

JetSMART



**Política General de Prevención del
Riesgo de Lavado de Activos (LA),
Financiación del Terrorismo (FT) y
Financiamiento de la Proliferación de
Armas de Destrucción Masiva (FP)**



1.

OBJETIVO

El objetivo de la presente política es establecer los lineamientos generales para la identificación, evaluación, control y mitigación de los riesgos asociados al Lavado de Activos (LA), la Financiación del Terrorismo (FT) y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP) en todas las operaciones y actividades de JETSMART AIRLINES S.A.S. (en adelante, la Compañía).

Esta política tiene como propósito garantizar que la Compañía desarrolle sus actividades de forma transparente, legal y segura, reduciendo al mínimo los riesgos que puedan afectar su integridad, continuidad operativa y reputación.

2.

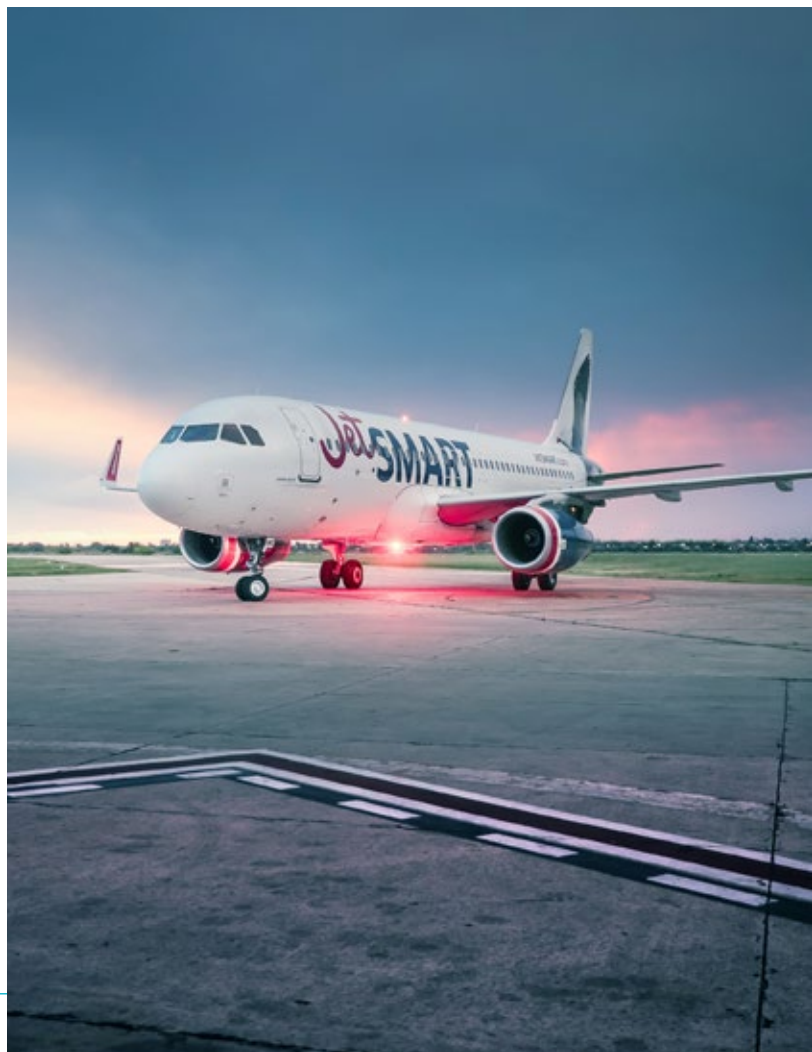
ALCANCE

Esta política es de cumplimiento obligatorio para todos los empleados, directivos y cualquier persona o entidad que actúe en nombre de la Compañía. Su alcance abarca todas las operaciones, actividades y relaciones comerciales, tanto a nivel nacional como internacional, e incluye a todas las contrapartes con las que la Compañía mantenga vínculos comerciales o contractuales.

3.

