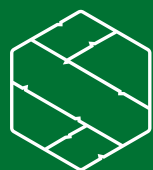


# *Manual de Políticas*

## Sistema Integral de Prevención y Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo



**Sucroal**

**Junio  
2017**

## TABLA DE CONTENIDO

<b>1. CARTA DE PRESENTACIÓN</b> .....	<b>4</b>
<b>2. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>5</b>
<b>3. MARCO GENERAL</b> .....	<b>6</b>
<b>3.1 Contexto Externo E Interno De La Empresa</b> .....	<b>6</b>
<b>3.2 Entorno regulatorio y negocios de la empresa</b> .....	<b>6</b>
<b>4. OBJETIVOS DEL MANUAL</b> .....	<b>7</b>
<b>4.1 Objetivo General</b> .....	<b>7</b>
<b>4.2 Objetivos Específicos</b> .....	<b>7</b>
<b>5. MARCO NORMATIVO</b> .....	<b>8</b>
<b>5.1 Normas y estándares internacionales sobre LA/FT</b> .....	<b>8</b>
<b>5.2 Normas nacionales</b> .....	<b>9</b>
<b>5.3 Estándares Internacionales de información financiera</b> .....	<b>10</b>
<b>5.4 Efectos del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo</b> .....	<b>10</b>
<b>6. BENEFICIOS DE IMPLEMENTAR UNA ADECUADA GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS LA/FT</b> .....	<b>11</b>
<b>7. MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>11</b>
<b>7.1 Conceptos básicos previos</b> .....	<b>11</b>
<b>8. CONTENIDO DEL SISTEMA INTEGRAL DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACION DE TERRORISMO LA/FT</b> .....	<b>16</b>
<b>8.1 Funciones De Los Organismos De Administración Y Control</b> .....	<b>16</b>
<b>8.1.1 Estructura Organizacional Para La Implementación La/Ft</b> .....	<b>16</b>
<b>8.1.2 Junta Directiva</b> .....	<b>17</b>
<b>8.1.3 Revisoría Fiscal y Auditoria</b> .....	<b>18</b>
<b>8.1.4 Gerente General</b> .....	<b>18</b>
<b>8.1.5 Gerencia Financiera</b> .....	<b>18</b>
<b>8.1.6 Oficial de Cumplimiento</b> .....	<b>19</b>
<b>8.1.7 Analista Cumplimiento</b> .....	<b>20</b>
<b>8.1.8 Gerente de Procesos, Directores de Proceso y Demás Empleados de LA EMPRESA</b> .....	<b>20</b>
<b>8.2 Implementación De Medidas</b> .....	<b>20</b>
<b>8.3 Medidas Y Procedimientos Mínimos Del Sistema De Control De Riesgos LA/FT</b> .....	<b>21</b>
<b>8.4 Elementos Del Sistema De Control De Riesgos LA/FT</b> .....	<b>21</b>
<b>8.5 Procedimientos Para El Control Del Sistema De Control De Riesgos La/Ft</b> .....	<b>22</b>
<b>9. POLITICAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS LA/FT</b> .....	<b>22</b>
<b>9.1 Políticas Generales</b> .....	<b>22</b>
<b>10. METODOLOGÍA PARA LA IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN, MEDICIÓN, CONTROL Y MONITOREO DEL RIESGO</b> .....	<b>24</b>
<b>10.1 Objetivos</b> .....	<b>24</b>

<b>10.2</b>	<b>Alcance.....</b>	<b>24</b>
<b>10.3</b>	<b>Beneficios De Mantener Un Modelo De Gestión De Riesgos.....</b>	<b>24</b>
<b>10.4</b>	<b>Proceso Gestión Del Riesgo.....</b>	<b>24</b>
<b>10.5</b>	<b>Análisis Del Riesgo .....</b>	<b>26</b>
<b>10.6</b>	<b>Metodología Para El Monitoreo Del Riesgo.....</b>	<b>26</b>
<b>11.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS PARA IMPLANTAR LOS MECANISMOS DE CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO. ....</b>	<b>27</b>
<b>11.1.</b>	<b>Procedimiento para atender oportunamente las solicitudes de información que realicen las autoridades competentes. ....</b>	<b>27</b>
<b>11.2</b>	<b>Procedimiento para monitorear operaciones que LA EMPRESA haya determinado de mayor riesgo.....</b>	<b>27</b>
<b>11.3</b>	<b>Procedimiento Para El Conocimiento De Las Contrapartes Actuales Y Potenciales De LA EMPRESA. ....</b>	<b>28</b>
<b>11.4</b>	<b>Procedimiento De Conocimiento De Clientes. ....</b>	<b>30</b>
<b>11.5</b>	<b>Procedimiento Para Conocimiento De Proveedores. ....</b>	<b>30</b>
<b>11.6</b>	<b>Procedimiento En Caso De Operaciones Con Personas Expuestas Políticamente ( Peps).....</b>	<b>31</b>
<b>11.7</b>	<b>Conocimiento De Empleados. ....</b>	<b>31</b>
<b>11.8</b>	<b>Procedimiento Para La Solicitud De Los Documentos Mínimos En La Vinculación.....</b>	<b>31</b>
<b>11.9</b>	<b>Otras Medidas De Debida Diligencia.....</b>	<b>31</b>
<b>12.</b>	<b>DETECCIÓN DE OPERACIONES INUSUALES.....</b>	<b>32</b>
<b>13.</b>	<b>INSTRUMENTOS PARA EL CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACION DEL TERRORISMO.....</b>	<b>33</b>
<b>13.1</b>	<b>Identificación Y Reporte De Operaciones Inusuales y Sospechosas.....</b>	<b>33</b>
<b>13.2</b>	<b>Reporte De Transacciones En Efectivo .....</b>	<b>35</b>
<b>13.3</b>	<b>Otros Reportes.....</b>	<b>35</b>
<b>13.4</b>	<b>Acreditar Con Soportes Todas Las Operaciones, Objeto Social Y Contratos .....</b>	<b>35</b>
<b>13.5</b>	<b>Control .....</b>	<b>35</b>
<b>14.</b>	<b>ORGANOS CON FUNCIONES DE CONTROL. ....</b>	<b>36</b>
<b>14.1</b>	<b>Principios Orientadores .....</b>	<b>36</b>
<b>15.</b>	<b>SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO. ....</b>	<b>36</b>
<b>16.</b>	<b>MANEJO DE CONFLICTO DE INTERESES .....</b>	<b>37</b>
<b>17.</b>	<b>ACTUACIONES PROHIBIDAS A LOS EMPLEADOS Y DIRECTIVOS .....</b>	<b>38</b>
<b>17.1</b>	<b>Prohibiciones de Origen Penal a los Administradores .....</b>	<b>38</b>
<b>17.2</b>	<b>Prohibiciones de Origen Interno. ....</b>	<b>38</b>
<b>18.</b>	<b>MANEJO DE INFORMACIÓN PRIVILEGIADA .....</b>	<b>39</b>
<b>19.</b>	<b>CONSIDERACIONES FINALES.....</b>	<b>39</b>
<b>19.1</b>	<b>Capacitación .....</b>	<b>39</b>
<b>19.2</b>	<b>Reglas Para La Conservación De Documentos .....</b>	<b>40</b>

## **1. CARTA DE PRESENTACIÓN**

El presente Manual recopila información relacionada con las normas y procedimientos que regirán el desarrollo de los procesos requeridos en la Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT), en cumplimiento de lo dispuesto por La Superintendencia de Sociedades en la Circular 10000005 del 17 de junio de 2014 y demás disposiciones legales.

En el presente Manual, se establecen los lineamientos generales que debe adoptar SUCROAL S.A. (en adelante SUCROAL o LA EMPRESA) en relación con el Sistema de Administración del Riesgo LA/FT. Las políticas que se adoptan permitirán el eficiente, efectivo y oportuno funcionamiento del sistema de gestión de riesgos LA/FT y se traducen en reglas de conducta y procedimientos que orientan la actuación de los colaboradores de la entidad.

El contenido de este documento debe ser conocido por todos los directivos, administradores, miembros de comités y empleados que intervienen directa o indirectamente en el desarrollo de los diferentes procesos de SUCROAL y será responsabilidad del representante legal coordinar la realización de las actividades de divulgación y auto capacitación con el fin de garantizar su fiel cumplimiento.

En el entendido que es una obligación de SUCROAL respaldar las medidas de control que en torno al tema se establezcan, se consideró necesario difundir no sólo las normas y procedimientos inherentes al mismo sino también, como anexos, algunos documentos conceptuales y normativos que lo complementan.

## 2. INTRODUCCIÓN

Hace algunos años, se consideraba que la exposición al riesgo del lavado de activos y de la financiación del terrorismo (en adelante LA/FT) era una problemática que sólo impactaba al sector financiero, el cual como actor permanente en el flujo económico de cualquier país, tenía la responsabilidad de prevenir, detectar y reportar los delitos asociados a este tipo de riesgos. Sin embargo, en los últimos años se ha incrementado el control por parte de las autoridades, gremios y órganos internacionales de diversos sectores entre ellos el sector real, que se han sumado a los esfuerzos existentes para combatir estos delitos.

De esta manera, la política regulatoria se ha orientado hacia la expedición de directrices normativas obligatorias y sugerencias para adoptar las mejores prácticas nacionales e internacionales que les permitan a las empresas, demostrar la transparencia, eficiencia y debida diligencia corporativa, de sus socios, directivos y administradores para promover su prevención y mitigación de riesgos.

Las premisas fundamentales de una cultura enfocada hacia prevención y mitigación del riesgo de lavado de activos y/o la financiación del terrorismo es evitar que las empresas sean utilizadas como instrumentos para el lavado de activos y/o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda dar apariencia de legalidad a los recursos y/o activos provenientes de dichas actividades.

En este Manual se ha plasmado la preocupación de minimizar riesgos que permitan la comisión de estos delitos. De esta manera, la información aquí contenida será una herramienta para detectar actividades sospechosas, y en consecuencia adoptar sistemas adecuados de prevención y control del lavado de activos y de la financiación del terrorismo y que tales sistemas operen correctamente, así como conocer los organismos nacionales e internacionales ante los cuales pueden acudir, bien sea para informarse o denunciar operaciones extrañas al sector.

Teniendo en cuenta que la Sociedad Colombiana y en el caso específico, las empresas del sector real, deben estar comprometidas para combatir activamente la realización de operaciones con recursos de procedencia ilícita y actividades de financiación del terrorismo, el presente Manual pretende establecer los parámetros dentro de los cuales se adoptarán las políticas para combatir institucionalmente el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, crear una metodología uniforme para la detección y reporte de Operaciones Inusuales o Sospechosas, y colaborar de esta manera en los esfuerzos nacionales e internacionales para prevenir el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas y del financiamiento del terrorismo.

La implementación de una adecuada gestión y administración de riesgos en materia de lavado de activos y financiación de terrorismo (en adelante LA/FT), forma parte del buen gobierno corporativo y de la responsabilidad social empresarial.

### **3. MARCO GENERAL**

#### **3.1 Contexto Externo E Interno De La Empresa**

El objeto social principal de SUCROAL consiste en la fabricación, exportación, distribución, compra y venta de todos aquellos productos químicos obtenidos de la transformación a base de procesos químicos o biológicos, a partir del azúcar, de las mieles de caña de azúcar o del bagazo de las mismas y de materias primas petroquímicas, o de biomasa, y fabricar, preparar, envasar, comprar, vender, distribuir, importar, exportar y en general comercializar toda clase de medicamentos de venta libre, suplementos dietarios, complementos alimenticios, alcohol potable, im potable y antiséptico, materias primas para construcción. Igualmente, LA EMPRESA puede desarrollar a partir de su objeto social otras actividades económicas conexas o negocios relacionados con el mismo, así como también adelantar toda clase de actos o contratos que sean necesarios para el logro de los fines perseguidos por la sociedad y que de manera directa se relacionen con dicho objeto.

SUCROAL es una Compañía productora y proveedora de materias primas (partiendo del azúcar) para el sector de ingredientes alimenticios y el sector industrial de solventes y agroindustria (con materias primas importadas – petroquímica).

