una industria o sector determinado, es decir, que se salen de los parámetros de normalidad establecidos para determinado rango de mercado.

**Operación sospechosa:** Son sospechosas aquellas operaciones inusuales hechas o intentadas que realizan las personas naturales o jurídicas, que confrontadas con la información del cliente, del mercado y que por sus características ofrece dudas sobre su razonabilidad y su objeto puede ser el de ocultar o encubrir el origen ilícito de bienes o el de servir como medio en la ejecución de cualquier delito o aquellas transacciones o situaciones irregulares o extrañas que no tienen soporte de la operación; es decir, que de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad que se trate, no hayan podido ser razonablemente justificadas**.**

**Operación intentada:** Se configura cuando se tiene conocimiento de la intención de una persona natural o jurídica de realizar una operación sospechosa, pero no se perfecciona por cuanto quien intenta llevarla a cabo desiste de la misma o porque los controles establecidos o definidos por COOPROPIEDAD no permitieron realizarla. Estas operaciones también deberán reportarse a la UIAF.

**Personas expuestas públicamente (PEP´s):** Son personas nacionales o extranjeras que por razón de su cargo manejan recursos públicos, o tiene poder de disposición sobre estos o gozan de reconocimiento público.

**Probabilidad:** La probabilidad de un evento específico o resultado, medido por el coeficiente de eventos o resultados específicos en relación con la cantidad total de posibles eventos o resultados. Utilizado como una descripción cualitativa de probabilidad o frecuencia.

**Proceso de Administración del Riesgo**: Es la aplicación sistemática de políticas, procedimientos y prácticas de administración a las tareas de establecer el contexto, identificar, analizar, evaluar, tratar, monitorear y comunicar riesgos.

**Producto:** Objeto o servicio que puede ser ofrecido a un mercado que pueda satisfacer un deseo o una necesidad. Hace referencia a los servicios ofrecidos por COOPROPIEDAD.

**Reportes internos:** Son aquellos que se manejan al interior de COOPROPIEDAD, están dirigidos al oficial de cumplimiento y pueden ser efectuados por cualquier empleado o miembro de COOPROPIEDAD, que tenga conocimiento de una posible operación intentada, inusual o sospechosa.

**Riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo:** Se entiende por riesgo de LA/FT la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir COOPROPIEDAD, por la propensión a ser utilizado para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

**Riesgos asociados con LA/FT**: Son los riesgos a través de los cuales se materializa el riesgo de LA/FT. Estos son: Reputacional, legal, operativo y de contagio, entre otros.

**Riesgo Reputacional:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre COOPROPIEDAD por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

**Riesgo legal:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre COOPROPIEDAD, al ser sancionada, multada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales. El riesgo legal surge también como consecuencia de fallas en los contratos y transacciones, derivadas de actuaciones malintencionadas, negligencia o actos involuntarios que afectan la formalización o ejecución de contratos o transacciones.

**Riesgo operativo:** Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y Reputacional, asociados a tales factores.

**Riesgo de contagio**: Es la posibilidad de pérdida que COOPROPIEDAD puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un vinculado. El vinculado es el relacionado o asociado e incluye personas naturales o jurídicas que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre COOPROPIEDAD.

**Riesgo inherente:** Es el nivel de riesgo propio de la actividad, sin tener en cuenta el efecto de los controles que aplique COOPROPIEDAD.

**Riesgo residual o neto**: Es el nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles aplicados por COOPROPIEAD.

**Reducción de riesgo:** Una aplicación selectiva de técnicas apropiadas y principios de administración para reducir las probabilidades de una ocurrencia, o sus consecuencias, o ambas, en la actividad que desarrolla COOPROPIEDAD.

**Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS):** Reporte de una operación sospechosa que el operador efectúa a la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF. El concepto de operación sospechosa incluye no solo las que se hayan realizado, sino también aquellas que se intentaron realizar pero que no fueron efectivamente concluidas.

**Sistema Administración de Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT):** Conjunto de elementos tales como políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, órganos de control, plataforma tecnológica, divulgación de información y capacitación, mediante los cuales el Consejo de administración, la gerencia, el empleado de cumplimiento y todos los funcionarios responsables de las transacciones identifican, miden, controlan y monitorean el riesgo del lavado de activos y financiación del terrorismo en su operación.

**Unidad de información y análisis Financiero – UIAF:** Es una Unidad Administrativa Especial, de carácter técnico, adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, creada por la Ley 526 de 1999, modificada por la Ley 1121 de 2006, que tiene como objetivo la prevención y detección de operaciones que puedan ser utilizadas para el lavado de activos o la financiación del terrorismo.

# 5. SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT

El SARLAFT es el sistema de prevención y control que debe implementar COOPROPIEDAD, para la adecuada gestión del riesgo de LA/FT, para lo cual deberán adoptar procedimientos y herramientas que contemplen todas las actividades que se realizan en desarrollo de su objeto social y que se ajusten a su tamaño, actividad económica, forma de comercialización y demás características particulares.

Asimismo, el SARLAFT comprende el diseño, aprobación e implementación de políticas y procedimientos para la prevención y control del riesgo de LA/FT. Las políticas y procedimientos que se adopten deben permitir el eficiente, efectivo y oportuno funcionamiento del SARLAFT y traducirse en reglas de conducta y procedimientos que orienten la actuación de COOPROPIEDAD, sus empleados y El Consejo de administración.

La adopción del SARLAFT debe cumplir con lo siguiente:

# 

# 5.1 ETAPAS DEL SARLAFT

### IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO

El SARLAFT debe permitir a COOPROPIEDAD, reconocer, explorar exhaustivamente y documentar los riesgos inherentes de LA/FT en el desarrollo de su actividad, teniendo en cuenta los factores de riesgo y señales de alerta identificadas en la circular externa 004 de 27 de Enero de 2017, más las que logre identificar COOPROPIEDAD mediante el desarrollo normal del negocio. Asimismo, debe identificarse todos los factores de riesgo de acuerdo con los diferentes segmentos de factores de riesgo, para lo cual adoptará la metodología de talleres para aprovechar el conocimiento de las personas que conocen al detalle el funcionamiento dCOOPROPIEDAD.

Para cada fuente de riesgo tales como: Operaciones con Asociados/clientes, Operaciones comerciales con proveedores, Operaciones con contratistas, Procesos de desarrollo de productos, Logística de canales de distribución y comunicación con los terceros interesados y el Impacto de la jurisdicción territorial donde opera COOPROPIEDAD se identifican los posibles eventos de riesgo de LA/FT, se clasifican los riesgos, se describen las causas que lo generan teniendo en cuenta los factores analizados y las posibles consecuencias en caso de materializarse dichos riesgos.

### EVALUACIÓN Y MEDICIÓN

El SARLAFT permitirá a COOPROPIEDAD medir la posibilidad o probabilidad de ocurrencia (frecuencia) del riesgo inherente de LA/FT, frente a cada uno de los factores de riesgo, así como el impacto (severidad) en caso de materializarse mediante los riesgos asociados. Estas mediciones podrán ser de carácter cualitativo o cuantitativo, al establecer metodologías de medición o evaluación para construir el perfil de riesgo inherente de LA/FT de la entidad y las mediciones agregadas en cada factor de riesgo y en sus riesgos asociados.

En esta etapa se pretende medir el riesgo inherente que es aquel que tiene COOPROPIEDAD por las características de las fuentes de riesgo que existen en el entorno donde COOPROPIEDAD ejecuta sus operaciones.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PROBABILIDAD DE OCURRENCIA** | | | |
| **Nivel** | **Nombre** | **Descripción** | **Frecuencia** |
| 5 | Casi seguro | Se espera que el evento ocurra en la mayoría de las circunstancias | Más de 1 vez al año. |
| 4 | Probable | Es viable que el evento ocurra en la mayoría de las circunstancias | Al menos 1 vez en el último año. |
| 3 | Posible | El evento podría ocurrir en algún momento | Al menos de 1 vez en los últimos 2 años. |
| 2 | Improbable | El evento puede ocurrir en algún momento | Al menos 1 vez en los últimos 5 años. |
| 1 | Raro | El evento puede ocurrir solo en circunstancias excepcionales (Poco comunes o anormales). | No se ha presentado en los últimos 5 años. |

* Impacto: Nivel de pérdida o daño que podría implicar en el caso de materializarse el riesgo de LA/FT.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NIVELES PARA CALIFICAR EL IMPACTO** | **IMPACTO (CONSECUENCIAS) CUANTITATIVO** | **IMPACTO (CONSECUENCIAS) CUALITATIVO** |
| CATASTRÓFICO 5 | - Multas hasta de 200 SMLMV a COOPROPIEDAD  - Pago de sanciones económicas por incumplimiento en la normatividad aplicable ante un ente regulador. | - Incumplimiento en las metas y objetivos institucionales afectando de forma grave la ejecución presupuestal. - Imagen institucional afectada en el orden nacional y regional por actos o hechos de corrupción, Lavado de Activos comprobados. (Reputación)  - Puede producir efecto contagio catastrófico entre empresas o entidades relacionadas con COOPROPIEDAD.  - Genera sanciones disciplinarias o pecuniarias por parte de los entes de control externo.  - Investigaciones de tipo penal para el Representante Legal, Administradores, El Consejo de administración y Oficial de Cumplimiento.  -Implicaciones Legales  - Alta Pérdida de clientes  - Disminución de ingresos por desprestigio |
| MAYOR 4 | -Multas hasta de 200 SMLMV a COOPROPIEDAD.  - Pago de sanciones económicas por incumplimiento en la normatividad aplicable ante un ente regulador. | - Sanción por parte del ente de control u otro ente regulador.  - Incumplimiento en las metas y objetivos institucionales.  - Imagen institucional afectada en el orden regional.  - Pérdida de clientes |
| MODERADO 3 | No se presentan multas por las entidades de control. | - Reproceso de actividades y aumento de carga operativa.  - Investigaciones disciplinarias internas por incumplimientos.  - Suspensión, inhabilitación del oficial de cumplimiento y otros funcionarios  - Poca o media probabilidad de procesos penales.  - Disminución de ingresos por desprestigio. |
| MENOR 2 | - No se presentan sanciones por parte de las entidades de control. | -Llamados de atención por parte del representante legal ante los posibles incumplimientos. |
| INSIGNIFICANTE 1 | -Ausencia de sanciones por parte de las entidades de control. | - No hay interrupción de las operaciones de la entidad.  - No se generan sanciones económicas o administrativas.  - No se afecta la imagen institucional.  - No afecta la reputación por desprestigio, mala imagen o publicidad negativa |

