



La oportunidad de construir tus sueños

CERTIFICACION SOBRE EL SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACION DEL TERRORISMO – SARLAFT

El Fondo de Empleado de Grupo Argos y Filiales, en adelante FONDEARGOS, es una entidad debidamente establecida en Colombia, con sede en la Calle 77B # 57 – 103 Oficina 807 - Edificio Green Tower Barranquilla, vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria de Colombia.

Con la finalidad de prevenir que se introduzcan en FONDEARGOS recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos, y/o que dichos recursos sirvan para la financiación del terrorismo (en adelante LA/FT), FONDEARGOS ha adoptado y tiene implementado un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, en adelante SARLAFT conforme a lo establecido en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Economía Solidaria de Colombia, así como en lo establecido en las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia, principalmente del GAFI.

Las políticas, controles y procedimientos implementados, dentro de un marco de administración del riesgo, son acciones que buscan la debida diligencia para prevenir el uso de FONDEARGOS por criminales para propósitos ilícitos. Dichas acciones incluyen entre otros aspectos, el conocimiento del cliente, el conocimiento del mercado, señales de alertas, segmentación de factores de riesgo, seguimiento de las operaciones, monitoreo de transacciones, capacitación al personal y reportes de operaciones sospechosas a la autoridad competente.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control del SARLAFT están contemplados en el Manual SARLAFT aprobado por la Junta Directiva, el cual es de obligatorio cumplimiento por parte de todos órganos y funcionarios de FONDEARGOS.

Conocimiento del Cliente: La política de conocimiento del cliente adoptado por FONDEARGOS, tiene como objetivo principal identificar adecuadamente a todos nuestros asociados para así establecer su perfil y segmento. La información de los asociados se verifica y se realizan las diligencias debidas para mantener actualizada su información. La información de los asociados es conservada durante los términos señalados en la Ley, y está a disposición de las autoridades para efecto de sus consultas e investigaciones.



La oportunidad de construir tus sueños

Monitoreo de Operaciones: FONDEARGOS monitorea las transacciones de sus asociados con la finalidad de identificar operaciones inusuales, a partir de señales de alertas. Para ciertos tipos de asociados, se han establecidos esquemas de monitoreo más acucioso.

En el desarrollo de las políticas de conocimiento del cliente, cuando el análisis se determina que las operaciones son sospechosas se reportan a las autoridades competentes, en la forma establecida por Ley.

Capacitaciones: FONDEARGOS reconoce la importancia de la capacitación y entiende que los empleados son personas fundamentales en la lucha contra el LA/FT. Todos los empleados de FONDEARGOS son capacitados anualmente en la prevención de LA/FT.

Oficial de Cumplimiento: Para el desarrollo de las funciones establecidas por las normas legales, la Junta Directiva de FONDEARGOS ha designado a un Oficial de Cumplimiento y su respectivo Suplente, que se encuentran debidamente posesionados ante la Superintendencia Solidaria.

Instrumentos de Control: La Revisoría Fiscal de FONDEARGOS emite, entre otros reportes, un informe trimestral con destino a la Junta Directiva acerca del cumplimiento de las normas e instructivos del SARLAFT, como resultado de su evaluación independiente.

Cordialmente,



Oly Silvera Soto
Oficial de Cumplimiento