Para el desarrollo de su actividad económica LA EMPRESA desde su Planta de Producción ubicada en la ciudad de Palmira, Valle, fabrica los productos mencionados en su objeto, los cuales comercializa o suministra a sus clientes y a los comercios locales dentro del país, directamente o a través de sus canales de Distribución a nivel Nacional, localizados principalmente en Bogotá, Cali, Medellín, Barranquilla, la zona cafetera, Antioquia y los Santanderes. Las ventas de LA EMPRESA se hacen tanto a nivel nacional como internacional, pues aparte de las zonas referidas donde comercializa su producto dentro del país, también lo exporta al exterior a más de 30 países en los 5 continentes.

#### **3.2 Entorno regulatorio y negocios de la empresa.**

El sector en el cual LA EMPRESA desarrolla su actividad comercial principal es de carácter reglamentado. En efecto, las actividades comerciales encaminadas a la fabricación, exportación, distribución, compra y venta de todos aquellos productos químicos obtenidos de la transformación a base de procesos químicos o biológicos, a partir del azúcar, de las mieles de caña de azúcar o del bagazo de las mismas y de materias primas petroquímicas, o de biomasa, deben cumplir con los estándares y normas técnicas de calidad para la producción de productos químicos. De esta manera, se deben atender las políticas sanitarias fijadas por el Ministerio de Salud, las políticas de vigilancia del INVIMA, y para el caso de productos químicos, atender las disposiciones del Fondo Nacional de Estupefacientes sobre fabricación, elaboración o importación de este tipo de materias primas.

Así pues, el entorno regulatorio de la actividad de LA EMPRESA lo constituyen las reglamentaciones técnicas, sanitarias y fitosanitarias para la fabricación, exportación y comercialización de productos químicos. De esta manera, LA EMPRESA debe observar y cumplir con las disposiciones, los principios generales, los requisitos y las licencias exigidas y contenidos en la reglamentación vigente y aplicable al sector, para la adecuada producción, procesamiento, transformación, transporte, almacenamiento y comercialización de tales materias primas y sus productos asociados. Adicionalmente, LA EMPRESA debe cumplir con la normatividad vigente relacionada con Calidad, Gestión Ambiental, Seguridad y salud en el trabajo aplicables en el desarrollo de la obra, servicio o suministro de bienes.

Es preciso tener en cuenta que la fabricación de productos químicos o a partir de materias primas petroquímicas. Actividad principal del objeto social de SUCROAL, ha sido calificada como una actividad vulnerable o actividad económica de alto riesgo frente al LA/FT, puesto que incluye la comercialización

de productos controlados por el Fondo Nacional de Estupefacientes.<sup>1</sup> De esta manera, resulta necesario que si LA EMPRESA comercializa productos químicos, cumpla a cabalidad con el entorno regulatorio fijado para estos productos y lo haga bajo la supervisión del ente de vigilancia y control del Gobierno, a efectos de evitar generar fuentes de riesgo.

En vista de lo anterior, y dado que los riesgos LA/FT frente al entorno regulatorio de LA EMPRESA son altos, el análisis de la gestión del riesgo LA/FT debe efectuarse en sus actividades propias, esto es, en sus operaciones, negocios y contratos frente a contrapartes, productos y canales de distribución.

## **4. OBJETIVOS DEL MANUAL**

### **4.1 Objetivo General**

Este documento tiene por objeto definir los lineamientos y controles que debe adoptar SUCROAL para la prevención del riesgo de LA/FT, minimizar la posibilidad de que a través de las distintas actividades de LA EMPRESA se introduzcan recursos provenientes del lavado de activos o se financie el terrorismo en relación con cada una de las contrapartes de LA EMPRESA que involucren un factor de riesgo de LA/FT. Lo anterior, de conformidad con la normatividad vigente, en especial la Circular 10000005 del 17 de junio de 2014 expedida por la Superintendencia de Sociedades y las demás normas aplicables.

### **4.2 Objetivos Específicos**

- ✓ Evitar que, en el desarrollo las actividades propias del objeto social, LA EMPRESA sea utilizada para el lavado de activos u ocultamiento de dinero o activos provenientes de actividades delictivas o la financiación del terrorismo.
- ✓ Consolidar las Políticas, Procedimientos y Controles que deben cumplir los asociados, órganos de administración y control, el Oficial de Cumplimiento, todos los demás empleados, y los relacionados, en su esfuerzo común por prevenir la materialización del riesgo LA/FT, al cual está expuesta LA EMPRESA en razón de su objeto social, productos, servicios, actividades internas y relaciones con sus interesados internos y externos.
- ✓ Llevar a cabo todas las gestiones necesarias para que el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT adoptado funcione de modo tal, que en el desarrollo de sus operaciones se pueda prevenir que le LA EMPRESA sea utilizada como vehículo para la realización de actividades delictivas.
- ✓ Dar cumplimiento a la legislación colombiana vigente relacionada con LA/FT.
- ✓ Capacitar al personal acerca de los controles y procedimientos LA/FT, con el fin de asegurar que sean entendidos e implementados.
- ✓ Asignar los recursos económicos y humanos para brindar soporte y apoyo para la implementación del SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.
- ✓ Estandarizar y documentar los procedimientos para la prevención de riesgos inherentes al objeto social.
- ✓ Realizar seguimiento y monitoreo de manera oportuna y eficiente al SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.
- ✓ Minimizar las actividades que generen riesgo de LA/FT mediante reportes oportunos de operaciones intentadas o sospechosas.

---

<sup>1</sup> Anexo 3, Modelo de Gestión de Riesgo de LA/FT para el sector real. NRS, Embajada Británica, Oficina de las Naciones Unidas contra la droga y el delito y Cámara de Comercio de Bogotá.

## **5. MARCO NORMATIVO**

### **5.1 Normas y estándares internacionales sobre LA/FT**

Colombia, a través de diversas leyes y sentencias de la Corte Constitucional, ha ratificado las siguientes convenciones y convenios de Naciones Unidas, con el fin de enfrentar las actividades delictivas relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

- Convención de Viena de 1988: Convención de Naciones Unidas contra el tráfico de estupefacientes y sustancias psicotrópicas. (Aprobada por la L. 67/93 - Sent. C-176/94).
- Convenio de Naciones Unidas para la represión de la financiación del terrorismo de 1989. (Aprobado por la L. 808/2003 - Sent. C-037/2004).
- Convención de Palermo de 2000: Convención de Naciones Unidas contra la delincuencia organizada. (Aprobada por la L. 800/2003 - Sent. C-962/2003).
- Convención de Mérida de 2003: Convención de Naciones Unidas contra la corrupción. (Aprobada por la L. 970/2005 - Sent. C-172/2006).

Por su parte en el año de 1990, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), diseñó cuarenta (40) recomendaciones para prevenir el lavado de activos y posteriormente estableció nueve (9) recomendaciones especiales contra el financiamiento del terrorismo. En el año 2000 se creó a nivel regional el Grupo de Acción Financiera Internacional de Sudamérica (Gafisud), conformado por países de América del sur y México, incluido Colombia, donde se adquirió el compromiso de adoptar las recomendaciones del GAFI.

En febrero de 2012 el GAFI revisó estas recomendaciones y emitió los estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y la proliferación, realizando algunas modificaciones para que los países adopten un enfoque basado en riesgos, con medidas más flexibles acordes con la naturaleza de sus riesgos, canalizando así sus esfuerzos de manera más efectiva.

Por su parte, la Recomendación 1 establece que los países deben exigir, tanto a las instituciones financieras y a las sociedades que desarrollan actividades no financieras que identifiquen, evalúen y tomen acciones eficaces para mitigar sus riesgos de LA/FT.

Adicionalmente, la Recomendación 28 en su literal b) señala que los países deben asegurar que las actividades no financieras estén sujetas a sistemas eficaces de monitoreo y velar por el cumplimiento de los requisitos anti LA/FT. Esta actividad debe ser ejecutada por un supervisor o por un organismo autorregulador apropiado, siempre que dicho organismo pueda asegurar que sus miembros cumplan con sus obligaciones para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

La Recomendación 34 establece que las autoridades competentes deben establecer directrices y ofrecer retroalimentación que ayude a las actividades no financieras en la aplicación de medidas nacionales para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y en particular, en la detección y reporte de operaciones sospechosas.

Finalmente, el GAFI considera que para que este sistema de supervisión tenga resultados efectivos, los países deben asegurar que exista una gama de sanciones eficaces, proporcionales y disuasivas, ya sean penales, civiles o administrativas, que estén disponibles para tratar a las personas naturales o



jurídicas que incumplan con las medidas anti LA/FT. En este sentido, insta para que las sanciones también sean aplicables a sus directores y a la alta gerencia (Recomendación 35).

## **5.2 Normas nacionales**

Según lo dispuesto en el artículo 84 de la Ley 222 de 1995, en el Decreto 4350 de 2006, corresponde a la Superintendencia de Sociedades ejercer la vigilancia de las sociedades comerciales, sucursales de sociedades extranjeras y empresas unipersonales, en los términos establecidos en las mencionadas disposiciones, estando facultada para velar porque las sociedades vigiladas en su formación, funcionamiento y en el desarrollo de su objeto social se ajusten a la ley y los estatutos.

El numeral 3º del artículo 86 de la Ley 222 de 1995, señala que la Superintendencia de Sociedades, dentro de sus funciones, está facultada para imponer sanciones o multas sucesivas, o no, hasta de doscientos salarios mínimos legales mensuales, cualquiera sea el caso, a quienes incumplan sus órdenes, la ley o los estatutos.

El artículo 10 de la Ley 526 de 1999, modificada por la Ley 1121 de 2006, señala que las autoridades que ejerzan funciones de inspección, vigilancia y control, deben instruir a sus supervisados sobre las características, periodicidad y controles en relación con la información a reportar a la UIAF, de acuerdo con los criterios e indicaciones que de esta reciban.

El artículo 2º del Decreto 1497 de 2002 dispone que las entidades públicas y privadas pertenecientes a sectores diferentes al financiero, asegurador y bursátil, deben reportar operaciones sospechosas a la UIAF, de acuerdo con el literal d) del numeral 2º del artículo 102 y los artículos 103 y 104 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, cuando dicha unidad lo solicite, en la forma y oportunidad que les señale.

El artículo 7º del Decreto 1023 de 2012, establece en su numeral 26 que es función de la Superintendencia de Sociedades instruir a las entidades sujetas a su supervisión sobre las medidas que deben adoptar para la prevención del riesgo de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.

El Consejo Nacional de Política Económica y Social (Conpes) el 18 de diciembre de 2013 aprobó el Documento Conpes 3793. El objetivo general de este documento Conpes es establecer los lineamientos para la implementación de la política nacional anti lavado de activos y contra la financiación del terrorismo para lograr un sistema único, coordinado, dinámico y más efectivo para la prevención, detección, investigación y juzgamiento del lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Adicionalmente, en el sector real se han expedido algunas reglamentaciones que le han dado carácter obligatorio a los lineamientos internacionales sobre esta materia con el fin de mitigar y prevenir riesgos asociados con el lavado de activos o con el terrorismo:

- CE 004 de 2009 de la Superintendencia de Sociedades
- Circular 170 de 2002 de la DIAN
- Circular 11 de 2011 de la Superintendencia de Puertos y Transporte.
- Resolución 212 2009 y 285 2007 UIAF
- Circular Externa 10000005 del 17 de junio de 2014 de la Superintendencia de Sociedades
- Circular Básica Jurídica Capítulo X
- Resolución 017 de 2016

De esta manera, el tema adquirió una mayor importancia en el sector real en la medida en que la Circular Externa 10000005, estableció una serie de lineamientos para la incorporación de un sistema de autocontrol y gestión del riesgo por lavado de activos y financiación del terrorismo. Dicho sistema pretende profundizar en el trabajo de inspección y vigilancia de la Superintendencia de Sociedades y a su vez darle peso al reporte obligatorio de información que deben hacer las empresas a la UIAF. Esta Circular establece, que las empresas vigiladas que hayan registrado en cualquier momento del año ingresos superiores a 160.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes y hayan logrado mantener dicho ingreso al 31 de diciembre de ese año, deberán adoptar la circular e implementar las medidas a través de las cuales se pueda identificar el riesgo que tiene la empresa de asociar recursos a lavado de activos y/o financiación del terrorismo.

