



Nuestro Servicio de **Contact Center!**

está disponible para brindarte una adecuada asesoría, atendiendo las preguntas, inquietudes y demás trámites de los productos y/o servicios de nuestro Banco.

Desde el 02 de mayo de 2023, cambiaremos nuestro horario de atención, así:

Días hábiles: Lunes a viernes de 8:00am a 6:00pm
Días no hábiles: Sábados de 8:00am a 5:00pm

En días festivos y feriados, se atenderá bloqueos de productos por pérdida, robo y/o fraude.

Número de atención: (601)743 1088
Línea Nacional: 018000932353
Línea celular: 315 8059 032

Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

[Registro](#)

Editorial

No solo la inflación es el problema

Hace poco más de dos años el indicador seguido por excelencia en los análisis económicos y de mercados financieros mundiales ha sido la inflación. Dada la coyuntura generada por la evolución acelerada de los precios de los bienes y servicios no vista desde la década de los 90 en la mayoría de los países, se volvió foco de atención tanto el índice como las medidas de política monetaria para controlar el fenómeno y los efectos de este tanto en economías como mercados.

[Ver más>](#)



Novedades

¡Ganamos Premios País 2023, Fintech Américas! Premio Oro en la categoría de Innovación.

Nuestro Banco se hizo con el premio Oro en la categoría Innovación con empresas Fintech por el proyecto "Ecosistema Fintech en banca [...]"

[Ver más>](#)



Educación Financiera

¡Cuida tu celular! Suplantación de Sim Card

¿QUÉ ES EL SIM SWAP? El Sim Swap consiste en el uso de ingeniería social por parte de los delincuentes [...]

[Ver más>](#)

Política pública para
reducir el delito de
suplantación de Sim Card



Agenda Soliaria

XXI Congreso Nacional de Fondos de Empleados

Clic aquí La Asociación Nacional de Fondos de Empleados – Analfé, ha construido una Agenda de impacto para un público [...]

[Ver más>](#)

XXI
Congreso Nacional
de Fondos de
Empleados Analfé

TENDENCIAS DE UNA NUEVA REALIDAD PARA EL SECTOR FONDISTA.

¡Agédate!
27, 28 Y 29
DE JULIO DE 2022

Cartagena de Indias / Centro de Convenciones
- Hotel Las Américas -

¡Aprovecha nuestras tarifas especiales
antes del 30 de junio!

Clic aquí

Soluciones Financieras y Comerciales

Con CDT del Banco Cooperativo Coopcentral ahorra de forma confiable y segura

[Ver más>](#)

Banco Cooperativo
coopCentral

HAZLO
POSIBLE

Abre tu CDT y accede a tasas de interés atractivas.

Calificados con:

AA- FitchRatings F1+

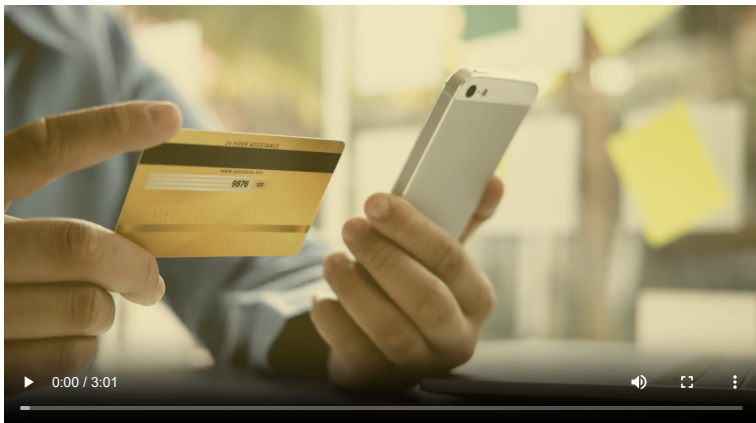
3ª Mejor Calificación. Máxima Calificación.

Tu inversión será rentable, Segura y confiable.

