



**Manual del Sistema de Administración  
del Riesgo de Lavado de Activos (LA),  
Financiación del Terrorismo (FT) y  
Financiamiento de la Proliferación de  
Armas de Destrucción Masiva (FP)**



# Índice

<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>4</b>
<b>1 ASPECTOS GENERALES DEL MANUAL SARLAFT</b>	<b>4</b>
1.1 Objetivo General	4
1.2 Objetivos Específicos	5
1.3 Alcance SARLAFT	5
1.4 Distribución	5
<b>2 MARCO NORMATIVO</b>	<b>6</b>
2.1 Legislación Nacional	6
2.2 Legislación Internacional	6
<b>3 DEFINICIONES</b>	<b>7</b>
<b>4 SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA</b>	<b>11</b>
4.1 Elementos del Sistema	11
4.1.1 Diseño del Sistema SARLAFT	11
4.1.2 Aprobación del Sistema SARLAFT	12
4.1.3 Auditoria y Cumplimiento	12
4.1.3.1 Auditorías SARLAFT	13
4.1.3.2 Monitoreo SARLAFT	14
4.1.3.3 Régimen Disciplinario en caso de Incumplimiento para Empleados	15
4.1.3.4 Incumplimiento normativo SARLAFT por parte de Clientes, Proveedores y Terceros	16
4.1.4 Divulgación	16
4.1.5 Capacitación	16
4.1.6 Asignación de Funciones a los Responsables SARLAFT	17
4.1.6.1 Directorio	17
4.1.6.2 Representante Legal	18
4.1.6.3 Oficial de Cumplimiento	19
4.1.6.4 Revisoría Fiscal	20
4.1.6.5 Funciones área Comercial, Compra, Cartera	21
4.1.6.6 Funciones área Recursos Humanos	21
4.1.6.7 Funciones del Comité de Compliance	22

4.1.6.8	Funciones demás empleados de la Compañía .....	22
4.2	Etapas del Sistema .....	23
4.2.1	Identificación del Riesgo .....	23
4.2.2	Medición y Evaluación del Riesgo .....	24
4.2.2.1	Probabilidad del riesgo .....	24
4.2.2.2	Impacto del riesgo .....	27
4.2.2.3	Medición del riesgo .....	28
4.2.2.4	Definición de Perfil del Riesgo de la Entidad .....	31
4.2.3	Control del Riesgo .....	32
4.2.4	Monitoreo del Riesgo .....	33
4.3	Políticas SARLAFT .....	34
4.3.1	Política General de Prevención del Riesgo LA/FT/FP .....	34
4.3.2	Medidas de Control para el Manejo de Dinero en Efectivo .....	36
4.4	Procedimientos de Debida Diligencia .....	37
4.5	Procedimientos de Debida Diligencia Intensificada .....	37
4.5.1	Conocimiento de Clientes .....	38
4.5.2	Conocimiento de Proveedores .....	39
4.5.3	Conocimiento de Empleados .....	40
4.5.4	Conocimiento de los Accionistas .....	40
4.5.5	Conocimiento de Personas Expuestas Políticamente (PEP) .....	40
4.6	Señales de Alerta .....	40
4.7	Reportes SARLAFT .....	41
4.7.1	Reportes Internos de Operaciones Inusuales y/o Sospechosas .....	41
4.7.2	Reportes Externos de Operaciones Sospechosas .....	41
4.7.2.1	Reporte de Coincidencias en Listas .....	41
4.7.2.2	Reporte de Coincidencias en Noticias .....	42
4.7.2.3	Reporte de Operación Intentada .....	42
4.7.2.4	Reporte de Operación Sospechosa (ROS) .....	42
4.7.2.5	Reporte de Ausencia de Operaciones Sospechosas (AROS) .....	42
4.8	Informes SARLAFT .....	43
4.8.1	Informe de Gestión Anual del Oficial de Cumplimiento .....	43
4.9	Requerimiento de Autoridades .....	43
4.10	Conservación de Documentos .....	44
4.11	Actualizaciones del Manual SARLAFT .....	45
4.12	Vigencia del Manual SARLAFT .....	45
4.13	APROBACIÓN .....	45

# INTRODUCCIÓN

En el contexto socioeconómico nacional, el Lavado de Activos (LA), la Financiación del Terrorismo (FT) y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP) constituyen un flagelo que impacta a todos los sectores de la economía. Las organizaciones criminales utilizan empresas y negocios para dar apariencia de legalidad a recursos provenientes de actividades ilícitas o para canalizar fondos destinados a la ejecución de actos terroristas.

Estos delitos generan consecuencias negativas que pueden materializarse en riesgos operacionales, legales, reputacionales y de contagio, entre otros, afectando el nombre, la competitividad, la productividad y la sostenibilidad de cualquier negocio.

En este contexto, JETSMART AIRLINES SPA Sucursal Colombia (en adelante, la Compañía), guiada por sus principios éticos y en cumplimiento de las disposiciones emitidas por las autoridades de vigilancia y control, como la Superintendencia de Transporte y la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), ha diseñado e implementado el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SARLAFT).

Este sistema, desarrollado conforme a los términos establecidos en el presente manual, tiene como propósito prevenir que la Compañía sea utilizada para legalizar activos ilícitos o canalizar recursos hacia actividades terroristas o al financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

El manual establece los lineamientos, procedimientos y controles que la Compañía adopta como parte de su gestión corporativa y cultura organizacional, orientados a la prevención de riesgos LA/FT/FP. Asimismo,

define las actividades para identificar y reportar de manera efectiva cualquier operación sospechosa, con el fin de minimizar riesgos reputacionales, legales, operativos y de contagio derivados de posibles relaciones con terceros involucrados en actividades delictivas.

El contenido de este documento debe ser conocido por la alta dirección, todos los empleados y las contrapartes que participen, directa o indirectamente, en los procesos de la Compañía. Será responsabilidad de la alta dirección, en coordinación con el Oficial de Cumplimiento, llevar a cabo las actividades de divulgación y capacitación necesarias para asegurar el cumplimiento de los lineamientos establecidos.

## 1. ASPECTOS GENERALES DEL MANUAL SARLAFT

Para La Compañía las políticas y procedimientos relacionados con la prevención de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FP), se han convertido en un pilar fundamental dentro de la cultura organizacional y nuestras estrategias corporativas, puesto que dentro del contexto en el que se encuentra la empresa y su materialidad, esta gestión es imprescindible, razón por la cual La Compañía ha establecido su SARLAFT, de acuerdo con las disposiciones detalladas en el presente documento.

### 1.1 Objetivo General

Detallar los procedimientos, controles y mecanismos de prevención y control del riesgo del lavado de activos, financiación

del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, con el fin de garantizar un adecuada estructura y funcionamiento del sistema SARLAFT en todos los niveles de la organización.

## 1.2 Objetivos Específicos

- Definir la metodología para la identificación, medición, control y monitoreo de la gestión del riesgo LA/FT/FP, de manera tal que se logren resultados coherentes para la implementación de planes de acciones efectivos.
- Establecer un común denominador respecto a la interpretación del SARLAFT al interior de La Compañía
- Determinar la forma como se deben de aplicar las políticas y procedimientos de debida diligencia de las diferentes contrapartes de la empresa, en consideración a las características propias del negocio y el sector al que pertenece.
- Cumplir estrictamente la normatividad vigente aplicable en materia de prevención LA/FT/FP.
- Identificar las posibles señales de alerta que se pueden presentar en el desarrollo ordinario de los procesos, de manera tal que se logre detectar oportunamente cualquier tipo de operación inusual o sospechosa, para su análisis y posterior reporte ante la UIAF.
- Fortalecer la cultura de seguridad y gestión de riesgos al interior de la organización, involucrando a los empleados en el funcionamiento y puesta en marcha del SARLAFT.

## 1.3 Alcance SARLAFT

El sistema SARLAFT tiene alcance sobre todos los procesos de la organización, especialmente aquellos que deban relacionarse con los grupos de interés de La Compañía, para el desarrollo de transacciones comerciales o contractuales que lleve a cabo la entidad; por lo que es de obligatorio cumplimiento para



sus colaboradores y contrapartes.

El presente Manual recoge e incorpora los requerimientos establecidos en la legislación y normatividad colombiana e internacional, en relación con la prevención, detección y gestión de los riesgos de LA/FT/FP. Por tanto, todos los empleados, directores y contrapartes de La Compañía están sujetos al cumplimiento de los lineamientos aquí establecidos.

## 1.4 Distribución

El manual SARLAFT estará accesible para todos los colaboradores de la empresa, quienes deberán asumir el compromiso de su total cumplimiento. Cualquier duda o inquietud relativa al manual deberá ser canalizada a través del Oficial de Cumplimiento de la Compañía.

# 2.

## MARCO NORMATIVO

El marco normativo en el que se fundamenta el presente manual SARLAFT atiende a las disposiciones legales nacionales e internacionales que a continuación se relaciona:

### 2.1 Legislación Nacional

- **1993:** Ley 67 de 1993, por medio de la cual se aprueba y ratifica la convención de Viena de 1988.
- **1995:** Artículos 42 y 43 de la Ley 190 de 1995: determinan la inexistencia de responsabilidad para quienes reportan información a la UIAF.
- **1999:** Ley 526 de 1999. (Sentencia C 851 de 2005): crea la UIAF, establece su naturaleza jurídica, define su marco de acción, determina sus funciones e instituye su estructura orgánica.
- **2000:** Ley 599 de 2000: También conocido como Código Penal Colombiano, establece entre otros algunos artículos que tipifican el delito de LA/FT. A continuación, se resalta el artículo 323 lavado de activos, artículo 324 circunstancias específicas de agravación, artículo 326 Testaferrato, artículo 327 enriquecimiento ilícito, artículo 446 favorecimiento., artículo 447 receptación.
- **2002:** Ley 793 de 2002, por medio de la cual se establecen las reglas relativas a la acción de extinción de dominio.
- **2003:** Ley 808 de 3003 – Sentencia C-037 de 2004, Por medio del cual se aprueba el convenio de las naciones unidas para la represión de la financiación del terrorismo de 1989.
- **2003:** Ley 800 de 2003 – Sentencia C-962 de 2003, aprueba la convención de Palermo de 2000.
- **2005:** Ley 970 de 2005 – Sentencia C-172 de 2006 aprobó la Convención de Mérida

de 2003.

- **2006:** Ley 1121 de 2006: modifica la Ley 526 de 1999, crea el tipo penal de financiamiento del terrorismo y, en general, dicta la norma sobre la prevención, detección e investigación de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- **2011:** Código Penal, artículos 323, 345 y 345A: ambos modificados por la ley de seguridad ciudadana 1453 de 2011, consagran respectivamente los tipos penales de lavado de activos y financiación del terrorismo y la responsabilidad penal por la omisión en el reporte de transacciones, movilización o almacenamiento de dinero en efectivo.
- **2018:** Ley 1943 de 2018; Creó un nuevo delito fuente de lavado de activos. Se trata del delito de defraudación o evasión tributaria.
- **2021:** Decreto 830 del 26 de julio de 2021, mediante la cual se reglamenta el manejo y control para el relacionamiento con una contraparte catalogada como Persona Expuesta Políticamente (PEP)
- **2021:** Circular 100-000015 del 24 de septiembre de 2021, Modificación



definiciones de “Beneficiario Final”; “PEP” y “PEP Extranjeras”, adición de definición de “Asociados Cercanos” y ajuste a su referencia, en numerales 2 y 5.3.2 del Anexo 1 de la Circular Externa: No.100-000016 del 24 de diciembre de 2020 modificada parcialmente por la Circular Externa No. 100-000004 del 9 de abril de 2021.

- **2021:** CONPES 4042 de 2021, establece la Política Nacional Antilavado de Activos Contra la Financiación del Terrorismo y Contra la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

- **2025:** Resolución 2328, modifica el Capítulo 6 del Título V de la Circular Única de Infraestructura y Transporte, estableciendo la obligación de implementar el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).

## 2.2 Legislación Internacional

- **1988:** Convención De Viena: Convención de las naciones unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas (Aprobada por la Ley 67 de 1993 – Sentencia C-176 de 1994)

- **1989:** Se crea Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), en la Cumbre del G-7 en París.

- **1990:** Diseño de las 40 recomendaciones de Lavado de Activos

- **1992:** La OEA logra acuerdo sobre legislación modelo dirigida específicamente a tratar temas de lavado de dinero

- **1996:** Revisión de las 40 recomendaciones de Lavado de Activos

- **1997:** Crea la UNDOC, La oficina de las Naciones Unidas contra la droga y el delito, líder mundial contra las drogas ilícitas y crimen organizado

- **1999:** Convención de las naciones unidas para la represión de la Financiación del terrorismo (Aprobada por la Ley 808 de 2003 – Sentencia C-037 de 2004)

- **2000:** Convención de Palermo: Convención de las naciones unidas contra la delincuencia

organizada (Aprobada por la Ley 800 de 2003 – Sentencia C-962 de 2003)

- **2001:** Recomendaciones para la prevención de financiación del terrorismo

- **2003:** Revisión de las 40 recomendaciones de LA y las 9 recomendaciones del FT

- **2003:** Convención de Mérida: Convención de las naciones unidas contra la corrupción (Aprobada por la Ley 970 de 2005 – Sentencia C-172 de 2006)

- **2012:** Revisión y unificación de las 40 + 9 recomendaciones GAFI

## 3. DEFINICIONES

Para efectos del presente Manual, los siguientes términos deben entenderse de acuerdo con las definiciones que a continuación se describen, independientemente que estos se usen de manera singular o plural.

- **Actividad transportadora:** De conformidad con el artículo 6 de la Ley 336 de 1996, se entiende por actividad transportadora un conjunto organizado de operaciones tendientes a ejecutar el traslado de personas o cosas, separada o conjuntamente, de un lugar a otro, utilizando uno o varios modos, de conformidad con las autorizaciones expedidas por las autoridades competentes, basadas en los reglamentos del Gobierno Nacional.