### **5.3 Estándares Internacionales de información financiera**

El IASB International Accounting Standards Board (junta de normas internacionales de contabilidad) establece que la gerencia debe hacer un informe que proporcione a los usuarios de los estados financieros información integral sobre cuál ha sido la dirección que se le ha dado al negocio, y en este sentido señala que es preciso incluir la exposición y las estrategias de la sociedad para gestionar los riesgos a los que está expuesta la compañía. En concordancia con la anterior, Colombia expide la Ley 1314 de 2009 y el Decreto 2784 de 2012, para regular e implementar los principios de contabilidad e información financiera. La Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes del año 1988 y el Convenio Internacional de las Naciones Unidas para la Represión de la Financiación del Terrorismo del año 2000, determinaron la importancia y necesidad de adoptar medidas y utilizar herramientas efectivas que permitan minimizar y eliminar las prácticas relacionadas con el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

### **5.4 Efectos del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**

Lavar activos, financiar el terrorismo o prestarse con o sin conocimiento/consentimiento, para que otros lo hagan, son delitos a nivel nacional e internacional.

Estos delitos complementan otros delitos que en conjunto generan problemas que alteran el orden social, económico, legal y reputacional.

#### **Social:**

- Corrupción
- Descomposición social
- Pérdida de valores
- Violencia

#### **Económico:**

- Desestabilización de precios
- Incertidumbre cambiaria
- Inflación
- Quiebra

#### **Legal:**

- Enfrentar acciones judiciales
- Expropiación de activos

Reputacional:

- Pérdida de reputación al hacer parte de rumores y mala prensa
- Ser incluido en las listas negras nacionales e internacionales
- Pérdida de relaciones comerciales
- Pérdida a accesos a servicios financieros.

## **6. BENEFICIOS DE IMPLEMENTAR UNA ADECUADA GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS LA/FT**

Con base en lo anteriormente expuesto y a partir de los riesgos legales, reputacionales, operativos y de contagio asociados a delitos de lavado de activos y financiación de terrorismo, que pueden impactar los negocios, el reconocimiento en el mercado las relaciones bancarias locales e internacionales de las empresas, se desprende la necesidad para las empresas del sector real de implementar una adecuada gestión y administración de riesgos LA/FT. Una adecuada gestión forma parte del buen gobierno corporativo y de la responsabilidad social empresarial. Por ello las empresas del sector real han considerado la implementación de metodologías de prevención y/o mitigación con el fin de atenuar la posibilidad de ser permeados por estos fenómenos. Adicionalmente los negocios que incorporan estas buenas prácticas, presentan diversos beneficios de valor agregado orientados a:

- Brindar garantía en la transparencia y legalidad de los negocios con clientes e inversionistas
- Favorecer la permanencia y sostenibilidad de los negocios
- Reflejar compromiso social y empresarial al aplicar estándares y mejores prácticas internacionales.
- Desarrollar una gestión empresarial responsable y segura
- Mejorar la toma de decisiones estratégicas
- Fomentar la competencia económica legítima

La inclusión en LA EMPRESA de estas políticas ayuda a los empresarios a fortalecer e implementar medidas preventivas o controles en los negocios con el fin de garantizar su permanencia, transparencia, reputación y evitar verse involucrados en actividades ilícitas.

## **7. MARCO TEÓRICO**

### **7.1 Conceptos básicos previos**

Con el propósito de facilitar una más clara comprensión y manejo unificado de los parámetros y procedimientos contenidos en el Manual del SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT se transcriben los siguientes conceptos de las normas (Código Penal Colombiano, Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y Circular Básica Jurídica, Circular Externa 10000005 del 17 de junio de 2014 de la Superintendencia de Sociedades) que se consideran importantes antes de abordar el documento procedimental.

**Administradores.** Son administradores, el representante legal, el liquidador, el factor, los miembros de juntas o consejos directivos y quienes de acuerdo con los estatutos ejerzan o detenten esas funciones.

**Asociados.** Son los denominados socios o accionistas, es decir, aquellas personas que ostentan la titularidad de las cuotas sociales, partes de interés o acciones en una sociedad mercantil.

**Autocontrol.** Es la voluntad del empresario y los administradores para detectar, controlar y gestionar de manera eficiente y eficaz los riesgos a los que está expuesta su empresa.

**Actividades ilícitas:** En términos generales, son aquellas conductas o actividades que de conformidad con una norma vigente ostentan el carácter de ilícitas, esto es, contra derecho. En relación con el lavado de activos, es evidente que el desarrollo de esta conducta constituye la realización de una actividad ilícita, máxime cuando la legislación penal la tipifica como delito.

**Activo Ilícito:** Es aquel que proviene de cualquier actividad delictiva, como: actividades de tráfico de migrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, secuestro extorsivo, rebelión, tráfico de armas, delitos contra el sistema financiero, la administración pública, o vinculados con el producto de los delitos objeto de un concierto para delinquir, relacionada con el tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias psicotrópicas.

**Administración de riesgos:** Proceso interactivo que consta de pasos, los cuales, cuando son ejecutados en secuencia, posibilitan una mejora continua en el proceso de toma de decisiones. Término aplicado a un método lógico y sistemático de establecer el contexto, identificar, analizar, evaluar, tratar, monitorear y comunicar los riesgos asociados con una actividad, función o proceso de una forma que permita a las organizaciones minimizar pérdidas y maximizar oportunidades. Administración de riesgos es tanto identificar oportunidades como evitar o mitigar pérdidas.

**Administradores:** Son administradores, el representante legal, el liquidador, el factor, los miembros de juntas o consejos directivos y quienes de acuerdo con los estatutos ejerzan o detenten esas funciones.

**Agentes económicos:** Son todas las personas naturales o jurídicas que realizan operaciones económicas dentro de un sistema.

**Canales de distribución.** Medios que utiliza la empresa para ofrecer y comercializar sus bienes y servicios, como por ejemplo establecimientos comerciales, venta puerta a puerta, Internet o por teléfono.

**Cliente:** Es la persona natural o jurídica con quien LA EMPRESA establece relaciones de origen contractual, para el suministro de productos o servicios, en desarrollo de su objeto social. Para efectos de este manual los Clientes Consumidores se encuentran excluidos del ámbito de aplicación.

**Confirmar:** Es el proceso de ratificación de la información recaudada y verificada implica la observancia de los manuales técnicos de expedición de cada uno de los ramos.

**Conflicto de Interés:** Situación que se le presenta a una persona, en razón de su actividad, con distintas alternativas de conducta y con relación a intereses incompatibles, ninguna de las cuales puede recomendar en razón a sus obligaciones legales y contractuales.

**Control del riesgo de LA/FT:** Comprende la implementación de políticas, procesos, prácticas u otras acciones existentes que actúan para minimizar el riesgo LA/FT en el sector cooperativo.

**Contraparte.** Personas naturales o jurídicas con las cuales la empresa tiene vínculos de negocios, contractuales o jurídicos de cualquier orden. Es decir; accionistas, socios, empleados, clientes y proveedores de bienes y servicios.

**Debida Diligencia (*Due Diligence* en inglés):** Equivale a ejecutar algo con suficiente cuidado. Existen dos interpretaciones sobre la utilización de este concepto en la actividad empresarial. La primera, se concibe cómo actuar con el cuidado que sea necesario para reducir la posibilidad de llegar a ser considerado culpable por negligencia y de incurrir en las respectivas responsabilidades administrativas, civiles o penales. La segunda, de contenido más económico y más proactivo, se identifica como el conjunto de procesos necesarios para poder adoptar decisiones suficientemente informadas.

**Empresa.** Las sociedades comerciales y las sucursales de sociedades extranjeras según la definición del Código de Comercio, las empresas unipersonales regidas por la Ley 222 de 1995, la sociedad por acciones simplificada según la Ley 1258 de 2008 y demás personas jurídicas que estén bajo vigilancia de la Superintendencia de Sociedades.

**Evento:** Incidente o situación de LA/FT que ocurre en LA EMPRESA durante un intervalo particular de tiempo.

**Factores de riesgo:** Son los agentes generadores de riesgo de LA/FT, que aplican de acuerdo con la naturaleza de la actividad LA EMPRESA.

**Financiación del terrorismo:** Delito que comete toda persona que incurra en alguna de las conductas descritas en el artículo 345 del Código Penal<sup>2</sup>.

**Gestión del riesgo de LA/FT.** Consiste en la adopción de políticas y procedimientos que permitan prevenir y controlar el riesgo de LA/FT.

**Grupo de Acción Financiera Internacional -GAFI-:** Organismo intergubernamental cuyo propósito es elaborar y promover medidas para combatir el lavado de activos y financiación del terrorismo.

**Herramientas.** Son los medios que utiliza LA EMPRESA para prevenir y controlar que se presente el riesgo de LA/FT y para detectar operaciones inusuales o sospechosas. Dentro de dichas herramientas se deben mencionar, entre otras, las señales de alerta y los aplicativos tecnológicos.

**LA/FT:** Lavado de activos y financiación del terrorismo.

**Lavado de activos:** Delito que comete toda persona que busca dar apariencia de legalidad a bienes o dinero provenientes de alguna de las actividades descritas en el artículo 323 del Código Penal<sup>3</sup>.

---

<sup>2</sup> Ley. 599/2000 (Código Penal). **Artículo 345**, modificado por el artículo 16 de la Ley 1121 de 2006, y 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.

<sup>3</sup> Ley. 599/2000 (Código Penal), Artículo 323: modificado por el artículo 8o de la Ley 747 de 2002, modificado a su vez por el artículo 7o de la Ley 1121 de 2006 y por el artículo 42 de la ley 1453 de 2011: **Lavado de activos.** El

**Listas nacionales e internacionales:** Relación de personas que de acuerdo con el organismo que las publica, pueden estar vinculadas con actividades de lavado de activos o financiación del terrorismo, como lo son las listas del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, que son vinculantes para Colombia. Adicionalmente, pueden ser consultadas por Internet u otros medios técnicos las listas OFAC, INTERPOL, Policía Nacional, entre otras.

**Máximo Órgano Social:** Se le conoce como asamblea de accionistas o junta de socios y se conforma cuando se reúnen los socios o accionistas respectivamente.

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

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

**Operación intentada.** Se configura cuando se tiene conocimiento de la intención de una persona natural o jurídica de realizar una operación sospechosa, pero no se perfecciona por cuanto quien intenta llevarla a cabo desiste de la misma o porque los controles establecidos o definidos no permitieron realizarla. Estas operaciones también deberán reportarse a la UIAF.

**Operación inusual.** Es aquella cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica de los clientes, o que, por su número, por las cantidades transadas o por sus características particulares, se salen de los parámetros de normalidad establecidos.

**Operación sospechosa.** Es aquella que por su número, cantidad o características no se enmarca dentro de los sistemas y prácticas normales de los negocios, 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. Cuando se detecten esta clase de operaciones deben ser reportadas a la UIAF.

**Personas expuestas públicamente (PEP`s):** Son personas nacionales o extranjeras que por razón de su cargo manejan recursos públicos, o tienen poder de disposición sobre estos o gozan de reconocimiento público.

**Políticas:** Son los lineamientos, orientaciones o aspectos que fundamentan la prevención y el control del riesgo de LA/FT en la Organización.

**Prevención de riesgo LA/FT:** Es la implementación de políticas y procedimientos que incluyen mecanismos y controles de información, relacionados con la actividad de lavado de activos y

---

que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, almacene, conserve, custodie o administre bienes que tengan su origen mediato 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.

financiación del terrorismo, con lo cual la gestión de la organización genera una disuasión mediata, como prevención general dirigida a las personas y organizaciones involucradas en estas actividades.

**Producto:** Son las operaciones legalmente autorizadas que puede adelantar **LA EMPRESA** mediante la celebración de un contrato. Bienes y servicios que ofrece o compra una empresa en desarrollo de su objeto social.

**Proveedor,** Todas aquellas personas naturales o jurídicas con las que se establece y/o se mantiene una relación contractual de inversión, la prestación de cualquier servicio y/o suministro de cualquier producto propio de su actividad, o el recibo de dinero por las actividades deportivas, según el objeto social de la empresa.

**Reportes externos:** Son los reportes que deben hacer las organizaciones ante la UIAF, esto es, ROS (negativos o positivos) y transacciones en efectivo (negativas y positivas).

**Reportes internos:** Son aquellos que se manejan al interior de la empresa y pueden ser efectuados por cualquier empleado o miembro, que tenga conocimiento de una posible operación inusual o sospechosa.