*Aplican TyC

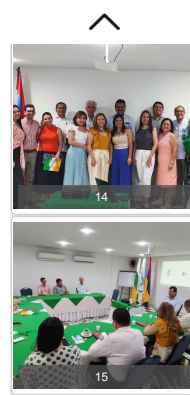
coopcentral.com.co

Derechos y buenas prácticas de nuestros consumidores financieros



El tejedor de sueños

Postales Solidarias





Nuestros aliados



Aniversarios

En abril exaltamos la labor de 39 entidades que día a día trabajan en pro del desarrollo del sector cooperativo y solidario en Colombia.

<p>Cooperativa De Ahorro Y crédito Universitaria Bolivariana #61</p> <p>Cooperativa Financiera De Antioquia # 23</p> <p>Cooperativa De Emisoras Comunitarias Del Sur De Santander # 22</p> <p>Cooperativa Multiactiva De Esfuerzos Solidarios Y Ayuda Mutua # 18</p> <p>Asociación Antioqueña De Cooperativas # 36</p> <p>Cooperativa Multiactiva Delima # 39</p> <p>Fondo De Empleados Feade # 39</p> <p>Cooperativa De Trabajadores De Empresas De Servicios Públicos De Pereira # 61</p>	<p>Cooperativa De Transportadores De Icononzo Tolima # 28</p> <p>Fondo De Empleados Universidad De Caldas # 54</p> <p>Cooperativa Del Magisterio Del Atlántico # 79</p> <p>Cooperativa De Ahorro Y crédito De Los Trabaj. Y Jub. De La E.M.T. # 55</p> <p>Cooperativa De Trabajadores Y Pensionados De Cia Del Acueducto Metropolitano De Bucaramanga Ltda. # 55</p> <p>Cooperativa De Ahorro Y crédito Del Inem De Pereira # 48</p> <p>Fondo De Empleados De Colombia Móvil # 19</p> <p>Cooperativa Especializada De Ahorro Y Crédito Orbiscoop # 54</p>	<p>Cooperativa De Ahorro Y crédito De Los Trabaj. Y Jub. De La E.M.T. # 55</p> <p>Cooperativa De Ahorro Y crédito De Los Trabaj. Y Jub. De La E.M.T. # 55</p> <p>Cooperativa De Ahorro Y crédito De Los Trabaj. Y Jub. De La E.M.T. # 55</p> <p>Cooperativa De Ahorro Y crédito De Los Trabaj. Y Jub. De La E.M.T. # 55</p> <p>Cooperativa De Ahorro Y crédito De Los Trabaj. Y Jub. De La E.M.T. # 55</p> <p>Cooperativa De Ahorro Y crédito De Los Trabaj. Y Jub. De La E.M.T. # 55</p> <p>Cooperativa De Ahorro Y crédito De Los Trabaj. Y Jub. De La E.M.T. # 55</p> <p>Cooperativa De Ahorro Y crédito De Los Trabaj. Y Jub. De La E.M.T. # 55</p>
---	---	---



¡Juntos tenemos sentido!





Buscar



Editorial

Número de edición: 59

Fecha de publicación: abril 13, 2023

Novedades

Soluciones

Agenda

Aniversario

Educación

Hemerotec

a



Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

Editorial

No solo la inflación es el problema

Hace poco más de dos años el indicador seguido por excelencia en los análisis económicos y de mercados financieros mundiales ha sido la inflación. Dada la coyuntura generada por la evolución acelerada de los precios de los bienes y servicios no vista desde la década de los 90 en la mayoría de los países, se volvió foco de atención tanto el índice como las medidas de política monetaria para controlar el fenómeno y los efectos de este tanto en economías como mercados.

Si vemos con detalle este indicador, en la mayoría de los casos ya mostró un punto de inflexión, es decir; cambió de la tendencia desde finales del año anterior o inicios de 2023. Tanto las desarrolladas como emergentes parecen estar doblando la esquina de este problema.

Sin embargo, nuestro dato parece estar rezagado o mejor cargando una inercia más fuerte de la esperada en comparación con otras economías especialmente las emergentes las cuales son nuestro benchmarking. Lo observado con el dato de marzo, (13,34% a.a), por lo menos muestra síntomas de estar frenando su crecimiento. Aun no se puede cantar victoria, sin embargo, desde el punto de vista de política monetaria el Banco de la República ha hecho la tarea.

