

...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayan (Cauca)**

Cra 4 # 46N - 46  
Teléfono: 331 2010

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**

Av. Boyer 2N - 29  
Teléfonos: 326 7469082  
7469384 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**

Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Ce (le):**

Cll 5 # 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Caquetá):**

Cra 88 # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**

Cll 14 # 8B - 26  
Tel : (098) 8715321  
87 8720261

**Pasto (Nariño):**

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: 392 7290132  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**

Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 - 315 4117652

**Popayan (Cauca):**

Cra 4 # 46N - 46  
Teléfono: (092) 3337500

**Valledupar (Cesar):**

Cra 1 # 12 - 40  
Barrio San Antonio  
Teléfonos: (099) 2601591  
2601592 - 315 7549192

**ACUERDO N.º 398  
Del 30 de Noviembre de 2016**

**POR MEDIO DEL CUAL SE APRUEBAN LAS POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA PARA LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DE TERRORISMO – SARLAFT EN LA ASOCIACIÓN MUTUAL LA ESPERANZA - ASMET SALUD ESS EPS**

**La Junta Directiva de “ASMET SALUD” ESS EPS  
En uso de sus facultades legales y estatutarias, y**

**CONSIDERANDO:**

Que la Superintendencia Nacional de Salud expidió circular Externa 009 de 21 de Abril de 2016, con la cual imparte instrucciones relativas al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de activos y Financiación del Terrorismo, en adelante SARLAFT.

Teniendo en cuenta que en virtud de los numerales 5.2.1.1, y 5.2.2.1 de la Circular externa No 009 de 2016 de la Superintendencia Nacional de Salud, es responsabilidad de la Junta Directiva de ASMET SALUD ESS EPS el diseño de las políticas y el diseño de los procedimientos para la implementación del SARLAFT.

Que mediante reunión de Junta Directiva celebrada el 29 de Noviembre de 2016, con acta N° 223 de la misma fecha, se debatió el diseño de las políticas y el diseño de los procedimientos SARLAFT y se ordenó expedir un acuerdo que las contenga.

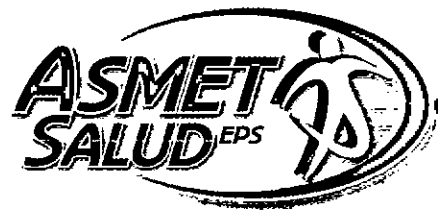
Teniendo en cuenta igualmente que los numerales 5.2.1.2, y 5.2.2.2 de la Circular externa No 009 de 2016 de la Superintendencia Nacional de Salud, disponen que es responsabilidad de la Junta Directiva de ASMET SALUD ESS EPS la aprobación de las políticas y de los procedimientos para la implementación del SARLAFT.

En mérito de lo expuesto la Junta Directiva de la Asociación Mutual la Esperanza “Asmet Salud ESS EPS”:



SERVICIO DE ATENCIÓN GRATUITO  
**018000913876**

[www.asmet-salud.org.co](http://www.asmet-salud.org.co)



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 12N - 46  
Teléfono: 8312000

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**  
Av. 8a # 12N - 29  
Teléfonos: 096 7469352  
7469354 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**  
Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**  
Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Cali:**  
Cll # 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Cauca):**  
Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**  
Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cadiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**  
Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**  
Cll 14 # 83 - 26  
Tel: (098) 8715321  
87 - 8720261

**Pasto (Nariño):**  
Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**  
Cra 9 # 19 - 13  
Teléfonos: 0961 3257863  
3257164 - 316 4117652

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 12N - 46  
Teléfono: (092) 8312000

**Valledupar (Cesar):**  
Cra 1 # 5 - 17  
Barrio Centro  
Teléfonos: (097) 2241111  
2607691 - 316 2241111  
316 2241111

**ACUERDA:**

**TITULO I  
DISEÑO DE POLÍTICAS SARLAFT.**

Acoger el diseño debatido en las reuniones de la junta Directiva celebradas entre el 28 y el 30 de Noviembre de 2016, con Acta No. 223, y por tanto Aprobar las políticas para la implementación del SARLAFT contenidas en el TITULO IV de este acuerdo.

**TITULO II  
DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS SARLAFT**

Acoger el diseño debatido en las reuniones de Junta Directiva celebradas entre el 28 y el 30 de Noviembre de 2016, con Acta No. 223 y por tanto Aprobar los procedimientos aplicables para la adecuada implementación y funcionamiento de los elementos y las etapas del SARLAFT contenidas en el TITULO V de este acuerdo.

**TITULO III  
GLOSARIO**

Para precisar el contenido de las políticas y procedimientos SARLAFT se tendrá en cuenta el siguiente contenido:

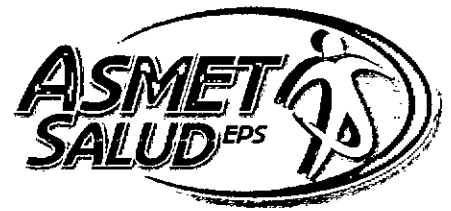
**Actividades ilícitas:** Son aquellas que se relacionan con delitos tales como secuestro, extorsión, hurto, piratería terrestre, asaltos bancarios, narcotráfico, enriquecimiento ilícito, corrupción, contrabando, falsificación de moneda nacional o extranjera, tráfico ilegal de armas, terrorismo, trata de personas, testaferrato, delitos contra el sector financiero, etc.

**Activos Ilícitos:** Son aquellos que provienen de la realización de cualquier actividad ilícita.

**Agentes Económicos:** Son todas las personas naturales o jurídicas que realizan operaciones económicas.

**Alta Gerencia:** Son los empleados encargados de la dirección de la organización que ocupan cargos de representación y pertenecen al nivel





...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayan (Cauca)**

Cra 4 # 35 - 46  
Teléfono: 3312013

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**

Av. Bolívar 22N - 29  
Teléfonos: (096) 7469382  
7469384 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**

Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Cali:**

Cll 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Caquetá):**

Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Los Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**

Cll 14 # 8B - 26  
Tel: (098) 8715321  
87 - 8720261

**Pasto (Nariño):**

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**

Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 315 4117652

**Popayan (Cauca):**

Cra 4 # 35 - 46  
Teléfono: (092) 3312000

**Valledupar (Cesar):**

Cll 7 # 15 - 28  
Barrio Gustavo  
Teléfonos: (095) 6510000  
6501911 - 318 249102



estratégico de la entidad. Tienen a su cargo la ejecución de labores estratégicas, de coordinación y de prospectiva, encaminadas a la toma de decisiones oportunas para el desarrollo del negocio.

**Beneficiario Final:** Es toda persona natural o jurídica que, sin tener la condición de cliente, es propietaria o destinataria de los recursos o bienes objeto de un contrato o se encuentra autorizada o facultada para disponer de los mismos.

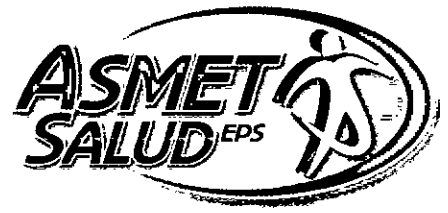
**Cliente:** Es toda persona natural o jurídica con la cual ASMET SALUD EPS establece y mantiene una relación contractual o legal para la prestación de servicios o el suministro de cualquier producto propio de su actividad. Esta definición incluye no solamente el suministro de productos por parte de ASMET SALUD EPS sino la adquisición de bienes y servicios. En la entidad los clientes se dividen en:

- Cliente Interno: Dentro de esta categoría se incluyen todos los Empleados de planta y quienes presten servicios personales.
- Cliente Externo: En esta categoría se encuentran los demás grupos de interés de la entidad que no fueron incluidos en la anterior descripción.

