

Bogotá D.C. 2020

Certificación SARLAFT
Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del
Terrorismo

El suscrito Oficial de Cumplimiento de Banco Credifinanciera, certifica que:

Banco Credifinanciera S. A es una entidad financiera vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, que en cumplimiento de la Parte I. Título IV. Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica, implementó un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, dirigido a evitar que en el desarrollo de su actividad sea utilizada como instrumento para el ejercicio de actividades delictivas, o destinadas a su financiación, dando estricto cumplimiento a las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

La gestión del riesgo SARLAFT tiene como punto de partida la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos SARLAFT identificados; la aplicación del principio de conocimiento del cliente como piedra angular del sistema; la segmentación de los factores de riesgo según la metodología establecida, lo cual permita determinar las características usuales e inusuales de las transacciones realizadas por los clientes; la capacitación a nuestros funcionarios, el reporte de operaciones sospechosas (ROS) a las autoridades competentes y la prevalencia de las políticas de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo sobre cualquier meta de carácter comercial.

Por último, CA Banco Credifinanciera S. A está sujeto a procedimientos de Auditoría tanto Interna como Externa, en aras de verificar el correcto funcionamiento del SARLAFT, otorgando recomendaciones y oportunidades de mejora que facilitan la aplicación de correctivos en las etapas, elementos y mecanismos que conforman el Sistema.

Cordialmente,

Juan Carlos Tristancho
Oficial de Cumplimiento
Banco Credifinanciera S.A.