DEFINICIONES

- **Lavado de Activos (LA):** Proceso mediante el cual se busca dar apariencia de legalidad a recursos obtenidos de actividades ilícitas.
- **Financiamiento del Terrorismo (FT):** Provisión, recolección o facilitación de fondos con la intención de ser utilizados para la realización de actos terroristas.
- **Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP):** Provisión de recursos o financiamiento destinado a la fabricación, adquisición o distribución de armas de destrucción masiva.
- **SARLAFT:** Sigla que significa Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.



4. RESPONSABILIDADES

- **Asamblea de Accionistas:** Responsable de la aprobación y supervisión del cumplimiento de la política.
- Responsable de la implementación y seguimiento de la política de prevención de riesgos dentro de la organización.
- **Comité de Compliance:** Encargado de la verificación periódica del cumplimiento de la política, asegurando que se mantenga la integridad de los procesos.
- **Empleados:** Obligados a cumplir con la política, reportar cualquier irregularidad y participar en las capacitaciones correspondientes.

5. DESARROLLO

Para la Compañía, la gestión efectiva de los riesgos asociados al Lavado de Activos (LA), la Financiación del Terrorismo (FT) y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP) constituye una prioridad estratégica, esencial para preservar la integridad de sus operaciones y fortalecer la confianza de sus clientes y socios comerciales. En este sentido, la Compañía ha diseñado e implementado un conjunto de políticas y procedimientos específicos, integrados dentro del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), que orientan todas las actividades relacionadas con la prevención y gestión de estos riesgos.

A continuación, se presentan los lineamientos específicos que conforman la base de la política de prevención del riesgo.

5.1. Ámbito de Aplicación de la Política

General de Prevención del Riesgo LA/FT/FP
La presente política se aplica a todas las operaciones y actividades de La Compañía, incluyendo la relación con clientes, proveedores, contratistas y cualquier otra contraparte, tanto a nivel nacional como internacional. Su aplicación es obligatoria en todas las etapas de los procesos operativos y administrativos, con especial énfasis en aquellos que presenten una mayor exposición a los riesgos de LA/FT/FP.

5.2. Principios de la Política General de Prevención del Riesgo LA/FT/FP

La Política General de Prevención del Riesgo LA/FT/FP de La Compañía se fundamenta en los siguientes principios:

- **Transparencia:** La Compañía se compromete a desarrollar sus actividades de forma clara, abierta y verificable, garantizando que todas las operaciones sean accesibles para las partes interesadas. La transparencia implica la divulgación completa, precisa y oportuna de la información relevante, de manera que todos los actores involucrados puedan comprender los procesos y decisiones adoptadas. Este principio es esencial para fortalecer y mantener la confianza de clientes, socios comerciales y autoridades regulatorias.
- **Cumplimiento:** La Compañía se compromete a acatar de manera estricta todas las leyes, normativas y regulaciones nacionales e internacionales relacionadas con la prevención del Lavado de Activos (LA), la Financiación del Terrorismo (FT) y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP). Este compromiso va más allá del mero cumplimiento legal, e incluye la adopción de las mejores prácticas del sector, asegurando que la organización se



mantenga siempre alineada con los más altos estándares de integridad y responsabilidad. Este principio reafirma la importancia de un enfoque proactivo y diligente en la gestión de riesgos.

- **Mejora continua:** La Compañía reconoce que la gestión del riesgo es un proceso dinámico y en constante evolución. En consecuencia, adopta un enfoque de mejora continua, que contempla la revisión y actualización periódica del SARLAFT y de las políticas asociadas. Este principio garantiza que la Compañía no solo responda a los riesgos existentes, sino que también anticipe y se prepare para nuevos desafíos. La mejora continua abarca la capacitación permanente de los empleados y la adaptación oportuna a los cambios en el entorno normativo y del mercado.

- **Responsabilidad:** Cada miembro de La Compañía es responsable de identificar, reportar y gestionar los riesgos asociados a sus funciones. La responsabilidad no solo recae en la alta dirección o en el Oficial de

Cumplimiento, sino que se extiende a todos los niveles de la organización. Este principio fomenta una cultura de rendición de cuentas, donde cada empleado entiende su rol en la protección de la empresa contra riesgos de LA/FT/FP y actúa en consecuencia.

