

DECLARACIÓN DE COMPROMISO CON LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DE OTROS DELITOS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne dedicada a la intermediación financiera, reconoce la importancia de mantener un sistema financiero integro, transparente y alineado con los estándares nacionales e internacionales en materia de Prevención de Lavado de Activos y la Financiación de otros Delitos.

En este sentido, declaramos nuestro firme compromiso institucional con la prevención, detección y reporte oportuno de operaciones que pudieran estar relacionadas con el delito de lavado de activos y la financiación de otros delitos que atente contra la legalidad y la estabilidad del Sistema Financiero, por lo tanto:

- No se tolerarán relaciones comerciales, transacciones u operaciones con contraparte o beneficiarios finales que presenten indicios fundados de estar involucrados en actividades ilícitas, o que no puedan demostrar adecuadamente el origen lícito de sus fondos.
- Se evitarán relaciones con personas naturales o jurídicas ubicadas en jurisdicciones de alto riesgo o no cooperantes según los estándares del GAFI.
- Se aplicarán controles reforzados en aquellos casos donde el nivel de riesgo así lo justifique, conforme a una evaluación de riesgo integral basada en factores como el perfil de riesgo de la contraparte, la naturaleza del producto o servicio, el canal de distribución y la ubicación geográfica.
- Se dará cumplimiento estricto al marco normativo vigente en materia de prevención de lavado de activos y la financiación de otros delitos, incluyendo la debida diligencia de la contraparte, el monitoreo de las operaciones, el reporte de operaciones sospechosas y la capacitación continua del personal.
- Se prohíbe la recepción de depósitos o pagos de obligaciones en efectivo igual o superior a USD \$10.000 de manera diaria.

Este compromiso institucional es parte integral de nuestra cultura organizacional y de nuestras políticas de gobierno corporativo, se encuentra respaldado por la alta dirección, quien asume la responsabilidad última de su implementación y cumplimiento.

Lic. Gladys Cofre
GERENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DEL CISNE