

**BANINCA SAS**  
*NIT. 900546489 - 6*

## **Certificación SAGRILAF**

De acuerdo con el asunto de referencia, BANINCA SAS, constituida en Colombia, con domicilio principal en la ciudad de Popayán, vigilada por la Superintendencia de Sociedades de Colombia (Supersociedades), quien para el desarrollo de sus operaciones tiene implementado un Sistema de Autocontrol y gestión de riesgo integral de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (SAGRILAF) de obligatorio cumplimiento según la Circular Externa 100-000016 del 24 de diciembre de 2020, Circular Externa 100- 000004 del 09 de abril de 2021 y Circular Externa 100-000015 de 24 de diciembre 2021, así como las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia, especialmente las proferidas por el GAFI y GAFILAF que busca por medio de la debida diligencia prevenir a la entidad en el desarrollo de su objetivo social, sea utilizada como medio o canal de elementos criminales para propósitos ilícitos.

Con fundamento en lo anterior, BANINCA SAS, ha adoptado las políticas y mecanismos de control necesarios para la prevención del riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, entre la cuales se destaca la periódica evaluación de los riesgos, la capacitación y divulgación constante de sus Colaboradores y Directivos, la debida diligencia y conocimiento del cliente, contrapartes, productos, mercado y jurisdicciones, así como el monitoreo permanente de sus sistema y operaciones, la segmentación de los factores de riesgo, la designación del Oficial de Cumplimiento y su Suplente, la verificación del sistema por órganos de control (Auditoría y Revisoría Fiscal) y la colaboración con las autoridades a través del reporte de operaciones sospechosas.

Cordialmente,

**LUIS ALFONSO POSSE RODRIGUEZ**  
Oficial de Cumplimiento de BANINCA SAS.