- **Amenaza de LA/FT/FP:** Es la posibilidad de que una persona o grupo de personas con vínculos criminales o terroristas aprovechen las vulnerabilidades de un sistema financiero. El objetivo es dar apariencia de legalidad a dinero o activos que provienen de actividades delictivas.

- **Beneficiario(os) Final(es):** Es la(s) persona(s) natural(es) que finalmente posee(n) o controla(n) directa o indirectamente a un cliente y/o a la persona natural en cuyo

nombre se realiza una transacción. Incluye también a la(s) persona(s) naturales que ejerzan el control efectivo y/o final, directa o indirectamente, sobre una persona jurídica u otra estructura sin personería jurídica. Son beneficiarios finales de la persona jurídica los siguientes:

a) Persona natural que, actuando individual o conjuntamente, ejerza control sobre la persona jurídica, en los términos del artículo 260 del código de comercio, subrogados por el artículo 26 y siguientes de la Ley 222 de 1995.

b) Persona natural que, actuando individual o conjuntamente, sea titular, directa o indirectamente, del cinco por ciento (5%) o más del capital o los derechos de voto de la persona jurídica, y/o se beneficie en un cinco por ciento (5%) o más de los rendimientos, utilidades o activos de la persona jurídica, en los términos del artículo 16 de la Ley 2155 de 2021

c) Cuando no se identifique ninguna persona natural en los numerales 1) y 2), se debe identificar la persona natural que ostente el cargo de representante legal, salvo que exista una persona natural que ostente una mayor autoridad en relación con las funciones de gestión o dirección de la persona jurídica, en los términos del artículo 16 de la Ley 2155 de 2021.

• **Contraparte:** Es cualquier persona natural o jurídica con la que la Empresa tenga vínculos comerciales, de negocios, contractuales o jurídicos de cualquier orden. Además, son contrapartes los asociados, socios, accionista, miembros de Asamblea de Accionistas, empleados, clientes, contratistas y proveedores de productos de la Empresa, entre otros clientes internos y externos.

• **Debida Diligencia:** Es el proceso mediante el cual la Empresa adopta medidas para el conocimiento de la Contraparte, de su negocio, operaciones, y Productos y el volumen de sus

transacciones, que se desarrolla establecido en la presente Resolución.

• **Debida Diligencia Intensificada:** Es el proceso mediante el cual la Empresa adopta medidas adicionales y con mayor intensidad para el conocimiento de la contraparte, de su negocio, operaciones, productos y el volumen de sus transacciones.

• **Enfoque basado en riesgo (EBR):** Es una herramienta para identificar, evaluar y comprender los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo (LA/FT) a los que este expuesta la entidad. Realizar la implementación de medidas razonables, de acuerdo con los riesgos identificados y así poder mitigarlos efectivamente. Es decir que a mayor riesgo LA/FT/FP, mayores medidas y a menor riesgo se implementan medidas simplificadas.

• **Factores de Riesgo LA/FT/FP:** Son los posibles elementos o causas generadoras del Riesgo de LA/FT/FP. Los sujetos obligados deberá identificarlos teniendo en cuenta a las contrapartes, los productos, las actividades, los canales y las áreas geográficas donde desarrolle la prestación de sus servicios.

• **Financiamiento del Terrorismo o FT:** Es el delito regulado en el artículo 345 del Código Penal Colombiano, modificado por el artículo 16 de la Ley 1453 de 2011. Financiación del terrorismo y de grupos de delincuencia organizada y administración de recursos relacionados con actividades terroristas y de la delincuencia organizada. El que directa o indirectamente provea, recolecte, entregue, reciba, administre, aporte, custodie o guarde fondos, bienes o recursos, o realice cualquier otro acto que promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga económicamente a grupos de delincuencia organizada, grupos armados al margen de la ley o a sus integrantes, o a grupos terroristas nacionales o extranjeros, o a terroristas nacionales o extranjeros, o a actividades terroristas, incurrirá en prisión de trece (13) a veintidós (22) años y multa de mil trescientos (1.300) a quince mil (15.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

- **Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva o FP:**

Es todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia, deposito o uso dual para propósitos ilegítimos en contravención de las leyes nacionales u obligaciones internacionales, cuando esto último sea aplicable.

- **Lavado de Activos o LA:** Es el delito tipificado en el artículo 323 del Código Penal Colombiano. Modificado por el Artículo 42 de la ley 1453 de 2011. Lavado de activos. El que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, almacene, conserve, custodie o administre bienes que tengan su origen mediano o inmediato en actividades de tráfico de migrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, secuestro extorsivo, rebelión, tráfico de armas, tráfico de menores de edad, financiación del terrorismo y administración de recursos relacionados con actividades terroristas, tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias sicotrópicas, delitos contra el sistema financiero, delitos contra la administración pública, o vinculados con el producto de delitos ejecutados bajo concierto para delinquir, o les dé a los bienes provenientes de dichas actividades

apariencia de legalidad o los legalice, oculte o encubra la verdadera naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento o derecho sobre tales bienes o realice cualquier otro acto para ocultar o encubrir su origen ilícito, incurrirá por esa sola conducta, en prisión de diez (10) a treinta (30) años y multa de seiscientos cincuenta (650) a cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales vigentes.

- **Listas Vinculantes:** Son aquellas listas de personas y entidades asociadas con organizaciones terroristas que son vinculantes para Colombia bajo la legislación Colombiana (artículo 20 de la Ley 1121 de 2006) y conforme al Derecho Internacional, incluyendo pero sin limitarse a las Resoluciones 1267 de 1999, 1373 de 2001, 1718 y 1737 de 2006, 1988 y 1989 de 2011, y 2178 de 2014 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, y todas aquellas que le sucedan, relacionen y complementen, y cualquiera otra lista vinculante para Colombia (como las listas de terroristas de los Estados Unidos de América, la lista de la Unión Europea de Organizaciones Terroristas y la lista de la Unión Europea de Personas Catalogadas como Terroristas). La Superintendencia de Transporte mantendrá en su página web un listado de las Listas Vinculantes para Colombia como una guía, sin que estas sean taxativas.



- **Matriz de Riesgo LA/FT/FP:** Es uno de los instrumentos que le permite a una Empresa identificar, individualizar, segmentar, evaluar y controlar los riesgos LA/FT/FP a los que se podría ver expuesta, conforme a los factores de riesgo LA/FT/FP identificados.

- **Oficial de Cumplimiento:** Es la persona natural designada por la empresa obligada que está encargada de promover, desarrollar y velar por el cumplimiento de las políticas y los procedimientos específicos de prevención, actualización y mitigación del riesgo LA/FT/FP.

- **Operación Inusual:** Es aquella operación irregular que por su cantidad o características no es acorde a la actividad económica que realiza la contraparte o se sale de los parámetros normales establecidos para esta o su industria.

- **Operación Sospechosa:** Es aquella operación que por su número, cantidad o características no se enmarca en el sistema y prácticas normales del negocio, de una industria o de un sector determinado y, además que de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad que se trate, no ha podido ser razonablemente justificada.

- **PEP:** Sus siglas significan Personas Expuestas Políticamente, es decir, son los

servidores públicos de cualquier sistema de nomenclatura y clasificación de empleos de la administración pública nacional y territorial, cuando en los cargos que ocupen, tengan en las funciones del área a la que pertenecen o en las de la ficha del empleo que ocupan, bajo su responsabilidad directa o por delegación, la dirección general, de formulación de políticas institucionales y de adopción de planes, programas y proyectos, el manejo directo de bienes, dineros o valores del Estado. Estos pueden ser a través de ordenación de gasto, contratación pública, gerencia de proyectos de inversión, pagos, liquidaciones, administración de bienes muebles e inmuebles. Incluye también a las PEP Extranjeras y las PEP de Organizaciones Internacionales.

- **PEP de Organizaciones Internacionales:**

Son aquellas personas naturales que ejercen funciones directivas en una organización internacional, tales como la Organización de Naciones Unidas, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF) y la Organización de Estados Americanos, entre otros (vr.gr. directores, subdirectores, miembros de junta directiva o cualquier persona que ejerza una función equivalente).

- **PEP Extranjeras:** Son aquellas personas naturales que desempeñan funciones públicas prominentes y destacadas en otro país. En especial, las siguientes personas: (i) jefes de estado, jefes de gobierno, ministros, subsecretarios o secretarios de estado; (ii) congresistas o parlamentarios; (iii) miembros de tribunales supremos, tribunales constitucionales u otras altas instancias judiciales cuyas decisiones no admitan normalmente recurso, salvo en circunstancias excepcionales; (iv) miembros de tribunales o de las juntas directivas de bancos centrales; (v) embajadores; (vi) encargados de negocios; (vii) altos funcionarios de las fuerzas armadas; (viii) miembros de los órganos administrativos, de gestión o de supervisión de empresas de



propiedad estatal; (ix) miembros de familias reales reinantes; (x) dirigentes destacados de partidos o movimientos políticos; y (xi) representantes legales, directores, subdirectores, miembros de la alta gerencia y miembros de la Junta de una organización internacional (vr.gr. jefes de estado, políticos, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía y altos ejecutivos de empresas estatales).

• **Política LA/FT/FP:** Son los lineamientos generales que debe adoptar cada servicio obligado para cumplir las condiciones de identificar, evaluar, prevenir y mitigar el riesgo LA/FT/FP y los riesgos asociados. Cada una de las etapas y elementos del SARLAFT debe contar con un documento denominado política LA/FT/FP en el que se establezcan reglas claras y efectivamente aplicables. Las políticas deben incorporarse en el manual de procedimientos que oriente la actuación de los funcionarios de las empresas obligadas para el funcionamiento del SARLAFT y establecer consecuencias y las sanciones frente a su inobservancia.

## 4.

### **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA**

La compañía comprometida con el cumplimiento del marco legal aplicable y la adopción de las mejores prácticas en su gobierno corporativo, ha implementado

su SARLAFT, acorde con los lineamientos definidos en la Resolución 2328 emitida por la Superintendencia de Transportes, el cual se encuentra compuesto por etapas y elementos que se traducen en controles, procedimientos y políticas diseñadas con base en los resultados de la gestión del riesgo LA/FT/FP, el cual se ha realizado teniendo en cuenta las características, materialidad, condiciones propias del negocio, áreas geográficas de operación, contrapartes, beneficiarios finales, entre otros aspectos que resultan imprescindibles dentro del Sistema SARLAFT.

#### **4.1 Elementos del Sistema**

Los elementos del Sistema soportan la puesta en marcha efectiva del SARLAFT, esto se traduce en reglas de comportamiento que orientan la actuación de la empresa, así como la de su personal y asociados de negocio.

En tal sentido, el SARLAFT de La Compañía se encuentra compuesto por los siguientes elementos:

- i) Diseño
- ii) Aprobación
- iii) Auditoría y Cumplimiento
- iv) Divulgación
- v) Capacitación
- vi) Asignación de funciones.

Estos componentes se han definido de acuerdo con los términos que se detallan a continuación:

##### **4.1.1 Diseño del Sistema SARLAFT**

El SARLAFT ha sido diseñado bajo la supervisión y dirección del Oficial de Cumplimiento de la entidad, conforme a lo dispuesto en la Resolución 2328 de 2025, emitida por la Superintendencia de Transportes.



El diseño del SARLAFT se ha realizado considerando la materialidad, las características propias de la empresa, su actividad, su entorno, los factores de riesgo, y otros componentes esenciales del sistema.

Para su implementación, la Asamblea de Accionistas y el Representante Legal han proporcionado las medidas operativas, económicas, físicas, tecnológicas y los recursos necesarios para el adecuado funcionamiento del SARLAFT, en concordancia con las solicitudes del Oficial de Cumplimiento y los Líderes de Procesos.

#### **4.1.2 Aprobación del Sistema SARLAFT**

El Oficial de Cumplimiento en compañía del Representante Legal han presentado ante la Asamblea de Accionistas de La Compañía, la presente versión del sistema SARLAFT para su aprobación, la cual consta en acta de reunión correspondiente.

#### **4.1.3 Auditoria y Cumplimiento**

Con el objetivo de garantizar una supervisión

y verificación adecuada del cumplimiento del SARLAFT, la Asamblea de Accionistas de la Compañía ha designado formalmente, mediante acta de reunión, a un Oficial de Cumplimiento como responsable directo de la implementación, ejecución, y mejora continua del sistema. Esta designación se realizó considerando que el cargo asignado posee la capacidad decisoria necesaria y cuenta con un profundo conocimiento sobre la operación de la Compañía, así como en la administración y gestión de riesgos relacionados con LA/FT/FP.

Asimismo, la Asamblea de Accionistas ha nombrado a un Oficial de Cumplimiento Suplente, cuyo propósito es asegurar la continuidad en las actividades de supervisión y verificación del sistema. Al igual que para el oficial principal, dicha designación se realizó considerando que esta persona cumple con los requisitos de idoneidad exigidos para el perfil, asegurando la competencia en el desarrollo de sus funciones.

La notificación de estas designaciones o del cambio del Oficial de Cumplimiento a la

Superintendencia de Transportes, se realiza a través de los canales dispuestos por esta entidad.

Como parte de los anexos, se debe tramitar envío de los siguientes documentos:

- Hoja de vida de los oficiales de cumplimiento.
- Certificación escrita emitida por el Representante Legal, indicando que la persona designada como Oficial de Cumplimiento principal y suplente cumple con el perfil y requisitos establecidos en la Resolución 2328 de 2025.
- Designación del Oficial de Cumplimiento principal y suplente en la Asamblea de Accionistas.
- Soportes que acrediten el conocimiento y formación del Oficial de Cumplimiento en materia de administración del riesgo LA/FT/FP, incluyendo el certificado del curso E-learning de la UIAF.