**Riesgo de LA/FT:** Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir LA EMPRESA por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones, como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. El riesgo de LA/FT se materializa a través de los riesgos asociados, éstos son: el legal, el reputacional, operativo y de contagio, a los que se expone la empresa, con el consecuente efecto económico negativo que ello puede representar para su estabilidad financiera cuando es utilizada para tales actividades.

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

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

**Riesgo reputacional:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre LA EMPRESA por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de objeto social, que cause disminución de ingresos o procesos judiciales.

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

**Sarlaft:** Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

**Señales de alerta:** Son circunstancias particulares que llaman la atención y justifican un mayor análisis al interior de la organización dado que pueden ameritar un reporte ante la UIAF.

**Sistema De Control De Riesgos La/Ft:** Sistema de prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

**Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF:** Es una Unidad Administrativa Especial, de carácter técnico, adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, creada por la Ley 526 de 1999, modificada por la Ley 1121 de 2006, que tiene como objetivo la prevención y detección de operaciones que puedan ser utilizadas para el lavado de activos o la financiación del terrorismo. Así mismo, impone obligaciones de reporte de operaciones a determinados sectores económicos.

**Verificar:** Es el proceso mediante el cual se comprueba que el formulario de conocimiento de la contraparte interna y externa, ha sido debidamente diligenciados y que la información suministrada es verdadera. Dentro del proceso de verificación se encuentra la corroboración que consiste en comprobar que la información contenida en los formularios esté debidamente soportada por los documentos exigidos por la entidad.

## **8. CONTENIDO DEL SISTEMA INTEGRAL DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DE TERRORISMO LA/FT**

### **8.1 Funciones De Los Organismos De Administración Y Control**

De acuerdo con lo establecido en la Circular 100000005 del 17 de junio de 2014 emanada de la Superintendencia de Sociedades, y la normatividad vigente en cuanto a la prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, se definen las responsabilidades y funciones de los diferentes órganos de control de LA EMPRESA en lo relativo a la aplicación eficiente y efectiva del SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.

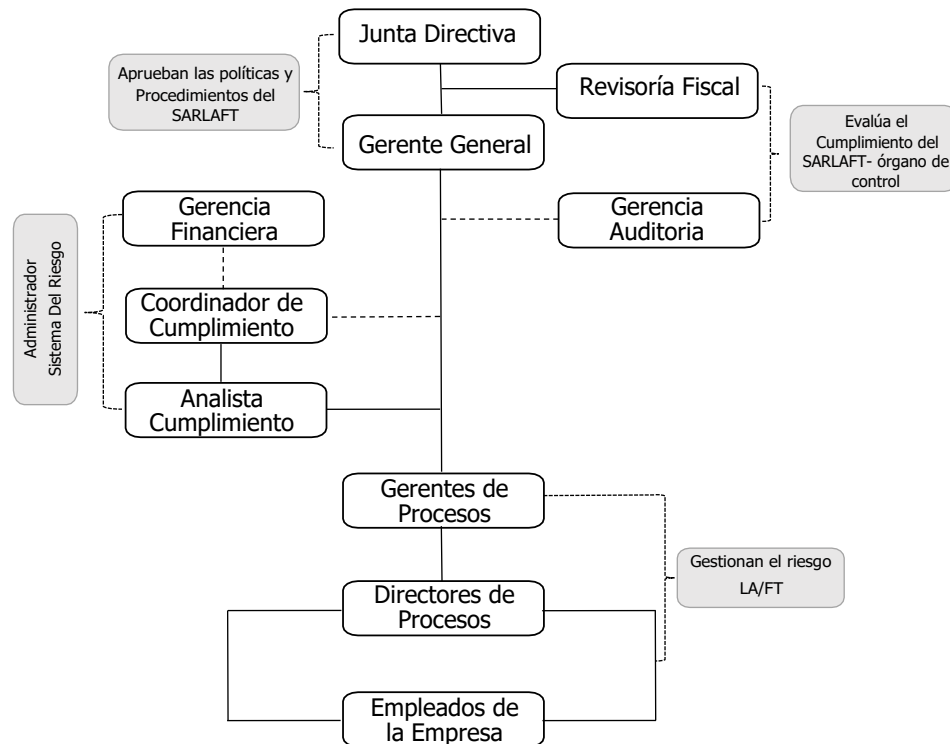
Sin perjuicio de las funciones y responsabilidades consignadas en la ley y los administradores (Junta Directiva y Representante Legal) y los órganos de administración y control tienen las siguientes funciones específicas en relación con el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT:

#### **8.1.1 Estructura Organizacional Para La Implementación La/Ft**

Para una adecuada administración de riesgos asociado al lavado de activos y financiación del terrorismo, es indispensable desarrollar la estructura administrativa que actúe como órganos de administración y de control ante el riesgo LA/FT, esta estructura está compuesta como mínimo por Junta Directiva, Representante legal, Revisoría fiscal, Gerente, oficial de cumplimiento y todos los empleados que apoyaran los procesos en donde pueda existir factores de riesgos LA/FT.



**ORGANIGRAMA SARLAFT**



**8.1.2 Junta Directiva.**

- ✓ Fijar las políticas, definir los mecanismos, instrumentos y los procedimientos que se aplicarán en la entidad y los demás elementos que integran el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.
- ✓ Aprobar el Código de Ética en relación con el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT y sus actualizaciones.
- ✓ Nombrar al Oficial de Cumplimiento.
- ✓ Pronunciarse sobre los informes presentados por el Oficial de cumplimiento, la Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna y realizar el seguimiento a las observaciones o recomendaciones adoptadas, dejando constancia en las actas.
- ✓ Ordenar los recursos técnicos y humanos que se requieran para implementar y mantener en funcionamiento el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT, teniendo en cuenta las características y el tamaño de LA EMPRESA.
- ✓ Designar el empleado o la instancia responsable de verificar la información suministrada en el formulario de vinculación del asociado.
- ✓ Incluir en el orden del día de sus reuniones, la presentación del informe del empleado de cumplimiento cuando este lo determine necesario.
- ✓ Pronunciarse sobre los informes presentados por el empleado de cumplimiento y la revisoría fiscal y realizar el seguimiento a las observaciones o recomendaciones adoptadas, dejando constancia en las actas. la confidencialidad de dicha información.

### **8.1.3 Revisoría Fiscal y Auditoría**

- ✓ De conformidad con lo previsto en los numerales 1,2 y 3 del Artículo 207 del Código de Comercio, el revisor fiscal deberá cerciorarse de que las operaciones, objeto social y contratos que celebre o cumpla la empresa, se ajustan a las instrucciones y políticas aprobadas por el máximo órgano social.
- ✓ Deberá dar cuenta por escrito al máximo órgano social, a la junta directiva o al representante legal del cumplimiento o incumplimiento a las disposiciones contenidas en el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.
- ✓ Rendirá informes sobre el cumplimiento a las disposiciones contenidas en la Circular No. 100 00005 emanada de la SUPERSOCIEDADES. En consecuencia, el Revisor Fiscal deberá establecer las medidas necesarias para cumplir con lo señalado en este manual.
- ✓ Garantizar el cumplimiento del Programa SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT de la Empresa y tiene la responsabilidad de supervisar el sistema integrado por políticas, normas y procedimientos, sea eficaz para asegurar que en todas las áreas y departamentos conocen a sus contrapartes y que la actividad se realiza de conformidad con las reglas y el ordenamiento vigente contra el lavado de SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT
- ✓ Auditoría se encargará de verificar el cumplimiento de las políticas, normas e instructivos para la gestión de la empresa en general, incluyendo los planes y programas relacionados con la prevención del LA/FT, identificando la eficiencia de los procesos y la adecuada aplicación de los controles y planes de tratamiento. Esta gestión debe incluirse en un Plan de Auditoría anual, que debe ser aprobado por el comité de Auditoría de la Junta Directiva o el órgano directivo que haga sus veces dentro de la empresa.

### **8.1.4 Gerente General**

- ✓ Apoyar al oficial de cumplimiento a la administración y gestión de riesgos LA/FT
- ✓ Atender de manera oportuna cualquier requerimiento que los máximos órganos directivos y oficial de cumplimiento solicite, para la prevención y control del riesgo LA/FT
- ✓ Avisar de inmediato al oficial de cumplimiento cualquier situación inusual y/o sospechosa que se salga de los parámetros establecidos para que este sea analizado y si hubiese caso reportar con diligencia a las autoridades competentes.
- ✓ Apoyar los cambios que se genere a nivel funcional sobre los empleados para que se gestione de manera adecuada el riesgo LA/FT
- ✓ Apoyar en la atención de solicitudes de las autoridades competentes
- ✓ Contribuir al cumplimiento de planes de mejoramiento para los diferentes procesos internos

### **8.1.5 Gerencia Financiera.**

- ✓ Someter a aprobación de la Junta Directiva, en coordinación con el oficial de cumplimiento, el manual de procedimientos del SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT y sus actualizaciones.
- ✓ Verificar que los procedimientos establecidos, desarrollen las políticas aprobadas por la Junta Directiva.
- ✓ Disponer de los recursos técnicos y humanos para implementar y mantener en funcionamiento el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT, según la aprobación impartida por la Junta Directiva.
- ✓ Brindar el apoyo que requiera el Oficial de Cumplimiento.

- ✓ Verificar la adopción y funcionamiento de los procedimientos definidos para el adecuado manejo, conservación y archivo de los documentos y reportes relacionados con el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT y garantizar la confidencialidad de dicha información.

### **8.1.6 Oficial de Cumplimiento**

LA EMPRESA tiene la obligación de designar un Oficial de Cumplimiento, de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 4.3 de la Circular 100 000005 de 2014 de la Superintendencia de Sociedades el cual debe cumplir los siguientes requisitos:

- ✓ Pertener al segundo nivel jerárquico dentro de la estructura administrativa de LA EMPRESA.
- ✓ Ser nombrado por la Junta Directiva.
- ✓ Ser empleado de la empresa y tener capacidad de decisión.
- ✓ Estar apoyado por un equipo de trabajo humano y técnico de acuerdo con el riesgo de LA/FT y el tamaño de entidad.
- ✓ Contar con el efectivo apoyo de los órganos de administración de la Empresa.
- ✓ No podrá pertenecer a los órganos de control (revisoría fiscal, Junta Directiva) ni a las áreas directamente relacionadas con las actividades previstas en el objeto social principal de la entidad.

#### **Funciones del Oficial de Cumplimiento**

De acuerdo con lo establecido en la Ley, el Oficial de cumplimiento debe cumplir como mínimo con las siguientes funciones:

- ✓ Vigilar el cumplimiento de todos los aspectos señalados en el presente manual y los que determine la entidad en el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.
- ✓ Coordinar y programar los planes de capacitación sobre el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT dirigido a todas las áreas y empleados de la Empresa incluyendo la Junta Directiva, la Revisoría Fiscal.
- ✓ Proponer a la Junta Directiva., junto con la gerencia financiera, la actualización y adopción de correctivos del manual de procedimientos y velar por su divulgación a todos los empleados de la entidad.
- ✓ Reportar a la persona u órgano designados en el manual, sobre las posibles faltas que comprometan la responsabilidad de los empleados, para que se adopten las medidas a que haya lugar.
- ✓ Velar por el adecuado archivo de los soportes documentales y demás información relativa al LA/FT.
- ✓ Recibir y analizar los reportes internos y realizar los reportes externos establecidos en la ley y el presente manual.
- ✓ Implementar y desarrollar los procesos a través de los cuales se llevarán a la práctica las políticas aprobadas para la implementación del SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.
- ✓ Identificar las situaciones que puedan generar riesgo de LA/FT en las operaciones que realiza la empresa.
- ✓ Implementar y desarrollar los controles a las situaciones que puedan genera riesgo de LA/FT en las operaciones, objeto social o contratos que realiza la empresa.
- ✓ Realizar seguimiento o monitoreo a la eficiencia y la eficacia de las políticas, procedimientos y controles establecidos.
- ✓ Recibir y analizar los reportes internos de posibles operaciones inusuales intentadas o sospechadas y realizar el respectivo reporte de estas dos últimas a la UIAF.