**EFECTOS POR LOS RIESGOS ASOCIADOS**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ESCALA** | **NIVEL** | **LEGAL** | **ECONÓMICO** | **REPUTACIONAL** | **CONTAGIO** | **OPERACIONAL** |
| Catastrófico | 5 | Sanciones e  investigaciones  por parte de los órganos de control. | Multas por  200 MLMV  . | Cobertura de  medios de  Comunicación a Nivel regional y Nacional sobre la situación.  Mala imagen.  Pérdida de clientes.  Efectos sobre  la calificación de riesgo. | Produce  efecto  contagio  catastrófico entre  empresas o entidades  relacionadas con la Cooperativa | Genera pérdida de recursos.  Pérdida de relación comercial con nuestros proveedores.  Pérdida de  Relaciones bancarias. |
| Mayor | 4 | Suspensión,  cierre parcial de  los productos y/o servicios afectados. | Multas, gastos jurídicos de menos cuantía. | Produce efecto  contagio  significativo  entre empresas  o entidades  relacionadas  con la  Compañía. | Las empresas  que tienen  algún tipo de relación con COOPROPIEDAD se  ven afectados  Por el efecto contagio. | Efectos moderados en la  En las relaciones con los proveedores y clientes.  Perdida de relaciones comerciales y de crédito. |
| Moderado | 3 | Suspensión del Oficial de  Cumplimiento. | Se generan  gastos  administrativos | Puede producir  efecto contagio  entre empresas  o entidades relacionadas con COOPROPIEDAD. | Puede producir efecto contagio entre empresas o entidades relacionadas con COOPROPIEDAD. | Se afectan algunos procesos internos de COOPROPIEDAD. |
| Menor | 2 | Requerimiento y/o amonestación. | Se generan  gastos administrativos moderados. | Cobertura de medios a nivel local.  Mala imagen,  pero no causa  pérdida de clientes o disminución de  ingresos | Se produce  un riesgo de  Contagio en algunos servicios de COOPROPIEDAD.. | Afectación de un proceso específico. |
| Insignificante | 1 | No se genera ningún tipo de sanción. No existe el riesgo  Legal | No se generan multas. | No se genera riesgo reputacional. | No se genera riesgo de contagio. | No se genera riesgo operacional. |

Para evaluar el nivel de riesgo inicial, los valores determinados para la probabilidad y el impacto, se cruzan en la siguiente matriz de riesgo, con el fin de determinar la zona de riesgo en la cual se sitúa el riesgo identificado.

Este primer análisis del riesgo se denomina riesgo inherente y se define como aquél al que se enfrenta una entidad en ausencia de acciones por parte de la dirección para modificar su probabilidad o impacto.

Los valores serán ubicados en una matriz 5 x 5 y cada uno de los cuadrantes tendrá asignado un nivel de riesgo inherente de acuerdo al resultado obtenido. El mayor valor posible para el riesgo inherente será de 25:



**PROBABILIDAD DE OCURRENCIA**

**IMPACTO**

Probabilidad: Se avanza hacia abajo en el cuadrante de probabilidad, cuando el control establecido, puede evitar que el riesgo se presente.

Impacto: Se avanza hacia la izquierda en el cuadrante de impacto, cuando el control establecido no pudo evitar que el riesgo se materializara; sin embargo, el riesgo de acuerdo a los últimos registros ha minimizado.

**Clasificación del riesgo:** Los rangos para clasificar los riesgos son los siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Extremo** | Mayor o igual a 18 | Requiere acción inmediata |
| **Alto** | Mayor o igual a 10 y menor de 18 | Necesita atención de la alta gerencia |
| **Moderado** | Mayor o igual a 6 , menor de 10 | Debe especificarse responsabilidad gerencia |
| **Bajo** | Menor o igual a 5 | Administrar mediante procedimientos de rutina |

### CONTROLES

COOPROPIEDAD debe tomar las medidas necesarias para controlar el riesgo inherente al que se ve expuesta, en razón de los factores de riesgo y de los riesgos asociados. Para eso, COOPROPIEDAD debe establecer las metodologías para definir las medidas de control del riesgo de LA/FT, los niveles de exposición y efectuar los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) a la UIAF. Como resultado de esta etapa, la entidad debe establecer el perfil de riesgo residual de LA/FT. El control debe traducirse en una disminución de la posibilidad de ocurrencia y/o del impacto del riesgo de LA/FT, en caso de materializarse, al buscar detectar operaciones que se pretendan realizar o se hayan realizado.

Todas las acciones de gestión del riesgo identificarán formalmente responsables, plazos, formas de ejecución, y reportes de avances. Asimismo, deberán estar aprobadas por la instancia del Gobierno Organizacional que corresponda.

Una vez identificado el nivel del riesgo se deben establecer controles o barreras para evitar la materialización o modificación del nivel del riesgo, definidos como las actividades y procedimientos para mitigar los riesgos adversos para el cumplimiento de los objetivos de prevención de LA/FT.

La identificación de controles se realizará de acuerdo con su tipo según las siguientes clasificaciones:

**Por su naturaleza:**

* Control preventivo: se aplica sobre la causa del riesgo y su agente generador, con el fin de disminuir la posibilidad de ocurrencia.
* Control detectivo: es una medida que se ejecuta frente a una situación anormal, como, por ejemplo, las señales de alerta de actividades de LA/FT.
* Controles correctivos: Éstos no prevén que un evento suceda, pero permiten enfrentar la situación una vez se ha presentado.

**Por su forma:**

* Controles manuales: son las acciones que realizan las personas responsables de un proceso o actividad.
* Controles automáticos: son procedimientos aplicados desde un computador en un software de soporte diseñado para prevenir, detectar o corregir errores o deficiencias, sin que exista manualidad en el proceso.

**Por su estado de implementación**:

* Implementado: el control requerido existe y funciona de manera adecuada.
* En desarrollo: el control existe, pero aún no surte los efectos requeridos.
* No existe: el control no se ha diseñado ni implementado.

Los controles del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de LA/FT, se calificarán de acuerdo con los tipos y formas de control frente al estado de su implementación, de acuerdo con la siguiente escala:

**Tratamiento y aceptación del riesgo**

Es la decisión informada como institución de tomar un riesgo, COOPROPIEDAD establece a continuación los niveles de aceptación y periodicidad de seguimiento a los riesgos identificados:

* Cuando se evidencia el riesgo residual y éste queda catalogado en nivel BAJO, se ACEPTARÁ el riesgo y administrará por medio de las actividades propias del proceso asociado y su control y el registro del seguimiento se realizará en la matriz establecida.
* Cuando el nivel del riesgo residual queda ubicado en la zona de riesgo MODERADO, se deberá incluir este riesgo en el Mapa de riesgo del Proceso, establecer acciones que permitan REDUCIR la probabilidad de ocurrencia del riesgo, se administrarán mediante seguimiento TRIMESTRAL en la matriz establecida.
* Cuando el nivel del riesgo residual queda ubicado en la zona de riesgo ALTA, se deberá incluir el riesgo tanto en el Mapa de riesgo del Proceso como en el Mapa de Riesgo Institucional y se establecerán acciones que permitan EVITAR la materialización del riesgo. El seguimiento de estos riesgos será con periodicidad MENSUAL en la matriz establecida.
* Si el Nivel del riesgo residual se ubica en la zona de riesgo EXTREMA, se incluirá el riesgo en el Mapa de riesgo del Proceso y en el Mapa de Riesgo Institucional, se establecerán acciones que permitan EVITAR la materialización del riesgo. El seguimiento de estos riesgos será con periodicidad MENSUAL en la matriz establecida.

En caso de ser necesario se adoptará esta medida de tratamiento:

**Transferir el riesgo**: Reduce su efecto a través del traspaso de las pérdidas a otras organizaciones, como en el caso de los contratos de seguros o a través de otros medios que permiten distribuir una porción del riesgo con otra entidad, como en los contratos de riesgo compartido.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZONA** | **NIVEL DE ACEPTACIÓN** | **REGISTRO** | **SEGUIMIENTO** | **DEFINICIÓN** |
| **Extremo** | No aceptable | Mapa de riesgo  proceso e  institucional | Mensual | No existen o no se realizan actividades de control que permitan mitigar el riesgo de LA/FT. |
| **Alto** | Mapa de riesgo  proceso e  institucional | Mensual | Existen debilidades con  respecto al diseño o implementación del control y se requieren modificaciones importantes para su mejoramiento |
| **Moderado** | Mapa de riesgo  proceso | Trimestral | Se realizan actividades  formales e informales que  permiten mitigar o administrar parcialmente y de manera preventiva, el riesgo de LA/FT |
| **Bajo** | Aceptable | Mapa de riesgo  proceso | Trimestral | Se realizan suficientes actividades que permiten  mitigar o administrar totalmente el riesgo de LA/FT |

Con la calificación de los controles y la determinación del riesgo inherente, se calcula el riesgo residual de LA/FT, definido como el riesgo al cual se encuentra expuesto COOPROPIEDAD luego de la ejecución de los controles sobre el riesgo inicial.