**Código de Ética y Buen Gobierno:** Documento que establece las pautas de comportamiento y reglas de conducta que tienen el deber de cumplir las personas vinculadas o relacionadas con la entidad. Estas directrices están enmarcadas en la legislación vigente para la entidad, sector y país.

**Debida Diligencia:** Es el conjunto de procesos que debe analizar la organización para la incorporación de los documentos e información exigidos por la ley y suministrados por los asociados o usuarios, que hace posible el desarrollo del objeto social en cumplimiento de los controles de constitucionalidad y legalidad.

**Factores de Riesgo:** Son los agentes generadores del riesgo de LA/FT. Para efectos del SARLAFT, ASMET SALUD EPS tendrá en cuenta como mínimo los siguientes: a) Clientes/usuarios; b) Productos; c) Canales de distribución y d) Jurisdicciones.



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 12N - 46  
Teléfonos: 5211111

**Sedes**

**Armenio (Quindío):**  
Av. So. var. 2N - 29  
Teléfonos: 096 7469382  
7469384 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**  
Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**  
Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Ce. Ne:**  
Cll 38 - 38 - 5 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Caquetá):**  
Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**  
Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**  
Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**  
Cll 14 # 8B - 26  
Tel. s. (098) 8715321  
87 - 8720261

**Pasto (Nariño):**  
Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**  
Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 - 315 4117652

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 12N - 46  
Tel. s. (096) 5211111

**Valledupar (Cesar):**  
Cra 17 # 13 - 26  
Barrio El Centro  
Teléfonos: (095) 5601981  
5601982 - 318 7341192

**Financiación del Terrorismo:** Proveer, recolectar, entregar, recibir, administrar, aportar, custodiar o guardar fondos, bienes o recursos, o realizar cualquier otro acto que promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga económicamente a grupos armados al margen de la ley, o a sus integrantes o a grupos nacionales o extranjeros.

**GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional):** Organismo gubernamental creado en 1989 por el G7 (7 potencias industrializadas); está conformada por 33 países y trabaja en cooperación con organismos internacionales y regionales relacionados con el lavado de activos y administración del Terrorismo.

**GAFISUD:** Organización intergubernamental de base regional que agrupa a los países de América del Sur para combatir el lavado de dinero y la financiación del terrorismo, a través del compromiso de mejora continua de las políticas nacionales y la profundización en los mecanismos de cooperación entre los países miembros. Adoptada en 2000 en Colombia.

**Gestores de Riesgo:** Son todos los empleados de ASMET SALUD EPS que intervienen en la realización de los procesos susceptibles de la materialización de un evento de riesgo y que deben propender por el cumplimiento de los objetivos, políticas y procedimientos definidos en la entidad para la administración de los riesgos.

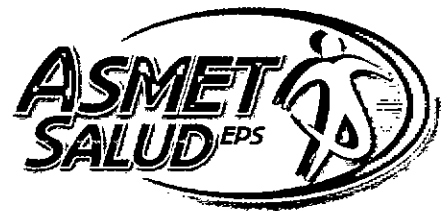
**Información Confidencial:** De acuerdo con lo establecido en el Art. 15 de la Constitución Política de Colombia y demás normas aplicables, se considera confidencial toda la información amparada por la reserva bancaria, así como la información que ASMET SALUD EPS considere que deba estar incluida en esta clasificación.

**Lavado de Activos:** Conocido también como blanqueo o legitimación de capitales, consiste en transferir, esconder o atesorar el producto de los activos ilícitos provenientes de la delincuencia organizada. El lavado de activos es un proceso mediante el cual se oculta la verdadera fuente o propiedad del dinero ilícitamente obtenido, con el fin de hacerlo aparecer como legítimo, dentro de un sistema económico.



SERVICIO DE ATENCION GRATUITO  
**018000913876**

4  
[www.asmet.salud.org.co](http://www.asmet.salud.org.co)



...cuida la salud de mi familia!

#### Oficina Nacional

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 31 N - 46  
Teléfono: 322 425450

#### Sedes

**Armenia (Quindío):**  
Av. Bolívar # 2N - 29  
Teléfonos: (096) 7469382  
7469384 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**  
Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**  
Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Ce (Ile):**  
Cll 3 # 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Caquetá):**  
Cra 88 # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**  
Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**  
Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Bolén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**  
Cll 14 # 88 - 26  
Teléfono: (096) 8715321  
87 - 8720261

**Pasto (Nariño):**  
Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**  
Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 - 315 4137652

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 31 N - 46  
Teléfono: 322 425450

**Villavieja (Cesar):**  
Cra 1 # 11 - 11  
Barrio Bolívar  
Teléfonos: (095) 5402910  
5401951 - 6 5254445  
318 7549292

El lavado de activos es entonces una conducta que no se agota en un solo acto, sino que requiere de múltiples etapas dirigidas hacia un mismo propósito: Dar apariencia de legalidad a unos bienes que originalmente provienen de actividades ilícitas.

**LA/FT: Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.**

**Listas nacionales e internacionales:** Relación de personas que de acuerdo con el organismo que las publica, pueden estar vinculadas con actividades de lavado de activos o financiación del terrorismo, como lo son las listas del consejo de seguridad de las naciones Unidas, que son vinculantes para Colombia, adicionalmente, pueden ser consultadas las listas OFAC, INTERPOL, Policía Nacional, entre otras.

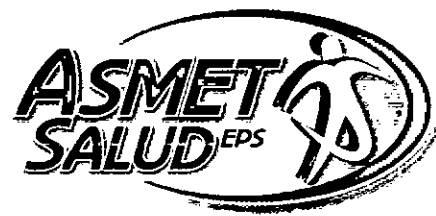
**Lista OFAC:** Lista provista por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos a través de la Office of Foreign Assets Control (OFAC). En esta lista se relacionan países, terroristas, narcotraficantes internacionales y otros involucrados con actividades encaminadas a proteger y/o promover los delitos y el terrorismo, quienes quedan vetados para establecer algún tipo de relación contractual con entidades u organizaciones estadounidenses.

**Monitoreo:** Evaluación periódica de las políticas y procedimientos empleados en la organización, para optimizar la eficiencia de los reportes.

**Omisión de denuncia de particular:** Consiste en tener conocimiento de la comisión de los delitos señalados en el artículo 441 del Código Penal y no denunciarlos ante las autoridades competentes.

**Operaciones:** Son las acciones a través de las cuales se desarrollan, ejecutan o materializan los productos que presta ASMET SALUD EPS a sus clientes. Cuando la operación implique o conlleve movimiento de dinero se denominará transacción.

**Operaciones Inusuales:** Aquellas operaciones cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica del cliente, o que por su número, por las cantidades transadas o por sus características



...cuida la salud de mi familia!

#### Oficina Nacional

##### Popayan (Cauca)

Cra 4 # 39N - 46  
Teléfono: 331 2070

#### Sedes

##### Armenia (Quindío):

Av. Bolívar 22N - 29  
Teléfonos: (096) 7469382  
7469384 7369753

##### Bogotá (Cundinamarca):

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

##### Bucaramanga (Santander):

Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

##### Cali (Valle):

Cll 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

##### Florencia (Cauquetá):

Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

##### Ibagué (Tolima):

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

##### Manizales (Caldas):

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

##### Neiva (Huila):

Cll 14 # 88 - 26  
Teléfonos: (098) 8715321  
87 - 8720261

##### Pasto (Nariño):

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

##### Pereira (Risaralda):

Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 315 4117652

##### Popayán (Cauca):

Cra 4 # 39N - 46  
Teléfono: (092) 331 2070

##### Valledupar (Cesar):

Cll 17 # 15 - 20  
Barrio Guapicho  
Teléfonos: (095) 5601951  
5601951 316 2348392

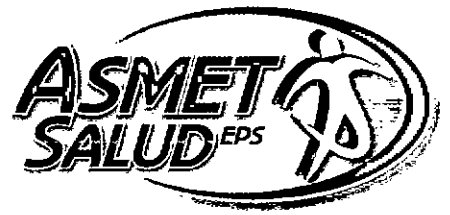
particulares, se salen de los parámetros de normalidad definidos para cada segmento del mercado.