- ✓ Mantener actualizados los documentos que contengan las políticas y procedimientos del SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.
- ✓ Presentar semestralmente a los administradores y anualmente al máximo órgano social un informe por escrito donde exponga el resultado de su gestión. Estos informes son confidenciales y deben referirse como mínimo a los siguientes aspectos:
  - a) Los procesos establecidos para llevar a la práctica las políticas aprobadas, sus adiciones o modificaciones.
  - b) Los resultados del seguimiento o monitoreo para determinar la eficiencia y la eficacia de las políticas, procedimientos y controles establecidos.
  - c) Las medidas adoptadas para corregir las falencias encontradas al efectuar el monitoreo de los controles.
  - d) El cumplimiento dado a los requerimientos de las diferentes autoridades, en caso de que estos se hubieren presentado.
  - e) Las propuestas de ajustes o modificaciones a las políticas para la prevención y control del riesgo de LA/FT aprobados por el máximo órgano social.
  - f) Las últimas normas o reglamentaciones expedidas sobre la prevención y control del riesgo de LA/FT y las medidas adoptadas para darles cumplimiento a las mismas.

#### **8.1.7 Analista Cumplimiento.**

El analista de Asuntos Legales realizará las actividades operativas necesarias bajo la coordinación del Oficial de Cumplimiento para:

- ✓ La identificación y reporte de operaciones inusuales al Oficial de Cumplimiento.
- ✓ La identificación y reporte de operaciones sospechosas al Oficial de Cumplimiento.
- ✓ Monitoreo del Sistema de Administración de Riego de LA/FT.
- ✓ Emisión de un reporte al menos semestralmente al Oficial de Cumplimiento sobre los resultados del monitoreo.

Adicionalmente, brindará apoyo al Oficial de Cumplimiento en la preparación del reporte semestral con destino al Representante Legal, así como la ejecución de otras actividades que el Oficial de Cumplimiento considere pertinentes para apoyar su gestión.

#### **8.1.8 Gerente de Procesos, Directores de Proceso y Demás Empleados de LA EMPRESA**

La designación del oficial de cumplimiento no exime a LA EMPRESA, ni a los demás empleados de la obligación de detectar y reportar internamente las operaciones inusuales y/o sospechosas. Será responsabilidad de cada empleado, desde su puesto de trabajo, velar porque se dé el debido cumplimiento a los procedimientos y mecanismos de control establecidos en el presente manual.

### **8.2 Implementación De Medidas**

Para el adecuado autocontrol y gestión del riesgo de LA/FT las empresas del sector real vigiladas por la Superintendencia de Sociedades, deben implementar **medidas eficientes de prevención y control** para lo cual deberán adoptar procedimientos y herramientas que contemplen todas las actividades que realicen en desarrollo de su objeto social.

Este sistema de gestión comprende el diseño, aprobación e implementación de políticas para la

prevención y control del riesgo de LA/FT. Las políticas que se adopten permiten el eficiente, efectivo y oportuno funcionamiento del sistema y se traducen en reglas de conducta y procedimientos que orienten la actuación de la empresa, sus empleados y socios.

Teniendo en cuenta los parámetros definidos en la Circular de la Superintendencia de Sociedades, para la adopción de SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT se realizarán los siguientes procesos:

- ✓ Diseño y aprobación de las políticas
- ✓ Constancia de la aprobación de las políticas
- ✓ Ejecución
- ✓ Seguimiento
- ✓ Verificación
- ✓ Comunicación
- ✓ Capacitación

Así mismo, el Sistema Integral de Prevención y Control del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo "SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT" se compone de dos fases: **prevención** y **control**, es decir que LA EMPRESA adecuará su sistema y determinará el procedimiento para prever, evaluar y controlar las operaciones de sus contrapartes internas y externas, con el propósito de determinar las transacciones inusuales y reportar las sospechosas que se detecten.

LA EMPRESA evaluará constantemente los procedimientos, mecanismos e instrumentos establecidos en el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT respecto de los controles definidos para determinar la efectividad de los mismos o para reevaluarlos, completamente o ajustarlos si se requiere.

### **8.3 Medidas Y Procedimientos Mínimos Del Sistema De Control De Riesgos LA/FT**

Para la adecuada implementación del Sistema de Autocontrol y Gestión de Riesgos LA/FT, LA EMPRESA ha desarrollado previamente y a través de este Manual los siguientes procedimientos:

- ✓ Identificar las situaciones que puedan generar a la empresa riesgo de LA/FT en las operaciones, negocios o contratos que realiza la empresa.
- ✓ Establecer procedimientos de debida diligencia:
  - Conocimiento de los clientes
  - Conocimiento de personas expuestas públicamente
  - Conocimiento de los proveedores
  - Conocimiento de los asociados
  - Conocimiento de trabajadores o empleados
- ✓ Reglamentar el manejo de dinero en efectivo al interior de la empresa

### **8.4 Elementos Del Sistema De Control De Riesgos LA/FT**

LA EMPRESA implementará los siguientes elementos para la adopción del Sistema de Administración de Riesgos LA/FT:

- ✓ Las políticas que asumirá LA EMPRESA en relación con el cumplimiento de las normas legales sobre prevención y control del LA/FT.
- ✓ Los procedimientos que se desarrollaran para llevar a cabo el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.

- ✓ Los mecanismos e instrumentos que se aplicaran para implementar el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.
- ✓ Los instrumentos para el control.
- ✓ Los órganos con funciones de control, así como las responsabilidades de cada estamento.
- ✓ Los reportes internos y externos.

### **8.5 Procedimientos Para El Control Del Sistema De Control De Riesgos La/Ft**

LA EMPRESA implementará los siguientes mecanismos de control y reporte del Sistema de Administración de Riesgos LA/FT:

- ✓ Establecer herramientas para identificar operaciones inusuales o sospechosas.
- ✓ Reportes a la UIAF.
- ✓ Reportar a la UIAF las operaciones intentadas y operaciones sospechosas – ROS.
- ✓ Acreditar con soportes todas las operaciones, objeto social y contratos.
- ✓ Seguimiento o Monitoreo.

## **9. POLITICAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS LA/FT**

La empresa cumplirá con su objeto social como productora y proveedora de materias primas (partiendo del azúcar) para el sector de ingredientes alimenticios y el sector industrial de solventes y agroindustria (con materias primas importadas – petroquímica).

De esta manera, se implementará un sistema de administración de riesgos de LA/FT que busca evitar que en el contexto interno de LA EMPRESA se lleven a cabo conductas, que tengan por objeto o como efecto, la colocación de dinero o capital, el ocultamiento de fondos o la integración de fondos encuadrados en delitos de LA/FT. Asimismo, LA EMPRESA implementará procesos transparentes, así como una cultura interna de prevención, detección e investigación de conductas riesgosas vulnerables para la ocurrencia de delitos de LA/FT, principalmente en sus operaciones, negocios y contratos frente a interesados internos y externos, contrapartes, productos y canales de distribución.

### **9.1 Políticas Generales**

LA EMPRESA ha definido reglas y políticas claras para prevenir que recursos ilícitos ingresen a los negocios y operaciones de LA EMPRESA. Las siguientes políticas internas están dirigidas a cumplir rigurosamente las normas y legislación vigente:

- ✓ El Sistema para la Administración del Riesgo de LA/FT será de conocimiento de todos los colaboradores de LA EMPRESA.
- ✓ El Sistema para la Administración del Riesgo de LA/FT, aplicará en el contexto interno y externo de LA EMPRESA tanto en lo misional como en los procesos de apoyo administrativo.
- ✓ Todos los empleados y directivos, en especial aquellos que intervienen en la autorización, ejecución y revisión de las operaciones de LA EMPRESA deberán conocer y aplicar a cabalidad los procedimientos establecidos en el SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT con el fin de garantizar su correcta aplicación que contribuya a la prevención tanto del lavado de activos como de la financiación del terrorismo y sus delitos subyacentes.
- ✓ El conocimiento de cualquier hecho o circunstancia que se considere como transgresor del contenido en el presente manual, deberá ser reportado en forma inmediata al Oficial de

Cumplimiento.

- ✓ El SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT al generar información en forma oportuna para atender las demandas de información interna y de los órganos de control, tendrá un carácter prioritario en su operación y la consolidación de la información que produce.
- ✓ LA EMPRESA se abstendrá de celebrar operaciones con personas que no sean debidamente identificadas de acuerdo con lo establecido en el presente manual.
- ✓ La Junta Directiva, la Gerencia y el oficial de Cumplimiento y demás empleados de LA EMPRESA responderán por las obligaciones y responsabilidades que les sean aplicables en lo referente a la aplicación del SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.
- ✓ Se observará la prudencia y secreto para con los empleados en lo referente a la información remitida a la UIAF sobre las operaciones que se consideren sospechosas.
- ✓ Los procedimientos que se implementen son de obligatoria observancia para todos los trabajadores de la EMPRESA, especialmente para aquellos que intervienen en la selección de proveedores, en las transacciones con proveedores externos, en la importación de productos, en las operaciones sobre bienes inmuebles, en la adquisición de compañías, en el manejo de excedentes, en las relaciones con proveedores de capitales extra-bancarios, en las contrataciones que involucran recursos de carácter financiero y en las demás operaciones que resulten riesgosas frente al LA/FT.
- ✓ La observancia de las disposiciones establecidas para prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo al interior de LA EMPRESA tiene carácter obligatorio. Lo anterior en la medida en que los cumplimientos de estas disposiciones permiten detectar operaciones sospechosas e inusuales asociadas con la canalización de recursos de origen delictual o el ocultamiento de activos provenientes de actividades ilícitas.
- ✓ Todos los trabajadores y directivos de LA EMPRESA deben reportar en forma inmediata al Oficial de Cumplimiento, los hechos o circunstancias que consideren vulneradoras de una adecuada Administración de Riesgo de LA/FT.
- ✓ Los conflictos de intereses que puedan presentarse en el desarrollo del objeto social de LA EMPRESA se tratarán de acuerdo con lo establecido en el presente manual, con miras a dar transparencia en las actuaciones de LA EMPRESA.
- ✓ Los informes y documentos que soporten el sistema serán adecuadamente conservados de acuerdo con lo establecido en este manual.
- ✓ Por regla general, en las oficinas de LA EMPRESA no se recibirán pagos en efectivo de montos iguales o superiores a diez millones de pesos m/cte. (\$5.000.000), salvo aquellos que cuenten con autorización.
- ✓ Manejar la información de los empleados con la más estricta confidencialidad, siendo esta revelada a terceros únicamente como consecuencia de una regulación, de un estatuto, de un proceso legal apropiado o en el cumplimiento de las inspecciones o requerimientos de entidades de vigilancia y control debidamente autorizadas.
- ✓ La Prevención y Control del Lavado abarca las operaciones relacionadas con los servicios que presta LA EMPRESA para operaciones en efectivo o cualquier otra forma, en moneda legal u otra moneda, o bien sean operaciones activas, pasivas o neutras.
- ✓ Cuando se realicen operaciones de compra o venta de inversiones de capital o compra o venta de aportes se debe identificar al comprador o al vendedor y la actividad económica del mismo.
- ✓ Cuando se realicen operaciones de exportación de productos deben verificarse las calidades e idoneidad de los clientes comercializadores o distribuidores en territorio extranjero.
- ✓ Para la Prevención y Control del Lavado es indispensable el acatamiento de los mecanismos e instrumentos establecidos internamente por parte de los empleados que intervienen en la autorización, ejecución y revisión de las operaciones.
- ✓ La entidad debe adecuar a los nuevos productos o servicios los controles en temas de

prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo antes de ofrecerlos al público.

- ✓ Se controlará en forma detallada las operaciones en que intervengan personas que manejen recursos públicos, detentan algún grado de poder o reconocimiento público, definiendo para estos casos procedimientos particulares para el control y monitoreo de los mismos.
- ✓ Se debe anteponer la observancia de los principios éticos y el cumplimiento de las normas antes que el logro de las metas de los servicios o productos.
- ✓ La inobservancia de estas medidas dará lugar a los procedimientos disciplinarios internos previstos, sin perjuicio de las actuaciones ante los organismos de control y judiciales a que haya lugar.

## **10. METODOLOGÍA PARA LA IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN, MEDICIÓN, CONTROL Y MONITOREO DEL RIESGO**

### **10.1 Objetivos.**

Tiene como objetivo principal: Identificar, analizar y evaluar los riesgos para asegurar el tratamiento que blinde a la empresa de los riesgos generados en el desarrollo de los procesos estratégicos, operativos y de apoyo. Dicho tratamiento debe estar encaminado a evitar y prevenir el riesgo que garantice la mejora continua de los procesos.

### **10.2 Alcance.**

La Gestión de Riesgos se definirá para todos los Procesos de la empresa desde la Identificación de los riesgos su análisis, valoración tratamiento y monitoreo.

