



## BUENAS PRÁCTICAS ASOCIADOS

Sea precavido con lo que firma, prestar su nombre o firma para realizar negocios que son de otros puede traerle consecuencias penales.

Realice transacciones seguras a través de la sucursal virtual de COOMULDESA, Ingrese directamente desde la página y no a través de enlaces que lleguen a su correo.

No preste sus cuentas, podría ser utilizado para la comisión de delitos fiscales, fraudes, lavado de activos y financiación del terrorismo.

Actualice sus datos personales, para acceder a mejores productos y servicios, minimizando la probabilidad de que personas inescrupulosas intenten suplantarlos utilizando sus datos.

Proteja sus datos personales, el robo de identidad es más común de lo que cree. Corre el riesgo de que hagan mal uso de su información.

Dude de negocios fáciles y de altos rendimientos. Indague por las personas o entidades con las que pretenda iniciar un negocio o realizar inversiones.

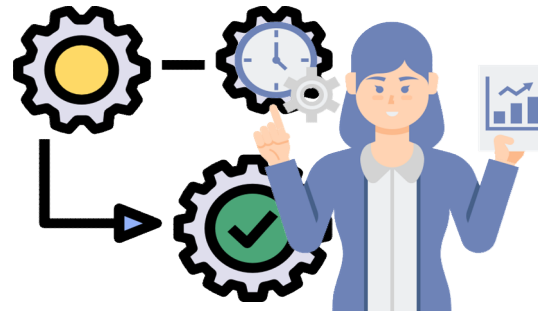




## BUENAS PRÁCTICAS COOMULDESA

Se tiene implementado un sistema de Administración de Riesgo para prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Se encuentran definidos procedimientos y políticas encaminados a prevenir que la entidad sea utilizada para canalizar recursos ilícitos.



Se siguen las recomendaciones internacionales del Grupo de Acción Financiera Internacional –GAFI, relacionadas con el conocimiento del asociado, entre otras.

Periódicamente se realizan campañas de actualización de datos a través de SMS y correo. Se dispone de canal virtual y telefónico para facilitar el proceso actualización a los asociados.

Se desarrollan anualmente programas de capacitación para toda la entidad buscando el fortalecimiento de la cultura de riesgos.