**Operaciones Sospechosas:** Son aquellas transacciones, operaciones y negocios no habituales, no convencionales o excesivos frente a la normal actividad del cliente. Esto es, aquellas inconsistentes con las actividades comerciales legítimas o personales de un cliente conocido o con el giro normal de sus negocios. Pueden ser las inusuales no explicadas.

**Proceso de Lavado de Dinero:** Comprende varias etapas:

- **Obtención o recolección de dinero:** Es la recepción física de grandes cantidades de dinero en efectivo, en desarrollo y como consecuencia de actividades ilícitas.
- **Acumulación o colocación:** Supone la colocación de los fondos dentro del sistema financiero, mediante depósitos o diferentes tipos de inversión, aprovechando especialmente los países no exigentes en materia de reserva bancaria y laxos en lo referente a identificación y registro de los clientes y sus operaciones.
- **Estratificación o mezcla con fondos de origen legal:** Consiste en la realización de sucesivas operaciones o transferencias financieras dirigidas a eliminar su rastro, o bien a que este sea más complejo de seguir, de tal suerte que impida conocer el verdadero origen ilícito de los dineros, mediante la mezcla con dineros de origen legal.
- **Integración o inversión:** es el proceso mediante el cual el dinero líquido se convierte en bienes muebles o inmuebles, o en negocios de fachada. Esto es, traspasar los fondos blanqueados a organizaciones o empresas legales, sin vínculos aparentes con el delito organizado. Este proceso de lavado sirve a tres propósitos fundamentales: Formar un rastro de papeles y transacciones complejo, hacer ambiguo el origen y propiedad del dinero y mezclar dineros ilegales con transacciones financieras legítimas.

**Producto:** Son las operaciones legalmente autorizadas que puede adelantar ASMET SALUD EPS mediante la celebración de un contrato. El relacionado o asociado incluye personas naturales o jurídicas que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre la entidad.



...cuida la salud de mi familia!

#### Oficina Nacional

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 18N - 46  
Teléfono: 337 2633

#### Sedes

**Armenia (Quindío):**  
Av. Bolívar 12N - 29  
Teléfonos: (096) 7469332  
7469334 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**  
Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**  
Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Cali (Calle):**  
Cll 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Caquetá):**  
Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**  
Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**  
Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**  
Cll 14 # 8B - 26  
Teléfonos: (098) 8715321  
8715322 - 8720261

**Pasto (Nariño):**  
Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**  
Cra 9 # 9 - 77  
Teléfonos: (096) 3257663  
3257664 - 313 4177652

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 18N - 46  
Teléfono: 337 2633

**Valledupar (Cesar):**  
Cra 17 # 1 - 60  
Barrio Guadalupe  
Teléfonos: (097) 5602513  
5601801 - 316 5254221  
316 5254292

**Riesgos Asociados al LA/FT:** Son los riesgos a través de los cuales se materializa el riesgo de LA/FT; éstos son: reputacional, legal, operativo y contagio.

**Riesgo Reputacional:** Es la posibilidad de pérdida en que podría incurrir ASMET SALUD EPS por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la entidad y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

**Riesgo Legal:** Es la posibilidad de pérdida en que podría incurrir ASMET SALUD EPS al ser sancionada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales. El riesgo legal surge también como consecuencia de fallas en los contratos y transacciones, derivadas de actuaciones malintencionadas, negligencia o actos involuntarios que afectan la formalización o ejecución de contratos o transacciones.

**Riesgo Operativo:** Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores.

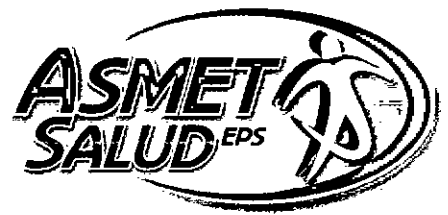
**Riesgo de Contagio:** Es la posibilidad de pérdida que ASMET SALUD EPS puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un vinculado. El relacionado o asociado incluye personas naturales o jurídicas que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre la entidad.

**Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo:** El riesgo de LA/FT es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir ASMET SALUD EPS por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.



SERVICIO DE ATENCIÓN GRATUITO  
**0180009138761**

7  
[www.asmet.salud.org.co](http://www.asmet.salud.org.co)



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 18N - 46  
Teléfonos: 8312011

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**  
Av. Bolívar 12N - 29  
Teléfonos: (096) 7469382  
7469384 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**  
Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**  
Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Cali:**  
Cll 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Cauquetá):**  
Cra 88 # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**  
Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**  
Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**  
Cll 14 # 88 - 26  
Tel: (098) 8715321  
8715321 - 8720261

**Pasto (Nariño):**  
Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**  
Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 - 316 4117652

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 18N - 46  
Teléfonos: (092) 8312011

**Valledupar (Cesar):**  
Cra 4 # 24 - 24  
Teléfonos: (095) 3401811  
3401811 - 3401811



**Riesgo Inherente:** Es el nivel de riesgo de la actividad sin tener en cuenta los controles.

**Riesgo de Detección:** Es el riesgo de no detectar oportunamente las amenazas.

**Riesgo de Control:** Se refiere a los sucesos que se pueden presentar a pesar de que existan los controles definidos.

**Riesgo Residual:** Es el nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles.

**Segmentación:** Es el proceso por medio del cual se lleva a cabo la separación de elementos en grupos homogéneos al interior de ellos y heterogéneos entre ellos. La separación se fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas en sus características (variables de segmentación).

**Señal de Alerta:** Indicadores del comportamiento de los clientes o de la realización de las operaciones que contribuyen a la construcción de elementos de juicio que sirven como punto de partida para identificación de situaciones de LA/FT.

**Transferencias:** Es la transacción efectuada por una persona denominada ordenante, a través de una entidad autorizada para realizar transferencias nacionales o internacionales, mediante movimientos electrónicos o contables, con el fin de que una suma de dinero se ponga a disposición de otra persona natural o jurídica denominada beneficiaria.

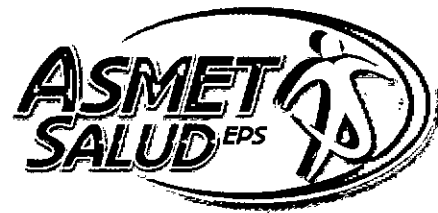
**UIAF (Unidad Administrativa Especial de Información y Análisis Financiero):** Unidad Administrativa Especial adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, creada a través de la Ley 526 de 1999. Tiene como objetivo prevenir y detectar posibles operaciones de LA/FT en diferentes sectores de la economía.

**Usuarios:** Son aquellas personas naturales o jurídicas a las que, sin ser clientes, ASMET SALUD EPS les presta un servicio.

SERVICIO DE ATENCIÓN GRATUITO  
**018000913876**

8  
[www.asmet.salud.org.co](http://www.asmet.salud.org.co)





...cuida la salud de mi familia!