### **10.3 Beneficios De Mantener Un Modelo De Gestión De Riesgos.**

- Fomenta la gestión proactiva en lugar de la reactiva.
- Ser consciente de la necesidad de identificar y tratar el riesgo en todos los niveles de la organización.
- Mejora la identificación de oportunidades y amenazas.
- Cumple con los requisitos legales y normativos aplicables, así como las normas nacionales e internacionales.
- Mejora la gestión empresarial.
- Mejora la confianza de los grupos de interés
- Establece una base fiable para la toma de decisiones y planificación.
- Mejora los controles.
- Reparte y utiliza de forma efectiva los recursos para la gestión de riesgos.
- Mejora la eficacia y la eficiencia operacional.
- Minimiza las pérdidas.

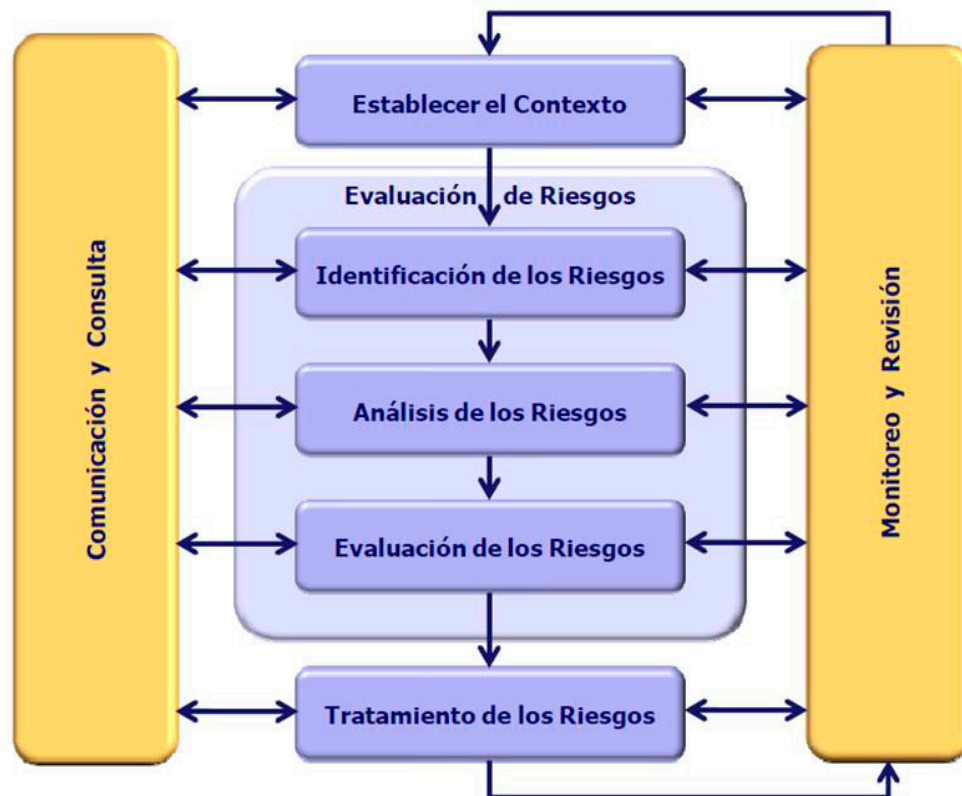
### **10.4 Proceso Gestión Del Riesgo.**

El éxito de la Gestión de Riesgos dependerá de la efectividad de la estructura gerencial que proporcione bases y arreglos organizacionales para diseñar, implementar, monitorear, revisar y para el



mejoramiento continuo de la "gestión de riesgos". Se debe incluir todos los riesgos potenciales (estén o no bajo control) para no excluirlos del análisis posterior.

Una vez se establece el contexto de Riesgos en la Organización, se procede a Identificar los riesgos. Esta es tal vez la etapa más importante de toda la gestión de riesgos. En la gráfica observamos la secuencia que se desarrollara.



Las bases incluyen: política, objetivos, mandato y compromiso para administrar los riesgos los arreglos organizacionales incluyen: planes, relaciones, responsabilidades, recursos, procesos y actividades. La "gestión de riesgos" en la organización, (aplicando los principios y operando dentro de la estructura diseñada), deberá corresponder a un proceso lógico y sistemático, que permita anticipar y conocer los riesgos y decidir cuándo y de qué manera modificarlos, acompañado de manera continua de comunicación con los interesados y de monitoreo y control de su desarrollo.

La identificación de Riesgos permitirá a la empresa, poner al descubierto las situaciones que podrían afectarle en relación a los peligros a los cuales se enfrenta a consecuencia de sus actividades normales Para identificar los riesgos debemos definir cuáles son las herramientas y técnicas apropiadas para lograr esta identificación. Entre los métodos más empleados para identificar los riesgos se encuentran:

- Las listas de chequeo
- Juicios basados en experiencia y registros
- Diagramas de flujo
- Lluvia de Ideas

➤ **Análisis de Escenarios**

Cualquiera de estas herramientas o métodos que se utilicen, tiene como propósito identificar los eventos que puedan presentarse en cada proceso desarrollado por la organización y que de algún modo afecte el logro de los objetivos.

### **10.5 Análisis Del Riesgo**

Dentro de la gestión de riesgos consiste en el Análisis. Este análisis no es otra cosa que la Calificación del Riesgo en términos de Probabilidad (Frecuencia) e Impacto (Consecuencia).

Una vez se ha identificado el riesgo, es necesario determinar cada cuanto puede llegar a materializarse el riesgo y si esto se da, cuál sería el daño que podría causar.

Estas mediciones en las que se multiplique el Impacto por la Probabilidad, permitirán analizar el riesgo de una manera más objetiva, determinando los diferentes niveles en que pueda catalogarse el mismo, bien sea Extremo, Alto, Moderado o Bajo.

El Objetivo del Análisis consiste entonces en considerar las fuentes generadoras de riesgos, su impacto y la probabilidad que estos ocurran. Con base en esta consideración, se podrá separar a los riesgos, bajo el criterio de riesgos aceptables o no aceptables, riesgos menores, riesgos altos entre otros.

Tanto para el cálculo de la Probabilidad como para el Impacto, debe considerarse que controles tiene la organización, que sistemas o procedimientos tiene para controlar el riesgo.

Teniendo en cuenta los controles existentes, se debe evaluar la magnitud del daño que pudiera causar el riesgo y cada cuando podría presentarse. Si no se dispone de información estadística, de informes previos o de información específica, pueden hacerse valoraciones subjetivas basadas en la creencia de un individuo o de un grupo respecto de la probabilidad de ocurrencia de un hecho y de la consecuencia que podría causar.

Durante este proceso es importante eliminar los sesgos subjetivos, por tanto, ha de definirse previamente las fuentes de información que permitan obtener la mayor información disponible respecto de experiencia relativa a los riesgos.

El análisis tanto cuantitativo como cualitativo debe incluir la construcción de una tabla de valoración, tanto para la probabilidad como para el impacto.

### **10.6 Metodología Para El Monitoreo Del Riesgo.**

Una de las etapas más importantes para el sistema de administración de riesgos, son las estrategias que se diseñen para el monitoreo o seguimiento permanente de los riesgos.

En esta etapa el objetivo principal es hacerle seguimiento permanente a la efectividad de los controles diseñados para cada riesgo y en si a todo el sistema de prevención de lavados de activos y financiación del terrorismo definidos en las políticas internas de la Empresa , los reportes requeridos por las autoridades competentes y los informes periódicos que se deben entregar sobre el desarrollo y plan de mejora a los máximos órganos de la Empresa para que se generen recomendaciones sobre el sistema y mejorar las falencias encontradas.

Para el cumplimiento de esta etapa, el Oficial y grupo de cumplimiento tendrán la función de velar por la aplicación de los controles y ajustes necesarios para asegurar una efectiva administración del riesgo.

En esta etapa comprenderá la revisión periódica de los riesgos y su desviación frente a los objetivos propuestos, esto comprenderá la documentación del mismo en cuanto a su incremento o reducción, el establecimiento de planes de mejoramiento de manera que el riesgo residual permanezca o reduzca en niveles aceptable por la Empresa.

Es importante que las áreas de apoyo interno con funciones SARLAFT evalúen periódicamente la funcionalidad de las estrategias diseñadas para tal fin en cuanto a su pertinencia, coherencia y suficiencia y realizar las recomendaciones que se consideren apropiadas para el mejoramiento del sistema.

El oficial de cumplimiento revisará según el cronograma de actividades la eficacia de los controles y detallará en un informe de seguimiento las situaciones encontradas para su mejoramiento, en donde se determine el hallazgo, acción de mejora, responsable del plan de mejora, frecuencia de verificación del control, avances realizados y la continuidad del mismo.

## **11. PROCEDIMIENTOS PARA IMPLANTAR LOS MECANISMOS DE CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO.**

### **11.1. Procedimiento para atender oportunamente las solicitudes de información que realicen las autoridades competentes.**

LA EMPRESA atenderá a través del Oficial de Cumplimiento la entrega oportuna y veraz de la información que le soliciten las autoridades competentes (la UIAF, la Fiscalía, SUPERSOCIEDADES, la DIAN, etc.) en conjunto con el Revisor Fiscal y/o la Junta Directiva.

### **11.2 Procedimiento para monitorear operaciones que LA EMPRESA haya determinado de mayor riesgo**

Serán consideradas como **señales de alerta**, las definidas por la Superintendencia de Sociedades y las que mediante simples procedimientos de observación y comparación se establezcan. Las señales de alerta son herramientas de control, que facilitan el reconocimiento de una operación de lavado que corresponde a los procesos característicos de los diferentes métodos adoptados por la delincuencia para el lavado de activos.

Los procedimientos de observación estarán enfocados al monitoreo del movimiento transaccional de las contrapartes de la empresa, de los productos, de los canales de distribución y de la jurisdicción territorial. Para el caso, el procedimiento establecido será el siguiente:

- a. Las operaciones que se salen del comportamiento normal de las contrapartes de la empresa, es decir, cuando se sospeche o se evidencie una situación anormal, deberán reportarse al Oficial de Cumplimiento inmediatamente, a través del formato establecido. La información deberá ser tomada del formulario de vinculación y se debe anexar toda la información de la cual fue entregada por la respectiva contraparte para soportar la operación.
- b. El Oficial de Cumplimiento abrirá una carpeta donde consignará copia de toda la documentación de la posible operación sospechosa y sus soportes y llenará el formato en el cual consignará el resultado de los análisis de verificación, revisión y análisis de las circunstancias en que se presentó la operación, de los documentos de soporte, del historial y emitirá un concepto que definirá si la

operación se trata de una inusualidad o por el contrario se debe reportar como una operación sospechosa a la UIAF.

Estas señales de alerta consideran la naturaleza específica de cada operación, las diversas clases de actividades, los productos o servicios ofrecidos o cualquier otro criterio que a su juicio resulte adecuado. Las señales de alerta consideradas deben ser dinámicas y deben adecuarse según se requiera o se presenten nuevas situaciones que requieran ser catalogadas como señales de alerta. Las siguientes situaciones podrán constituir señales de alerta:

- ✓ Actividades del accionista, proveedor o asociado no consistente con su objetivo y contrato definido.
- ✓ Presentación de datos de información errados, o diligenciamiento de formularios tratando de incumplir con los requisitos requeridos.
- ✓ Personas que rehúsen a facilitar la información y la documentación solicitada.
- ✓ Inconsistencia de datos financieros.
- ✓ Inconsistencias relacionadas con la validez de los documentos de identificación y la información que suministran.
- ✓ Inconsistencias de los documentos e información sobre la nacionalización de equipos.
- ✓ Menciones de las autoridades en sus medios de comunicación con soportes.
- ✓ Personas naturales o jurídicas señaladas por organismos del Estado, o gobiernos extranjeros relacionados presuntamente con movimientos ilícitos de capital o que desarrollen prácticas inseguras o actividades prohibidas por la ley.
- ✓ Información, cambios, adiciones e inconsistencias en reportes e incumplimiento de envío de los mismos.
- ✓ Observaciones y reportes de los accionistas, proveedores y asociados.
- ✓ Ventas de establecimientos, incrementos de capital, cambio de accionistas.
- ✓ Glosas en visitas de auditoría o de Interventoría.
- ✓ Incumplimiento en cláusulas de los contratos.
- ✓ Creación de empresas o de los servicios o productores por personas que no justifican su actividad económica.
- ✓ Crecimiento inusitado de las actividades y/o ventas de una contraparte.
- ✓ Representantes legales que reciben dinero de aportes a nombre de la organización o manejan el dinero en sus cuentas personales.
- ✓ Empresas que no cuentan con la infraestructura necesaria para desarrollar las actividades que dicen desarrollar.
- ✓ Empresas que solamente realizan operaciones en efectivo para financiar las actividades propias de su objeto social.
- ✓ Utilización de empleados como asociados para justificar un gran número de aportes o volumen de operaciones que son realizadas por otras personas.
- ✓ Información de contrapartes que no es actualizada o una vez actualizada no puede confirmarse.
- ✓ Personas naturales o jurídicas que llevan recursos a las organizaciones de la empresa a manera de inversión o a título de préstamo, que no justifican su actividad económica.