Una vez gestionado el riesgo inherente y definido sus controles, el instrumento permite consolidar el mapa de riesgos del proceso en donde se puede identificar el riesgo inherente y el riesgo residual, la valoración del riesgo residual en nivel de probabilidad e impacto.

Sobre este nivel de riesgo residual se aplica nuevamente los controles buscando disminuir, mitigar o trasferir el riesgo.

### SEGUIMIENTO Y MONITOREO

Esta etapa permitirá a COOPROPIEDAD hacer seguimiento del perfil de riesgo y, en general del SARLAFT, así como llevar a cabo la detección de operaciones inusuales o sospechosas. Para estos efectos se permite comparar la evaluación del riesgo inherente con el riesgo residual de cada factor de riesgo y de los riesgos asociados.

COOPROPIEDAD desarrollará reportes que permitan establecer la evolución del riesgo, así como la eficacia de los controles implementados, para así poder establecer si se ha logrado corregir oportunamente eventuales deficiencias. En esta etapa cobra importancia la comunicación y entrega de resultados a todos los involucrados y responsables, en especial a los órganos de seguimiento definidos por el Consejo de administración.

Como mínimo en esta etapa deben realizarse las siguientes actividades:

* Hacer un seguimiento que permita la oportuna detección de las deficiencias del SARLAFT. La periodicidad de ese seguimiento se hará acorde con el perfil de riesgo residual de LA/FT de COOPROPIEDAD, pero en todo caso, debe realizarse con una periodicidad mínima Trimestral.
* Asegurar que los controles estén funcionando en forma oportuna, efectiva y eficiente.
* Asegurar que los riesgos residuales se encuentren en los niveles de aceptación determinados por el Consejo de administración de COOPROPIEDAD.

# 

# 5.2 ELEMENTOS DEL SARLAFT

El SARLAFT que implemente COOPROPIEDAD, debe tener como mínimo los siguientes elementos:

* Políticas
* Procedimientos
* Documentación
* Estructura organizacional
* Órganos de control
* Infraestructura tecnológica
* Divulgación de información
* Capacitación

5.2.1 Políticas SARLAFT. Políticas: Son los lineamientos generales que adopta COOPROPIEDAD en relación con el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT.

Todas las políticas que están contempladas en este manual buscan la articulación y sinergias de todas las áreas operativas, administrativas y misionales para que propendan por la mitigación de los riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo-LA/FT, en cumplimiento de la circular externa 04 de enero 27 de 2017 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

**1. Política general del SARLAFT**

COOPROPIEDAD establece como marco general para la aplicación del SARLAFT, las actividades de créditos, ahorros en sus diferentes modalidades, relación con los asociados, proveedores de servicios y convenios, y en particular las actividades para la colocación entre los asociados de COOPROPIEDAD de nuevos productos y servicios, futuras proyecciones de opciones de negocio, el mercado donde se desarrollan las actividades y la jurisdicción geográfica de influencia de nuestra Institución.

**2. Política de responsabilidades frente al SARLAFT**

El Representante Legal, el Consejo de administración, los diferentes órganos de control, el Oficial de Cumplimiento y cada uno de los funcionarios COOPROPIEDAD, serán responsables por implementar iniciativas estratégicas para sensibilizar toda la estructura organizacional en los riesgos relacionados con el gran flagelo del LA/FT, para que se apliquen los reglamentos internos relacionados con LAFT, los procedimientos diseñados, las señales de alerta definidas y mitigar los riesgos asociados a las características de la Institución. Estas acciones deberán permitir mitigar el riesgo de LAFT y evitar que se materialicen sus consecuencias, además, cada uno de los integrantes de la Entidad solidaria deberá aportar al desarrollo de la cultura institucional en relación con LA/FT.

#### 3. Política de debida diligencia para el conocimiento de asociados y terceros

Constituye una obligación especial de la Alta Administración que antes de iniciar una relación comercial y/o contractual de manera permanente con asociados, proveedores y contratistas, se deben aplicar las instrucciones de debida diligencia contempladas en la circular Externa 0004 de enero 27 2017 de la Superintendencia de Economía Solidaria. Anualmente, COOPROPIEDAD, deberá actualizar la información de conocimiento de todos sus asociados, proveedores y contratistas, incluyendo la consulta y validación de los mismos en las principales listas nacionales e internacionales restrictivas y vinculantes para Colombia.

#### 4. Política de vigilancia para Personas Expuestas Públicamente – PEP´s que tengan relaciones contractuales con la COOPROPIEDAD.

Para efectos de establecer relaciones contractuales, comerciales y/o la realización de convenios con personas identificadas como Personas Expuestas Públicamente PEP´s, las áreas responsables de la vinculación de terceros en COOPROPIEDAD e involucradas en estos procesos, deberán aplicar los protocolos de debida diligencia y dar riguroso cumplimiento al conocimiento integral de estas personas, conocer el origen licito de los recursos a comprometer y de la autorización para negociar o contratar otorgada por el órgano oficial competente. Finalmente en lo posible, la negociación deberá ser aprobada por la instancia superior al interior de COOPROPIEDAD.

#### 5. Política de cumplimiento de los requerimientos de las autoridades competentes.

Se constituye en una obligación especial de la alta dirección y de todos los funcionarios de COOPROPIEDAD colaborar adecuada y oportunamente con las autoridades en la prevención y control de los riesgos de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo - LAFT, entre otras, atendiendo de forma estricta, objetiva y oportuna todos los requerimientos que eleven a la Cooperativa, especialmente la Superintendencia de Economía Solidaria.

**6. Política para levantar reserva bancaria**

COOPROPIEDAD tendrá disponible la información bancaria, cambiaria y tributaria sin ningún tipo de reserva para las solicitudes que en este sentido le eleve la Unidad Administrativa Especial de Información y Análisis Financiero – UIAF, de acuerdo con lo señalado en el artículo 8 de la Ley 1121 de 2006 y en la Ley 1621 de 2013, o las que las modifiquen, sustituyan, aclaren o adicionen.

**7. Política para la reserva de la información recaudada sobre LAFT**

Los colaboradores implicados en la detección y reporte de operaciones Sospechosas que se hayan intentado o se hayan materializado en COOPROPIEDAD y que fueron informadas a la Unidad de información y Análisis Financiero UIAF, deberán ser guardadas y protegidas con absoluta reserva.

#### 8. Política de conflictos de interés

Si algún funcionario de COOPROPIEDAD se enfrentase a conflictos de interés relacionados con el sistema de Administración de riesgo de LAFT, deberá darle a conocer tal situación a su superior jerárquico inmediato, declararse impedido, apartarse de la toma de decisiones y permitir que su superior jerárquico tome las decisiones pertinentes.

#### 9. Política para imponer sanciones:

El Representante Legal de COOPROPIEDAD se encuentra facultado para que determine las sanciones que impondrá a los funcionarios por el incumplimiento, desacato y omisión de las políticas, los procedimientos y controles establecidos en el Sistema de Administración del Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT que será congruente con el Código de ética y buen gobierno y dichas actuaciones serán consideradas como una violación grave de las obligaciones de los funcionarios. Todo lo anterior sin menoscabo, de las demás sanciones que por ley le correspondan al incumplido.

**10. Política de desarrollo de cultura institucional de Prevención y Control de Lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT.**

El Consejo de administración y la Gerencia se deben comprometer en crear, desarrollar y fortalecer una cultura organizacional orientada a anticipar y gestionar los riesgos de LA/FT en COOPROPIEDAD y a crear en los empleados una cultura de autocontrol, mediante el mejoramiento de sus habilidades en la identificación y valoración de riesgos operativos, legales, jurídicos, de contagio y reputacionales a los cuales puede verse expuesta la organización y su talento humano, por lo cual, estos temas serán prioritarios en los procesos de formación del talento humano.

#### 11. Política de grado de aportación de los funcionarios al Oficial de Cumplimiento:

De igual manera, todos los funcionarios de COOPROPIEDAD tienen un grado de responsabilidad con el desarrollo e implementación permanente del SARLAFT, para ello deberán comunicarse con el Oficial de Cumplimiento para informarle de factores de riesgo y operaciones inusuales que puedan estar presentándose en sus áreas de desempeño y que puedan eventualmente constituirse en operaciones sospechosas.

Los responsables de ejecutar procesos y procedimientos relacionados con el SARLAFT deberán enviar reportes físicos mensuales relacionados con operaciones intentadas, inusuales y sospechosas en sus áreas de influencia al Oficial de cumplimiento y cualquier inquietud que se presente sobre los asociados, proveedores, personas PEP’s, contratistas, y funcionarios lo deberán realizar por escrito y debidamente documentado.

**12. Política de alcanzar los objetivos y resultados del SARLAFT**

COOPROPIEDAD independientemente de sus objetivos comerciales, ANTEPONDRÁ a éstos, los postulados, políticas y procedimientos para alcanzar los objetivos y resultados del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- SARLAFT.

**13. Política de la obligación de consulta a las listas restrictivas**

De acuerdo con el Derecho internacional COOPROPIEDAD, consultará a todos los asociados. Proveedores, contratistas y funcionarios en las listas restrictivas vinculantes para Colombia y reportará a la UIAF cualquier coincidencia que resulte en dichas listas de los asociados, clientes, proveedores y funcionarios. Asimismo, informará sobre el conocimiento que logró obtener de los 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.

#### 14. Política de Conservación de Documentos:

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 Sistema de Administración de Riesgo SARLA/FT y deberán permanecer disponibles de manera permanente para que puedan ser consultados por los organismos de control, en especial de la Superintendencia de Economía Solidaria.