Remitir la hoja de vida de los oficiales de cumplimiento, y copia del acta del máximo órgano social o Asamblea de Accionistas, en la que conste la designación. El mismo procedimiento deberá efectuarse cuando ocurra cambio de oficial de cumplimiento.

Adicionalmente, la Asamblea de Accionistas y el Representante Legal de la Compañía han asignado los recursos necesarios solicitados por el Oficial de Cumplimiento para la adecuada implementación y óptimo funcionamiento del SARLAFT.

Para garantizar un monitoreo y revisión periódica del SARLAFT, la empresa llevará a cabo auditorías anuales, las cuales se realizarán de conformidad con lo establecido en el siguiente numeral de este documento:

#### 4.1.3.1 Auditorías SARLAFT

Las auditorías al SARLAFT son realizadas anualmente por el equipo de auditoría o por el Oficial de Cumplimiento, con el objetivo

de verificar el cumplimiento y la efectividad del Sistema. Estas auditorías se estructuran en tres etapas clave: Planificación de la Auditoría, Trabajo de Campo (Fieldwork), y Presentación del Informe Final.

#### • Etapa 1: Planeación de la Auditoría

Esta primera etapa se inicia con una reunión con el Oficial de Cumplimiento y con asesores en materia SARLAFT. Durante esta reunión, se revisan los riesgos asociados al sistema y los procesos involucrados, con el objetivo de contextualizar la auditoría y establecer un enfoque adecuado. Esta etapa incluye varias actividades esenciales:

- **Evaluación de los riesgos del SARLAFT y procesos involucrados:** Se realiza un análisis detallado de los riesgos previamente identificados, lo que permite enfocar la auditoría en las áreas de mayor vulnerabilidad o impacto.
- **Reuniones de entendimiento con los responsables:** Estas reuniones tienen como finalidad obtener una comprensión profunda de los procesos y riesgos asociados, lo que facilita una auditoría más dirigida y efectiva.
- **Análisis de la documentación e información relevante:** Se examina la documentación clave del SARLAFT y los procesos relacionados, asegurando que toda la información necesaria esté disponible y sea confiable para la auditoría.
- **Reunión inicial con los auditados:** Se lleva a cabo una reunión con los responsables de las áreas auditadas para explicar la metodología que se empleará durante la auditoría. En esta sesión, se discuten posibles ajustes o cambios en el enfoque de la auditoría según las necesidades específicas detectadas.

## • Etapa 2: (Trabajo de Campo)

Durante este periodo, se ejecutan las siguientes actividades:

- **Revisión de los riesgos identificados:** En esta fase, se revisan exhaustivamente los riesgos identificados durante etapa de la planeación. La revisión puede ser completa o basada en un muestreo, dependiendo de la cantidad y naturaleza de los riesgos y procesos auditados.
- **Revisión documental y validación de controles:** Se efectúa una evaluación detallada de la documentación, complementada con la selección de muestras para validar la efectividad y el cumplimiento de los controles establecidos en el SARLAFT.
- **Reuniones de socialización de hallazgos:** A lo largo de esta etapa, se llevan a cabo reuniones semanales para la socialización de hallazgos, las cuales se organizan con los auditados para compartir y discutir los hallazgos preliminares. Estas reuniones permiten a los auditados comprender las observaciones y comenzar a considerar posibles acciones correctivas.

## • Etapa 3: Resultado Final de la Auditoría

La etapa final de la auditoría culmina con el desarrollo de las siguientes actividades:

- **Desarrollo del borrador y planes de acción:** Se colabora con el equipo auditado para revisar el borrador del reporte y definir planes de acción concretos que aborden los hallazgos. Este enfoque colaborativo asegura que las soluciones propuestas sean prácticas y viables.
- **Entrega del reporte de auditoría:** Se elabora y presenta un reporte exhaustivo que documenta los hallazgos de la auditoría, incluyendo la identificación de debilidades y áreas de mejora, junto con recomendaciones específicas.
- **Seguimiento de los planes de acción:**

Para llevar a cabo esta fase, los planes de acción indicados en el informe de auditoría deben encontrarse en estado de “remediados” y su cumplimiento debe ser validado por el equipo de control interno. Posteriormente, una vez los planes de acción hayan sido remediados, el equipo de auditoría llevará a cabo una nueva auditoría en un plazo determinado. El propósito de esta revisión es garantizar que el ambiente de control se mantenga a lo largo del tiempo y proceder al cierre definitivo de los hallazgos.

### 4.1.3.2 Monitoreo SARLAFT

Como parte integral del elemento Auditoría y Cumplimiento, la compañía ha diseñado una serie de indicadores de gestión que permiten validar la efectividad y eficiencia del SARLAFT, con el objetivo de realizar un seguimiento periódico al desempeño de los diferentes controles y actividades que soportan la ejecución del sistema. Estos indicadores no solo evalúan el cumplimiento normativo, sino que también permiten evaluar la capacidad de los controles para mitigar los riesgos asociados con el LA/FT/FP.

Para ello, la empresa ha establecido el documento JS-DOC-04-Matriz de Riesgo LA-FT-FP mediante el cual se revisan componentes clave como la gestión de riesgos, la efectividad de los controles implementados, el cumplimiento de los reportes a los entes de control, y otros elementos fundamentales que garantizan el correcto funcionamiento del sistema. Por medio de estos indicadores, se realiza un análisis cuantitativo de los resultados obtenidos y cuando es procedente, se generan recomendaciones para realizar ajustes o mejoras en los controles, asegurando que el sistema responda de manera eficiente a los cambios en el entorno normativo y operacional.

Además, también se cuenta con el documento JS-PRO-01-Medición Políticas de Debita Diligencia, enfocado en validar el nivel de cumplimiento de los controles establecidos en las etapas de selección y seguimiento periódico aplicables a las distintas contrapartes de La Compañía, como clientes, proveedores y empleados. Por medio de esta medición, se verifica que La Compañía mantenga un control riguroso en las relaciones comerciales y que se detecten de manera oportuna posibles inconsistencias o señales de alerta en el comportamiento de las contrapartes.

Así, el monitoreo basado en estos indicadores proporciona a la alta dirección la información necesaria para tomar decisiones informadas en cuanto a la gestión de riesgos y cumplimiento normativo.

#### **4.1.3.3 Régimen Disciplinario en caso de Incumplimiento para Empleados**

Las medidas sancionatorias se aplicarán en los casos en que los empleados, independientemente de su cargo, rol o función dentro de La Compañía, incumplan las normativas, políticas o procedimientos establecidos para el funcionamiento del SARLAFT.

En caso de incumplimiento, y dependiendo de la gravedad de la falta, la Empresa podrá aplicar las sanciones disciplinarias correspondientes, conforme a lo estipulado en el Reglamento Interno de Trabajo.



Para la aplicación del régimen sancionatorio a empleados, se deben tener en cuenta las siguientes disposiciones:

- Si un colaborador detecta algún incumplimiento a las políticas y/o procedimientos definidos en el sistema SARLAFT, deberá comunicarlo de manera inmediata ante el Oficial de Cumplimiento a su correo electrónico o a través de los demás canales de reporte anónimos de denuncia. La Compañía garantiza que no se tomarán represalias contra aquellos que denuncien incumplimientos de buena fe.
- Una vez recibida la denuncia, el Oficial de Cumplimiento deberá llevar a cabo un proceso investigativo preliminar dentro de los quince (15) días hábiles siguientes. Los resultados de esta investigación deberán ser comunicados al área de Gestión Humana dentro de los tres (3) días hábiles posteriores a la finalización de dicho proceso, para que se inicie el procedimiento disciplinario correspondiente, en conjunto con el líder responsable de la persona involucrada, de

acuerdo con lo establecido en el Reglamento Interno de Trabajo y el Código de Ética y Conducta de la Compañía.

- El incumplimiento de cualquiera de las disposiciones establecidas en el sistema SARLAFT (manual de procedimientos, políticas, etc.), de manera dolosa o gravemente culposa, por parte de los empleados de la Compañía, constituirá una falta grave, a los contratos de trabajo. Lo anterior podrá dar lugar a la terminación unilateral de la relación laboral, sin perjuicio de las demás acciones legales a las que haya lugar.
- El desarrollo del proceso disciplinario se adelantará en garantía al debido proceso, acorde a lo definido en la normatividad aplicable y Reglamento Interno de Trabajo y Código de Ética y Conducta de la Compañía.

#### **4.1.3.4 Incumplimiento normativo SARLAFT por parte de Clientes, Proveedores y Terceros**

Cuando el incumplimiento sea cometido por un cliente, proveedor o tercero, se procederá de la siguiente manera:

- La persona que identifique el incumplimiento deberá notificarlo de inmediato al Oficial de Cumplimiento y al área legal.
- El Oficial de Cumplimiento deberá iniciar un proceso de investigación dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la recepción de la denuncia, con el objetivo de determinar las consecuencias que se aplicarán a la relación contractual. Asimismo, deberá revisar el alcance del proveedor o cliente, validando si existe alguna relación con otras filiales u operaciones internacionales de la Compañía.
- En caso de que existan indicios suficientes que permitan inferir que el cliente y/o proveedor ha cometido presuntamente un acto ilícito relacionado con delitos de LA/FT/FP, se procederá de inmediato a la terminación de la relación contractual.

Además, se deberá informar a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), conforme a los términos establecidos en la normativa aplicable, mediante un reporte de operación sospechosa. De ser necesario, también se deberá realizar una denuncia ante la fiscalía general de la Nación.

#### **4.1.4 Divulgación**

El SARLAFT es divulgado en todos los niveles de la organización para asegurar que todos los colaboradores estén informados y comprometidos con su cumplimiento, garantizando así la difusión efectiva y oportuna de las actualizaciones, políticas y procedimientos relacionados con el SARLAFT.

#### **4.1.5 Capacitación**

La empresa cuenta con un programa de capacitación anual sobre el SARLAFT, dirigido a todos los colaboradores, con el fin de asegurar el conocimiento y cumplimiento de las políticas y procedimientos relacionados con la prevención de (LA/FT/FP).



El Oficial de Cumplimiento, junto con el área de Recursos Humanos, son los encargados de diseñar y coordinar estas capacitaciones, las cuales se programan anualmente o cuando se introduzcan cambios relevantes en el SARLAFT. Estas sesiones aseguran que todo el personal esté informado y actualizado respecto a las normativas aplicables y las mejores prácticas para mitigar riesgos.

En caso de actualizaciones al sistema o a las políticas, se informará de manera oportuna a todos los colaboradores y, si es necesario, se realizarán capacitaciones específicas para garantizar la correcta implementación de los nuevos lineamientos.

#### **4.1.6 Asignación de Funciones a los Responsables SARLAFT**

El SARLAFT en la Compañía está respaldado por una estructura organizacional sólida, con roles y responsabilidades claramente definidos y comprendidos que determina de forma clara las funciones y responsabilidades de los diferentes cargos relacionados con la ejecución de las diversas etapas, elementos y actividades asociadas al Sistema.

Es fundamental destacar que, para la Compañía, la participación de todo el personal, especialmente de aquellos con incidencia directa en el sistema, es crucial para el correcto funcionamiento, cumplimiento y efectividad del SARLAFT. La implicación de todos los colaboradores asegura que el sistema opere de manera óptima y cumpla con sus objetivos.

Las funciones y facultades asignadas a cada rol se traducen en reglas de conducta que guían el comportamiento de la Empresa, sus empleados, asociados, administradores y demás partes interesadas. Lo cual asegura que todos los involucrados comprendan y asuman sus responsabilidades, promoviendo así un entorno de cumplimiento y transparencia en todas las operaciones de la Compañía.

En este sentido, a continuación, se detallan algunas de las funciones atribuidas en la estructura organizacional de la Compañía:

##### **4.1.6.1 Directorio**

El Directorio es responsable de aprobar la Política SARLAFT, así como sus actualizaciones y el manual de procedimientos presentados por el Representante Legal y el Oficial de Cumplimiento.

Además, el Directorio debe liderar y asegurar la integración de las políticas y comportamientos éticos relacionados con LA/FT/FP en la cultura organizacional de La Compañía, cumpliendo con los siguientes compromisos:

- Aprobar la política de administración de riesgos de LA/FT/FP.
- Aprobar el manual de procedimientos del SARLAFT.
- Aprobar el código de ética y de conducta en materia de LA/FT/FP.
- Aprobar el SARLAFT y sus actualizaciones, presentadas por el representante legal y el Oficial de Cumplimiento.

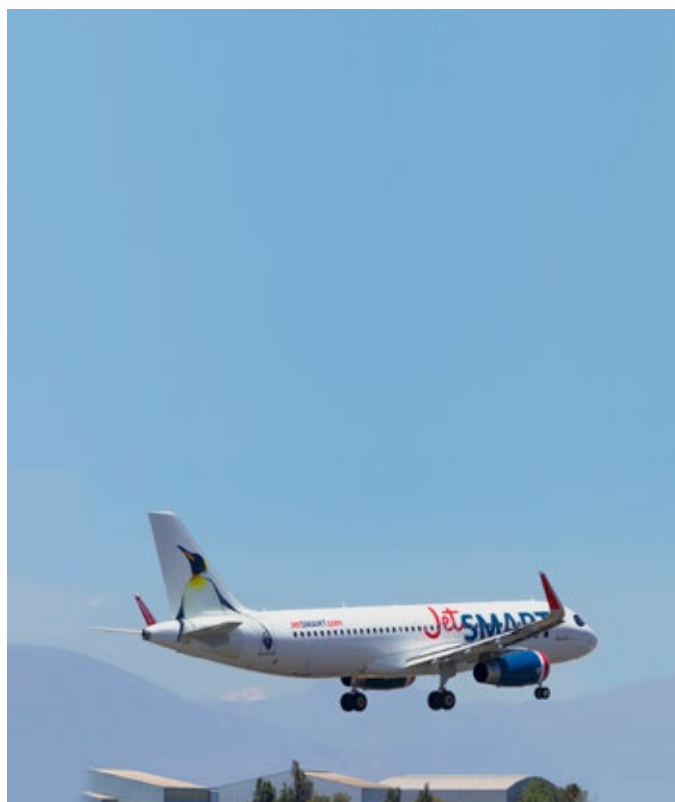


- Seleccionar y designar al oficial de cumplimiento del SARLAFT.
- Evaluar y analizar oportunamente los informes sobre el funcionamiento del SARLAFT, sobre las propuestas de correctivos y actualizaciones que presente el oficial de cumplimiento, la revisoría Fiscal y la Auditoría interna. Esto deberá constar en las actas del órgano correspondiente.
- Analizar oportunamente los reportes presentados por el representante legal.
- Ordenar y garantizar los recursos técnicos, logísticos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SARLAFT.
- Establecer pautas y determinar los responsables de realizar auditorías sobre el cumplimiento y efectividad del SARLAFT.
- Constatar que el oficial de cumplimiento y el representante legal desarrollen las actividades designadas.

