



Señales de alerta en transacciones.



Depósitos en efectivo sin justificación:

Si notas que una persona realiza depósitos en efectivo de manera frecuente sin una explicación clara, o fracciona los montos para evitar reportes, ¡**cuidado!**



Transferencias extranjeras sin relación aparente:

Cuando recibes transferencias desde el extranjero y no tienes vínculo con el remitente ni con la cooperativa, esto puede ser una **señal de alerta**.



Uso de tu cuenta por terceros:

Si alguien te pide usar tu **cuenta bancaria** con la excusa de evitar impuestos o restricciones, ¡**no lo permitas!** Podrías verte envuelto en problemas legales.



Incoherencia entre actividad económica y transacciones:

Si los **movimientos bancarios** no coinciden con la **actividad económica** de la persona, podría tratarse de lavado de dinero.






Ejemplo de alerta:

Un comerciante informal que de repente comienza a **recibir grandes transferencias** desde **paraísos fiscales**.



¿Qué hacer si detectas estas señales?:

-  Reporta la actividad sospechosa a la entidad financiera.
-  No prestes tu cuenta a terceros.
-  Mantente informado sobre seguridad financiera.

El **SARLAFT** protege nuestra Cooperativa contra el lavado de activos y financiación del terrorismo. **Como asociado, es clave que cumplas con las normativas para evitar riesgos.**