- **Confidencialidad:** La Compañía valora y protege la confidencialidad de la información relacionada con sus operaciones y con la gestión de riesgos de Lavado de Activos (LA), Financiación del Terrorismo (FT) y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP). La adecuada administración de la información confidencial es esencial para preservar la seguridad y la integridad de las operaciones. Este principio garantiza que la información sensible sea gestionada de forma segura, con acceso restringido únicamente a personas autorizadas y con necesidad legítima de conocerla, evitando filtraciones que puedan comprometer la eficacia del SARLAFT.

5.3. Lineamientos Específicos de la Política General de Prevención del Riesgo LA/FT/FP

La Compañía, comprometida con el cumplimiento estricto de los requisitos normativos nacionales e internacionales en materia de prevención de riesgos asociados al Lavado de Activos (LA), la Financiación del Terrorismo (FT) y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP), ha incorporado en su estrategia corporativa un Sistema de Administración del Riesgo de LA/FT/FP (SARLAFT).

Este sistema define lineamientos específicos orientados a garantizar que todas las operaciones y actividades de la empresa se desarrollen de manera transparente, legal y segura, en plena consonancia con los principios de gestión del riesgo.

En tal sentido, se han establecido las siguientes directrices de cumplimiento:

- **Debida Diligencia de Contrapartes:** Antes de establecer relaciones contractuales

o comerciales, todas las contrapartes del negocio (incluyendo clientes, proveedores, contratistas y empleados) serán sometidas a un riguroso proceso de debida diligencia. Este proceso incluye la verificación de antecedentes, la revisión de posibles vínculos con actividades ilícitas, y la evaluación de su perfil de riesgo en relación con LA/FT/FP. La debida diligencia será ajustada según la modalidad contractual y el nivel de riesgo inherente a la contraparte, asegurando que solo se vinculen a La Compañía aquellos que cumplen con los estándares de integridad y legalidad establecidos.

- **Proceso de gestión de riesgos:** La Compañía establece y ejecuta un método claro y funcional para administrar los riesgos LA/FT/FP que implica llevar a cabo las siguientes fases:

- Identificación del riesgo:** Reconocer los eventos o factores que podrían generar exposición al riesgo LA/FT/FP (ej. tipo de clientes, operaciones, canales, productos).

- Medición o evaluación del riesgo:** Cuantificar o clasificar el riesgo identificado (alto, medio, bajo) según impacto y probabilidad.

- Control del riesgo:** Diseñar e implementar medidas de prevención, detección y mitigación (como listas restrictivas, segmentación de clientes, monitoreo de operaciones inusuales).

- Monitoreo del riesgo:** Supervisar continuamente la efectividad del sistema y hacer ajustes cuando sea necesario.

- **Monitoreo y detección de operaciones inusuales:** La Compañía ha implementado mecanismos de monitoreo continuo para identificar operaciones inusuales, sospechosas o intentadas que puedan estar relacionadas con Lavado de Activos (LA), Financiación del Terrorismo (FT) o Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP). Estos mecanismos comprenden el análisis de transacciones y el seguimiento de patrones



de comportamiento atípicos con el fin de detectar señales de alerta.

Cuando se identifiquen este tipo de operaciones, el Oficial de Cumplimiento será responsable de realizar un análisis exhaustivo y, de ser procedente, reportarlas a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) dentro de los plazos legales establecidos.

- **Prioridad de las políticas de prevención sobre las políticas comerciales:** En la Compañía, las políticas comerciales nunca prevalecerán sobre las políticas de prevención de Lavado de Activos (LA), Financiación del Terrorismo (FT) y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP).

Esto implica que cualquier actividad comercial que contravenga o comprometa los lineamientos de prevención de riesgos será detenida o ajustada para garantizar el cumplimiento de las normativas vigentes. La integridad y la legalidad constituyen principios rectores en todas las decisiones comerciales de la Compañía, y no se permitirá ninguna excepción que ponga en riesgo su reputación o seguridad.