#### 4.1.6.2 Representante Legal

El Representante Legal dentro de sus funciones con respecto al SARLAFT, tiene las siguientes:

- Presentar para aprobación de la Asamblea de Accionistas, el SARLAFT y sus actualizaciones, así como su respectivo manual de procedimientos.
- Estudiar los resultados de la evaluación del Riesgo LA/FT/FP efectuada por el oficial de cumplimiento y establecer los planes de acción que correspondan.
- Asignar de manera eficiente los recursos técnicos y humanos, determinados por la Asamblea de Accionistas, necesarios para implementar el SARLAFT.
- Verificar que el oficial de cumplimiento cuente con la disponibilidad y capacidad necesaria para desarrollar sus funciones.
- Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo al oficial de cumplimiento en el diseño, dirección, supervisión y monitoreo del SARLAFT.
- Certificar ante la Superintendencia de



Transporte el cumplimiento de lo previsto en la Resolución 2328, cuando esta lo requiera.

- Certificar que el oficial de cumplimiento reúne los requisitos por la Resolución 2328 e informar por escrito a la Superintendencia de Transporte, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la designación.
- Remitir la hoja de vida del oficial de cumplimiento, y copia del acta de la Asamblea de Accionistas, en la que conste la designación. El mismo procedimiento deberá efectuarse cuando ocurra cambio de oficial de cumplimiento.
- Garantizar la designación de un nuevo oficial de cumplimiento ante la falta permanente o absoluta del principal. Para lo cual tendrá un plazo de quince (15) días hábiles para su designación, informando por escrito a la Superintendencia de Transporte.

#### 4.1.6.3 Oficial de Cumplimiento

El Oficial de Cumplimiento tiene la responsabilidad de desarrollar, implementar, mantener y revisar el SARLAFT, con el propósito de prevenir, detectar y responder

a posibles operaciones sospechosas. Este cargo, junto con su suplente, es designado por la Asamblea de Accionistas, dotado de la capacidad decisoria necesaria, y cuenta con el apoyo de un equipo humano y técnico que facilita el cumplimiento de sus funciones.

Entre las principales responsabilidades del Oficial de Cumplimiento se incluyen las siguientes:

- Velar por el cumplimiento del SARLAFT bajo los principios de eficiencia, eficacia y efectividad, garantizando su óptimo funcionamiento.
- Realizar la evaluación del riesgo LA/FT/FP a los que se encuentra expuesta la empresa.
- Diseñar y actualizar el SARLAFT conforme a las directrices impartidas en la Resolución 2328. Sin perjuicio de dar cumplimiento a las instrucciones impartidas por otras autoridades en la materia.
- Desarrollar Auditorías sobre el funcionamiento del SARLAFT por lo menos una (01) vez al año. El cual deberá presentar informe de la auditoría al Asamblea de

Accionistas con el fin de realizar los ajustes pertinentes que garanticen el efectivo funcionamiento del SARLAFT.

- Garantizar las actualizaciones al SARLAFT por lo menos una vez cada dos (2) años. Para ello, deberá presentar a la Asamblea de Accionistas las propuestas y justificaciones de los correctivos y actualizaciones sugeridas al SARLAFT.
- Ejecutar el desarrollo de programas internos de capacitación en materia LA/FT/FP.
- Evaluar los informes presentados por la auditoría interna o quien ejecute funciones similares o haga sus veces.
- Certificar ante la Superintendencia de transporte el cumplimiento de lo previsto en la Resolución, 2328 cuando así lo requiera.
- Verificar el cumplimiento de los procedimientos de debida diligencia y debida diligencia intensificada al interior de la Compañía.
- Velar por el adecuado archivo de los soportes documentales y demás información relativa a la gestión y administración del Riesgo LA/FT/FP.
- Diseñar las metodologías de identificación, medición, control y monitoreo del riesgo LA/FT/FP que formarán parte del SARLAFT.
- Realizar el Reporte de las Operaciones Sospechosas ROS, Ausencia de Reporte de Operaciones Sospechosas AROS, Reportes objetivos y Ausencia de Reportes Objetivos a la UIAF.

### **Oficial de Cumplimiento Suplente**

Para el caso del Oficial de Cumplimiento Suplente, las responsabilidades específicas que debe cumplir en ausencia del principal son las siguientes:

- Asistir al Oficial de Cumplimiento Principal en la implementación y seguimiento del Sistema SARLAFT.
- Asumir las responsabilidades del Oficial de Cumplimiento Principal en su ausencia.



- Garantizar la continuidad de las operaciones y la efectiva gestión del Sistema SARLAFT durante estos periodos.
- Apoyar en la elaboración de informes y reportes requeridos por la alta dirección y organismos reguladores.
- Mantener una comunicación fluida con el Oficial de Cumplimiento Principal y otros departamentos relevantes.
- Coordinar con el Oficial de Cumplimiento Principal en la respuesta a requerimientos de organismos de control y regulación.
- Reportar actividades inusuales o sospechosas al Oficial de Cumplimiento Principal y a las autoridades competentes, cuando sea necesario.

### **Perfil del Oficial de Cumplimiento**

- Estar domiciliado en Colombia.
- Deberá ser técnico, tecnólogo o profesional, y acreditar formación en materia de administración de riesgos LA/FT/FP demostrable a través de diplomado mínimo de noventa (90) horas o especialización y acreditar experiencia mínima de seis (06) meses en el desempeño de cargos relacionados con la gestión de riesgos LA/FT/FP.

- Acreditar constancia de realización de los cursos virtuales “e-Learning” publicados en la página web de la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF.
- No pertenecer a la administración o a los órganos sociales, a la revisoría fiscal o fungir como auditor interno, o quien ejecute funciones similares o haga sus veces en la Compañía.
- Deberá ser nombrado mediante acta por parte del máximo órgano social o Asamblea de Accionistas.

### **4.1.6.4 Revisoría Fiscal**

La Revisoría Fiscal desempeña un rol fundamental en la supervisión y control del cumplimiento del SARLAFT dentro de La Compañía. Sus funciones principales incluyen:

- Certificar que los estados financieros de La Compañía reflejen adecuadamente las provisiones y controles implementados para gestionar los riesgos de LA/FT/FP, conforme a los principios contables aplicables.
- Presentar un informe anual a la Asamblea de Accionistas sobre la efectividad del SARLAFT, señalando cualquier debilidad o área de mejora identificada durante las auditorías.



- Reportar a la UIAF, las operaciones sospechosas que detecte en el giro ordinario de sus labores solicitando usuario y contraseña en el SIREL administrado por la UIAF, para el envío de los ROS.

#### **4.1.6.5 Funciones área Comercial, Compra, Cartera**

Las áreas de Comercial, Compras, y Cartera de la Compañía tienen las siguientes responsabilidades en el marco del SARLAFT:

- Realizar y documentar en los medios establecidos por La Compañía el proceso de conocimiento de las contrapartes, asegurando que este se ejecute de manera completa y precisa.
- Informar de manera inmediata al Oficial de Cumplimiento sobre cualquier operación inusual o sospechosa que sea detectada durante el desarrollo de sus funciones, siguiendo los procedimientos establecidos.
- Obtener información completa y detallada de las contrapartes, incluyendo sus antecedentes y las actividades comerciales que desarrollan, para asegurar un alto nivel de conocimiento sobre ellas.
- Mantener la información de las contrapartes actualizada en todo momento, asegurando que cualquier cambio relevante sea registrado y comunicado oportunamente.
- Proveer al Oficial de Cumplimiento la información necesaria de sus bases de datos de manera oportuna, garantizando la disponibilidad de datos precisos y actualizados para el cumplimiento del SARLAFT.

#### **4.1.6.6 Funciones área Recursos Humanos**

El Área de Recursos Humanos de La Compañía tiene las siguientes responsabilidades en el marco del SARLAFT:

- Notificar al Oficial de Cumplimiento cualquier operación inusual o sospechosa detectada durante el desarrollo de sus

funciones, de acuerdo con los procedimientos establecidos por La Compañía.

- Proporcionar al Oficial de Cumplimiento, de forma oportuna, la información necesaria contenida en sus bases de datos, asegurando la disponibilidad de datos precisos y actualizados para el cumplimiento del SARLAFT.

#### **Funciones del Comité de Compliance**

El Comité de Compliance desempeña un rol crucial en la supervisión y evaluación del SARLAFT dentro de La Compañía. Sus funciones principales incluyen:

- Realizar revisiones periódicas y evaluaciones integrales del SARLAFT para asegurar que los controles implementados sean efectivos y que el sistema cumpla con las normativas y regulaciones aplicables.
- Analizar y evaluar la adecuación y efectividad de los controles internos relacionados con la prevención de riesgos de LA/FT/FP, recomendando mejoras cuando sea necesario.
- Examinar los informes generados por el Oficial de Cumplimiento y otros departamentos, asegurando que se aborden las deficiencias identificadas y se implementen las recomendaciones pertinentes.
- Proporcionar informes detallados a la Asamblea de Accionistas y a la Alta Dirección sobre los hallazgos de las auditorías, incluyendo las recomendaciones para mejorar la efectividad del SARLAFT.
- Supervisar la implementación de las recomendaciones derivadas de las auditorías internas, asegurando que se tomen las medidas correctivas necesarias para fortalecer el SARLAFT.
- Colaborar estrechamente con el Oficial de Cumplimiento para asegurar que las auditorías se realicen de manera efectiva y que cualquier hallazgo crítico sea abordado con prontitud.
- Garantizar el adecuado archivo y custodia de la documentación relacionada con las

auditorías del SARLAFT, manteniendo registros precisos y accesibles para futuras revisiones.

#### 4.1.6.7 Funciones del Comité de Compliance

El Comité de Compliance desempeña un rol crucial en la supervisión y evaluación del SARLAFT dentro de La Compañía. Sus funciones principales incluyen:

- Realizar revisiones periódicas y evaluaciones integrales del SARLAFT para asegurar que los controles implementados sean efectivos y que el sistema cumpla con las normativas y regulaciones aplicables.
- Analizar y evaluar la adecuación y efectividad de los controles internos relacionados con la prevención de riesgos de LA/FT/FP, recomendando mejoras cuando sea necesario.
- Examinar los informes generados por el Oficial de Cumplimiento y otros departamentos, asegurando que se aborden las deficiencias identificadas y se implementen las recomendaciones pertinentes.
- Proporcionar informes detallados al Directorio y a la Alta Dirección sobre los hallazgos de las auditorías, incluyendo las recomendaciones para mejorar la efectividad del SARLAFT.
- Supervisar la implementación de las recomendaciones derivadas de las auditorías internas, asegurando que se tomen las medidas correctivas necesarias para fortalecer el SARLAFT.
- Colaborar estrechamente con el Oficial de Cumplimiento para asegurar que las auditorías se realicen de manera efectiva y que cualquier hallazgo crítico sea abordado con prontitud.
- Garantizar el adecuado archivo y custodia de la documentación relacionada con las auditorías del SARLAFT, manteniendo registros precisos y accesibles para futuras revisiones.

#### 4.1.6.8 Funciones demás empleados de la Compañía

Todos los empleados de La Compañía tienen las siguientes responsabilidades en el marco del SARLAFT:

- Informar al Oficial de Cumplimiento sobre cualquier operación inusual o sospechosa que identifiquen durante el desarrollo de sus funciones, siguiendo los procedimientos establecidos.
- Identificar, controlar y actualizar los riesgos relacionados con LA/FT/FP que detecten en sus procesos o funciones, asegurando que dichos riesgos sean gestionados adecuadamente.
- Proporcionar al Oficial de Cumplimiento la información necesaria contenida en sus bases de datos de manera oportuna, garantizando la precisión y relevancia de los datos para el cumplimiento del SARLAFT.
- Atender los requerimientos y solicitudes del Oficial de Cumplimiento, y colaborar proactivamente para el buen funcionamiento y efectividad del SARLAFT.
- Asistir a las capacitaciones, cursos o entrenamientos organizados por La Compañía en materia de prevención de riesgos de LA/FT/FP, asegurando así un conocimiento actualizado y cumplimiento de las normativas vigentes.

### 4.2 Etapas del Sistema

Como parte de su compromiso con el SARLAFT, la empresa ha implementado un enfoque integral y sistemático para la gestión de los riesgos LA/FT/FP. Este enfoque se fundamenta en las directrices establecidas en la norma ISO 31000. Además, para garantizar una evaluación precisa y exhaustiva, se ha integrado con la metodología criterio de expertos, que permite la consulta y consenso de expertos en la materia y en los procesos, asegurando así una perspectiva integral sobre los riesgos potenciales.