#### Oficina Nacional

##### Popayán (Cauca):

Cra 5 # 2N - 46  
Teléfono: (97) 3312000

#### Sedes

##### Armenia (Quindío):

Av. Bolívar # 2N - 29  
Teléfonos: (96) 7469392  
7469304 - 7369753

##### Bogotá (Cundinamarca):

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

##### Bucaramanga (Santander):

Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

##### Cali:

Cll # 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

##### Florencia (Caquetá):

Cra 88 # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

##### Ibagué (Tolima):

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

##### Manizales (Caldas):

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belán Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

##### Neiva (Huila):

Cll 14 # 88 - 26  
Teléfonos: (098) 8715321  
87 - 8720261

##### Pasto (Nariño):

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

##### Pereira (Risaralda):

Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 - 315 4117692

##### Popayán (Cauca):

Cra 4 # 18N - 46  
Teléfono: (97) 3312000

##### Valledupar (Cesar):

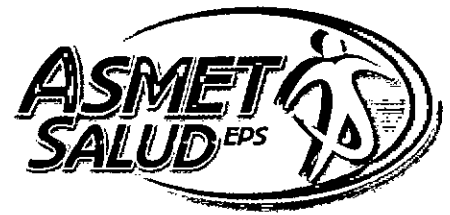
Cra 7 # 2 - 39  
Barrio La Esperanza  
Teléfonos: (092) 3336000  
3336001 - 316 5254292

## TITULO IV

### POLÍTICAS SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SARLAFT DE LA ASOCIACIÓN MUTUAL LA ESPERANZA - ASMET SALUD ESS EPS

La Junta Directiva, el Representante Legal, el Oficial de Cumplimiento y en general, todos los empleados de ASMET SALUD EPS se comprometen a disponer los recursos necesarios y a implementar y darle continuidad al SARLAFT, de acuerdo con las disposiciones establecidas a continuación:

1. ASMET SALUD EPS se acoge a los estándares internacionales proferidos por el Grupo de Acción Financiera Internacional - GAFI y cumple con las disposiciones emitidas por los organismos de inspección, vigilancia y control y por las normas, políticas y procedimientos establecidos internamente por ASMET SALUD EPS en materia de prevención del riesgo de LA/FT.
2. Todos los trabajadores, asociados, contratistas y en general personas naturales y jurídicas vinculadas con ASMET SALUD EPS en sus diferentes condiciones, deben regir sus comportamientos conforme a las directrices establecidas en el Código de Ética y Buen Gobierno de ASMET SALUD ESS EPS adoptado por la entidad.
3. Todos los empleados de ASMET SALUD EPS deben anteponer el cumplimiento de las regulaciones en materia de Administración del Riesgo de LA/FT al logro de las metas institucionales.
4. Los empleados de ASMET SALUD EPS según sus procesos de influencia y cargos de dirección, deben conocer, comprender y promover la cultura de Prevención del Riesgo de LA/FT, a través del cumplimiento de los mecanismos de control y prevención de LA/FT, tales como el conocimiento del cliente y la detección e información de operaciones sospechosas de clientes o usuarios de los servicios de la entidad.



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 12N - 46  
Teléfonos: 0921 234150

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**  
Av. Boyacá # 12N - 29  
Teléfonos: (096) 7469382  
7469374 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**  
Cra 7 # 35 - 23 Tercera  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**  
Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Cali (Valle):**  
Cll 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Cauquetá):**  
Cra 88 # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**  
Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**  
Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Nelva (Huila):**  
Cll 14 # 88 - 26  
Teléfonos: (098) 8715321  
8715321 - 8720261

**Pasto (Nariño):**  
Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**  
Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 - 315 4117652

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 12N - 46  
Teléfonos: (092) 234150

**Valledupar (Cesar):**  
Cll 17 # 8 - 23  
Teléfonos: (091) 3191111  
3191112 - 3191113

5. La prevención y resolución de conflictos de interés se ejecutará de acuerdo con lo dispuesto en el Código de Ética y Buen Gobierno de ASMET SALUD ESS EPS. En todo caso, todo funcionario que se considere impedido ante cualquier actuación de su competencia deberá informarlo al superior Inmediato.
6. Los incumplimientos a las políticas y normas establecidas para la prevención y control del Riesgo de LA/FT serán sancionados de acuerdo con los procedimientos sancionatorios establecidos por ASMET SALUD EPS
7. La información relacionada con operaciones sospechosas reportadas a la Unidad de Investigación y Análisis Financiero - UIAF, así como de aquellas que estén siendo objeto de investigación por parte de ASMET SALUD EPS, solo podrán ser reveladas cuando exista solicitud expresa de la autoridad competente.
8. ASMET SALUD EPS dispondrá de los mecanismos necesarios para garantizar la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la documentación que evidencie la gestión de prevención del riesgo de LA/FT de la entidad.

## CAPITULO I POLÍTICAS PARA MANEJO DE CLIENTES

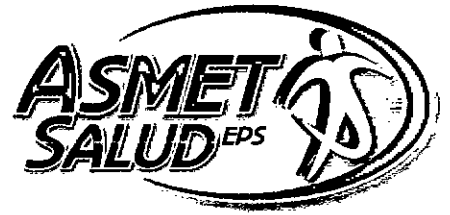
En desarrollo de las operaciones comerciales y los procesos misionales, ASMET SALUD ESS EPS no realiza operaciones en efectivo, con excepción de la caja menor. Todas las transacciones financieras y económicas son realizadas a través del sistema financiero; en concordancia con lo anterior, mantenemos las siguientes políticas:

1. ASMET SALUD ESS EPS no recibe, ni maneja recursos de campañas, ni de partidos políticos, ni patrocina ninguna de estas actividades.



SERVICIO DE ATENCION GRATUITO  
**018000913876**

10  
[www.asmet.salud.org.co](http://www.asmet.salud.org.co)



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional:**

**Popayán (Cauca):**

Cra 4 # 19 - 45  
Teléfono: (092) 317110

**Sedes:**

**Armenia (Quindío):**

Av. Bolívar 12N - 29  
Teléfonos: (096) 7469382  
7469384 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**

Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Ci. Ite:**

Cll 3 - 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Cauquetá):**

Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**

Cll 14 # 88 - 26  
Tel: (098) 8715321  
8715321 - 8720261

**Pasto (Nariño):**

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**

Cra 9 # 19 - 1  
Teléfonos: (096) 3257363  
3257364 - 316 5254292

**Popayán (Cauca):**

Cra 4 # 19N - 46  
Teléfono: (092) 3171100

**Valledupar (Cesar):**

Cll 17 # 15 - 78  
Barrio San Juan  
Teléfonos: (097) 3254000  
3254001 - 318 314619

2. ASMET SALUD ESS EPS vincula y mantiene como clientes, a las personas naturales y jurídicas que cumplan con las disposiciones impartidas en las presentes políticas y se acojan a las disposiciones emitidas por las autoridades de control en materia de prevención del riesgo de LA/FT.

3. ASMET SALUD EPS no realiza operaciones con personas naturales o jurídicas incluidas en las listas internacionales vinculantes para Colombia, de conformidad con el derecho internacional y cualquier otra lista adoptada posteriormente sobre la materia.

4. Cada vez que se dé inicio a algún tipo de relación comercial, laboral o por servicios, se realicen operaciones ocasionales, exista la sospecha de LA/FT o existan dudas acerca de la veracidad de la información remitida por los clientes, ASMET SALUD ESS EPS debe ejecutar el procedimiento de conocimiento del cliente.

5. ASMET SALUD ESS EPS aplica con mayor severidad los controles establecidos para la vinculación y seguimiento de aquellos clientes que por su perfil, objeto social o por la actividad económica que desempeñan, puedan exponer en mayor grado a la entidad.

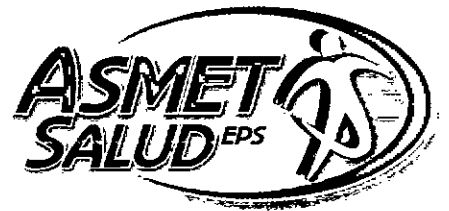
6. Los clientes con los cuales ASMET SALUD ESS EPS establezca relaciones por un período mayor a un año, deberán actualizar a dicho corte la información establecida en el procedimiento de conocimiento del cliente.

7. ASMET SALUD ESS EPS aplicará todos los procedimientos de conocimiento del cliente, incluyendo el diligenciamiento y verificación de la solicitud de vinculación y la realización de entrevista a las personas naturales o jurídicas que se vinculen, de acuerdo a los procedimientos definidos en las presentes políticas.