¿Qué puede estar distanciándonos del comportamiento de nuestros pares y de los desarrollados? Temas como los aspectos climáticos y sus consecuencias dada la fatal infraestructura de vías con la que cuenta el país, que, aunado con los innumerables bloqueos y protestas de cada día en todo el país, trastorna la libre movilidad de toda clase de productos, no solo agrícolas, termina por afectar oferta, y si sumamos los temas de orden público de todos los orígenes, vivimos en un gran trancón nacional que además destruye productividad.

Dicho de otra forma, estos eventos están fuera del alcance de la finalidad de las herramientas de la política monetaria en el control de los precios de una economía.

Si bien la inflación es un aspecto dañino a la economía, de nada sirve controlarlo si de otro lado no se corrigen problemas estructurales o no se hacen de la manera acertada para lograr el bien último de las políticas económicas, generar valor, llámese productividad y equidad en la sociedad.

El circuito económico se basa en el equilibrio de lo que debe aportar cada uno de los actores de la economía, y sus relaciones entre sí; el estado en su papel regulador, proveedor de seguridad, bienes y servicios públicos para la sociedad, las empresas en su papel de productivo, el sector financiero en la canalización de los recursos de capital y las familias a través de los ingresos en fortalecer la demanda mediante el consumo.

Si este equilibrio se trastorna, por ejemplo, en un ineficiente manejo fiscal por parte del estado a través de un excesivo gasto especialmente en subsidios, en un debilitamiento de las condiciones del aparato productivo a través de cambiar las reglas de juego al sector privado es decir las empresas y el empleo, un deterioro del ahorro público en detrimento del mercado de capitales, la economía como un todo perderá tracción logrando generación de pobreza y no de riqueza.

No solo la inflación o mejor el control de la inflación es el problema económico para nuestro país, lo es también los diferentes frentes de trabajo que ha decidido este gobierno cuyo norte debería ser; una reforma laboral que proteja tanto al empleado como el empleador cuyo fin último sea la creación de empleo, una reforma pensional que se adecue a la realidad económica y demográfica del país, fortaleciendo el ahorro pensional sin empeñar el futuro de las próximas generaciones, una reforma del sistema de salud que corrija las imperfecciones del actual, una política de seguridad y autoridad que genere confianza, todo ello dentro de la disciplina fiscal acorde no solo con la situación del país sino también el momento coyuntural por el que está pasando el mundo en su conjunto en los aspectos geopolíticos

Recordando la tan mencionada expresión de James Carville, estrategia de la campaña de Bill Clinton de 1992 en un mensaje interno que se convirtió en un eslogan no oficial de campaña, "the economy, stupid".



Buscar



Número de edición: 59

Fecha de publicación: abril 13, 2023

Editorial

Novedades

Soluciones

Agenda

Aniversario

Educación

Hemerotec

a

PREMIOS A LOS INNOVADORES
FINANCIEROS EN LAS AMÉRICAS

Premios País 2023



CATEGORÍA
Innovación con empresas Fintech

ORO

FA.
FINTECH
AMERICAS

Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

Novedades

¡Ganamos Premios País 2023, Fintech Américas! Premio Oro en la categoría de Innovación.

¡Feliz día del libro!



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 14, 2023

Nuestro Banco se hizo con el premio Oro en la categoría Innovación con empresas Fintech por el proyecto "Ecosistema Fintech en banca como servicio". Esta propuesta innovó en la forma en que entiende que hay un nuevo ecosistema financiero en el país, donde no solo los bancos tienen redes transaccionales, sino que también las Fintechs, y ayuda a impulsar la colaboración entre ambos universos de forma significativa.

Ver más

Colombia obtuvo siete reconocimientos en los Premios a los Innovadores Financieros en las Américas



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 14, 2023

Siete empresas de Colombia obtuvieron reconocimientos en la octava edición de los [Premios a los Innovadores Financieros en las Américas](#). Los premios son entregados por Fintech Americas.

