



# Boletín SIAR Junio 2024



# Hablemos del **SARLAFT**



## QUÉ ES SARLAFT

SARLAFT son las siglas del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. En este boletín aprenderás...

- + SIGNIFICADO DE SARLAFT
- + ETAPAS Y ELEMENTOS DEL SISTEMA
- + CONCLUSIONES



# DIRECCIÓN DE RIESGOS



## SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Se entiende por riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT), la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir la Cooperativa por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos, canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, y/o financiación de armas de destrucción masiva o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.





# SISTEMA DE RIESGO

El riesgo de LA/FT puede generar consecuencias y/o impactos a través de los riesgos asociados al riesgo de LA/FT.

Para efectos asociados al riesgo de LA/FT: el riesgo legal, reputacional, operativo y de contagio, que en caso de materializarse, puede exponer a la Cooperativa, a un efecto económico negativo que puede derivar en su posible inestabilidad financiera.

## ETAPAS DEL SARLAFT

El SARLAFT implementado por la Cooperativa contiene las siguientes etapas:  Identificación,  Medición o Evaluación  Control, y  Monitoreo.



## ELEMENTOS DEL SARLAFT

El SARLAFT implementado por la Cooperativa tiene los siguientes elementos:  Políticas,  Procedimientos,  Documentación,  Estructura organizacional,  Órganos de control,  Infraestructura tecnológica,  Divulgación de información y Capacitación.



## CONCLUSIÓN

El SARLAFT en la Cooperativa está sujeto a la supervisión permanente e integral de la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los términos previstos en el capítulo dispuesto para dicho sistema.

 [www.coopacredito.com](http://www.coopacredito.com)

 @coopacreditosantarosa

 @coopacreditosantarosaoficial