**15. Política para la efectiva identificación, valoración, monitoreo y control de los riesgos de LAFT:**

El desarrollo de las etapas del sistema SARLAFT denominadas de identificación, valoración, control y monitoreo serán responsabilidad del Oficial de Cumplimiento quien deberá aplicar metodologías comúnmente aceptadas para el desarrollo de este tipo de valoración de riesgos para COOPROPIEDAD. El diseño y aplicación de las diferentes etapas deberán contemplar el comportamiento de los factores de riesgo antes y después de aplicar los controles. El resultado del desarrollo de esta política deberá presentarse semestralmente a el Consejo de administración.

5.2.2 Procedimientos. COOPROPIEDAD establecerá procedimientos aplicables para la adecuada implementación y funcionamiento de los elementos y las etapas del SARLAFT, adoptando los controles que permitan reducir la posibilidad de que las operaciones, negocios y contratos que se hayan realizado o se intenten realizar, sean utilizadas para dar apariencia de legalidad a actividades de LA/FT.

Asimismo, el control implica la detección de las operaciones que no se ajustan a la normalidad del negocio o actividad, y el análisis correspondiente para determinar si se tratan de posibles operaciones sospechosas.

En este sentido, debe estar conformado por medidas y procedimientos suficientes que permitan dar cumplimiento a este objetivo, para ello se han diseñado los siguientes procedimientos:

**PROCEDIMIENTOS PARA SURTIR LAS 4 ETAPAS DEL SARLAFT**

**5.2.2.1 Procedimiento para la identificación y segmentación de factores de riesgo**

**1. OBJETIVO**

Diseñar las actividades que debe adelantar **COOPROPIEDAD** para el proceso de identificación y segmentación de Factores de Riesgo de Lavado de Activos-LA y Financiación del Terrorismo-FT de manera objetiva y pertinente.

**2. ALCANCE**

El alcance de este procedimiento inicia con la actividad de diseño de la matriz de segmentación por procesos VS las situaciones que sean más propensas a los riesgos de Lavado de Activos-LA y Financiación del Terrorismo-FT y termina con la segmentación de los factores de riesgo de acuerdo con los procesos seleccionados.

**Ver anexo:** PR-15H. PROC. IDENTIFICACIÓN Y SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO.

**5.2.2.2 Procedimiento para desarrollar la evaluación y medición del riesgo de LA/FT**

**1. OBJETIVO:**

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para el proceso de evaluación y medición que permita de manera objetiva conocer el riesgo inherente, a fin de poder blindar a COOPROPIEDAD de la materialización de los riesgos asociados al Lavado de Activos-LA y Financiación del Terrorismo-FT.

**2. ALCANCE**

El alcance de este procedimiento inicia con la actividad de diseño de las causas o fuentes generadoras de riesgos para cada uno de los factores de riesgo diseñados en el procedimiento PR-SARLAF-15H IDENTIFICACIÓN Y SEGMENTACIÓN DE FACTORES DE RIESGO DE LA/FT y termina con la actividad de valoración de la frecuencia de ocurrencia de las causas o fuentes de riesgo y la valoración del impacto de las mismas en los diferentes factores de riesgo del Sistema de Riesgo de LA/FT de COOPROPIEDAD.

**Ver anexo:** PR-16H. PROCEDIMIENTO EVALUACIÓN Y MEDICIÓN RIESGO LA/FT.

**5.2.2.3 Procedimiento para asegurar la eficacia de los controles**

**1. OBJETIVO**

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para el proceso de evaluación y medición que permita de manera objetiva conocer el riesgo residual, a fin de poder blindar a COOPROPIEDAD de los riesgos asociados al riesgo de Lavado de Activos-LA y Financiación del Terrorismo-FT.

**2. ALCANCE**

El alcance de este procedimiento inicia con la actividad de diseño de los controles para las fuentes o causas de riesgo del sistema de riesgos de Lavado de Activos-LA y Financiación del Terrorismo-FT y termina con la actividad de cálculo del riesgo residual de COOPROPIEDAD.

**Ver anexo:** PR-17h. PROCEDIMIENTO PARA ASEGURAR LA EFICACIA DE LOS CONTROLES.

**5.2.2.4 Procedimiento para asegurar el seguimiento, monitoreo y control del sistema de riesgo SARLAFT**

1. **OBJETIVO**

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para el proceso que permita monitorear mediante seguimientos permanentes la manera cómo se comportan los factores de riesgo cuando se han aplicado los controles, evaluando los cambios y la evolución de los controles y de los perfiles de riesgo inherente y residual.

1. **ALCANCE**

El alcance de este procedimiento inicia con la actividad de monitoreo al comportamiento de todos los factores de riesgo diseñados en la segmentación de los riesgos y contenidos en la matriz de riesgo frente a los controles establecidos y termina cuando se han revisado como se ha comportado el riesgo residual de cada factor de riesgo una vez se han aplicado los controles, que finalmente genera el perfil de riesgo residual de COOPROPIEDAD.

**Ver anexo:** PR-18 H. PROC. SEGUIMIENTO Y MONITOREO AL SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO SARLAFT.

**5.2.2.5 Procedimiento para conocimiento integral de terceros que pertenecen a sectores obligados a implementar SARLAFT**

* + - 1. **OBJETIVO**

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para el proceso que permita conocer, evaluar y verificar la información de asociados, contratistas, proveedores que provengan de sectores que están obligados a implementar SARLAFT y con los cuales se deberá tener especial cuidado en su conocimiento y debida diligencia para asegurar que se están entablando relaciones comerciales y/o contractuales con personas idóneas y probas.

* + - 1. **ALCANCE**

El procedimiento inicia desde el momento en que se decide iniciar una relación comercial y/o contractual con un tercero y termina cuando se han optado todas las medidas relativas a la debida diligencia en el conocimiento integral del tercero que desea entablar relaciones con COOPROPIEDAD.

**Ver anexo:** PR-22 H. PROC. CONOCIMIENTO DE SUJETOS A TENER SARLAFT.

**PROCEDIMIENTOS ESPECIALES**

**5.2.2.6 Procedimiento para establecer relaciones con PEP´s.**

**1. OBJETIVO:**

Definir e implementar los procesos que deberán realizarse para el conocimiento de los CLIENTES O PROEVEEDORES PEP´s, así como para la verificación y actualización de la información suministrada por estos. Este procedimiento debe permitirle a la entidad tener un conocimiento efectivo, eficiente y oportuno de todas las partes interesadas que sean Personas Expuestas Públicamente.

**2. ALCANCE**

Aplica para todos las PEP´s que surjan de los diferentes convenios que debe adelantar COOPROPIEDAD con sus asociados, proveedores y terceros interesados.

En cualquier caso, el estudio y aprobación de la vinculación de las PEP debe llevarse a cabo por parte del órgano permanente de administración correspondiente.  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.

**Ver anexo:** PR-5C) PROCEDIMIENTO PARA ESTABLECER RELACIONES CON PEP´s

**5.2.2.7 Procedimiento para conocimiento de sujetos de países de mayor riesgo**

**1. OBJETIVO:**

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para establecer controles más estrictos para la iniciación y seguimiento a las relaciones comerciales y operaciones con personas naturales o jurídicas e instituciones financieras procedentes de países donde no se aplican las recomendaciones del GAFI o no se les aplica suficientemente.

El SARLAFT debe contemplar las medidas intensificadas, eficaces y proporcionales a los riesgos que representen.

**2. ALCANCE**

El procedimiento inicia desde el momento en que se decide empezar una relación comercial y/o contractual con un tercero PROVENIENTE DE PAISES DE RIESGO ALTO y termina cuando se han optado todas las medidas relativas a la debida diligencia en el conocimiento integral del tercero que desea entablar relaciones con COOPROPIEDAD.

**Ver anexo:** PR-25 H. PROC. CONOCIMIENTO DE SUJETOS DE PAISES DE MAYOR RIESGO

**5.2.2.8 Procedimiento para sanciones financieras dirigidas**

**1. OBJETIVO:**

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para dar cumplimiento a las obligaciones internacionales 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 como personas asociadas con la financiación del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva.

**2. ALCANCE**

El procedimiento inicia desde el momento en que se detecta una persona natural o jurídica que desea mantener relaciones con **COOPROPIEDAD** y al verificar las listas definidas por las Naciones Unidades para terroristas aparece reportado en ésta y adicionalmente si se conoce de algunos bienes, activos, productos, fondo o derecho de titularidad a nombre, administración o control de cualquier país, persona o entidad designada por las Resoluciones de Naciones Unidas se considera una inusualidad y termina cuando se realiza el reporte a la UIAF y la Fiscalía General de la Nación sobre el evento detectado.

**Ver anexo:** PR-26 H. PROC. PARA SANCIONES FINANCIERAS DIRIGIDAS

**PROCEDIMIENTOS GENERALES**

**5.2.2.9 Procedimiento para detección de operaciones inusuales**

**1. OBJETIVO**

Diseñar las actividades que debe adelantar **COOPROPIEDAD** para detectar operaciones inusuales por parte de sus asociados, proveedores, contratistas y empleados que permitan colegir que están relacionadas con Lavado de Activos-LA y Financiación del Terrorismo-FT.

**2. ALCANCE**

El procedimiento inicia desde el momento en que se realiza la comparación entre el comportamiento de los asociados frente a los estándares determinados como normales y termina cuando se establecen diferencias (Si existen) entre las variables comparadas.