SERVICIO DE ATENCIÓN GRATUITO  
**018000913876**

11  
[www.asmet.salud.org.co](http://www.asmet.salud.org.co)



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 35 - 46  
Teléfonos: (992) 317 1355

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**  
Av. 25 # 38 - 29  
Teléfonos: (996) 7469352  
7469354 / 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**  
Cra 7 # 35 - 23 Terrequillo  
Teléfonos: (991) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**  
Cl: 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (997) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Cali (Valle):**  
Cra 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (992) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Cauquetá):**  
Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (998) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**  
Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (998)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**  
Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belón Teléfonos:  
(996) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**  
Cra 14 # 8B - 26  
Teléfonos: (998) 8715321  
8715322 - 8720261

**Pasto (Nariño):**  
Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (992) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Perseira (Risaralda):**  
Cra 9 # 19 - 31  
Teléfonos: (996) 3257863  
3257864 - 316 4117607

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 35 - 46  
Teléfonos: (992) 317 1355

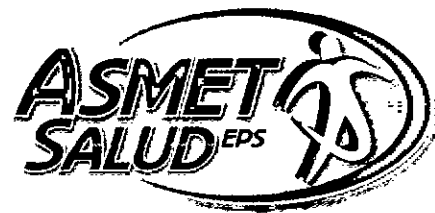
**Valledupar (Cesar):**  
Cra 7 # 35 - 20  
Barrio Guadalupe  
Teléfonos: (996) 3201111  
560149 - 316 120149  
316 120149

## CAPITULO II POLÍTICAS PARA PROCESOS INTERNOS

Para la vinculación de los empleados que tengan a su cargo la comercialización de los productos o servicios ofrecidos por ASMET SALUD ESS EPS, y para quienes actúan como encargados de los procesos de selección, cotización, contratación y compras en general, la entidad aplicará con mayor rigurosidad los controles establecidos para la adecuada ejecución del proceso de selección, ya que dichos empleados constituyen el principal filtro frente a los clientes. Adicionalmente se considerará:

1. Todo proveedor de bienes y servicios será consultado en las listas vinculantes y otras listas nacionales definidas por ASMET SALUD ESS EPS.
2. ASMET SALUD ESS EPS a través de su proceso de talento humano debe asegurar que el personal de planta, trabajador en misión y contratista reciba capacitación en el SARLAFT y que como mínimo una vez al año se imparta nuevamente una sensibilización y capacitación en el tema.
3. Los empleados vinculados a ASMET SALUD ESS EPS deben cumplir con los acuerdos de reserva y confidencialidad de la información.
4. Los Directores de Proceso, Directores Departamentales y el Oficial de Cumplimiento deben dar estricto cumplimiento a las normas establecidas en cuanto a reportes internos y externos y conservación de archivos, las cuales establecen los períodos indicados por la Ley; la conservación de documentos debe garantizar la trazabilidad de los mismos.
5. Las políticas del SARLAFT deben ser divulgadas a través de la página web de la entidad para conocimiento de sus clientes internos, externos y del público en general.
6. Los empleados de ASMET SALUD ESS EPS que incumplan las disposiciones previstas relacionadas con el SARLAFT, serán responsables por tales acciones u omisiones y en consecuencia se





...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayán (Cauca)**

Cra 4 # 2N - 36  
Teléfono: 83421100

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**

Av. Solvar 12N - 29  
Teléfonos: (096) 7469352  
7469364 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**

Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Cali (Valle):**

Cll 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Cauquetá):**

Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**

Cll 14 # 8B - 26  
Teléfonos: (098) 8715321  
8720261 - 8720261

**Pasto (Nariño):**

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**

Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 - 316 4117652

**Popayán (Cauca):**

Cra 4 # 2N - 46  
Teléfono: (096) 83421100

**Valledupar (Cesar):**

Cll 17 # 3A - 2B  
Barrio Guatapuro  
Teléfonos: (095) 8002000  
8001961 - 316 4117652  
8001961 - 316 4117652

harán acreedores a las sanciones establecidas en el Reglamento interno de Trabajo.

7. El conocimiento y cumplimiento de las políticas SARLAFT hace parte del manual de cargo de todos los empleados vinculados con ASMET SALUD ESS EPS, igualmente es obligatorio para todas las personas que presten sus servicios.

### CAPITULO III POLÍTICAS PARA MANEJO DE TESORERIA

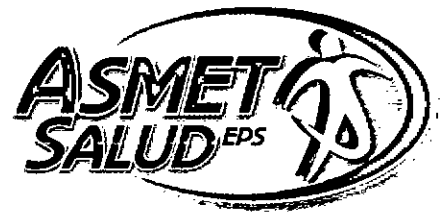
A continuación se describen las políticas para el manejo de los recursos monetarios:

1. Los recursos de tesorería de ASMET SALUD ESS EPS deben ser canalizadas a través de las entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
2. Cada vez que se incursione en un nuevo producto y esta incursión amerite una modificación a las políticas o procedimientos SARLAFT, de forma previa a la constitución de dicho producto o inversión, los cambios a realizar deben ser aprobados por la Junta Directiva y divulgados a los empleados de la entidad, haciendo especial énfasis en los encargados de su administración y manejo operativo.

### CAPITULO IV POLÍTICA PARA MANEJO DE CANALES DE DISTRIBUCIÓN

Un canal de distribución es una estructura de negocios y de organizaciones (naturales o jurídicas) interdependientes, que intervienen en la transferencia de la propiedad de un producto o de la utilización de un servicio, a medida que este pasa del fabricante o prestador al consumidor final.

ASMET SALUD EPS acoge las disposiciones que se establezcan en los canales de distribución para prestación de sus servicios, haciendo especial



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 - 17N - 46  
Teléfono: (992) 3312310

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**

Av. Belver 12N - 29  
Teléfono: (996) 7469307  
7469394 - 7359755

**Bogotá (Cundinamarca):**

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**

Cil 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Cali (Calle):**

Cli 33 # 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Cauquetá):**

Cra 88 # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**

Cli 14 # 88 - 26  
Teléfonos: (098) 8715321  
8715321 - 8720261

**Pasto (Nariño):**

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**

Cra 9 # 19 - 71  
Teléfonos: (096) 3257663  
3257864 - 316 4117657

**Popayán (Cauca):**

Cra 4 # 17N - 46  
Teléfono: (992) 3312310

**Valledupar (Cesar):**

Cli 7 # 40 - 33  
Barrio Guadalupe  
Teléfonos: (099) 3312310  
3312310 - 318 7341110

énfasis en lo referente a la prevención del riesgo de LA/FT, con lo cual antes de ofrecer sus servicios a través de un nuevo canal de distribución, debe llevar a cabo un análisis de riesgo, que le permita a la entidad actualizar sus matrices y mapas de riesgo de LA/FT e instaurar los controles pertinentes si dicha revisión lo amerita.

## TITULO V

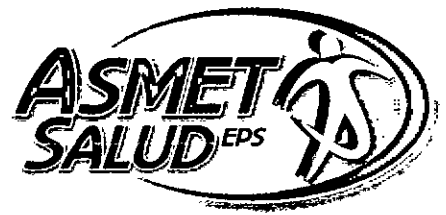
### PROCEDIMIENTOS PARA LA PREVENCIÓN Y CONTROL DEL RIESGO DE LA/FT

#### CAPITULO I CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

El "Estatuto Anticorrupción" Ley 190 de 1995, señala los factores que se deben tener en cuenta para lograr el objetivo de "Conocimiento del Cliente", de cuyo cumplimiento depende el evitar que ASMET SALUD EPS sea utilizada para el lavado de dinero a través de la realización de sus operaciones.