El proceso de gestión de riesgos LA/FT/FP se ha estructurado en varias etapas clave, cada una diseñada para abordar aspectos específicos del riesgo y asegurar una mitigación efectiva. Estas etapas incluyen:

- **Identificación del Riesgo LA/FT/FP:**

Reconocimiento de todas las posibles amenazas y vulnerabilidades relacionadas con LA/FT/FP.

- **Evaluación del Riesgo LA/FT/FP:** Análisis detallado de la probabilidad e impacto de cada riesgo identificado, utilizando la metodología Delphi.

- **Control del Riesgo LA/FT/FP:** Identificación y relación de las medidas preventivas de control para mitigar los riesgos.

- **Monitoreo Continuo del Riesgo LA/FT/FP:** Supervisión periódica de los riesgos y de la efectividad de los controles implementados.

En tal sentido, cada una de las etapas anteriormente detalladas se desarrollan conforme se definen a continuación:

#### 4.2.1 Identificación del Riesgo

La Compañía con el fin de asegurar una correcta identificación del riesgo LA/FT/FP respecto de cada uno de los factores segmentados (los cuales han sido previamente identificados, individualizados y clasificados) y aplicada en la JS-DOC-04 Matriz de Riesgo LA/FT/FP, que como resultado permite determinar las condiciones de tiempo, modo y lugar, así como la relevancia y prioridad para la aplicación de los controles de debida diligencia a las contrapartes del negocio.

En tal sentido, como punto de partida en la identificación del riesgo, se determinaron los factores LA/FT/FP que intervienen en el proceso. Por lo que una vez revisado el contexto organizacional de la Compañía se han definido los siguientes:

**Contrapartes:** Subclasificadas en:

- Clientes
- Proveedores
- Empleados
- Accionistas

- **Producto:** Asociado a los servicios, bienes o productos tangibles entregados por los socios comerciales a la Compañía o viceversa.

- **Jurisdicción:** Hace referencia a la ubicación donde se entrega el producto, la ubicación del socio comercial, el domicilio de la Compañía o el lugar donde puede ocurrir el evento de riesgo.

- **Canales de distribución:** Medios a través de los cuales se entrega el producto.

Una vez se identifiquen los factores de riesgos en cada proceso y evento de riesgo, se debe calificar estos, teniendo en cuenta la siguiente tabla



# Factores de Riesgo

Escala	Significado	Contraparte	Producto	Canales de Distribución	Jurisdicción	Actividad Económica	Ponderación del Factor de Riesgo
5	Inminente	Contraparte directamente involucrada en actividades ilícitas relacionadas con lavado de activos, financiamiento del terrorismo o proliferación.	Productos altamente susceptibles de ser utilizados en LA/FT/FP.	Canales de distribución no convencionales o altamente vulnerables para LA/FT/FP.	Operaciones en jurisdicciones con muy altos niveles de corrupción, crimen organizado, terrorismo o sanciones internacionales.	Participación en actividades económicas con muy alto riesgo de ser utilizadas para LA/FT/FP.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo > 3.6
4	Latente	Contraparte con antecedentes de actividades sospechosas o investigaciones relacionadas con LA/FT/FP, sin pruebas que lo vinculen al riesgo actual.	Productos altamente susceptibles, pero con controles adicionales para mitigar el riesgo.	Canales de distribución con controles limitados o vulnerabilidades moderadas.	Operaciones en jurisdicciones con altos niveles de corrupción, crimen organizado o terrorismo.	Participación en actividades económicas con alto riesgo de ser utilizadas para LA/FT/FP.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo > 2.6
3	Presente	Contraparte con baja probabilidad de vinculación, pero con señales de alerta.	Productos con bajo riesgo de ser utilizados en LA/FT/FP.	Canales de distribución con controles adecuados, pero con vulnerabilidades menores.	Operaciones en jurisdicciones con niveles medios de corrupción o crimen organizado.	Participación en actividades económicas con riesgo moderado.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo > 1.6
2	Remoto	Contraparte bien conocida y con historial limpio.	Productos con muy baja probabilidad de ser utilizados en LA/FT/FP.	Canales de distribución con controles robustos.	Operaciones en jurisdicciones con bajos niveles de corrupción y crimen organizado.	Participación en actividades económicas con bajo riesgo.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo > 1.0
1	Escaso	Contraparte de mínima exposición al riesgo, sin señales de alerta.	Productos que no presentan riesgos para LA/FT/FP.	Canales de distribución con controles óptimos.	Operaciones en jurisdicciones con riesgo insignificante.	Participación en actividades económicas sin riesgo para LA/FT/FP.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo 1.0

## 4.2.2 Medición y Evaluación del Riesgo

Una vez la empresa ha realizado la identificación del riesgo y sus factores asociados, en los términos establecidos en el numeral anterior, se procede con la medición del riesgo determinando para ello la probabilidad de ocurrencia del riesgo inherente frente a cada uno de los factores LA/FT/FP, así como el impacto en caso de materialización mediante los riesgos asociados.

Dicha metodología se aplica en la JS-DOC-04Matriz de Riesgo LA/FT/FP, que como resultado permite determinar el perfil del riesgo inherente de la compañía, y en consecuencia establecer las medidas razonables de control que se traducen

en la disminución de la probabilidad de acaecimiento del riesgo LA/FT/FP o del impacto en caso de materializarse, permitiendo de esta manera establecer el perfil del riesgo residual.

Es importante tener en cuenta que para la evaluación del riesgo se debe tener en cuenta las siguientes directrices.

### 4.2.2.1 Probabilidad del riesgo

Como parte de la identificación de riesgos, además de los factores que los generan, es importante considerar las debilidades en el proceso que pueden facilitar la materialización del riesgo, conocidas como vulnerabilidades. Estas deben ser identificadas, registradas y calificadas, ya

que la presencia de un factor en un proceso, si está asociado a vulnerabilidades, incrementa la probabilidad de ocurrencia del riesgo de LA/FT/FP.

Las vulnerabilidades se identifican para cada riesgo y son esenciales, ya que los tratamientos del riesgo están diseñados principalmente para reducirlas al máximo. Aunque los controles también contribuyen a

disminuir los niveles de impacto, la mayoría de las medidas se centran en mitigar la vulnerabilidad.

Una vez se tenga identificado el evento de riesgo y sus factores LA/FT/FP, se relacionan cada una de las vulnerabilidades detectadas en el proceso, las cuales deben ser evaluadas conforme a los parámetros establecidos en la siguiente tabla:

## Vulnerabilidades

Escala	Significado	Contraparte	Producto	Canales de Distribución	Jurisdicción	Actividad Económica	Ponderación del Factor de Riesgo
5	Inminente	Contraparte directamente involucrada en actividades ilícitas relacionadas con lavado de activos, financiamiento del terrorismo o proliferación.	Productos altamente susceptibles de ser utilizados en LA/FT/FP.	Canales de distribución no convencionales o altamente vulnerables para LA/FT/FP.	Operaciones en jurisdicciones con muy altos niveles de corrupción, crimen organizado, terrorismo o sanciones internacionales.	Participación en actividades económicas con muy alto riesgo de ser utilizadas para LA/FT/FP.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo > 3.6
4	Latente	Contraparte con antecedentes de actividades sospechosas o investigaciones relacionadas con LA/FT/FP, sin pruebas que lo vinculen al riesgo actual.	Productos altamente susceptibles, pero con controles adicionales para mitigar el riesgo.	Canales de distribución con controles limitados o vulnerabilidades moderadas.	Operaciones en jurisdicciones con altos niveles de corrupción, crimen organizado o terrorismo.	Participación en actividades económicas con alto riesgo de ser utilizadas para LA/FT/FP.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo > 2.6
3	Presente	Contraparte con baja probabilidad de vinculación, pero con señales de alerta.	Productos con bajo riesgo de ser utilizados en LA/FT/FP.	Canales de distribución con controles adecuados, pero con vulnerabilidades menores.	Operaciones en jurisdicciones con niveles medios de corrupción o crimen organizado.	Participación en actividades económicas con riesgo moderado.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo > 1.6
2	Remoto	Contraparte bien conocida y con historial limpio.	Productos con muy baja probabilidad de ser utilizados en LA/FT/FP.	Canales de distribución con controles robustos.	Operaciones en jurisdicciones con bajos niveles de corrupción y crimen organizado.	Participación en actividades económicas con bajo riesgo.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo > 1.0
1	Escaso	Contraparte de mínima exposición al riesgo, sin señales de alerta.	Productos que no presentan riesgos para LA/FT/FP.	Canales de distribución con controles óptimos.	Operaciones en jurisdicciones con riesgo insignificante.	Participación en actividades económicas sin riesgo para LA/FT/FP.	Si el valor Ponderado del Factor de Riesgo 1.0

Luego de identificar el valor de los factores de riesgos y vulnerabilidad, se procede a determinar la probabilidad del riesgo, por lo que se deben multiplicar estas dos variables para calcular el resultado. A continuación,

se detallan las posibles combinaciones que pueden surgir de la multiplicación de estos conceptos para determinar el valor de la probabilidad:

## Probabilidad de Ocurrencia del Riesgo

Como resultado de la multiplicación del Factor de Riesgo por la Vulnerabilidad

FACTOR DE RIESGO	5	Inminente	5	10	15	20	25
	4	Latente	4	8	12	16	20
	3	Presente	3	6	9	12	15
	2	Remoto	2	4	6	8	10
	1	Ocasional	1	2	3	4	5
			MUYRAROO	CASIONAL	PROBABLE	FRECUENTE	ALTA
			1	2	3	4	5
			VULNERABILIDAD				



El resultado obtenido de la multiplicación de los factores de riesgo por la vulnerabilidad, determinan como bien se ha mencionado la Probabilidad de ocurrencia del riesgo; dicho

valor debe compararse con la siguiente tabla que determinan las equivalencias del resultado:

## Probabilidad de Ocurrencia

5	15-25	RECURRENTE	La combinación de factores de riesgo y vulnerabilidades es alta, lo que hace que la ocurrencia del evento sea muy frecuente. Este nivel de probabilidad indica que los riesgos LA/FT/FP son una amenaza constante y se pueden materializar regularmente.
4	10-12	PERIÓDICO	Los factores de riesgo y las vulnerabilidades son significativos, lo que resulta en una probabilidad moderada de ocurrencia del evento. Los eventos LA/FT/FP pueden ocurrir de manera periódica, pero no continuamente.
3	5-9	POSIBLE	Existen factores de riesgo y vulnerabilidades que pueden permitir la ocurrencia del evento. La probabilidad es intermedia, indicando que los eventos LA/FT/FP pueden suceder ocasionalmente.
2	3-4	INUSUAL	La probabilidad de ocurrencia del evento es baja debido a la presencia de controles efectivos y mínimas vulnerabilidades. Los eventos LA/FT/FP son raros pero posibles.
1	1-2	IMPROBABLE	La combinación de factores de riesgo y vulnerabilidades es mínima, lo que hace que la ocurrencia del evento sea muy rara. La probabilidad de eventos LA/FT/FP es extremadamente baja.



### 4.2.2.2 Impacto del riesgo

Con respecto al impacto, lo que se busca medir es las consecuencias que ocasiona la materialización de los riesgos, en consideración en que en términos de LA/FT/FP siempre estarán asociadas a los riesgos reputacionales, legales, operativos y de contagio.

En tal sentido, para evaluar esto se deberá tener en cuenta la siguiente tabla de calificación:

# Impacto: Consecuencia, Efecto, Daño

Escala	Significado	Impacto Legal	Impacto Reputacional	Impacto de Contagio	Impacto Operacional
5	Severo	Consecuencias legales extremadamente graves, incluyendo severas sanciones financieras y criminales, con litigios extensivos. Afecta críticamente la viabilidad de la empresa.	Impacto reputacional extremadamente grave que daña críticamente la imagen de la empresa o pone en riesgo su viabilidad a nivel internacional.	Contagio extremadamente grave que pone en riesgo la viabilidad de varias áreas de la empresa y entidades asociadas.	Afectación operacional extremadamente grave que paraliza las operaciones y pone en riesgo la viabilidad de la empresa.
4	Grave	Consecuencias legales graves con sanciones significativas y posibles litigios. Afecta considerablemente las operaciones.	Impacto reputacional grave que causa daños significativos a la imagen pública de la empresa. Impacto a nivel nacional.	Contagio grave que causa interrupciones significativas en varias áreas de la empresa y entidades asociadas.	Afectación operacional grave que causa interrupciones significativas y requiere cambios operativos importantes.
3	Moderado	Consecuencias legales moderadas que pueden incluir sanciones y auditorías regulatorias. Afecta algunas operaciones.	Impacto reputacional moderado que afecta notablemente la percepción pública. Impacto a nivel departamental.	Contagio moderado que afecta notablemente a varias áreas de la empresa o entidades asociadas.	Afectación operacional moderada que causa interrupciones notables y requiere ajustes operativos.
2	Menor	Consecuencias legales menores con sanciones leves. Requiere atención pero no afecta significativamente las operaciones.	Impacto reputacional leve con repercusiones menores en la percepción pública. Impacto a nivel local.	Contagio leve con repercusiones menores en algunas áreas de la empresa o entidades asociadas.	Afectación operacional leve que puede causar pequeñas interrupciones. Las operaciones se recuperan rápidamente.
1	Insignificante	Consecuencias legales mínimas o inexistentes. Cumplimiento regulatorio completo y sin sanciones.	Impacto reputacional mínimo o inexistente. La imagen de la empresa permanece intacta.	Contagio mínimo o inexistente a otras áreas de la empresa o entidades asociadas.	Afectación operacional mínima o inexistente. Las operaciones continúan sin interrupciones.