### **11.3 Procedimiento Para El Conocimiento De Las Contrapartes Actuales Y Potenciales De LA EMPRESA.**

**Lineamientos para el conocimiento de las contrapartes:** Para el conocimiento de las contrapartes se aplican los procedimientos definidos en los respectivos Manuales de procedimientos internos de la empresa, los cuales permiten la identificación plena y confiable de las contrapartes, así como la verificación de la información suministrada por estos. Sin embargo, para efectos de la prevención del LA/FT, tendrán en cuenta los controles que se definen en este Manual para cada una de las contra

partes o factor de riesgo.

Para efecto de determinar eventuales operaciones inusuales se adoptará un sistema de control de las operaciones de las contrapartes, basado en los siguientes aspectos:

- ✓ Principio conozca a su contraparte
- ✓ Principio conozca el mercado
- ✓ Instrumentos para detección de operaciones inusuales

La herramienta más útil para evitar el riesgo del Lavado de Activos, es el cumplimiento del principio "conozca a su contraparte", dicha implementación le proporcionará a LA EMPRESA los datos necesarios para detectarlas transacciones inusuales y sospechosas oportunamente.

Los procedimientos referidos al SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT, están inmersos en los macro procesos del objeto social de LA EMPRESA, con los cuales se sustenta el principal factor para la gestión del sistema, el conocimiento del cliente, del asociado, del empleado, del proveedor, y demás terceros, el cual surge desde el contacto inicial para la vinculación o en la interacción de las operaciones y los procesos de actualización de información con los actuales. Las actividades de vinculación o de actualización de información entonces, no corresponden a procesos específicos SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT, hacen parte de la operación ordinaria que comportan controles adicionales los cuales se complementan con los vigentes para garantizar la eficiencia del sistema.

Los procedimientos de conocimiento del cliente, asociado, empleado o proveedor, incluyen tanto a los actuales, como los que solicitan vinculación. Para el efecto, la Empresa desarrolla mecanismos que permitan perfilar las contrapartes desde la solicitud de ingreso a LA EMPRESA y durante su permanencia en la misma y en el caso de quienes se pretendan vincular como empleados, clientes o proveedores, se definen rigurosos requisitos, en los procesos de vinculación del talento humano y en compras, de manera que se gestionen desde allí los riesgos que se generan.

Para garantizar la debida actualización de su base de datos LA EMPRESA incluyó en sus formatos de solicitud de vinculación y actualización de información, una previsión que establece la obligación para la contraparte de entregar información veraz y verificable, además de actualizar y validar sus datos por lo menos una vez al año, aportando los documentos exigidos por LA EMPRESA según el servicio contratado.

Para los empleados, LA EMPRESA, realiza una continua valoración del estado general, individual y familiar. Estas evaluaciones se realizan igualmente previas a la vinculación como empleado y en caso de presentar situaciones no explicadas y sin el debido soporte, LA EMPRESA revisará a profundidad el proceso de selección con el fin de tomar la decisión de contratación.

LA EMPRESA cuenta con una base de proveedores debidamente estructurada, para cuya selección diseñó manuales de procedimiento, los cuales consideran, entre otros, los requisitos de selección, vinculación y retiro, además de establecer indicadores de medición del servicio, con base en criterios de calidad, precios y cumplimiento. Para los proveedores, LA EMPRESA realiza en el caso de los accionistas, socios o representantes legales de las empresas la evaluación de su vinculación, el análisis de las listas de control y toda la documentación que hace parte del expediente que se elabora para cada uno de ellos.

- ✓ En el momento de vinculación de una contraparte se debe tener en cuenta que dicha contraparte debe entregar la información completa y en original.
- ✓ LA EMPRESA, tomará información periódica relacionada con los asociados del negocio para efectuar las respectivas validaciones en la plataforma de consulta adquirida para tal fin. Si confrontada la información se evidencia algún tipo de hallazgo este se analizará y según sea el caso se tomarán las medidas pertinentes.
- ✓ La verificación acerca de las contrapartes vinculadas pertenecientes a esta lista se llevará a cabo trimestralmente (o con la periodicidad que lo estime LA EMPRESA) por parte del Oficial de Cumplimiento. Con el software de consulta de listas que contrate LA EMPRESA, serán puestos a disposición del grupo de cumplimiento para que los utilicen como medio de consulta antes de vincular a una contraparte.
- ✓ Así mismo, LA EMPRESA podrá considerar como sospechosas aquellas operaciones que no obstante mantenerse dentro de los parámetros de su perfil financiero, la entidad con buen criterio estime irregulares o extrañas, a tal punto que sobrepasan lo simplemente inusual.

#### **11.4 Procedimiento De Conocimiento De Clientes.**

El conocimiento del cliente inicia con su primer contacto con la EMPRESA. Si le interesan los productos que le ofrece la EMPRESA, deberá estar dispuesto a suministrar la información y documentación que se le requiera; además, a diligenciar el formato diseñado para la vinculación como cliente. Los campos relacionados en el formato de vinculación como: CIIU, Actividad Económica, Profesión, Ocupación, Procedencia de los dineros; Situación Financiera (Ingresos, Egresos, Activos, Pasivos etc.).

#### **11.5 Procedimiento Para Conocimiento De Proveedores.**

El proveedor potencial deberá enviar la documentación requerida para la respectiva validación: El proveedor debe diligenciar un formulario de creación de proveedores que contiene los datos de identificación del proveedor, su actividad económica, información de contacto, información de impuestos (tipo de contribuyente), información bancaria y documentación soporte adicional, RUT, Certificado de Existencia y Representación Legal de la Cámara de Comercio, identificación del Representante Legal, referencia comercial, referencia bancaria, certificación bancaria para el pago y autorización para el pago.

Se recomienda que LA EMPRESA cuente con un sistema para identificar que los bienes o servicios provienen de actividades legales, que han sido debidamente nacionalizados, que no son producto de contrabando, que no son elementos de venta restringida y si lo son, que tengan las debidas autorizaciones o licencias.

Si LA EMPRESA tiene dudas sobre el origen de los recursos del proveedor, podría exigir una declaración del representante legal del proveedor sobre el origen de sus recursos financieros y dinerarios.

Debe tener especial diligencia LA EMPRESA cuando el precio que ofrece el proveedor es notablemente inferior al del mercado.

Para el análisis de las operaciones con proveedores, se recomienda construir una base de datos que le permita consolidar e identificar alertas presentes o futuras. Esta base de datos debe contener como mínimo el nombre del proveedor, ya sea persona natural o jurídica, la identificación, domicilio, nombre del representante legal, nombre de la persona de contacto y cargo que desempeña.

### **11.6 Procedimiento En Caso De Operaciones Con Personas Expuestas Políticamente (Peps)**

Si LA EMPRESA celebra operaciones con personas expuestas políticamente, como aquellas que por razón de su cargo manejan recursos públicos o tienen poder de disposición sobre los mismos, se debe indagar sobre la autorización para contratar o negociar otorgada por el órgano competente para el caso en que los bienes o servicios adquiridos no sean para su beneficio personal, así como establecer el origen de los recursos.

En todo caso, los procesos para el conocimiento de esta clase de clientes deben ser más estrictos, exigir más controles y en lo posible la negociación debe ser aprobada por una instancia superior al interior de la organización. En este tema lo importante es que la empresa tome las medidas necesarias para no ser utilizada en la canalización de recursos provenientes de actos de corrupción, de lavado de activos o la financiación del terrorismo.

### **11.7 Conocimiento De Empleados.**

De acuerdo con el procedimiento establecido por la Gerencia de recursos Humanos en el manual de selección de Personal LA EMPRESA debe verificar los antecedentes de sus trabajadores o empleados antes de su vinculación y realizar por lo menos una actualización anual de sus datos. Cuando se detecten comportamientos inusuales en cualquier persona que labore en la empresa se debe analizar tal conducta con el fin de tomar medidas pertinentes, revisión en bases de datos en Procuraduría y Policía, se realizan exámenes médicos y visita domiciliaria. Por lo anterior el candidato deberá dar la dirección de residencia, teléfono, barrio, municipio, profesión u oficio.

### **11.8 Procedimiento Para La Solicitud De Los Documentos Mínimos En La Vinculación.**

LA EMPRESA, establece los documentos mínimos exigidos por SUPERSOCIEDADES para evidenciar la información suministrada por la contraparte, en el momento de vincularse. En el evento de presentarse una situación que amerite solicitarle otros documentos que la norma no considera, el representante legal o el oficial de cumplimiento podrán hacerlo. Ej. Estados Financieros, Certificaciones firmadas por contador público, Declaración voluntaria de origen de fondos, copias de declaraciones tributarias, RUT etc. Los documentos están clasificados en cada uno de los formatos para personas naturales y personas jurídicas, independiente del segmento o clasificación económica en que se encuentren.

### **11.9 Otras Medidas De Debida Diligencia.**

Si la negociación no requiere la presencia física de las partes, LA EMPRESA debe contar con las medidas necesarias para la plena identificación de la persona natural o jurídica con quien realizará la transacción.

Previamente a la celebración de cualquier negocio de venta o compra de bienes o servicios, donde es posible identificar plenamente a la contraparte y la cuantía lo amerite, se deben consultar los nombres en las listas internacionales expedidas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas y las demás que tengan carácter vinculante para Colombia.

Para aquellas operaciones que le generen mayor riesgo, la empresa tomará las medidas necesarias que le permitan identificar el beneficiario final de los bienes y servicios comercializados.

## 12. DETECCIÓN DE OPERACIONES INUSUALES

### Operaciones Inusuales:

Las operaciones inusuales, corresponden a aquellas que no guardan relación de causalidad con las actividades reportadas por la respectiva contraparte o que pudiendo provenir de sus actividades, muestran un comportamiento atípico. La condición de inusualidad está vinculada con las señales de alerta que para el efecto adopta la Empresa, la cual será continuamente actualizada por el Oficial de Cumplimiento. De esta manera, son inusuales aquellas operaciones que por su número, por las cantidades transadas o por las características particulares del producto o servicio, relacionadas con la respectiva contraparte, se salen de los rangos preestablecidos e informados en la relación comercial o contractual.

Las señales de alerta, indican los comportamientos particulares de las contrapartes y las situaciones atípicas que presentan las operaciones y que pueden encubrir operaciones de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo.

Resulta necesario tener en cuenta que no todas las operaciones que presentan comportamientos atípicos e inusuales son operaciones ilegales, por tal razón, el hecho de identificar señales de alerta no significa que la operación deba ser reportada de manera inmediata y automática a las autoridades como sospechosa.

Para la detección de operaciones inusuales es importante que los empleados tengan presente las **señales de alerta** definidas por la Superintendencia de Sociedades y por este Manual. Las operaciones inusuales determinadas para las contrapartes, con base en las señales de alerta, en todos los casos se deben evaluar integralmente, contando para ello con la información que reposa en los archivos electrónicos o físicos de la Empresa, de manera que el proceso de análisis que se debe desarrollar se realiza a partir en el conocimiento de la contraparte.

Como se ha indicado las señales de alerta, son herramientas de control, que facilitan el reconocimiento de una operación de lavado que corresponde a los procesos característicos de los diferentes métodos adoptados por la delincuencia para el lavado de activos.