Las empresas premiadas presentaron estrategias y proyectos vanguardias en el sector Fintech. Los ganadores fueron seleccionados entre **más de 200 nominados de casi 20 países.**

Ver más



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 21, 2023

¡Celebramos el día de la tierra!



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 21, 2023

“Juntos hacia las finanzas abiertas” 25 y 26 de mayo

Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 14, 2023

El próximo 25 y 26 de mayo se realizará el 5 Congreso de la Red Coopcentral “**Juntos hacia las finanzas abiertas**”. El evento se realizará en la ciudad de Cartagena de Indias con la participación de más de 500 personas entre directivos, administradores, invitados especiales y representantes gremiales del sector; participarán más de 150 entidades que hoy conforman la Red Coopcentral.

Ver más

Conoce todos los beneficios que te da LifeMiles

Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 14, 2023

Gana millas por todas las compras que hagas y obtén increíbles beneficios para viajar, hacer compras y hospedarte en hoteles con LifeMiles.

Ver más

Algunas imágenes de nuestras reuniones zonales en 2023

Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

Abierta convocatoria 2° trimestre para agendar actividades de Educación Financiera

Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023



Buscar



Número de edición: 59

Fecha de publicación: abril 13, 2023

Editorial

Novedades

Soluciones

Agenda

Aniversario

Educación

Hemerotec

a

Banco Cooperativo COOPCENTRAL

HAZLO POSIBLE

Abre tu CDT y accede a tasas de interés atractivas.

Calificados con:

AA- Deuda de Largo Plazo
3° Mejor Calificación.

FitchRatings

F1+ Deuda de Corto Plazo
Máxima Calificación.

Tu inversión será rentable, Segura y confiable.

***Aplican TyC**

coopcentral.com.co

Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

Registro

Soluciones Financieras y Comerciales

Con CDT del Banco Cooperativo Coopcentral ahorra de forma confiable y segura

Banco Cooperativo COOPCENTRAL

HAZLO POSIBLE

Abre tu CDT y accede a tasas de interés atractivas.

Calificados con:

AA- Deuda de Largo Plazo
3° Mejor Calificación.

FitchRatings

F1+ Deuda de Corto Plazo
Máxima Calificación.

Tu inversión será rentable, Segura y confiable.

***Aplican TyC**

coopcentral.com.co

Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 14, 2023



¡Juntos tenemos sentido!



Solidarios por Naturaleza



Plan Castor
Premiamos tu fidelidad



Buscar



Número de edición: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

Editorial

Novedades

Soluciones

Agenda

Aniversario

Comercio

Educación

Hemerotec

a

Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones



Agenda Solidaria

XXI Congreso Nacional de Fondos de Empleados



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

[Clic aquí](#)

La Asociación Nacional de Fondos de Empleados – Analfe, ha construido una Agenda de impacto para un público exigente en la que se tratarán temáticas de altísimo interés

[Ver más](#)

JOC 2023. 26, 27 y 28 de abril.



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

Reuniremos a la comunidad solidaria para analizar, debatir y aprender cuáles son las acciones que nos permiten construir un entorno más equitativo.

Abril 26, 27 y 28 de 2023

ESTELAR Santamar Hotel & Centro de Convenciones

[Ver más](#)

César Ferrari, asesor económico de presidencia se reúne con líderes del sector solidario para analizar el desarrollo de la economía social en Colombia



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

El pasado 28 de febrero de 2023 se llevó a cabo una reunión con César Ferrari, asesor económico de la presidencia de la república, el objetivo de esta jornada fue construir un plan estratégico y conocer las principales necesidades y puntos del sector, para lo cual se contó participación de los principales líderes gremiales del Sector Solidario y Cooperativo, como Carlos Acero, presidente de Confecoop, Miller García, presidente de Analfe y Enrique Valderrama, presidente de Fecolfin y Vivian Barliza, Superintendente de la Economía Solidaria.