**Ver anexo:** PR-2B) PROCEDIMIENTO PARA DETECCIÓN DE OPERACIONES INUSUALES

**5.2.2.10 Procedimiento para determinar operaciones sospechosas**

**1. OBJETIVO:**

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para detectar operaciones sospechosas partiendo de la base de informes internos de operaciones inusuales del comportamiento de sus asociados, y proveedores o por detección directa del entorno, de tal manera que permitan determinar que dichas actividades POSIBLEMENTE están relacionadas con Lavado de Activos-LA y Financiación del Terrorismo-FT.

**2. ALCANCE**

El procedimiento inicia desde el momento que el oficial de cumplimiento recibe informes de los empleados de las diferentes áreas de COOPROPIEDAD y termina cuando el Oficial de Cumplimiento determina que las operaciones inusuales reportadas tienen toda la connotación para ser catalogadas como operaciones sospechosas.

**Ver anexo:** PR-3B) PROCEDIMIENTO PARA DETERMINAR OPERACIONES SOSPECHOSAS

**5.2.2.11 Procedimiento para reporte de operaciones sospechosas**

**1. OBJETIVO:**

Diseñar las actividades que debe adelantar **COOPROPIEDAD** a través del Oficial de cumplimiento para realizar de manera oportuna y efectiva los reportes en Línea de Operaciones Sospechosas que estén relacionadas con Lavado de Activos-LA y Financiación del Terrorismo-FT.

**2. ALCANCE**

El procedimiento inicia desde cuando el oficial de cumplimiento determina que con base en los reportes que tiene de una operación inusual son suficientes para determinar que dicha operación tiene las características de una operación sospechosa y termina cuando coteja toda la información y realiza el reporte a la UIAF, por el sistema de reporte en línea SIREL.

**Ver anexo:** PR-4B) PROCEDIMIENTO PARA REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS.

**5.2.2.12 Procedimiento para conocimiento, selección y vinculación de nuevos asociados**

**1. OBJETIVO**:

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDADpara conocer y validar cuáles son las actividades principales e información valiosa de los clientes/asociados actuales y futuros que permita determinar que se trata de una persona o empresa con buenas prácticas empresariales, este procedimiento es la génesis del proceso que permitirá evitar el Lavado de Activos-LA y la Financiación del Terrorismo-FT.

**2. ALCANCE**

El alcance de este procedimiento inicia desde el momento en que se desea iniciar una relación contractual o comercial con un cliente/asociado y termina cuando la información suministrada por éstos, es verificada por la organización y adicionalmente los ASOCIADOS son consultados en las listas restrictivas para Colombia.

**Ver anexo:** PR-5C) CONOCIMIENTO SELECCIÓN Y VINCULACIÓN DE NUEVOS ASOCIADOS

**5.2.2.13 Procedimiento para cumplir con la obligación de consulta a listas restrictivas**

**1. OBJETIVO:**

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para dar cumplimiento a las normas internacionales expedidas por las Naciones Unidas en materia de prevención de la financiación del terrorismo y al artículo 20 de la Ley 1121 de 2006 que impone obligaciones relacionadas con listas internacionales vinculantes para Colombia de conformidad con el Derecho Internacional.

El objetivo de este procedimiento es asegurar que COOPROPIEDAD adopte todas las acciones de debida diligencia para que la consulta en las listas restrictivas se realice con eficacia.

**2. ALCANCE:**

El procedimiento inicia desde el momento en que se requiere vincular a un empleado o iniciar una relación con un potencial asociado o tercero interesado en entablar una relación contractual con COOPROPIEDAD y termina cuando se realiza la consulta en las listas restrictivas para Colombia y se verifica si existen coincidencias y con dicha información se toman decisiones relacionadas con el reporte de dichas circunstancias a la UIAF.

**Ver anexo:** PR-PR-6D) SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS

**5.2.2.14 Procedimiento para la consulta a listas restrictivas**

**1. OBJETIVO**:

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para dar cumplimiento a las normas internacionales expedidas por las Naciones Unidas en materia de prevención de la financiación del terrorismo y al artículo 20 de la Ley 1121 de 2006 que impone obligaciones relacionadas con listas internacionales vinculantes para Colombia de conformidad con el Derecho Internacional.

El objetivo de este procedimiento es asegurar que COOPROPIEDAD adopte todas las acciones de debida diligencia para que la consulta en las listas restrictivas se realice con eficacia.

**2. ALCANCE**

El procedimiento inicia desde el momento en que se requiere vincular a un empleado o iniciar una relación con un potencial asociado o tercero interesado en entablar una relación contractual con COOPROPIEDAD y termina cuando se realiza la consulta en las listas restrictivas para Colombia y se verifica si existen coincidencias y con dicha información se toman decisiones relacionadas con el reporte de dichas **circunstancias** a la UIAF.

**Ver anexo:** PR-7E) CONSULTA A LISTAS RESTRICTIVAS.

**5.2.2.15 Procedimiento para gestión documental de LA-FT**

**1. OBJETIVO**:

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para asegurar que se adopten todas las acciones de debida diligencia para que la gestión documental de toda la información de LA/FT se conserve de acuerdo con parámetros que permitan su disponibilidad y consulta tanto para COOPROPIEDAD como para las autoridades competentes que lo requieran.

El fin fundamental de este procedimiento es adoptar, articular y difundir las políticas, metodologías, programas y disposiciones en materia archivística y de gestión de documentos y archivos.

**2. ALCANCE**

Este procedimiento inicia con la recepción y envió de documentos relacionados con el Lavado de Activos y Financiación del terrorismo-LAFT y termina con la respectiva custodia en el archivo especial del Sistema de Administración de riesgos de Lavado de Activos SARLAFT.

**Ver anexo:** PR-8F) PROCEDIMIENTO PARA GESTION DOCUMENTAL DE LA-FT.

**5.2.2.16 Procedimiento para conocimiento del mercado**

**1. OBJETIVO**:

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para asegurar el conocimiento adecuado del mercado objetivo correspondiente a cada uno de los productos y/o servicios ofrecidos. Lo anterior, permite conocer las características transaccionales usuales en dicho mercado y que comparados con las transacciones que realizan quienes negocian con los productos o servicios equivalentes deben resultar similares y proporcionales. De no resultar así la proporcionalidad, este procedimiento permite encontrar los factores de riesgo que generan la distorsión y señalarlos como operaciones inusuales o sospechosas. Este mecanismo permite evaluar el perfil del ASOCIADO y/o del cliente frente a su comportamiento transaccional y la actividad que éstos desarrollan.

**2. ALCANCE**

El procedimiento inicia desde que se requiere conocer el día a día de las actividades de COOPROPIEDAD y termina cuando se tiene un conocimiento integral de la manera como se realizan las transacciones en las diferentes modalidades de productos que tiene COOPROPIEDAD.

**Ver anexo:** PR-13L PROCEDIMIENTO PARA CONOCIMIENTO DEL MERCADO.

**5.2.2.17 Procedimiento para requerimientos de información**

**1. OBJETIVO**:

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

**2. ALCANCE**

El alcance de este procedimiento inicia desde el momento en que es recibida la solicitud de información por parte de algún ente de control y en especial la Superintendencia de Economía Solidaria y termina cuando la solicitud de información o requerimiento ha sido surtida con eficiencia, oportunidad y objetividad.

**Ver anexo:** PR-21A) PROC. PARA REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN

**5.2.2.18 Procedimiento para detección de transacciones de mayor riesgo**

**1. OBJETIVO**:

Diseñar las actividades que debe adelantar COOPROPIEDAD para efectuar monitoreo y seguimiento especial a las operaciones y transacciones de los asociados que COOPROPIEDADhaya determinado como de mayor riesgo y reportar los resultados en las condiciones que en cada caso se determinen y a la instancia señalada para la toma de decisiones pertinente.

**2. ALCANCE**

El alcance de este procedimiento inicia desde el momento en que quedan establecidas las operaciones y transacciones de mayor riesgo que realizan los asociados con COOPROPIEDAD y termina cuando se analizan los comportamientos reales de las transacciones de los asociados y se comparen los estándares establecidos como normales para estas operaciones con los resultados de las consultas al sistema financiero de COOPROPIEDAD.

**Ver anexo:** PR-23) PROC. DETECCIÓN DE TRANSACCIONES DE MAYOR RIESGO.

**5.2.3. 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, para lo cual debe consultarse el Procedimiento: PR-5C) CONOCIMIENTO SELECCIÓN Y VINCULACIÓN DE NUEVOS ASOCIADOS.
* Conocimiento del mercado: Ver procedimiento PR-13L PROCEDIMIENTO PARA CONOCIMIENTO DEL MERCADO.
* Identificación y análisis de operaciones inusuales: PR-2B) PROCEDIMIENTO PARA DETECCIÓN DE OPERACIONES INUSUALES.
* Determinación y reporte de operaciones sospechosas: Ver procedimiento PR-3B) PROCEDIMIENTO PARA DETERMINAR OPERACIONES SOSPECHOSAS.

