

Envigado, 23 de Mayo de 2018

A QUIEN PUEDA INTERESAR

Asunto: **Certificación SARLAFT**

RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, como entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia es regida entre otras normas por la Parte I, Título IV, Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica que reglamenta las Instrucciones Relativas a la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.

La Compañía cuenta con un Manual SARLAFT, metodologías y procedimientos los cuales son implementados para prevenir que sea utilizada para operaciones de lavado de activos o la canalización de recursos hacia actividades terroristas. Algunos de los mecanismos o procedimientos que hacen parte del SARLAFT son:

Matriz de Riesgo y Segmentación

La Compañía cuenta con su respectiva matriz de riesgo LAFT y Segmentación, por medio de la cual se determina el perfil de riesgo LAFT por factores de riesgo y consolidado.

Conocimiento del Cliente

Consiste en identificar plenamente a nuestros clientes a través de la captura de su información sociodemográfica y financiera y verificación de la misma a través de diferentes fuentes o mecanismos. Así mismo, se realizan las respectivas gestiones para mantener actualizada la información de los clientes.

Monitoreo

Se monitorea periódicamente las transacciones de nuestros clientes con el fin de identificar señales de alerta u operaciones inusuales. Se realizan los respectivos análisis LAFT y en caso de identificarse operaciones sospechosas, las mismas se reportan a la UIAF.

Constantemente se identifican las mejoras que deben ser implementadas al SARLAFT y se establecen los respectivos planes de acción.

Control

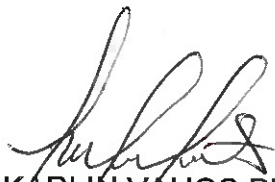
Semestralmente se realiza testing a los controles de LAFT con el objetivo de verificar la efectividad de los mismos y se implementan las respectivas acciones de mejora.

La Revisoría Fiscal realiza revisiones trimestrales al SARLAFT con el objetivo de determinar el cumplimiento normativo o emitir recomendaciones de mejora al sistema.

Anualmente la Auditoría Interna, realiza las respectivas inspecciones con el objetivo de validar que el SARLAFT está acorde a las disposiciones normativas.

Capacitación

Con el fin de generar cultura frente a la gestión del riesgo de LAFT, anualmente se llevan a cabo capacitaciones en materia de LAFT a todo el personal de la Compañía y se realiza evaluación de los conceptos impartidos.



KARLIN VAHOS PERLAZA
Oficial de Cumplimiento Principal
RCI COLOMBIA S.A.