## 4.2.2.3 Medición del riesgo

Para evaluar el riesgo y definir su nivel de criticidad, es necesario obtener el resultado de multiplicar las dos variables previamente

identificadas y medidas: probabilidad e impacto. En este sentido, la fórmula matemática para calcular el riesgo se define de la siguiente manera:

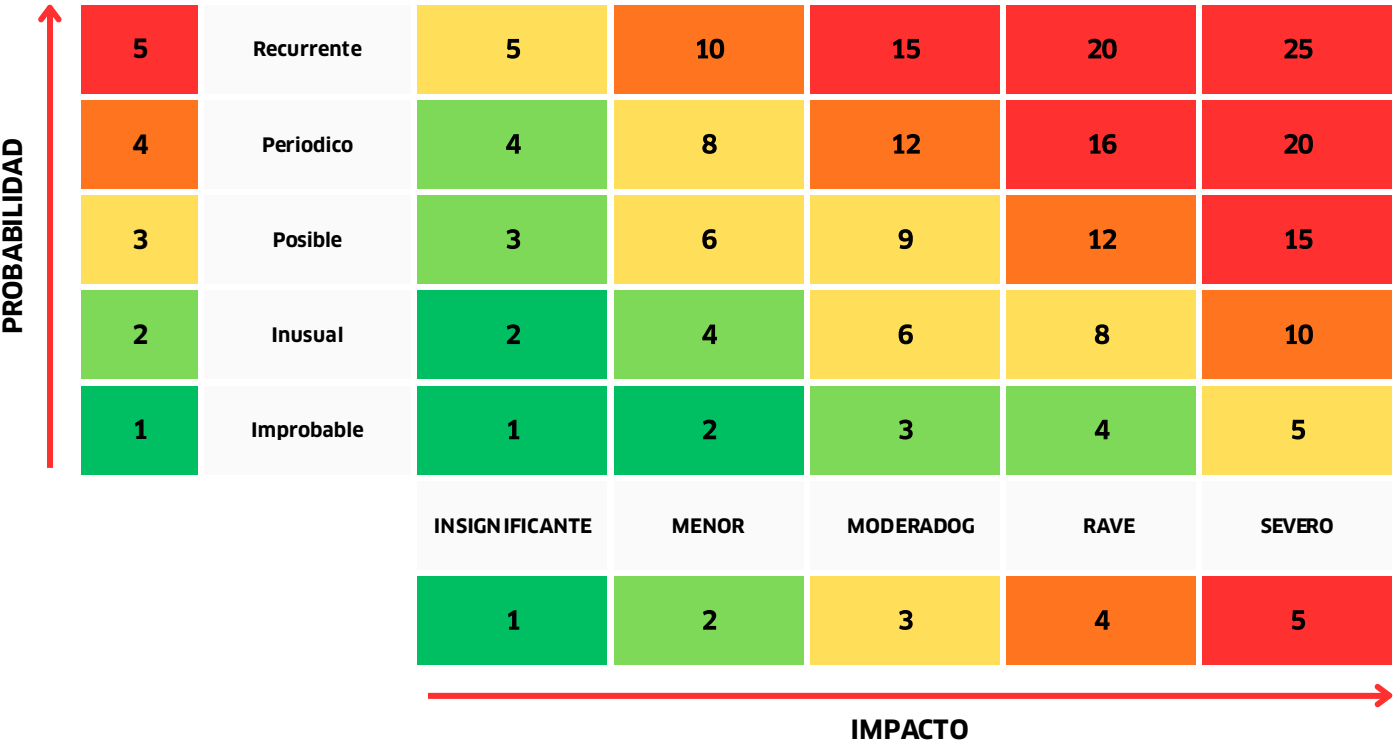
$$\text{NIVEL DE RIESGO} = \text{POSIBILIDAD DE OCURRENCIA} \times \text{IMPACTO}$$



En la siguiente tabla se muestran los resultados posibles al combinar los distintos valores de probabilidad e impacto, los cuales se comparan con los criterios de riesgo establecidos por la empresa.

## Nivel de Riesgo

Como resultado de la combinación de la probabilidad por el impacto



Los criterios de evaluación del riesgo se establecen en la siguiente tabla. Estos criterios tienen como propósito definir la actitud que debe adoptar la empresa frente al riesgo, es decir, hasta qué nivel de riesgo está dispuesta a aceptar y cómo debe actuar. Esto incluye las medidas de tratamiento que deben implementarse para gestionar el riesgo en sus distintos niveles.

## Severidad del Riesgo

Escala	Significado	Impacto Legal	Impacto Reputacional	Impacto de Contagio	Impacto Operacional
5	Severo	Consecuencias legales extremadamente graves, incluyendo severas sanciones financieras y criminales, con litigios extensivos. Afecta críticamente la viabilidad de la empresa.	Impacto reputacional extremadamente grave que daña críticamente la imagen de la empresa o pone en riesgo su viabilidad a nivel internacional.	Contagio extremadamente grave que pone en riesgo la viabilidad de varias áreas de la empresa y entidades asociadas.	Afectación operacional extremadamente grave que paraliza las operaciones y pone en riesgo la viabilidad de la empresa.
4	Grave	Consecuencias legales graves con sanciones significativas y posibles litigios. Afecta considerablemente las operaciones.	Impacto reputacional grave que causa daños significativos a la imagen pública de la empresa. Impacto a nivel nacional.	Contagio grave que causa interrupciones significativas en varias áreas de la empresa y entidades asociadas.	Afectación operacional grave que causa interrupciones significativas y requiere cambios operativos importantes.
3	Moderado	Consecuencias legales moderadas que pueden incluir sanciones y auditorías regulatorias. Afecta algunas operaciones.	Impacto reputacional moderado que afecta notablemente la percepción pública. Impacto a nivel departamental.	Contagio moderado que afecta notablemente a varias áreas de la empresa o entidades asociadas.	Afectación operacional moderada que causa interrupciones notables y requiere ajustes operativos.
2	Menor	Consecuencias legales menores con sanciones leves. Requiere atención pero no afecta significativamente las operaciones.	Impacto reputacional leve con repercusiones menores en la percepción pública. Impacto a nivel local.	Contagio leve con repercusiones menores en algunas áreas de la empresa o entidades asociadas.	Afectación operacional leve que puede causar pequeñas interrupciones. Las operaciones se recuperan rápidamente.
1	Insignificante	Consecuencias legales mínimas o inexistentes. Cumplimiento regulatorio completo y sin sanciones.	Impacto reputacional mínimo o inexistente. La imagen de la empresa permanece intacta.	Contagio mínimo o inexistente a otras áreas de la empresa o entidades asociadas.	Afectación operacional mínima o inexistente. Las operaciones continúan sin interrupciones.

Además, es importante mencionar que la organización ha definido, dentro de su apetito de riesgo, que solo aceptará eventos cuya escala no supere una calificación de 5 o más, tal como se muestra a continuación:

SEVERIDAD DEL RISEGO			NIVEL DE ACEPTABILIDAD
51	5 - 25	INTOLERABLE	NO ACEPTABLE
41	0 - 12	INACEPTABLE	NO ACEPTABLE
35	- 9	IMPORTANTE	NO ACEPTABLE
23	- 4	ADMISIBLE	ACEPTABLE
11	- 2	APTO	ACEPTABLE

En tal sentido, cuando un riesgo se identifique como no aceptable, se deberá implementar medidas urgentes para reducir el nivel del riesgo residual y llevarlo a los márgenes de aceptabilidad establecidos por la empresa.

#### 4.2.2.4 Definición de Perfil del Riesgo de la Entidad

Para determinar el escenario del riesgo en la organización, se debe tener en cuenta las siguientes tres variables:

- Total de actividades con riesgo: Corresponde al número total de eventos de riesgo identificados, es decir, el total de riesgos de la organización, que denominaremos **N Riesgos**
- Valor máximo posible del nivel del riesgo: Se obtiene multiplicando un evento de riesgo con la calificación más alta, de la siguiente manera:

Factor de Riesgo **5** \* Vulnerabilidad **5** = **25** = Probabilidad **5** x Impacto **5** = **25** de severidad de riesgo, que traduce en un riesgo intolerable.

- Porcentaje del Nivel del Riesgo: Se debe multiplicar los N RIESGOS por el peor escenario de Riesgo que es 25, es decir  $\sum N \times 25$ .

En este sentido, para determinar el valor real del Riesgo, se debe realizar la sumatoria de todos los N Riesgos de La Compañía evaluado por su valor real de riesgo.

La sumatoria del valor **real** de los riesgos, se divide por el valor del peor escenario del riesgo, y el porcentaje obtenido se compara con los criterios definidos en la siguiente tabla:

PORCENTAJE DE RIESGO		
CONTROLADOR	$\leq 15\%$	Tiene un escenario controlado de riesgos. <b>Se requiere de monitoreo y seguimiento.</b>
ALERTA TEMPRANA	$\geq 16\% \text{ R } \leq 30\%$	La empresa tiene sus riesgos bajo control, pero debe implementar nuevos planes de tratamiento para aquellos que no están en niveles de aceptabilidad. <b>Tomar acciones preventivas y planes de acción.</b>
CRITICO	$31\% \Rightarrow \text{R}$	Tiene un escenario de riesgo que debe ser intervenido cuanto antes, especialmente en aquellos más críticos. <b>Se requiere de intervención inmediata.</b>

Cuando este porcentaje de riesgo sea menor o igual a un 15%, se considera que el riesgo global del negocio está controlado. Si el porcentaje es mayor al 15% pero igual o inferior a un 30%, se denomina alerta temprana y significa que la empresa tiene algunos riesgos en alerta, pero son pocos por tanto se debe revisar y elaborar un

plan de tratamiento a los riesgos que están aumentando el valor. Cuando el porcentaje es mayor al 30%, se denomina crítico, puesto que significa que la empresa tiene un nivel global de riesgo equivalente a más del 30% del peor escenario de riesgo y por tanto se debe realizar una intervención inmediata en aquellos riesgos que presentan mayor valor,

identificando si faltan más controles o los controles actuales no se están cumpliendo adecuadamente.

Este procedimiento anteriormente descrito es aplicado tanto para analizar el riesgo inherente como el riesgo residual de la entidad, registrando dicha actividad en la JS-DOC-04Matriz de Riesgo LA/FT/FP.

4.2.3 Control del Riesgo

Una vez se tenga identificado los diferentes eventos de riesgos a los que la empresa se encuentra expuesta, se deben tomar las medidas razonables de control para disminuir la probabilidad de ocurrencia o impacto en caso de materializarse.

En tal sentido, en la JS-DOC-04Matriz de Riesgo LA/FT/FP, en la pestaña “Rx Residual” se debe relacionar por cada una de las vulnerabilidades detectadas en el evento de riesgo, un control aplicar para prevenir que este ocurra, el cual debe estar alineado a la causa raíz que posibilita la situación.

Cada uno de los planes de tratamiento establecidos debe someterse a una evaluación de la eficacia de los controles, la cual se compone de una revisión basada en tres variables:

- **Diseño:** En este aspecto, se verifica si el plan de tratamiento está debidamente documentado. Esto implica revisar la existencia de políticas, procedimientos, u otros soportes documentales que acrediten la implementación del plan de tratamiento.
- **Efectividad:** Se evalúan los resultados de la ejecución del plan de tratamiento, comprobando que el control haya abordado eficazmente las causas raíz de la vulnerabilidad que podría conducir a la materialización del riesgo.
- **Oportunidad:** En este aspecto, se verifica el cumplimiento de los planes de tratamiento dentro de los plazos establecidos para su ejecución.

Las tres variables mencionadas deben ser evaluadas utilizando la siguiente escala de calificación:

Escala	Significado	Calificación
1	Se cumple	Adecuado
0,5	Cumple parcial	Regular
0	No cumple	Deficiente

Es fundamental considerar que, para determinar el resultado consolidado de la eficacia del control, se deben sumar los puntajes obtenidos en las evaluaciones de diseño, efectividad y oportunidad. Para ello, se han establecido los siguientes equivalentes de calificación:

**Diseño**

- Adecuado: 5 puntos
- Regular: 3 puntos
- Deficiente: 1 punto

**Efectividad**

- Adecuado: 12 puntos
- Regular: 6 puntos
- Deficiente: 1 punto

**Oportunidad**

- Adecuado: 7 puntos
- Regular: 3 puntos
- Deficiente: 1 punto

Estos valores permiten consolidar una evaluación objetiva y precisa de la eficacia de los planes de tratamiento implementados, facilitando la identificación de áreas que requieren mejoras.

Una vez se haya realizado la sumatoria de las tres variables de evaluación, el resultado obtenido debe compararse con la siguiente tabla para determinar el nivel de eficacia del control:

Escala	Significado	Calificación
1	Se cumple	Adecuado
0,5	Cumple parcial	Regular
0	No cumple	Deficiente

Esta comparación permitirá categorizar la eficacia del control de manera clara y precisa, facilitando la toma de decisiones respecto a la mejora o ajuste de los planes de tratamiento de riesgos.

**4.2.4 Monitoreo del Riesgo**

Como última etapa dentro de la gestión de riesgos LA/FT/FP, la empresa ejerce vigilancia sobre el comportamiento del perfil del riesgo residual de la entidad, por lo que anualmente se evalúa cada uno de los controles establecidos en la JS-DOC-04Matriz de Riesgo LA/FT/FP, en la pestaña “Monitoreo”.

Para realizar esta evaluación, se debe verificar los soportes de cada uno de los aspectos claves a controlar de cada plan de tratamiento adoptada para la disminución de la probabilidad de ocurrencia del riesgo; para ello se debe detallar los resultados obtenidos en el ejercicio de validación, el cual puede ser a través de auditorías, revisiones documentales, resultados de indicadores, etc.