5.2.4. Documentación. Esta se refiere a la información mínima que debe estar debidamente protegida y a disposición de los órganos de vigilancia y control principalmente de la Superintendencia de Economía Solidaria, estos son:

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:

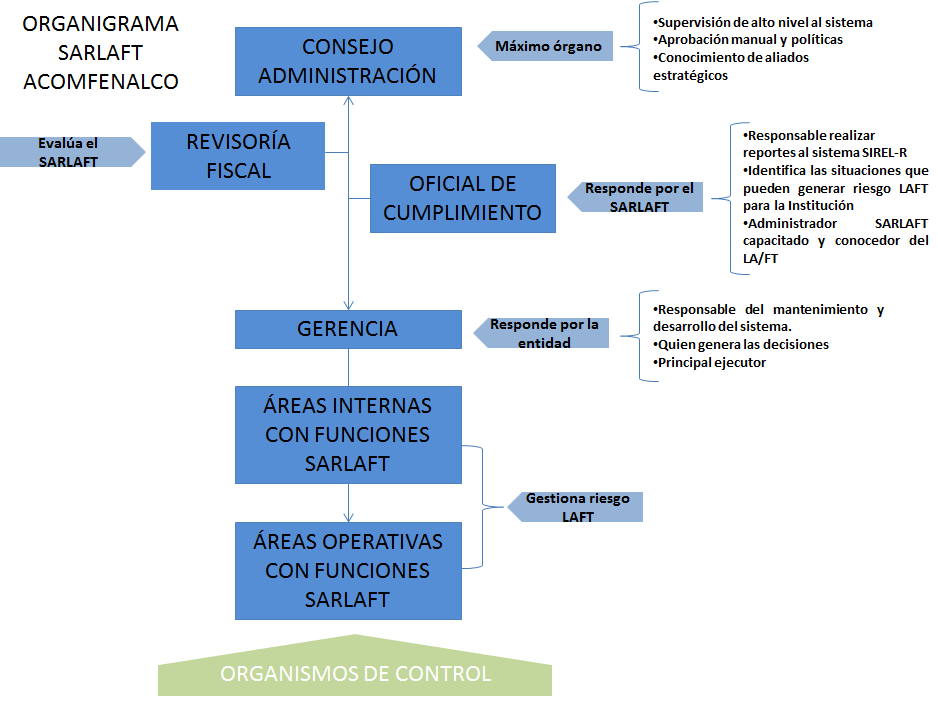
* Conservación en papel o en cualquier medio técnico, magnético o electrónico que garantice su reproducción exacta.
* El tratamiento de la documentación y registros será acorde con los principios rectores enunciados en la Ley 1581 de octubre 17 de 2012 (reglamentada parcialmente por el Decreto Nacional 1377 de junio 27 de 2013), ibídem.
* Conservación de los documentos por un término mínimo de cinco (5) años.

Los principales documentos que COOPROPIEDAD mantendrá custodiados serán los siguientes:

* 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.

5.2.5. Estructura organizacional. Con el fin de garantizar un adecuado funcionamiento del SARLAFT, COOPROPIEDAD definió el modelo organizacional en el cual se integra el Consejo de administración, el Representante Legal, el Oficial de cumplimiento y las áreas relacionadas con el tratamiento de operaciones con los asociados y terceros interesados en establecer relaciones contractuales y/o comerciales con COOPROPIEDAD.

Es importante tener en cuenta que a pesar de designar un Oficial de Cumplimiento que se encargará de adelantar las actividades principales relacionadas con la administración del riesgo de LA/FT, la gestión de este riesgo es una función inherente a todos los empleados de COOPROPIEDAD, Gerencia y El Consejo de administración. La estructura organizacional se muestra a continuación:



5.2.5 Órganos de vigilancia y control. Funciones de los órganos de dirección y control.

**5.2.5.1 El Consejo de administración:** Para la implementación del SARLAFT de COOPROPIEDAD, debe cumplir cuando menos con:

* 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 y realizar el seguimiento a las observaciones o recomendaciones adoptadas, dejando constancia en las actas.
* Ordenar los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento del 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.
* Las demás inherentes al cargo que guarden relación con SARLAFT.

**5.2.5.2 Oficial de cumplimiento:** Al Oficial de Cumplimiento y su suplente les corresponde desempeñar como mínimo las siguientes funciones:

* Vigilar el cumplimento de todos los aspectos señalados en la ley, en este capítulo y los que determine la organización solidaria en el SARLAFT.
* Proponer al órgano permanente 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.
* 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 la presente instrucción.
* Recibir y analizar los reportes internos y realizar los reportes externos establecidos en la presente instrucción, individualmente o con la instancia designada para el efecto.
* 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 trimestralmente informes presenciales y por escrito al órgano permanente de administración, el cual deberá abarcar por lo menos los siguientes aspectos:
* 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 empleados de COOPROPIEDAD, así como los resultados de las órdenes impartidas por el órgano permanente de administración.
* Los correctivos que considere necesarios, incluidas las propuestas de actualización o mejora de los mecanismos e instrumentos de control.
* Las demás inherentes al cargo que guarden relación con SARLAFT.

Presentar cuando menos, de forma semestral a los administradores y anualmente al El Consejo de administración, un informe por escrito donde exponga el resultado de su gestión.

Estos informes son confidenciales y deben referirse como mínimo a los siguientes aspectos:

a. Los procesos establecidos para llevar a la práctica las políticas aprobadas, sus adiciones o modificaciones.

b. Los resultados del monitoreo y seguimiento para determinar la eficiencia y la eficacia de las políticas, procedimientos y controles establecidos.

c. Las medidas adoptadas para corregir las falencias encontradas al efectuar el monitoreo de los controles.

No podrán contratarse con terceros las funciones asignadas al Oficial de Cumplimiento, ni aquellas relacionadas con la identificación y reporte de operaciones inusuales, así como las relaciones con la determinación y Reporte de Operaciones Sospechosas.

La designación del Oficial de Cumplimiento no exime a los administradores y demás empleados sobre la obligación de comunicarle y/o infórmale internamente a éste, sobre la ocurrencia de operaciones inusuales, sospechosas o intentadas (anormalidades dentro de las actividades y/o operaciones propias de COOPROPIEDAD, de acuerdo con el procedimiento PR-2B, PR-3B y PR-4B, relacionados en el numeral 5 de este manual.

Adicional a las anteriores funciones, el Oficial de Cumplimiento también debe consultar, monitorear y revisar con la debida diligencia las listas sobre sanciones financieras dirigidas del Consejo de Seguridad de la Naciones Unidas que den lugar a posibles vínculos con delitos relacionados con Lavado de Activos y/o Financiación del Terrorismo.

De encontrar algún vínculo con alguna persona natural o jurídica relacionada con COOPROPIEDAD, el Oficial de Cumplimiento deberá informar sobre este punto en particular, a la Fiscalía General de la Nación.

**5.2.5.3 Revisor fiscal:** El Revisor 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.

En este orden de ideas, El Revisor 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.

Adicionalmente, deberán 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.

Bajo este enfoque, corresponde al Revisor Fiscal velar por el cumplimiento de la Ley y colaborar con las autoridades. En consecuencia, deberán:

* Establecer unos controles que le permitan evaluar el cumplimiento de las normas sobre LA/FT.
* Presentar un informe trimestral al órgano permanente 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 la organización solidaria vigilada.
* 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.

**5.2.5.4 Representante legal:** Las funciones de la gerencia en relación con SARLAFT, adicionales a las de Gerente, son las siguientes:

* Ejecutar las políticas y directrices aprobadas por el órgano permanente de administración en lo que se relaciona con el SARLAFT.
* Someter a aprobación del órgano permanente 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 órgano permanente de administración.
* 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.
* 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.

**5.2.5.5 Tesorería**

* Identificar las transacciones en efectivo realizadas en un mismo periodo por parte de una misma persona natural o jurídica por un valor igual o superior a Diez Millones de Pesos M/CTE. ($10.000.000,00) y/o el equivalente a otras monedas.
* Identificar las transacciones realizadas por parte de una misma persona natural o jurídica en el trimestre inmediatamente anterior, que en su conjunto iguale o supere la cuantía de Cincuenta Millones de Pesos M/CTE. ($ 50.000.000,00) y/o su equivalente en otras monedas.

**5.2.5.6 Compromiso de todos los Empleados:** Los miembros de El Consejo de administración, el Gerente y la totalidad de los empleados COOPROPIEDAD**,** les corresponde: conocer, cumplir y difundir todos los aspectos relacionados con la normatividad de SARLAFT establecido por COOPROPIEDAD en materia de control y prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo LAFT, para evitar que éste pueda ser utilizado como instrumento para darle legalidad a recursos provenientes de actividades ilícitas realizadas por las organizaciones criminales o para proveer, entregar, recibir, administrar, aportar, custodiar bienes o recursos, directa o indirectamente, o realizar cualquier otro acto que promueva, apoye o financie económicamente a grupos armados al margen de la ley, grupos terroristas o la realización de actividades terroristas.

5.2.6 Infraestructura tecnológica. COOPROPIEDAD garantizará la infraestructura tecnológica requerida para la administración del riesgo de LA/FT, al contar con un soporte tecnológico acorde a las actividades que desarrolla, nivel del riesgo y tamaño de las operaciones. Disponer de la tecnología requerida para realizar monitoreo del riesgo, identificación de señales de alerta, validación de información de asociados, clientes y terceros de interés, identificación de las transacciones objeto de reportes objetivos a la UIAF entre otros aspectos.

El tema de la infraestructura tecnológica disponible y al servicio del sistema SARLAFT, estará a cargo de la Unidad de Servicios Tecnológicos de **COOPROPIEDAD**, quienes deberán realizar las adecuaciones pertinentes para que permitan entregar informes y bases de datos para que el Oficial de Cumplimiento los analice y determine las decisiones correspondientes de operaciones inusuales o sospechosas.

5.2.7 Divulgación de la información. COOPROPIEDAD diseñará procedimientos que permitan desarrollar un sistema efectivo, eficiente y oportuno de reportes tanto internos como externos que garanticen 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, COOPROPIEDAD, cumplirá sus obligaciones de reporte ante las autoridades competentes, utilizando los instructivos y formatos disponibles para tal fin en el sistema SARLAFT.

### 5.2.8 Reportes.

**Reportes internos.**

Los informes internos son de uso exclusivo de COOPROPIEDAD.

