



CERTIFICACION SARLAFT

GENERAL

Acción Sociedad Fiduciaria S.A. en adelante Acción, es una entidad debidamente establecida en Colombia, cuya Dirección General se encuentra en la ciudad de Bogotá.

Acción Sociedad Fiduciaria S.A se encuentra vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia y ha adoptado e implementado un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, en adelante SARLAFT que contempla el cumplimiento de lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero Colombiano, (Decreto 663 de 1.993), y demás normas emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, lo mismo que las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia.

Las políticas, controles y procedimientos implementados, dentro de un concepto de administración del riesgo, son acciones que buscan la debida diligencia para prevenir el uso de la fiduciaria por criminales para propósitos ilícitos. Dichas acciones incluyen entre otros aspectos, el conocimiento del cliente y de sus operaciones con nuestra ENTIDAD, definiciones de segmentos de mercado, 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, están contemplados en el manual SARLAFT y en el Código de Conducta aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los funcionarios de Acción

CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

Nuestra política de conocimiento del cliente busca que todos ellos sean identificados adecuadamente y se pueda establecer su perfil financiero. Algunos, por su elevado perfil de riesgo deben atender procesos de conocimiento más exigentes por parte de las áreas comerciales.

Todo esto se complementa con el conocimiento de los segmentos de mercado que atendemos complementado por jurisdicciones, lo cual nos permite realizar comparaciones frente a los clientes que vinculamos en los diferentes negocios constituidos en la entidad.

La información de los clientes es conservada durante los términos señalados en la ley, y está a disposición de las autoridades, para efectos de consultas.



SISTEMA DE MONITOREO

Acción monitorea las transacciones de sus clientes. Esta actividad busca identificar operaciones inusuales, a partir de señales de alerta. Para cierto tipo de clientes, con un perfil de riesgo elevado, se ha establecido un esquema de monitoreo más acucioso.

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

Dependiendo de los resultados de las anteriores actividades se toma la decisión de continuar o terminar la relación con el cliente.

CAPACITACION DEL PERSONAL

La alta dirección de nuestra institución reconoce la importancia de la capacitación y entiende que los empleados son personas fundamentales en la lucha contra el lavado de activos y financiación del terrorismo.

En general, los empleados de la ENTIDAD, son capacitados en la prevención de lavado de activos y de la financiación del terrorismo. Adicionalmente, aquellos empleados que tienen contacto directo con los clientes, así como los que administran las relaciones con clientes definidos como de mayor riesgo, reciben capacitación especializada en esta materia.

AUDITORIA Y CONTROL

La revisión del cumplimiento de los mecanismos de control diseñados e implementados en el SARLAFT de la ENTIDAD, es llevada a cabo por el Auditor con el apoyo de sus colaboradores. La labor de cumplimiento se efectúa a través de visitas a las dependencias de la entidad que son orientadas en procedimientos de auditoria.

En desarrollo de las instrucciones que sobre la materia ha impartido la Superintendencia Financiera de Colombia, la Revisoría Fiscal de la ENTIDAD tiene instrumentado controles adecuados que le permiten detectar incumplimientos de las instrucciones que para la

Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo se consagran en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y demás normas legales.

La Superintendencia Financiera de Colombia, realiza visitas a la ENTIDAD para validar el SARLAFT, así como imparte el ordenamiento jurídico necesario para su implementación y ejecución en cada una de las entidades vigiladas. Como resultado de dichas evaluaciones, recomendaciones y aprobaciones se aplican correctivos que permiten el mejoramiento continuo en esta materia y le facilita a nuestra institución la mitigación de los riesgos asociados al lavado de activos y financiación de terrorismo.



CUMPLIMIENTO FATCA

Acción Sociedad Fiduciaria S.A se encuentra debidamente inscrita con status FFI ante el (Internal Revenue Service - IRS) y como entidad sponsor desde el mes de Abril del año 2014, con el fin de aparecer en la primera lista de cumplidos. Actualmente y con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones de la ley Foreign Account Tax Compliance – FATCA de los Estados Unidos de América, nos permitimos informar que Acción Sociedad Fiduciaria S.A., se encuentra debidamente inscrita con status FFI ante el (Internal Revenue Service - IRS) y como entidad sponsor de los patrimonios autónomos y fideicomisos con los códigos Números Q5E0K8.99999.SL.170 y TEPXB5.00000.SP.170 respectivamente, con el fin de aparecer en la primera lista de cumplidos

Cualquier inquietud adicional con gusto será atendida.

Cordialmente.

Gloria Ximena Bernal Guzmán
Oficial de Cumplimiento de Acción Fiduciaria