El "conocimiento del cliente" implica conocer de manera permanente y actualizada mediante un formato diseñado para tal fin, cuando menos los siguientes aspectos:

1. Nombres completos e identificación de la persona Natural o Jurídica que aspira a tener una relación comercial, contractual o legal con ASMET SALUD EPS y su verificación.
2. Tratándose de personas jurídicas, implica el conocimiento de la estructura de la organización, es decir, la identidad de los accionistas o asociados que tengan directa o indirectamente más del 5% del capital social, aporte o participación de la entidad, así como de sus representantes.
3. Fotocopias de los documentos de identidad de las personas naturales que cumplan las características del ítem anterior
4. Actividad económica del cliente.
5. Declaración voluntaria del origen de fondos
6. Declaración del cliente de si tiene o no la condición de Persona Públicamente Expuesta
7. Características, montos y procedencia de sus ingresos y egresos



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayan (Cauca):**  
Cra 4 # 2N - 46  
Teléfono: 3312103

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**  
Av. Boyar 12N - 29  
Teléfonos: (096) 7469382  
7469384 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**  
Cra 7 # 35 - 23  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**  
Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Ciudad de Cali (Calle):**  
Cll 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Cauquetá):**  
Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**  
Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cadiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**  
Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**  
Cll 14 # 8B - 26  
Teléfonos: (092) 8715321  
8715321 - 8720261

**Pasto (Nariño):**  
Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**  
Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257864  
3257864 - 316 4117652

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 2N - 46  
Teléfono: 3312103

**Valledupar (Cesar):**  
Cra 14 # 19 - 11  
Barrio Condado  
Teléfono: (095) 3602510  
3602510 - 316 4117652

8. Firma y huella de la persona natural o del representante legal
9. Características y montos de las transacciones y operaciones de los clientes actuales.
10. La metodología para conocer al cliente debe permitir a ASMET SALUD EPS cuando menos:
  - Recaudar la información que le permita comparar las características de sus transacciones con las de su actividad económica.
  - Monitorear continuamente las operaciones de los clientes.
  - Contar con elementos de juicio que permitan analizar las transacciones inusuales de esos clientes y determinar la existencia de operaciones sospechosas.

Con el propósito de realizar de una manera suficiente dicho procedimiento, ASMET SALUD EPS ha elaborado para las diferentes actividades económicas que se encuentra autorizado a realizar, formularios que permiten recolectar la información de los potenciales clientes y proveedores de la entidad.

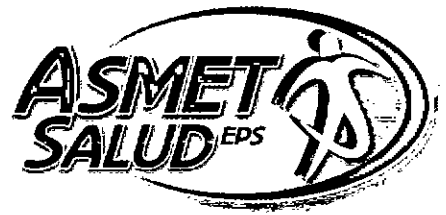
A continuación se presentan los mecanismos desarrollados por la entidad para realizar el conocimiento del cliente con las instrucciones para su respectivo diligenciamiento:

### 1 Formulario Único de Vinculación

El formulario contiene los espacios necesarios para recolectar la información mínima requerida por ASMET SALUD EPS de acuerdo con la clase de servicio solicitado.

Esta información, debe estar contenida en su totalidad en el formulario de vinculación, independientemente de que quién lo diligencie actúe a su nombre o a nombre de un tercero, cualquiera que sea la denominación que reciba.

El formulario debe ser diligenciado y refrendado también por toda persona que se encuentre facultada o autorizada para disponer de los recursos o bienes objeto del contrato, caso en el cual ASMET SALUD EPS debe verificar el documento que acredita dicha facultad o autorización.



...cuida la salud de mi familia!

#### Oficina Nacional

##### Popayán (Cauca)

Cra 4 # 12N - 46  
Teléfono: 3312000

#### Sedes

##### Armenia (Quindío):

Av. 20 # 24 - 29  
Teléfonos: 096 7469302  
7469304 - 7359753

##### Bogotá (Cundinamarca):

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

##### Bucaramanga (Santander):

Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

##### Cúcuta (Nariño):

Cll 5 # 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

##### Florencia (Caquetá):

Cra 88 # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

##### Ibagué (Tolima):

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

##### Manizales (Caldas):

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

##### Nelva (Huila):

Cll 14 # 88 - 26  
Tel: (098) 8715321  
87 - 8720261

##### Pasto (Nariño):

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

##### Pereira (Risaralda):

Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 - 316 4197652

##### Popayán (Cauca):

Cra 4 # 12N - 46  
Teléfono: (092) 3312000

##### Valledupar (Cesar):

Cll 7 # 11 - 11  
Barrio Centro  
Teléfono: (099) 316 2200  
316 2200 - 316 2200  
316 2200

ASMET SALUD EPS no podrá iniciar relaciones contractuales o legales con el potencial cliente mientras no se hayan diligenciado en su integridad los formularios establecidos, realizada la entrevista en los casos en que sea requerido y adjuntando los soportes exigidos. En el evento de que el potencial cliente no cuente con la información solicitada, se deberán establecer las razones de dicha circunstancia en el espacio correspondiente.

Cuando por virtud de la naturaleza o estructura de un contrato en el momento de la vinculación del cliente no sea posible conocer la identidad de otras personas que se vinculan como clientes, (p. Ej. beneficiarios de contratos en el desarrollo de convenios de carácter Interadministrativo o de administración de recursos o encargos fiduciarios, cuya identidad sólo se establece en el futuro) la información relativa a ellos debe ser obtenida por el área que esté realizando la vinculación.

La evidencia de las actividades adelantadas debe reposar en la carpeta o junto con la información del cliente.

## 2 "Formulario de actualización de la Información Comercial"

El proceso de Gestión de Aseguramiento-Contratación / Proceso Gestión Administrativa-Talento Humano- Gestión de Recursos, y demás procesos directamente involucrados con el manejo de activos o recursos económicos y/o bienes, debe realizar en forma anual la actualización de la información Comercial de los clientes. Para el caso de los clientes de negocios para terceros u otra clase de negocios, se realizará un seguimiento permanente de las características del cliente dejando los registros correspondientes cuando así se requiera.

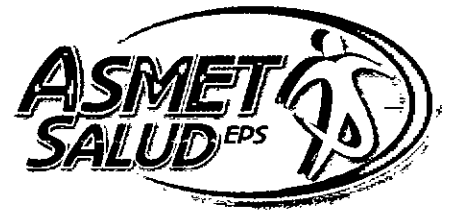
## 3 Entrevistas

De la entrevista que se realice al potencial cliente, deberá dejarse constancia en el mismo formulario de vinculación indicando el funcionario que la realizó, la fecha y hora en que se efectuó y cualquier anotación relevante sobre sus resultados.



SERVICIO DE ATENCIÓN GRATUITO  
**0180009138761**





...cuida la salud de mi familia!

#### Oficina Nacional

##### Popayán (Cauca)

Cra 4 # 35 - 23  
Teléfono: (323) 201111

#### Sedes

##### Armenia (Quindío):

Av. Boyacá 12N - 29  
Teléfonos: (097) 7469382  
7469384 7369753

##### Bogotá (Cundinamarca):

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (391) 2853779  
7461217

##### Bucaramanga (Santander):

Ci. 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

##### Ci. Ite:

Cll 5 # 38 - 25 Edificio Plazo  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

##### Florencia (Cauquetá):

Cra 88 # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

##### Ibagué (Tolima):

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

##### Manizales (Caldas):

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

##### Neiva (Huila):

Cll 14 # 88 - 26  
Tel : (098) 8715321  
87 - 8720261

##### Pasto (Nariño):

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

##### Pereira (Risaralda):

Cra V # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 4257183  
3257184 - 315 417657

##### Popayán (Cauca):

Cra # 12N - 46  
Teléfono: (323) 201111

##### Valledupar (Cesar):

Ci. 1 # 5 - 29  
Barrio Centro  
Teléfonos: (318) 7440010  
5430951 - 318 7440011  
318 7440012

## 4 Consulta de Listas

ASMET SALUD EPS ha decidido realizar consulta de todos sus clientes, proveedores, asociados y personas que presten servicios a la entidad como contratistas o como empleados en las listas ONU, OFAC y demás listas vinculantes que ofrezcan información o antecedentes.