**5.2.8.1. Reporte interno sobre operaciones inusuales**

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

**Ver anexo:** PR-2B) PROCEDIMIENTO PARA DETECCIÓN DE OPERACIONES INUSUALES

**5.2.8.2. Reporte interno sobre operaciones sospechosas:** Para el reporte interno de operaciones sospechosas COOPROPIEDAD diseñará los procedimientos de determinación de operaciones sospechosas, el SARLAFT debe prever los procedimientos de reporte inmediato y por escrito al Oficial de Cumplimiento, con las razones objetivas que ameritaron tal calificación.

**Ver anexo:** PR-3B) PROCEDIMIENTO PARA DETERMINAR OPERACIONES SOSPECHOSAS

**5.2.8.3. Reportes de la etapa de monitoreo:** Como resultado de la etapa de monitoreo COOPROPIEDAD elaborará reportes trimestrales que permitan establecer el perfil de riesgo residual de la organización, la evolución individual y consolidada de los perfiles de riesgo de los factores de riesgo y de los riesgos asociados.

La Gerencia en su informe de gestión al cierre de cada ejercicio contable, debe incluir una indicación sobre la gestión adelantada en materia de administración de riesgo de LA/FT.

**Ver procedimiento:** PR-18 H. PROCEDIMIENTO DE SEGUIMIENTO Y MONITOREO.

# 

Ver reporte de la herramienta para el sistema de gestión del riesgo

**5.2.8.4. Reportes externos:** COOPROPIEDAD deberá realizar los reportes que se indican a continuación:

**5.2.8.5 Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).** COOPROPIEDAD realizará los reportes a la UIAF de la siguiente manera:

* 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 FT-SARLAFT-07 FORMATO INTERNO ROS.
* Así mismo, las organizaciones deberán reportar las operaciones intentadas o rechazadas que contengan características que le otorguen el carácter de sospechosas.

Se entiende por inmediato el momento a partir que el Oficial de Cumplimiento toma la decisión de catalogarla como tal. Todo esto deberá hacerlo dentro de los 8 días siguientes a dicha determinación. En estos casos no se requiere que la organización tenga certeza de que se trata de una actividad delictiva, ni identificar el tipo penal o que los recursos involucrados provienen de tales actividades.

**5.2.8.6 Reporte de Ausencia de Operaciones Sospechosas:** Cuando COOPROPIEDAD no hayan encontrado evidencia de la existencia de operaciones sospechosas en el respectivo MES, 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 de reporte en línea SIREL de la UIAF.

**5.2.8.7 Reporte de transacciones en efectivo:** Son transacciones en efectivo, todas aquellas transacciones que en desarrollo del giro ordinario de los negocios, involucren la entrega o recibo de dinero en efectivo en billetes o moneda legal colombiana o extranjera.

El reporte de transacciones en efectivo se compone de:

**5.2.8.8 Reporte de transacciones individuales en efectivo**: COOPROPIEDAD reportará trimestralmente 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 cinco mil dólares de los Estados Unidos de América (USD5.000) o su equivalente en otras monedas, según la tasa de cambio en dólares americanos del día en que se realice la operación, de acuerdo con la certificación de la TRM que expida la Superintendencia Financiera de Colombia.

**5.2.8.9 Reporte de transacciones múltiples en efectivo:** COOPROPIEDAD realizará el reporte de las transacciones en efectivo que se lleven a cabo durante un mes calendario, por o en beneficio de una misma persona y que en su conjunto igualen o superen los cincuenta millones de pesos ($50.000.000,00), si es en moneda legal o veinticinco mil dólares de los Estados Unidos de América (USD25.000) o su equivalente en otras monedas, según la tasa de cambio en dólares americanos del día en que se realice la operación, de acuerdo con la certificación de la TRM que expida la Superintendencia Financiera de Colombia.

COOPROPIEDAD remitirá éste reporte de manera trimestral a la UIAF dentro de los diez (10) días calendarios siguientes al del mes del corte.

En el evento que no se realicen tales transacciones, COOPROPIEDAD enviará 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.

5.2.9 Monitoreo y seguimiento. Todas las áreas responsables de actividades relacionadas con controlar actividades de riesgo de LA/FT, deben adoptar las medidas necesarias para que las políticas aprobadas, las mediciones requeridas, los controles necesarios y el monitoreo permanente operen de manera oportuna, eficientes y con la eficacia esperada. En consecuencia, deberá adoptar las medidas necesarias para corregir las falencias encontradas y dar adecuado cumplimiento al SARLAFT.

5.2.10 Debida diligencia con grupos de interés. El conocimiento apropiado de cada uno de los integrantes de los grupos de interés COOPROPIEDAD, supone la realización de un análisis adecuado y oportuno al momento de iniciar, realizar o mantener una relación comercial o contractual, esto con el fin de evitar que COOPROPIEDAD sea utilizado como un medio para la ejecución de actividades ilícitas que puedan llevar a incurrir en algún riesgo jurídico, operacional, de contagio, o reputacional.

Dicho lo anterior, en COOPROPIEDAD, se define un procedimiento que se ajusta a cada uno de los grupos de interés impactados, así como los criterios clasificadores que permiten tener un orden de cómo deben ser indagadas las personas naturales y jurídicas que hacen parte de dichos grupos.

5.2.11. Instrumentos. Para que los mecanismos diseñados para el SARLAFT de COOPROPIEDAD y adoptados de manera efectiva, eficiente y oportuna, el SARLAFT debe contar como mínimo con los siguientes instrumentos:

* Señales de alerta.
* Segmentación de los factores de riesgo.
* Seguimiento de operaciones.
* Consolidación electrónica de operaciones.

**5.2.11.1 Señales de alerta del SARLAFT:** Las señales de alerta son hechos, situaciones, eventos, cuantías o indicadores a partir de los cuales se puede inferir la posible existencia de un hecho o situación que escapa al giro ordinario de las operaciones normales.

Son aquellas situaciones que al ser analizadas se salen de los comportamientos particulares de los Asociados, clientes, contratistas, proveedores o del mercado, considerándose atípicas y que, por tanto, requieren mayor análisis para determinar si existe una posible operación de lavado de activos o financiación del terrorismo.

Lo que hace una señal de alerta es facilitar el reconocimiento de una posible operación de lavado de activos o financiación del terrorismo. A este respecto, es importante mencionar que no todas las operaciones que presentan comportamientos atípicos e inusuales son efectuadas por organizaciones criminales, por lo cual, la identificación de señales de alerta no es motivo suficiente para generar un reporte inmediato a la UIAF.

La responsabilidad de identificar y verificar las "Señales de Alerta" recae en primera instancia sobre los Empleados que controlan las operaciones normales en COOPROPIEDAD y sobre aquellos que tienen contacto permanente con el ASOCIADO. Lo anterior no pretende liberar de responsabilidad a los demás miembros COOPROPIEDAD, que deben estar igualmente capacitados para reconocer las señales de alerta.

Para facilitar la detección de operaciones inusuales o sospechosas, a continuación, se detalla una lista de alertas que pueden dar lugar a sospecha sobre la existencia de actividades ilícitas que pueden estar asociadas al LA/FT. Cuando un empleado encuentre una de estas alertas, debe informar el hecho al Oficial de Cumplimiento.

**SEÑALES DE ALERTA EN EL SECTOR COOPERATIVO ( Tomado de** *RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO EN EL SECTOR, disponible en el portal de la UIAF).*

De acuerdo con las recomendaciones internacionales y con la experiencia de la UIAF, podemos señalar que frente a las señales de alerta generales que tendremos en cuenta para relacionar las Operaciones Sospechosas, deben estar entre otras:

* Datos proporcionados por el asociado que son insuficientes, falsos o sospechosos.
* Renuncia del asociado a proporcionar cualquier dato solicitado para la identificación apropiada.
* Transferencias y reintegros que no concuerdan con las actividades comerciales del asociado o con su volumen de operaciones.
* Cancelación inmediata de pasivos con la entidad sin justificación razonable de fuentes de ingresos.
* Movimientos de las cuentas en volúmenes que no concuerdan con la actividad comercial del asociado o a su volumen de operaciones.
* Cambios sustanciales y repentinos en los volúmenes de liquidez, particularmente en efectivo, frente al desarrollo normal de negocios del asociado.
* Asociados que constantemente depositan fondos en una cuenta y, casi inmediatamente después, transfieren los fondos a otra cuenta, ciudad o país y esta actividad no es consecuente con el negocio declarado por el asociado.
* Creación de organizaciones sin fines de lucro por personas que no justifican su actividad económica.
* Crecimiento inusitado de las actividades y ventas de una entidad solidaria.
* Empresas con un amplio objeto social (de reciente creación o que lo modifican), que compran cartera a entidades sin ánimo de lucro.
* Empresas que realizan apertura de productos financieros para el recaudo de cartera de otras entidades, entre los cuales se encuentran las organizaciones sin ánimo de lucro.
* Empresas que compran cartera de entidades sin ánimo de lucro por montos altos y que no tienen la capacidad económica para hacerlo.