[Ver más](#)

La FAO analiza el papel de las cooperativas en el impulso del abastecimiento responsable y de los criterios comerciales basados en sostenibilidad



Número de Versión Integración: 59

Cooperativas por el desarrollo sostenible: anuncio del Día Internacional de las Cooperativas de 2023



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

El próximo 1 de julio el movimiento cooperativo celebrará el Día Internacional de las Cooperativas de 2023. Unidas bajo el eslogan **Cooperativas por el desarrollo sostenible**, demostraremos que nuestra forma de trabajar, inspirada en los valores y principios cooperativos, lleva en su ADN el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). En septiembre de 2023, la comunidad internacional alcanzará el ecuador de la aplicación de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. Es, por tanto, un momento crucial para demostrar la contribución de las cooperativas al cumplimiento de los ODS.

[Ver más](#)

V Congreso internacional cooperativo de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

Dirigido a: Líderes, directivos, gerentes generales, oficiales de cumplimiento, personas de enlaces, técnicos, áreas administración y negocios del sector cooperativo y solidario Latinoamericano.

LUGAR:
MARRIOTT PANAMÁ
HOTEL - ALBROOK MALL

CONTÁCTENOS
INFO@COLAC.COOP

Redes Sociales

[f](#) Colac [i](#) [t](#) [in](#) @ColacLatam

Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

"Avances y Nuevos Retos para Prevenir Delitos Financieros"

Fecha de publicación: abril 12, 2023

El pasado 15 de marzo la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO) organizó un evento en línea dedicado a analizar las claves del abastecimiento responsable y de los criterios comerciales basados en sostenibilidad.

La sesión formaba parte de las Charlas Comerciales sobre agricultura de Ginebra, una serie de diálogos que dio comienzo en 2018. La Alianza Cooperativa Internacional (ACI) estuvo representada en el evento por Danilo Salerno, Director Regional de Cooperativas de las Américas.

Ver más

Ver más

Pasantía Financiera Internacional – La Experiencia de Wall Street New York y Washington, DC



Pasantía Financiera Internacional
La Experiencia de Wall Street
New York y Washington, DC

¡INSCRÍBASE YA!

Dirigido a: Líderes, directivos, gerentes generales, cuerpo técnico y administrativo de las cooperativas y sector solidario.

FECHA
Del 8 al 12 de mayo de 2023

INVERSIÓN
USD 2,150.00

COLAC
Cooperativa Latinoamericana
de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

Fecha: Del 8 al 12 de mayo de 2023
Lugar: Nueva York y Washington DC –
Estados Unidos
\$ USD 2,150.00

Ver más

¡Juntos tenemos sentido!



Fundación
COOPCENTRAL
Solidarios por Naturaleza



Buscar



Número de edición: 59

Fecha de publicación: abril 13, 2023

- Editorial
- Novedades
- Soluciones
- Agenda
- Aniversario
- Educación
- Hemerotec



Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

[Registro](#)

En abril exaltamos la labor de 39 entidades que día a día trabajan en pro del desarrollo del sector cooperativo y solidario en Colombia.



Cooperativa De
La Equidad
Fondo De Empleo
La Cooperativa De Trabajo
De
Cooperativa Multiactiva
San
Cooperativa De Trabajo
Cooperativa De Ahorros

▶ 00:00



¡Juntos tenemos sentido!



Número de edición:

Fecha de publicación:

Editorial

Novedades

Soluciones

Agenda

Aniversario

Educación

Hemerotec

a

Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

[Registro](#)



Educación financiera

¡Cuida tu celular! Suplantación de Sim Card



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

¿QUÉ ES EL SIM SWAP?

El Sim Swap consiste en el uso de ingeniería social por parte de los delincuentes para robar información, y con ello, suplantar a su víctima ante su operador de telefonía móvil con el fin de obtener la reposición de la Sim Card del afectado.

Con esta acción los delincuentes pueden acceder a las claves de confirmación, las cuales son enviadas por mensajes de texto, por las entidades financieras, y así ingresar a los diferentes canales digitales bancarios para finalmente realizar transacciones fraudulentas.



Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 20, 2023

La principal diferencia se halla en el ente regulador. La Superintendencia Financiera de Colombia se encarga del Sarlaft, la SuperSociedades del Sagrilaft y la Superintendencia de transporte de la Siplaft. Los tres conceptos se refieren a prevención de los delitos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT), así como a la necesidad de establecer sistemas que los salvaguarden de este tipo de riesgos; pero cada uno cuenta con un enfoque específico dentro del sector empresarial.

- **SAGRILAFT**
Es el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Está establecido por la SS



¿CÓMO REALIZAR EL SIM SWAPPING?

1. El delincuente realiza un estudio previo sobre el cliente y obtiene información personal y financiera.
2. El delincuente llama al operador móvil del cliente y suplantándolo solicita el bloqueo de la sim card actual y solicita y reclama una nueva.
3. El delincuente puede ahora completar transacciones, cambiar información del cliente y solicitar nuevos productos a su nombre.
4. El delincuente queda con la sim card del número del cliente activa y tiene acceso a las claves de confirmación que le llegan por mensajes de texto al cliente.
5. El cliente se queda sin señal en su celular y como no asocia este inconveniente a problemas con sus productos financieros, no se alarma.



- Protege en todo momento el usuario y contraseña de acceso a tu sucursal bancaria virtual.
- Sigue todas las recomendaciones para asegurar tu información personal y financiera. Sin esta información los delincuentes no podrían suplantar ante el operador de telefonía móvil.
- Si te quedas sin señal en tu celular por más de unos minutos, llama de inmediato a tu entidad bancaria a reportar la situación.
- Averigua con tu operador móvil qué protecciones adicionales puedes agregar para evitar reexpediciones fraudulentas de tu sim card.
- Ten a la mano tu número IMEI para bloquear tu equipo móvil en caso de robo o extravío. Para obtener el IMEI marca *#06# desde el teclado de tu celular.
- Actualiza tus contraseñas y las opciones de recuperación de tus cuentas de banca en línea, correo, redes sociales, entre otros.
- Configura la doble autenticación y métodos de seguridad en tus aplicaciones.

(Superintendencia de Sociedades) que proporciona estándares para que sus entidades vigiladas implementen medidas preventivas de autocontrol, basándose en el control de sus procesos de ventas, de compras, de selección y contratación de empleados y funcionarios, para el apalancamiento financiero, y administrativo. Cumpliendo el Modelo de Gestión del Riesgo LA/FT, que fue creado por La Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (Unodc), bajo el programa de Negocios Responsables y Seguros (NRS) y El Programa de Transparencia y Ética Empresarial (PTEE) dispuesto en el Capítulo 13 de la Circular Básica Jurídica de la SS.

• SARLAFT

Es el Sistema Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y está diseñado para el sector financiero y reglamentado con los estándares internacionales proferidos por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), donde se establece los mecanismos que deben crear y desarrollar las entidades financieras, para la eficiente gestión del riesgo, y que impida ser utilizadas como instrumento para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas, o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

En el país fue expedido en el 2008 por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), como base para que otras entidades de supervisión y reguladores emitieran normas referentes a esta materia. El capítulo XVI, parte tercera, del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF), establece normas para la prevención de actividades delictivas, que aplica para las organizaciones vigiladas por SFC y Supersolidaria, acorde con lo dispuesto en el artículo 23 de la Ley 365 de 1997, modificado por el artículo 9 de la Ley 1121 de 2006 y el artículo 2.14.2 del Decreto 1068 de 2015.

Por otra parte, el artículo 23 de la Ley 365 de 1997 establece que todas las cooperativas de ahorro y crédito y las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito deberán acatar lo dispuesto en los artículos 102 a 107 del EOSF.

• SIPLAFT

Sistema de Prevención y Control de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, de acuerdo con la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero de Colombia). Este sistema lo deben implementar las empresas habilitadas por el Ministerio de Transporte para prestar el servicio público de carga terrestre, (sin importar si estas empresas se encuentran o no en operación) para la adecuada gestión del riesgo de lavado de activos/ financiación del terrorismo. Resolución 74854 de 2016, de la Superintendencia de Puertos y Transporte.