Para tal fin, además de lo dispuesto en el formulario de vinculación, el responsable de cada uno de los procesos que haga vinculación de Clientes, remite la información del negocio o vinculación al Oficial de Cumplimiento, quién realiza la validación de la información y la respectiva consulta en cada una de las listas, antes mencionadas.

Esta validación es realizada al potencial cliente, su representante legal, junta directiva u órgano equivalente dependiendo el tipo de sociedad, el revisor fiscal si aplica, así como a los accionistas o asociados que tengan directa o indirectamente más del 5% del capital social, aporte o participación en la sociedad, dejando constancia expresa de dicha consulta.

Los Registros de las consultas, se conservan en la respectiva carpeta del cliente, proveedor, hoja de vida o contrato. Ningún empleado o funcionario podrá vincular personas o entidades que figuren en las listas OFAC sin previo análisis y aprobación por parte de la alta dirección.

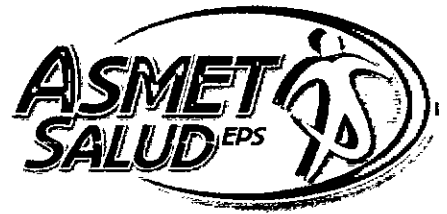
## 5 Personas Públicamente Expuestas (PEP)

En el evento en que el potencial cliente sea una persona (PEP) que por razón de su cargo maneja recursos públicos, ostenta algún grado de poder público o goza de reconocimiento o influencia pública o política, o que ocupe importantes posiciones, el funcionario encargado de la vinculación, deja constancia en el formulario de vinculación y procede a realizar la entrevista respectiva en forma obligatoria. Para estos casos el Oficial de Cumplimiento da la autorización para continuar con el proceso de vinculación. Se consideran en esta categoría los siguientes:

- Mandatarios Regionales



SERVICIO DE ATENCIÓN GRATUITO  
**0180009138761**



...cuida la salud de mi familia!

#### Oficina Nacional

#### Popayan (Cauca)

Cra 4 # 78N - 46  
Teléfono: 8312113

#### Sedes

#### Armenia (Quindío):

Av. Bolívar #2N - 29  
Teléfonos: (096) 7469382  
7469384 - 7369753

#### Bogotá (Cundinamarca):

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

#### Bucaramanga (Santander):

Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6457187 - 316 5254221

#### Cali (Huila):

Cll 5 # 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

#### Florencia (Cauquetá):

Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

#### Ibagué (Tolima):

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

#### Manizales (Caldas):

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

#### Neiva (Huila):

Cll 14 # 8B - 26  
Tel : (098) 8715321  
87 - 8720261

#### Pasto (Nariño):

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

#### Pereira (Risaralda):

Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257865  
3257864 - 315 4117652

#### Popayán (Cauca):

Cra 4 # 78N - 46  
Teléfono: 8312113

#### Valledupar (Cesar):

Cll 14 # 15 - 26  
Barrio Guadalupe  
Teléfonos: (095) 7349792  
5609311 - 316 7349792  
316 7349792

- Mandatarios Nacionales
- Personas de reconocimiento público

## CAPITULO II CONOCIMIENTO DEL MERCADO

ASMET SALUD EPS, con el objeto de fortalecer la debida diligencia para la prevención del riesgo de LA/FT y consciente de los cambios que sufren de forma permanente los negocios y sus usuarios, ha establecido segmentos homogéneos de sus clientes y su mercado, lo cual le permite hacer un análisis más detallado frente a las diferentes tipologías de riesgo existentes a las cuales se enfrenta.

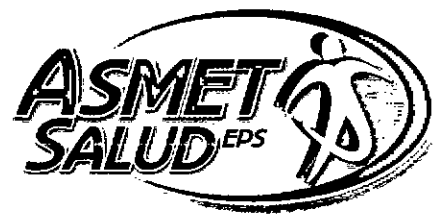
Es importante mencionar que el análisis del mercado es el resultado del estudio de la información provista por fuentes oficiales y reconocidas que indican criterios de frecuencia, volumen, movimientos y características de las transacciones que en conjunto con la información interna de los clientes actualmente manejados sirven como sustento para la construcción de los perfiles de riesgo mencionados anteriormente.

Tanto la información base de análisis, como los perfiles generados, son actualizados a medida que se cuente con bases de datos robustas en términos de calidad y cantidad de datos, con el propósito de mantener igualmente actualizados las medidas de control documentadas para los riesgos identificados y las señales de alerta previamente definidas.

## CAPITULO III IDENTIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE OPERACIONES INUSUALES

En ASMET SALUD EPS, respecto de los clientes, son inusuales las siguientes operaciones:

- Transacciones cuya cuantía o característica no guardan relación con la actividad económica del cliente.



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayán (Cauca)**

Cra 4 # 29N - 46  
Teléfonos: 341 7074

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**

Av. De la Libertad 2N - 29  
Teléfonos: 096 7469352  
7469384 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**

Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6452187 - 316 5254221

**Cali (Valle):**

Cll 5 # 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nuevo

**Florencia (Caquetá):**

Cra 8B # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**

Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**

Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**

Cra 14 # 99 - 26  
Teléfono: (098) 8715321  
87 8720261

**Pasto (Nariño):**

Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**

Cra 9 # 19 - 11  
Teléfono: (096) 3257664  
3257664 316 417642

**Popayán (Cauca):**

Cra 4 # 29N - 46  
Teléfono: 341 7074

**Valledupar (Cesar):**

Cll 1 # 47 - 29  
Barrio Capatzen  
Teléfonos: (097) 5681119  
5681187 - 316 5254221  
5681119

- Operaciones que por su número, por las cantidades transadas o por sus características particulares, se salen de los parámetros y comportamiento usual del cliente.

La detección de las operaciones inusuales es responsabilidad de todos los empleados de la entidad, quienes deberán reportarla de forma inmediata al Oficial de Cumplimiento teniendo como base las señales de alerta que de forma previa fueron definidas y que se listan a continuación:

1. Cantidades que no guarden relación con la actividad del cliente.
2. Múltiples compras o servicios en cuantías poco usuales.
3. Clientes o proveedores que utilizan terceros sin poder acreditar suficientemente su identidad frente a la entidad.
4. Información insuficiente o falsa entregada por el cliente.
5. Pago de sumas importantes que no guardan relación con el giro ordinario de los negocios del cliente.
6. El cliente se muestra renuente o molesto al solicitársele una adecuada identificación o el diligenciamiento de formatos preestablecidos.

De manera posterior a la identificación de la operación inusual por parte del colaborador de la entidad, el Oficial de Cumplimiento debe comunicar dicha situación a las instancias que considere pertinentes, adjuntando la documentación correspondiente.

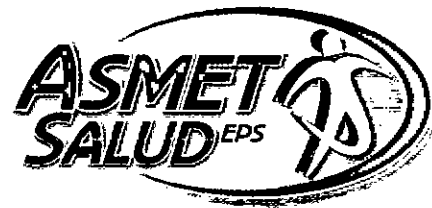
Por último esta información es confrontada por parte del Oficial de Cumplimiento con información histórica del comportamiento del cliente y sujeta a nuevas revisiones y análisis que permitan determinar si la operación inusual debe ser elevada al carácter de sospechosa o realizar un monitoreo más exhaustivo antes de descartarla.

Para determinar dicha operación como sospechosa se realizarán estudios del cliente teniendo en cuenta la información documental, los estados financieros, las condiciones de tiempo, modo y lugar, así como todos aquellos elementos que resulten pertinentes.