Dicha revisión debe evaluarse conforme a la siguiente tabla:

**TABLA PARA CALIFICAR PLANES DE TRATAMIENTO**

El control se cumple de manera óptima, continuar garantizando su funcionamiento. No se deben realizar ningún tipo de ajuste ni mejora.	<b>1</b>
El control se cumple, pero se evidencia debilidades o una implementación inadecuada, por lo cual se debe diseñar un plan de acción frente a ello y actuar con cierto nivel de prioridad.	<b>0.5</b>
Al verificar el control, se tiene un mínimo cumplimiento, se debe reunir al equipo de trabajo para poner en acción el plan de implementación o evaluar los elementos que llevaron a un porcentaje tan bajo de cumplimiento y tomar acciones específicas frente a estos.	<b>0</b>

Es importante tener en cuenta que el resultado de esta evaluación constituye una retroalimentación de la evaluación del riesgo residual, por lo que, si un riesgo disminuye su cumplimiento o efectividad, se deberá reflejar el resultado en la evaluación del escenario residual. Además, es importante mencionar que estos resultados también se convierten en información de entrada para la actualización de la gestión del riesgo del año siguiente; por ello es fundamental realizar un ejercicio consciente con soporte de resultados.

Asimismo, se resalta que para el monitoreo se ha establecido una meta mínima de cumplimiento, la cual, en caso de no lograrse, deberá implicar un plan de acción correctivo para intervenir las desviaciones detectadas

Es importante considerar que la actualización de la gestión se debe realizar anualmente.

#### 4.3 Políticas SARLAFT

La Compañía ha incorporado dentro de su direccionamiento estratégico, políticas y lineamientos encaminadas a la prevención y gestión de los riesgos de LA/FT/FP, todo esto a través de su sistema SARLAFT, así:

##### 4.3.1 Política General de Prevención del Riesgo LA/FT/FP

La empresa a través del documento JS-DOC-03Política General de Prevención del Riesgo LA/FT/FP, ha establecido los principios y lineamientos que la organización debe adoptar respecto a las acciones y estrategias de mitigación de los riesgos de LA/FT/FP. El objetivo es garantizar que la compañía opere de manera transparente, legal y segura, minimizando los riesgos que puedan comprometer su integridad y reputación.

A continuación, se presentan los lineamientos específicos de la política, tal como se establecen en el documento JS-DOC-03Política 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.

#### 4.3.2 Medidas de Control para el Manejo de Dinero en Efectivo

En la Compañía, no se maneja dinero en efectivo en ninguna de las operaciones o actividades de la compañía. Todas las transacciones financieras, incluidos pagos a proveedores, cobros de clientes y cualquier otro movimiento de fondos, se realizan exclusivamente a través de medios

electrónicos o bancarios, como transferencias electrónicas y pagos por plataformas digitales, garantizando la trazabilidad y el control efectivo de los recursos.

Esta medida busca minimizar los riesgos asociados con el manejo de efectivo, tales como el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas. Al evitar el uso de efectivo, la Compañía no solo asegura la transparencia y la seguridad en sus operaciones, sino que también fortalece su sistema de control interno y cumple con las mejores prácticas internacionales en la prevención de riesgos financieros.

#### 4.4 Procedimientos de Debida Diligencia

Debe permitir prevenir y controlar los riesgos LA/FT/FP a los que se encuentra expuesto La Compañía.

La debida diligencia, se debe ejecutar con un enfoque basado en el riesgo, teniendo en cuenta las operaciones, productos y contratos, así como sus contrapartes, países o áreas geográficas de operación y canales de distribución adoptando las siguientes medidas mínimas, entre otras:

- Identificar a la Contraparte y verificar su identidad utilizando documentos, datos o información confiable, de fuentes independientes.
- Tomar medidas razonables para identificar al beneficiario final de la Contraparte y tomar medidas razonables para verificar su identidad.
- Identificar a las contrapartes que desarrollan transacciones con activos virtuales, con el fin de determinar la necesidad de adelantar debida diligencia intensificada.
- Adoptar medidas razonables con personas jurídicas, para conocer la estructura de titularidad y control de la contraparte con el fin de obtener el nombre y el número de identificación de los beneficiarios finales.
- Realizar una debida diligencia continua de la relación comercial y examinar las

transacciones llevadas a cabo a lo largo de esa relación para asegurar que las transacciones que se realicen sean consistentes con el conocimiento que tienen las empresas obligadas sobre la contraparte, su actividad comercial y el perfil de riesgo, incluyendo, cuando sea necesario, el origen de los fondos.

- Consultar permanentemente las listas internacionales vinculantes para Colombia de conformidad con el derecho internacional, en consonancia con el artículo 20 de la Ley 1121 de 2006 y las Recomendaciones 6 Y 7 del GAFI. En caso de identificar que alguno de sus clientes actuales o clientes potenciales se encuentra en uno de los listados mencionados, de manera inmediata, deberá reportarlo a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) a través del correo [cumplimentogafi67@uiaf.gov.co](mailto:cumplimentogafi67@uiaf.gov.co) y a la fiscalía general de la Nación (FGN) a través del correo [cumplimentogafi67@fiscalia.gov.co](mailto:cumplimentogafi67@fiscalia.gov.co).

#### Excepciones para aplicación de debida diligencia

Los terceros que requieran ser creados para el registro de operaciones de caja menor, legalización de gastos de viajes, trámites legales o motivos diferentes a una relación de compra y venta como AFC, embargos judiciales, fondos de pensión, entidades que manejan parafiscales, entidades oficiales (DIAN, alcaldías, gobernaciones, ministerios, Invima, empresas de servicios públicos, cámara de comercio, juzgados, entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

#### 4.5 Procedimientos de Debida Diligencia Intensificada

El proceso de debida diligencia intensificada debe permitir a los sujetos obligados un conocimiento avanzando de la contraparte y del origen de los fondos que reciben, o la necesidad del servicio que se requiere, que incluye actividades adicionales a las llevadas a cabo en la debida diligencia. Estos

procedimientos deben cumplir como mínimo lo siguiente:

- Aplicar a aquellas contrapartes que los sujetos obligados consideren que representan un mayor riesgo, a los PEP, y aquellas contrapartes ubicadas en países no cooperantes y jurisdicciones consideradas de alto riesgo.
- Aplicar con las contrapartes que se identifique que desarrollan transacciones con activos virtuales.
- Aplicar a las contrapartes con las que se adelanten transacciones con activos virtuales.
- Implementar procedimiento para obtener la aprobación por parte de la instancia o empleado de mayor jerarquía, para la vinculación, rechazar o para continuar con la relación contractual, luego de la aplicación de la debida diligencia intensificada a una contraparte.

En tal sentido, a continuación, se relaciona los diferentes procedimientos de debida diligencia con los que cuenta la compañía:

#### 4.5.1 Conocimiento de Clientes

La Compañía ha definido procedimientos claros para la selección y vinculación de sus clientes, tanto nacionales como internacionales, con el fin de asegurar su confiabilidad a lo largo del tiempo. Estos procedimientos detallan las actividades necesarias para la contratación de estas contrapartes, así como los controles periódicos que se deben aplicar.

Para ello, se ha establecido el documento JS-FOR-002 Formato de conocimiento de cliente, el cual define los controles de debida diligencia conforme al nivel de criticidad que cada tipo de asociado de negocio representa, según la evaluación realizada en la segmentación de clientes.

#### Para personas jurídicas:

- a) Razón social.
- b) Número de identificación tributaria – NIT.
- c) Certificado de existencia y representación legal con fecha de expedición no mayor a un mes.
- d) Actividad económica.
- e) Declaración de origen de los bienes y/o fondos o declaración de las razones de la necesidad del servicio requerido, según el caso (puede ser un anexo).
- f) Domicilio, dirección y teléfono.
- g) Nombre completo e identificación, dirección y teléfono de su representante legal y/o apoderado.
- h) Composición accionaria y socios mayoritarios.
- i) Información sobre las cuentas que posea en entidades financieras (tipo de producto, número del producto y nombre de la entidad).
- j) Manifestación sobre la realización de actividades en moneda extranjera o activos virtuales.

#### Para persona natural nacional o extranjera:

- a) Nombre, número y tipo de documento de identificación.
- b) Lugar y fecha de nacimiento.
- c) Actividad económica.
- d) Declaración de origen de los bienes y/o fondos, según el caso (puede ser un anexo).
- e) Domicilio, dirección y teléfono.
- f) Declaración de origen de los bienes y/o fondos o declaración de las razones de la necesidad del servicio requerido, según el caso (puede ser un anexo).
- g) Información sobre las cuentas que posea en entidades financiera (tipo del producto, número del producto y nombre de la entidad).
- h) Manifestación sobre la realización de actividades en moneda extranjera o activos virtuales.

### **Para el conocimiento de clientes que compran a través de la página web:**

- a) Nombre, número y tipo de documento de identificación.
- b) País de residencia.
- c) Dirección.
- d) Correo electrónico.
- e) Teléfono.

### **4.5.2 Conocimiento de Proveedores**

Este grupo de interés está conformado por aquellos asociados de negocio que suministran a la compañía algún tipo de producto y/o servicio para el desarrollo de las actividades operativas y/o administrativas de La Compañía. Para realizar el proceso de debida diligencia de proveedores, se debe tener en cuenta el JS-FOR-003 Formato de conocimiento de proveedor.

Dentro de este proceso, se establecen los controles que aseguran una correcta debida diligencia, acorde al nivel de criticidad, el cual se identifica previamente en la segmentación aplicada a este grupo de interés.

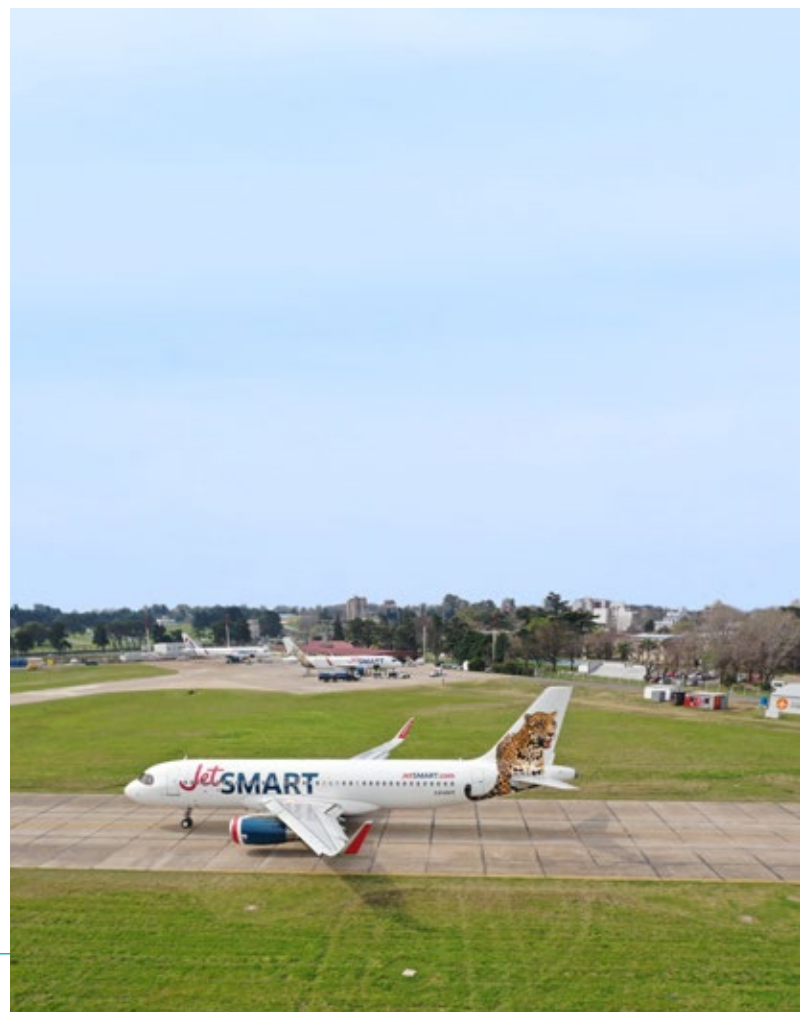
### **Para personas jurídicas:**

- a) Razón social.
- b) Número de identificación tributaria – NIT.
- c) Certificado de existencia y representación legal con fecha de expedición no mayor a un mes.
- d) Actividad económica.
- e) Declaración de origen de los bienes y/o fondos o declaración de las razones de la necesidad del servicio requerido, según el caso (puede ser un anexo).
- f) Domicilio, dirección y teléfono.
- g) Nombre completo e identificación, dirección y teléfono de su representante legal y/o apoderado.
- h) Composición accionaria y socios mayoritarios.
- i) Información sobre las cuentas que posea en entidades financieras (tipo de producto,

número del producto y nombre de la entidad).  
j) Manifestación sobre la realización de actividades en moneda extranjera o activos virtuales.

### **Para persona natural nacional o extranjera:**

- a) Nombre, número y tipo de documento de identificación.
- b) Lugar y fecha de nacimiento.
- c) Actividad económica.
- d) Declaración de origen de los bienes y/o fondos, según el caso (puede ser un anexo).
- e) Domicilio, dirección y teléfono.
- f) Declaración de origen de los bienes y/o fondos o declaración de las razones de la necesidad del servicio requerido, según el caso (puede ser un anexo).
- g) Información sobre las cuentas que posea en entidades financieras (tipo del producto, número del producto y nombre de la entidad).
- h) Manifestación sobre la realización de actividades en moneda extranjera o activos virtuales.



### 4.5.3 Conocimiento de Empleados

La debida diligencia aplicada a los empleados se realiza en función de la criticidad de cada cargo, abarcando, entre otros, los siguientes aspectos:

- Validación de antecedentes.
- Consulta de antecedentes en listas nacionales e internacionales.
- Actualización periódica de información, como parte del control periódico.

El proceso de debida diligencia para los colaboradores está documentado en el JS-FOR-004 Formato de conocimiento de empleado, que detalla los controles a aplicar durante el proceso de selección y seguimiento periódico. Estos lineamientos incluyen la implementación de medidas de tratamiento adicionales y controles intensificados para aquellos empleados que ocupan cargos críticos, asegurando un mayor nivel de supervisión y prevención.