**5.2.11.2 Señales de alerta para detectar operaciones inusuales y sospechosas**

**Operaciones realizadas por proveedores, Asociados**

1. Asociados, proveedores, empleados, que rehúsan suministrar información o no es posible verificarla.
2. Información que no ha sido actualizada o una vez actualizada no pueda confirmarse, constituye una señal de alarma.
3. Asociados o proveedores con actividad económica indeterminada y renuente a especificar su fuente de ingresos.
4. Actividad principal del cliente "comerciante" con diversidad de negocios no definidos claramente.
5. Indicar una dirección diferente a la declarada inicialmente en el formulario de vinculación o de actualización.
6. Los Estados Financieros presentados por el proveedor, contratista o cliente difiere de aquella que corresponde a negocios similares.
7. Personas naturales o jurídicas que Fraccionan transacciones para evitar requerimientos de documentación y/o presentación de declaración de operaciones en efectivo.
8. Definen su actividad económica como “independiente” y manejan grandes cantidades de dinero.
9. Con relación a las organizaciones sin fines de lucro, tales como las asociaciones, fundaciones, ONG, entre otras, operaciones que no parecen tener un propósito económico lógico o no parece existir un vínculo entre la actividad declarada por la organización y las demás partes que participan en la transacción.
10. Suministro de información insuficiente o falsa, o el cliente, proveedor o contraparte rehúsa suministrar la información mínima requerida para la celebración del contrato.
11. Utilización frecuente de intermediarios para realizar operaciones comerciales o financieras.
12. Empresas que realizan grandes inversiones no obstante haber sido creadas muy recientemente.
13. Que se tenga conocimiento por los medios de difusión pública u otro medio, que un cliente está siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos o delito de financiación del terrorismo y/o delitos conexos.
14. La contraparte es vaga o evasiva sobre la fuente de los fondos para realizar las transacciones o actividades.
15. La contraparte proporciona información de contacto comercial falsa, incompleta o engañosa.
16. La contraparte tiene grandes sumas de dinero o moneda extranjera en efectivo disponibles para la transacción o actividad empresarial y el tipo de negocio que lleva a cabo no respalda dicha situación.
17. La debida diligencia revela información falsa de la contraparte.
18. El asociado se niega a cumplir y/o acordar con el área de cumplimiento de COOPROPIEDAD las leyes aplicables o las políticas SARLAFT.
19. Los terceros interesados en actividades comerciales y/o contractuales con COOPROPIEDAD buscan que los pagos se realicen en una cuenta de un país extranjero que no sea la ubicación de sus negocios.
20. Los terceros interesados en actividades comerciales y/o contractuales con COOPROPIEDAD son o han sido objeto de escrutinio por parte de las autoridades por fraude, tráfico de drogas, tráfico de armas o actividades de delincuencia organizada.

**Operaciones realizadas por empleados**

1. Empleados que tramitan frecuentemente operaciones con excepciones, evaden los controles internos o de aprobación establecidos.
2. Empleados que tienen un estilo de vida que no corresponde con el monto de su salario.
3. Empleados que tiene reuniones o insiste en tener reuniones con Asociados de COOPROPIEDAD en un lugar distinto al de las oficinas o fuera del horario laboral, sin justificación alguna.
4. El trabajador presenta ausencias frecuentes e injustificadas.
5. Empleados que sean renuentes a disfrutar vacaciones, a aceptar cambios de su actividad o promociones que impliquen no continuar ejecutando las mismas actividades.
6. Empleados que permanecen frecuentemente en la oficina más allá de la hora de cierre o concurren a ella por fuera del horario habitual.
7. Cambio notable o inesperado en los negocios de índole comercial de propiedad del trabajador.
8. Se comprueba que el trabajador no ha comunicado o ha ocultado al oficial de cumplimiento información relativa al cambio en el comportamiento de algún cliente, proveedor, usuario.

**5.2.11.2 Segmentación de los factores de riesgo:** COOPROPIEDAD realizará su proceso de segmentación de 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 el comité de expertos haya establecido. Sin perjuicio de cualquier otro criterio que establezca COOPROPIEDAD, se deben segmentar atendiendo como mínimo los siguientes factores:

* 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, COOPROPIEDAD determinará las características usuales de las transacciones que se desarrollan y compararlas con aquellas que realicen los asociados o clientes, proveedores y contratistas a efectos de detectar las operaciones inusuales.

La metodología que se establece para la segmentación de los factores de riesgo tiene los siguientes componentes:

1. Se definen los procesos más propensos al riesgo de LAFT y se analiza que factor de riesgo se genera en dichos procesos relacionándolos con: Asociaos/clientes, productos, canales y jurisdicción.
2. Para segmentar las variables de análisis de los riesgos tales como: Volumen de transacciones, frecuencia de las mismas, diferentes productos, etc., se definen e identifican dichas variables que servirán para determinar el comportamiento normal o usual de los asociados, clientes, proveedores y contratistas analizando un semestre de información ( Puede ser primero o segundo semestre, preferiblemente el segundo) con base en dicho análisis se establecen los valores de dichas variables considerados como normales.
3. Posteriormente se analiza el comportamiento transaccional de los asociados, clientes, proveedores y contratistas y se compara dicho comportamiento con los valores normales y allí se establecen las inusualidades o anormalidades. Del análisis objetivo de estas situaciones el oficial de cumplimiento determinará si dichas inusualidades son operaciones sospechosas caso en el cual debe reportartarlas a la UIAF.

La Gerencia y el oficial de cumplimiento deben definir la metodología a utilizar en el proceso de segmentación de las variables de riesgo de LAFT.

**5.2.11.3 Seguimiento a las operaciones:** COOPROPIEDAD estará en capacidad de realizar seguimiento a las operaciones que realicen sus asociados o clientes, proveedores y contratistas a través de los factores de riesgo definidos. Para dar cumplimiento a lo anterior, COOPROPIEDAD establecerá como mínimo lo siguiente:

* Realizar seguimiento a las operaciones con una frecuencia mensual de los factores de riesgo involucrados en las operaciones.
* Monitorear las operaciones realizadas en cada uno de los segmentos de los factores de riesgo.

**5.2.11.4 Consolidación electrónica de operaciones:** COOPROPIEDAD deberá estar en capacidad de consolidar electrónicamente las operaciones que realicen sus asociados o clientes, proveedores y contratistas o usuarios a través de los productos, canales de distribución y jurisdicciones, según sea el caso.

Para dar cumplimiento a lo anterior, COOPROPIEDAD Consolidará electrónicamente por lo menos en forma mensual todas las operaciones de cada uno de sus asociados, clientes, proveedores, contratistas y usuarios.

5.2.12 Programa de capacitación.

COOPROPIEDAD definirá los programas de capacitación para el adecuado conocimiento e implementación del Sistema de Prevención y Control de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT para todos los empleados, Directos e Indirectos.

**5.2.12.1 Generalidades:** Los programas de capacitación deben contar con las siguientes condiciones:

1. Periodicidad anual como mínimo.
2. Ser impartidos durante el proceso de inducción de los nuevos funcionarios y a los trabajadores de servicios temporales,
3. Deben ser constantemente revisados y actualizados.
4. Contar con los mecanismos de evaluación de los resultados obtenidos con el fin de determinar la eficacia de dichos programas y el alcance de los objetivos propuestos.
5. Señalar el alcance de estos programas, los medios que se emplearán para ejecutarlos y los procedimientos que se adelantarán para evaluarlos.

**5.2.12.2 Capacitación de los Empleados:** Una vez capacitados los empleados tienen la responsabilidad de aplicar el conocimiento, y esta acción por parte del **trabajador** debe constituirse como una obligación derivada del contrato de trabajo, cuyo incumplimiento legitima la aplicación del reglamento interno de trabajo para efecto de imponer sanciones.

**5.2.12.3 Esquema de capacitación**

* Presentación y sensibilización sobre el fenómeno de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. (Video)
* Socialización y explicación del contenido de la Norma: Circular Externa 004 de Enero 27 de 2017.
* Normas legales, estándares nacionales e internacionales en el tratamiento del riesgo de LA/FT.
* Socialización del Manual: Lectura del Manual SARLAFT. (Publicar manual SARLAFT en Intranet de COOPROPIEDAD).
* Las etapas del SARLAFT
* Los elementos y mecanismos del SARLAFT
* Las políticas SARLAFT
* Los procedimientos del SARLAFT
* La segmentación de factores de riesgo
* Consecuencias. (Riesgos asociados)
* Estructura organizacional de SARLAFT en COOPROPIEDAD.
* Mecanismos e instrumentos de control.
* Señales de alerta o alertas tempranas.
* Definición de operación inusual y de operaciones sospechosas.
* Análisis de operaciones inusuales.
* Reportes internos y externos
* Régimen sancionatorio.
* Encuesta de conocimientos aprendidos.

Todas las capacitaciones deberán contar con el siguiente material:

* Documentos físicos o electrónicos utilizados para el desarrollo de las capacitaciones.
* Registro de la asistencia donde se indique fecha y tema tratado.

Cada jornada de formación será evaluada a fin de conocer la curva de aprendizaje por parte de los asistentes.

**5.2.12.4 Plan de formación anual:** Cada año el Oficial de Cumplimiento y la Gerencia diseñarán el Plan de Formación anual que deberá ser avalado por la Gerencia, en el cual definirá el alcance y la programación de la capacitación sobre el sistema de prevención y administración del riesgo de LA/FT. Esta capacitación deberá ser tomada por todos los empleados de COOPROPIEDAD que estén vinculados directa o indirectamente con la prestación del servicio a los Asociados, incluyendo el personal de apoyo, como mínimo una vez al año.

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

**5.2.12.6. Capacitación externa:** COOPROPIEDAD podrá disponer que algunos de sus empleados, especialmente el Oficial de Cumplimiento y demás empleados 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.

**ACTUALIZACION Y DIVULGACION DEL MANUAL LA/FT**

Este manual se actualizará cada vez que sea necesario, teniendo en consideración nuevas reglamentaciones o modificaciones a las políticas y procedimientos establecidos, los cuales podrán variar según el actuar normal del mercado y de COOPROPIEDAD.

La divulgación de este manual estará a cargo de la Gerencia y del Oficial de Cumplimiento o quien haga sus veces, quién en coordinación con el área de Gestión Humana (Comunicaciones Internas) elaborarán un plan de comunicación cada vez que se modifique y se encuentre aprobado por el Consejo de administración en el que se incluirá su divulgación.

La aprobación del presente manual y sus modificaciones está a cargo del Consejo de administración de COOPROPIEDAD.