- **Recursos y Capacitación:** La Compañía garantiza la asignación de los recursos técnicos, humanos y financieros necesarios para el funcionamiento efectivo del SARLAFT. Esto incluye la capacitación continua de todos los empleados en materia de prevención de riesgos.

- **Evaluación y Mejora Continua del SARLAFT:** El SARLAFT de La Compañía está diseñado para ser un sistema dinámico, sujeto a evaluaciones periódicas para garantizar su eficacia. Por lo tanto, la Compañía lleva a cabo auditorías internas y revisiones independientes para evaluar la efectividad de los controles implementados y la adecuación de las políticas. Las recomendaciones derivadas de estas evaluaciones se traducen en acciones correctivas y mejoras que son incorporadas al sistema, en línea con el principio de mejora continua que guía la gestión del riesgo en La Compañía.

- **Colaboración y Comunicación con Autoridades:** La empresa se compromete a reportar de manera oportuna cualquier incidente relacionado con LA/FT/FP y a cooperar en las investigaciones que se deriven de tales reportes.

- **Confidencialidad y protección de la información:** La Compañía garantiza que toda la información relacionada con la prevención del riesgo, incluidos los reportes de operaciones sospechosas y la documentación de debida diligencia, sea gestionada con el más alto nivel de confidencialidad. El acceso a esta información estará restringido exclusivamente al personal autorizado, y se implementarán medidas de seguridad para prevenir cualquier divulgación no autorizada. La confidencialidad es un elemento clave para la eficacia del SARLAFT y para la protección de la integridad de las operaciones de la Compañía.

5.4. Consecuencias del Incumplimiento

El incumplimiento de esta política y de las disposiciones establecidas en el SARLAFT resultará en la aplicación de medidas disciplinarias, que pueden incluir desde advertencias formales hasta la terminación del contrato laboral o comercial, dependiendo de la gravedad de la infracción. En casos graves, La Compañía se reserva el derecho de iniciar procedimientos legales contra los responsables.

5.5. Canales de Denuncia

En la Compañía se cuenta con mecanismos de reporte confidencial y anónimo para que cualquier persona que tenga conocimiento sobre alguna irregularidad relacionada con posibles conductas de LA/FT/FP o incumplimientos a las políticas del SARLAFT, puedan denunciar sin temor de posibles represalias.

En tal sentido, la empresa ha habilitado una línea anónima gratuita para realizar denuncias sobre el posible incumplimiento del SARLAFT o cualquier conducta relacionada con LA/FT/FP. Por lo anterior, estas son las líneas designadas para realizar este tipo de denuncias:

- **Vía correo electrónico:** Compliance@jetsmart.com

El denunciante deberá proporcionar detalles específicos y precisos sobre la conducta inapropiada, incluyendo fechas, personas involucradas y cualquier evidencia disponible. Si bien se alienta al denunciante

a identificarse, las denuncias anónimas también serán objeto de investigación. En todos los casos, cuando se presente una denuncia por presunta violación al SARLAFT, la Compañía garantizará la protección del denunciante, manteniendo con absoluta discreción y confidencialidad la información reportada, con el fin de prevenir cualquier situación que pueda afectar su integridad. Asimismo, en ninguna circunstancia se permitirá represalia alguna en contra del denunciante.

5.6. Comunicación de la Política

La presente política será comunicada a todos los empleados y socios comerciales a través de canales internos, dispuestos para tal fin, La Compañía se asegurará de que todos

estén plenamente informados sobre sus responsabilidades y los principios éticos que guían las operaciones de la empresa.

5.7. Revisión y Actualización de la Política

Esta política será revisada periódicamente para garantizar su relevancia y efectividad. La Compañía se compromete a actualizarla siempre que sea necesario, a fin de reflejar cambios en la legislación aplicable, las mejores prácticas empresariales y las circunstancias específicas de la organización. En cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Transporte, esta política será revisada y actualizada al menos una vez cada dos años, asegurando su alineación con las normas vigentes y las necesidades operativas de la Compañía.



*Jet*SMART