### 4.5.4 Conocimiento de los Accionistas

La empresa realiza un control riguroso y continuo sobre la información de sus accionistas, manteniéndola actualizada y verificando su plena identificación, asegurando que se cumplan estrictamente todos los elementos aplicables para una debida diligencia. Los accionistas, que proporcionan los fondos esenciales para el desarrollo del objeto misional de la compañía, están sujetos a un proceso de gestión basado en principios de transparencia y control efectivo a través del documento JS-FOR-005 Formato de conocimiento de accionistas.

### 4.5.5 Conocimiento de Personas Expuestas Políticamente (PEP)

La empresa mantiene una política clara de no realizar negocios con Personas Expuestas Políticamente (PEP), con el objetivo de mitigar

riesgos asociados a corrupción, lavado de activos y financiación del terrorismo. Para garantizar el cumplimiento de esta política y asegurar una debida diligencia efectiva, se implementan las siguientes medidas:

- Identificación y Verificación: En todos los procesos de vinculación con clientes, proveedores y demás contrapartes, se realizan consultas exhaustivas en listas y bases de datos nacionales e internacionales especializadas para detectar la posible condición de PEP o de sus familiares y asociados cercanos.
- Procedimientos de Aprobación: En caso de identificar una potencial vinculación con una PEP, se activa un protocolo interno que requiere la aprobación de los niveles más altos de la dirección, garantizando así un control adicional y una evaluación exhaustiva del riesgo.
- Monitoreo Continuo: Se efectúa un seguimiento periódico de las contrapartes ya vinculadas para identificar cambios en su estatus, asegurando que ninguna se convierta en PEP durante la relación comercial sin el debido conocimiento y aprobación de la empresa.
- Capacitación del Personal: Se brinda capacitación continua a los empleados involucrados en procesos de selección y vinculación, para que puedan identificar y manejar adecuadamente situaciones relacionadas con PEP, reforzando la cultura de cumplimiento y ética corporativa.
- Documentación y Registro: Se mantienen registros detallados de todas las verificaciones y evaluaciones, asegurando la trazabilidad de los procesos y facilitando auditorías internas y externas que puedan requerirse.

### 4.6 Señales de Alerta

La Compañía consciente de los posibles riesgos a los que está expuesta en el desarrollo de su objeto social, ha desarrollado el documento de apoyo JS-DOC-05 Señales de Alerta por

LA/FT/FP, por medio del cual se identifican diversas situaciones que pueden dar origen a operaciones inusuales o sospechosas, sirviendo como una guía esencial para los colaboradores en la prevención de riesgos relacionados con LA/FT/FP.

## 4.7 Reportes SARLAFT

En La Compañía se gestionan dos tipos de reportes: los internos, presentados por los empleados al oficial de cumplimiento, y los externos, que se presentan a las autoridades de control conforme a las exigencias legales en la materia. A continuación, se detallan ambos tipos.

### 4.7.1 Reportes Internos de Operaciones Inusuales y/o Sospechosas

Los empleados de La Compañía tienen la responsabilidad de identificar y reportar cualquier actividad que, en su criterio, pueda ser considerada inusual o sospechosa en relación con el riesgo de LA/FT/FP. Estos reportes deben ser realizados cuando, en el desarrollo de sus funciones, detecten hechos, transacciones o comportamientos que no se ajusten a los procedimientos normales de la compañía o que contravengan las medidas establecidas para la prevención de estos riesgos.

En caso de identificar una operación inusual o sospechosa, el empleado debe enviar un informe al Oficial de Cumplimiento mediante correo electrónico. Este informe debe incluir una descripción detallada de la situación, las razones por las cuales se considera inusual o sospechosa, y cualquier documentación o evidencia que respalde la observación (cuando aplique).

El Oficial de Cumplimiento, al recibir el reporte, procederá a realizar una investigación exhaustiva de los hechos. Esta investigación tendrá como objetivo determinar si efectivamente se trata de



una operación inusual o sospechosa, o si corresponde a una coincidencia en listas restrictivas o en noticias. Si, tras la revisión, se concluye que el evento reportado es una operación sospechosa (ROS), el Oficial de Cumplimiento procederá a notificar a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) a través de los canales establecidos.

Esta estructura asegura que todas las operaciones potencialmente riesgosas sean investigadas adecuadamente, garantizando que La Compañía actúe de acuerdo con sus compromisos de transparencia y seguridad financiera.

### 4.7.2 Reportes Externos de Operaciones Sospechosas

La Compañía, en cumplimiento de la normativa vigente para el sector, ha establecido un proceso riguroso para reportar operaciones sospechosas, intentadas, y coincidencias en listas y noticias. A continuación, se describen las directrices que regulan este proceso:

#### 4.7.2.1 Reporte de Coincidencias en Listas

Este tipo de reporte se genera cuando, al verificar antecedentes de personas naturales o jurídicas en las plataformas de consulta, se identifica que alguna coincide con nombres en listas vinculantes relacionadas con delitos de LA/FT/FP. Si después de un análisis no se puede justificar la coincidencia de nombres

como una homonimia, es decir, que no se trata de una persona distinta con un nombre similar, esta situación debe ser reportada a las autoridades correspondientes.

#### **4.7.2.2 Reporte de Coincidencias en Noticias**

Este reporte se elabora cuando, al realizar una verificación en fuentes de información pública o en plataformas de consulta de antecedentes, se identifica que una persona natural o jurídica ha sido mencionada en noticias relacionadas con delitos de LA/FT/FP. Si, tras un análisis, se confirma que la persona o entidad mencionada está efectivamente involucrada en dichos delitos, y no se puede justificar la coincidencia de nombres como una homonimia, se debe notificar a las autoridades competentes.

#### **4.7.2.3 Reporte de Operación Intentada**

Este reporte se refiere a situaciones en las que una persona natural o jurídica intenta llevar a cabo una operación sospechosa, pero la transacción no se concreta. Esto puede ocurrir porque la persona desiste de realizar la operación o porque los controles internos de La Compañía impiden su ejecución.

En estos casos, es necesario reportar el intento, especialmente si los controles establecidos fueron efectivos para evitar la materialización del riesgo de LA/FT/FP. Cabe destacar que el control que detectó la operación intentada debe ser diferente al de las plataformas de consulta de antecedentes o noticias; de lo contrario, el reporte deberá seguir los procedimientos indicados para coincidencias en listas o noticias.

#### **4.7.2.4 Reporte de Operación Sospechosa (ROS)**

El Reporte de Operación Sospechosa (ROS) se utiliza para informar sobre actividades que representan un riesgo real de LA/FT/FP dentro de la Compañía, pero que no se

clasifican como coincidencias en listas o en noticias. Estas operaciones suelen ser inusuales y carecen de una justificación lógica dentro del contexto normal de las actividades comerciales.

Cuando un empleado o el Oficial de Cumplimiento detecta una operación que presenta características sospechosas, esta debe ser evaluada cuidadosamente. Si tras el análisis se concluye que la operación no puede ser explicada de manera razonable y podría estar vinculada a actividades ilícitas, se procede a clasificarla como un ROS.

El Oficial de Cumplimiento es el encargado de formalizar este reporte mediante la plataforma SIREL de la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF). El reporte debe incluir una descripción detallada del evento, identificar a las personas o entidades involucradas, y adjuntar cualquier evidencia relevante que respalde las sospechas.

Es importante destacar que la función del ROS no es determinar la culpabilidad, sino reportar la actividad sospechosa para que la UIAF pueda investigar más a fondo. La UIAF, como organismo competente, evaluará la información y decidirá si la operación reportada está relacionada con delitos de LA/FT/FP.

Para efectos de este reporte, debe entenderse inmediatamente, aquel momento en el que la empresa cataloga la operación como sospechosa.

#### **4.7.2.5 Reporte de Ausencia de Operaciones Sospechosas (AROS)**

En los casos en que no se identifiquen operaciones sospechosas durante un periodo mensual o trimestral, el Oficial de Cumplimiento debe informar a la UIAF sobre la ausencia de tales operaciones. Este reporte, conocido como AROS, se realiza a través de la plataforma web de la UIAF en la

sección designada para reportes de ausencia.

Una vez completado el proceso, se debe descargar el certificado correspondiente, el cual servirá como evidencia de la gestión realizada por el Oficial de Cumplimiento.

#### 4.8 Informes SARLAFT

La implementación y desarrollo del SARLAFT requiere la presentación periódica de informes empresariales a la Superintendencia de Transportes (cuando sea requerido) y Asamblea de Accionistas, los cuales sirven como evidencia de la correcta ejecución y operatividad del sistema:

##### 4.8.1 Informe de Gestión Anual del Oficial de Cumplimiento

El Oficial de Cumplimiento debe rendir un informe anual al Representante Legal y a la Asamblea de Accionistas sobre la implementación y seguimiento del sistema SARLAFT. Este documento debe incluir:

- Evaluación y análisis sobre la eficiencia y efectividad del Sistema, y de ser el caso proponer las oportunidades de mejora respectivas.
- Los resultados del seguimiento y monitoreo a los controles, políticas y procedimientos establecidos dentro del sistema de Autocontrol y Gestión de Riesgos LA/FT/FP.
- El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes de operaciones a la UIAF, según aplique y corresponda.
- El cumplimiento a los requerimientos establecidos por las entidades de control, en caso de que éstas se hubiesen presentado.
- Hallazgos derivados de las validaciones de debida diligencia, su respectiva gestión y la decisión final frente a estas.
- Entrenamientos y capacitaciones efectuados a los empleados y contrapartes en asuntos relacionados con LA/FT/FP.
- Demás resultados que demuestren la gestión

realizada por el Oficial de Cumplimiento durante el periodo del informe.

#### 4.9 Requerimiento de Autoridades

La Compañía está comprometida a responder de manera adecuada, oportuna y conforme a la normativa vigente a cualquier requerimiento de información formulado por autoridades relacionadas con la prevención de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FP).

Para garantizar una respuesta eficiente y alineada con los requisitos legales, La Compañía ha establecido los pasos a seguir ante un requerimiento de información. Este procedimiento asegura que toda solicitud sea atendida con la debida diligencia, y que se facilite la información necesaria de manera precisa y dentro de los plazos establecidos.

##### Recepción del Requerimiento

Cuando se reciba un requerimiento de información, este debe ser remitido inmediatamente al Oficial de Cumplimiento, quien es responsable de llevar a cabo un análisis preliminar para determinar su validez y urgencia. Este paso es crucial para asegurar que el requerimiento sea atendido con la prontitud y el rigor que exige la autoridad.

##### Análisis del Requerimiento

Durante la fase de análisis, se debe verificar minuciosamente la validez del requerimiento. Esto incluye asegurarse de que el documento cuente con un número de radicado válido, haya sido emitido por una autoridad competente, y esté dirigido correctamente a La Compañía, incluyendo el nombre y NIT de la empresa.

Una vez confirmada la validez del requerimiento, se procede a identificar las

áreas pertinentes dentro de la organización que deben colaborar en la recolección de la información solicitada. El oficial de cumplimiento coordinará con los líderes de las áreas implicadas, la entrega de la información requerida dentro del plazo otorgado por la autoridad.

### **Respuesta Oficial**

Una vez que la información ha sido revisada y validada, se procede a la elaboración de la respuesta oficial. Esta respuesta debe ser redactada con la máxima claridad, precisión y exhaustividad, asegurando que cumpla con todos los lineamientos legales y responda de manera completa al requerimiento de la autoridad. Si existen discrepancias o puntos en los que no es posible cumplir con lo solicitado, estos deben ser justificados de manera detallada, proponiendo alternativas cuando sea posible.

### **Registro y Trazabilidad**

A lo largo de todo el proceso, es imprescindible mantener un registro detallado de cada etapa, desde la recepción del requerimiento hasta la comunicación final con la autoridad. Este registro debe incluir todas las comunicaciones internas y externas, la información recolectada, la revisión legal, la respuesta emitida y cualquier correspondencia adicional que surja en relación con el requerimiento. La documentación de este proceso es esencial para asegurar la trazabilidad, cumplir con futuras auditorías, y proporcionar una referencia clara y completa en caso de revisiones internas o externas.

#### **4.10 Conservación de Documentos**

Los documentos que evidencian el resultado de los procesos de prevención de riesgos LA/FT/FP, deberán ser agrupados en



expedientes, clasificados por asuntos, ordenados cronológicamente, registrados y vinculados al sistema documental corporativo, cumpliendo con los requisitos de seguridad que garanticen la disponibilidad, integridad, y recuperabilidad en el tiempo según lo establecido.

El tiempo de conservación y disposición final de los expedientes de procesos de prevención de riesgos LA/FT/FP y demás soportes relacionados con el sistema SARLAFT, será conservados por un tiempo mínimo de diez (10) años contados a partir de la aprobación de cada expediente por parte del área de cumplimiento.

La consulta de expedientes de procesos de prevención de riesgos LA/FT/FP, deberá ser controlada aplicando el criterio de confidencialidad.

#### 4.11 Actualizaciones del Manual SARLAFT

Este manual se actualizará cada vez que sea necesario teniendo en consideración nuevas reglamentaciones o modificaciones a las políticas y procedimientos establecidos, los cuales podrán variar según el actuar normal del mercado y de la empresa.

La aprobación del presente manual y sus modificaciones está a cargo de la Asamblea de Accionistas.

#### 4.12 Vigencia del Manual SARLAFT

Este manual tiene una vigencia indefinida una vez sea aprobado por parte de la Asamblea de Accionistas de La Compañía. Por lo tanto, es de obligatorio cumplimiento a partir del momento de su divulgación y aprobación

#### 4.13 APROBACIÓN

Como constancia del aval y obligatoriedad de este manual, este documento ha sido aprobado por la Asamblea de Accionistas de La Compañía, lo cual consta mediante acta de reunión correspondiente.



*Jet*SMART