## CAPITULO IV DETERMINACIÓN Y REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS



SERVICIO DE ATENCIÓN GRATUITO  
**0180009138761**



...cuida la salud de mi familia!

**Oficina Nacional**

**Popayán (Cauca)**

Cra 4 # 34 - 46

Teléfonos: (092) 3311111

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**

Av. Bolívar # 2N - 29

Teléfonos: (096) 7469382

7469384 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**

Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo

Teléfonos: (091) 2853779

7461217

**Bucaramanga (Santander):**

Cli 37 # 23 - 66

Teléfonos: (097) 6453419

6453187 - 316 5254221

**Cali:**

Cli 5 # 38 - 25 Edificio Plaza

San Fernando

Teléfono: (092) 5581004

5581053 - 317 4397135

Cra 39N # 55A - 39

Sede Nueva

**Florencia (Cauquetá):**

Cra 8B # 6 - 53

Barrio Las Avenidas

Teléfonos: (098) 4341819

4341825 - 4346726

316 5254312

**Ibagué (Tolima):**

Cra 4D # 35 - 25

Barrio Cádiz Teléfonos: (098)

82700408 - 2704573

2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**

Cra 24 # 62 - 85

Barrio Belén Teléfonos:

(096) 8903903 - 8855994

8855982

**Neiva (Huila):**

Cli 1 # 8B - 26

Teléfono: (098) 8715321

8715321 - 8720261

**Pasto (Nariño):**

Cra 24 # 14 - 85 Centro

Teléfonos: (092) 7290133

7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**

Cra 9 # 19

Teléfonos: (096) 3257853

3257854 - 316 411652

**Popayán (Cauca):**

Cra 4 # 18N - 46

Teléfonos: (092) 3311111

**Valledupar (Cesar):**

Cli 17 # 15 - 20

Barrio Centro

Teléfonos: (092) 5022111

5022111 - 316 7254292

Debe ser considerada cualquier información relevante sobre manejo de recursos, cuya cuantía o características no guarden relación con la actividad económica de sus clientes, o de transacciones de sus usuarios que por su número, por las cantidades transadas o por las características particulares de las mismas, puedan conducir razonablemente a sospechar que se está usando a la entidad para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas.

Para efectos del reporte a la UIAF, no se requiere que la entidad tenga certeza de que se trata de una actividad delictiva, o que los recursos que maneja provienen de esas actividades, ni tampoco identificar el tipo penal; sólo se requiere que la entidad considere que las operaciones son sospechosas, teniendo en cuenta que dicho reporte a la UIAF no constituye denuncia penal ni se exige que deba estar suscrito por funcionario alguno.

Consecuente con lo anterior, cuando sea detectada una operación sospechosa, el Oficial de Cumplimiento envía un reporte a la UIAF, reporte que deberá realizarse a través de la página web de la UIAF, de acuerdo con el procedimiento que dicha entidad establezca. En el evento de haberse reportado una operación como sospechosa, quienes trabajen para ASMET SALUD EPS no podrán advertir al cliente acerca del reporte efectuado.

En aquellos casos en que de conformidad con el criterio de la entidad se abstenga de realizar una operación que estime como sospechosa, subsiste la obligación de reportarla a las autoridades competentes, con el fin de contribuir a la prevención del delito.

## CAPITULO V ATENCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN

ASMET SALUD EPS se encuentra sujeta al cumplimiento de las normas y acatamiento de las sugerencias de los entes de control, tal como se encuentra establecido en el Código de Buen Gobierno y el Código de Ética de la entidad. Todo requerimiento que llegue por parte de alguna autoridad o de los entes de control frente a la adecuada implementación y mantenimiento del SARLAFT, así como al cumplimiento de las



SERVICIO DE ATENCIÓN GRATUITO  
**018000913876**

20  
[www.asmet.salud.org.co](http://www.asmet.salud.org.co)

**Oficina Nacional**

**Popayan (Cauca):**  
Cra 4 # 18N - 46  
Teléfono: 8312600

**Sedes**

**Armenia (Quindío):**  
Av. Bolívar 12N - 29  
Teléfonos: (096) 7469382  
7469384 - 7369753

**Bogotá (Cundinamarca):**  
Cra 7 # 35 - 23 Teusaquillo  
Teléfonos: (091) 2853779  
7461217

**Bucaramanga (Santander):**  
Cll 37 # 23 - 66  
Teléfonos: (097) 6453419  
6453417 - 316 5254221

**Cali:**  
Cll 5 # 38 - 25 Edificio Plaza  
San Fernando  
Teléfono: (092) 5581004  
5581053 - 317 4397135  
Cra 39N # 55A - 39  
Sede Nueva

**Florencia (Caquetá):**  
Cra 88 # 6 - 53  
Barrio Las Avenidas  
Teléfonos: (098) 4341819  
4341825 - 4346726  
316 5254312

**Ibagué (Tolima):**  
Cra 4D # 35 - 25  
Barrio Cádiz Teléfonos: (098)  
82700408 - 2704573  
2658909 - 316 5254292

**Manizales (Caldas):**  
Cra 24 # 62 - 85  
Barrio Belén Teléfonos:  
(096) 8903903 - 8855994  
8855982

**Neiva (Huila):**  
Cll 7 # 88 - 26  
Teléfono: (098) 8715321  
8715321 - 8720261

**Pasto (Nariño):**  
Cra 24 # 14 - 85 Centro  
Teléfonos: (092) 7290133  
7296027 - 3165254244

**Pereira (Risaralda):**  
Cra 9 # 19 - 11  
Teléfonos: (096) 3257863  
3257864 - 315 4117652

**Popayán (Cauca):**  
Cra 4 # 18N - 46  
Teléfono: (092) 8321500

**Valledupar (Cesar):**  
Cll 17 # 15 - 20  
Barrio Cuatro  
Teléfonos: (092) 5607910  
5601981 - 316 5254221  
316 7344092

disposiciones mínimas establecidas por el Sistema o por otras normatividades vigentes referentes a la gestión del riesgo de LA/FT, es registrado y controlado por el área de Correspondencia.

**TITULO VI**

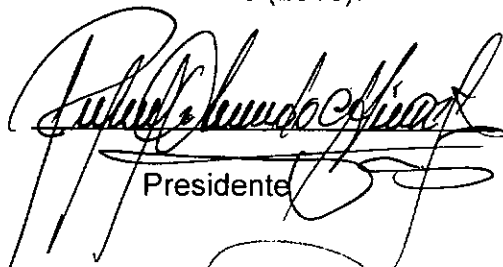
Designese en el oficial de Cumplimiento SARLAFT de ASMET SALUD ESS EPS, la integración en un solo documento tanto de las políticas como Procedimientos, en el documento que se denominará "Manual de Políticas y Procedimientos SARLAFT el cual contendrá lo aquí establecido y adicionalmente aquellos otros elementos que resulten indispensables para la adecuada implementación del SARLAFT.

El presente Acuerdo rige a partir de la fecha y deroga todas las disposiciones que le sean contrarias.

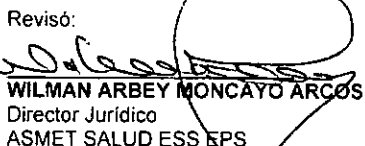
El presente Acuerdo fue aprobado en reunión de Junta Directiva celebrada entre el 28 y 30 de Noviembre de 2016, según consta en acta N° 223 de esa fecha.

**COMUNIQUESE Y CÚMPLASE**

Dado en Popayán Cauca a los Treinta (30) días del mes de Noviembre de dos mil dieciséis (2016).

  
Presidente

  
Secretario

Revisó:  
  
**WILMAN ARBEY MONCAYO ARCOS**  
Director Jurídico  
ASMET SALUD ESS EPS

23 JUN 2017

  
**DIGITALIZADO**