Las señales de alerta que adopte en LA EMPRESA, están conformadas por aquellas que definimos en el presente manual de acuerdo con la metodología adoptada y las que en el futuro documento el Oficial de Cumplimiento y presente a la Junta Directiva para su aprobación, las cuales hacen parte integral del manual y responden al siguiente diseño:

- a) Inicialmente se definen las señales, que corresponden a diferentes eventos que de presentarse, se constituyen en la condición atípica a evaluar.
- b) Una vez definida la señal, se determina la alerta correspondiente, que se constituye en la respuesta que debe proveer la aplicación, cuando se automaticen las señales o las acciones que debe desarrollar cada responsable designado al identificarlas.
- c) Con el conocimiento de la alerta correspondiente, se desarrollan las acciones que LA EMPRESA defina.

Las operaciones inusuales identificadas se deben informar debidamente soportadas al Oficial de Cumplimiento, quien mediante un análisis de la información y con criterio prudente, evaluará tanto la información relacionada con la operación, como las alertas producidas.



El reporte de operación inusual, deberá contener como mínimo la siguiente información:

- ✓ Identificación de la persona o personas relacionadas con las señales de alerta.
- ✓ El (los) motivo(s) por el (los) cual (es) la operación se declara como inusual.
- ✓ Las señales de alerta adicionales identificadas en el análisis de la información.
- ✓ El análisis de los movimientos mensuales de la contraparte vs. el nivel de ingresos reportado por la contraparte para determinar si estos guardan relación.
- ✓ Fecha de última actualización de la información.
- ✓ Detalle de si fue reportado con anterioridad con operaciones inusuales y/o sospechosas, por parte de LA EMPRESA.
- ✓ Conclusiones del análisis realizado, por el responsable inicial de conocer la operación inusual.
- ✓ Firma del responsable.
- ✓ Espacio para las anotaciones del Oficial de cumplimiento y para su firma.

El Oficial de Cumplimiento, debe realizar seguimiento a todos los reportes de operaciones inusuales que se presenten en la Empresa, bien sea a través de funcionalidades del sistema o en el formato de registro de operaciones inusuales, dejando constancia de ello con su comentario en la aplicación o con su conclusión y firma del formato, procediendo luego a su archivo en debida forma o al reporte de operación sospechosa según corresponda.

## **13. INSTRUMENTOS PARA EL CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACION DEL TERRORISMO**

### **13.1 Identificación Y Reporte De Operaciones Inusuales y Sospechosas**

Son operaciones sospechosas, aquellas operaciones inusuales que no fueron debidamente explicadas y soportadas, de acuerdo con los procedimientos que para el efecto tiene establecidos la Empresa, o aquellas que aunque fueron explicadas, el Oficial de Cumplimiento con base en sus análisis, determina su reporte. El procedimiento que debe aplicarse para este tipo de operaciones es el siguiente:

La persona que realiza el envío de la operación inusual al Oficial de Cumplimiento, antes de remitirla, debe calificar con base en el análisis que realice, por qué la operación es inusual y luego, mediante el diligenciamiento del formato adoptado en LA EMPRESA para el efecto, remite al Oficial de Cumplimiento quien verifica tanto el debido proceso, como la información y emite su concepto.

Si el Oficial de Cumplimiento está de acuerdo con el concepto del funcionario que realiza el envío de la operación inusual, procederá a:

- ✓ Archivar la información si corresponde a una operación inusual, debidamente explicada y sustentada, y
- ✓ De ser una operación sospechosa procede al reporte mediante el diligenciamiento en la forma que establece la Unidad Administrativa Especial de Información y Análisis Financiero (UIAF), quienes además facilitan el instructivo para su diligenciamiento del Reporte de Operación Sospechosa.

Conforme a las instrucciones señaladas por la citada unidad en el instructivo del anexo 1 de la Circular 10000005 del 17 de junio de 2014 de la Superintendencia de Sociedades, o consultando la página de internet [www.uiaf.gov.co](http://www.uiaf.gov.co)

En caso de no estar de acuerdo el Oficial de Cumplimiento con el concepto emitido por la persona que realiza el envío de la operación inusual, se devolverá el reporte con sus observaciones para que si es preciso reconsidere, recalificando la operación. De mantenerse la diferencia, el Oficial de Cumplimiento procederá al reporte de la Operación Sospechosa.

Del reporte enviado a la UIAF, el Oficial de cumplimiento debe recibir confirmación exitosa de carga del archivo y un número de radicado, los cuales debe archivar, tanto en forma magnética como física. De recibir reporte de carga errónea del archivo, debe proceder a solucionar los errores informados, reportar nuevamente, dentro de los plazos previstos y una vez reciba el reporte de carga exitosa del archivo y número de radicado, proceder a su archivo magnético y físico.

El informe de una operación sospechosa no es una denuncia penal de la existencia de un delito de lavado de activos o financiación del terrorismo. Con el reporte sólo se cumple con el deber de colaboración con las autoridades de informar situaciones anormales al informar de inconsistencias en el manejo de una operación o producto con respecto de la actividad y el perfil financiero que le conoce al asociado.

Al reportar una operación como sospechosa, LA EMPRESA le hace llegar una información útil y pertinente a las autoridades, en el entendido que solamente las autoridades judiciales pueden definir si se trata de una operación de lavado de activos. Por esta razón, la eficacia de una política de prevención al lavado de activos nunca debe medirse por el número de reportes o la proporción de estos que se traducen en condenas.

Igualmente, LA EMPRESA no está en la obligación ni le corresponde definir el delito que se cometió ni otras circunstancias de las operaciones que son competencia de los investigadores judiciales. El Reporte que se realiza, se basa en la información disponible en LA EMPRESA al momento de realizarlo ya que LA EMPRESA no posee toda la información sobre la contraparte ni de su objeto social, ni tampoco tiene las facultades para solicitar pruebas o realizar investigaciones, más allá de los soportes de las operaciones específicas, por lo tanto, su visión y entendimiento sobre el objeto social de los asociados es limitado. Esto hace que algunas de las operaciones que se reportan como sospechosas no lo sean y que otras operaciones que nunca son detectadas puedan resultar siendo operaciones de lavado.

En todo caso, LA EMPRESA podrá considerar como sospechosas aquellas operaciones que no obstante mantenerse dentro de los parámetros del perfil financiero de las contrapartes, escapan de lo simplemente inusual y a las cuales LA EMPRESA no le ha encontrado justificación satisfactoria.

El envío de ROS a la UIAF no constituye una denuncia ni da lugar a ningún tipo de responsabilidad para la empresa reportante, ni para las personas que hayan participado en su detección o en su reporte de conformidad con el artículo 42 de la Ley 190 de 1995.

Los soportes de la operación reportada se deben organizar y conservar como mínimo por cinco (5) años, dado que pueden ser solicitados por las autoridades competentes.

Ninguna persona de la empresa podrá dar a conocer que se ha efectuado el reporte de una operación sospechosa a la UIAF, según lo determina el inciso cuarto del artículo 11 de la Ley 526 de 1999.

Para efectos de lo dispuesto en el presente Manual los sujetos obligados deberán entender por reporte de manera inmediata, el lapso de tiempo que transcurre entre que el sujeto obligado toma la

decisión de catalogar la operación como sospechosa y documentarla, plazo que en ningún caso puede exceder de ocho (8) días hábiles.

### **13.2 Reporte De Transacciones En Efectivo**

Se entenderá por transacciones en efectivo, todas aquellas transacciones que, en desarrollo del giro ordinario del objeto de LA EMPRESA, involucren entrega o recibo de dinero en efectivo en billetes o moneda legal colombiana o extranjera.

El reporte de transacciones en efectivo se compone de:

- a. **Reporte de transacciones múltiples en efectivo:** Las empresas deberán reportar de manera mensual las transacciones en efectivo que se realicen en una o varias oficinas, del mes inmediatamente anterior, por o en beneficio de una misma persona y que en su conjunto iguallen o superen los cinco millones de pesos (\$5.000.000) si es en moneda legal o su equivalente en otras monedas.
- b. **Reporte de transacciones individuales en efectivo:** Las organizaciones deberán reportar las transacciones individuales en efectivo cuyo valor, sea igual o superior a cinco millones de pesos (\$5.000.000) si es en moneda legal o su equivalente en otras monedas, de manera mensual.

### **13.3 Otros Reportes**

Los anteriores reportes y los demás que de acuerdo con su competencia exija la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) deberán ser remitidos a esa entidad en la forma y bajo las condiciones que ella establezca.<sup>4</sup>

### **13.4 Acreditar Con Soportes Todas Las Operaciones, Objeto Social Y Contratos**

La empresa debe establecer reglas específicas que prohíban la realización de actividades, objeto social y contratos sin que exista el respectivo soporte interno o externo, debidamente fechado y autorizado por quienes intervengan en ellos o los elaboren. Todo documento que acredite transacciones, objeto social o contratos de la empresa, además de constituir el soporte de la negociación y del registro contable, constituye el respaldo probatorio para cualquier investigación que puedan adelantar las autoridades competentes.

### **13.5 Control**

Una vez implementadas las políticas aprobadas y los controles, SUCROAL deberá verificar permanentemente que estos están operando de manera oportuna y eficiente. En consecuencia, deberá adoptar las medidas necesarias para corregir las falencias encontradas y dar adecuado cumplimiento al SISTEMA DE CONTROL DE RIESGOS LA/FT.

---

<sup>4</sup> Ley 1445 de 2011

## 14. ORGANOS CON FUNCIONES DE CONTROL.

### 14.1 Principios Orientadores

En LA EMPRESA todas las actuaciones de los Órganos de Control y Vigilancia, Gerente General, Revisoría Fiscal, Auditoría, Gerentes de Proceso, Directores de proceso y demás empleados deberán enmarcarse dentro de los siguientes principios, que garanticen la transparencia y seguridad dentro del sector del de sector real, teniendo en cuenta los principios y valores del sector, así como las orientaciones del Buen Gobierno Corporativo:

- **Buena fe:** Obrar en las operaciones y actividades diarias con rectitud e integridad, buscando impedir las actuaciones abusivas de las partes.
- **Honestidad:** No hacer mal uso de lo que le fue confiado por los Asociados y asociados, realizar las cosas a conciencia y trabajar con integridad.
- **Imparcialidad:** Actuar con igualdad, sin tener preferencias y buscando siempre la satisfacción de cada uno de sus Asociados.
- **Transparencia:** Contar con niveles adecuados de eficiencia, de competitividad y de flujos de información oportunos, suficientes y claros, permitiendo así una adecuada toma de decisiones.
- **Reserva:** Abstenerse de revelar aquella información, de la cual no tenga derecho de hacerlo.
- **Utilización adecuada de la información:** Abstenerse de utilizar Información privilegiada para sí o para un tercero.
- **Lealtad:** Obrar simultáneamente de manera íntegra, franca, fiel y objetiva, con relación a todas las personas que intervienen de cualquier manera en los procesos. Son conductas que expresan el principio de lealtad:
  - ✓ Abstenerse de obrar frente a conflictos de interés
  - ✓ Abstenerse de dar información ficticia, incompleta o inexacta
  - ✓ Omitir conductas que puedan provocar errores la utilización de los servicios
- **Profesionalismo:** Brindar asesoría profesional para la mejor toma de decisiones, con fundamento en información seria, completa y objetiva.
- **Cumplimiento:** LA EMPRESA dará apropiado cumplimiento a las políticas, procedimiento y todas las disposiciones legales, en especial a los deberes y obligaciones para con los asociados.

## 15. SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO.

Cualquier incumplimiento grave en relación con las políticas y procedimientos establecidos en el presente Manual, bien sea intencional o causado por descuido o negligencia de cualquier empleado, directivo o administrador de cualquier condición o nivel, será sancionado en la forma prevista por SUCROAL, sin perjuicio de las sanciones administrativas y penales establecidas en las leyes de la República de Colombia e, inclusive, las regulaciones internacionales, si afectan alguna jurisdicción extraterritorial.

Las sanciones laborales se aplicarán sin perjuicio de las demás sanciones civiles, administrativas y penales existentes en la normatividad vigente incluyendo de manera especial aquellas relacionadas con la prevención y control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y las contenidas en el Código Penal Colombiano y las normas que lo adicionen o modifiquen.

Para reportar incumplimientos al interior de SUCROAL relacionados con el Sistema Integral de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, incurriendo en alguna de las faltas se realizará lo siguiente:

Se deberá comunicar la falta cometida por cualquiera de los empleados de LA EMPRESA de manera inmediata ante el Oficial de Cumplimiento quien se encargará de realizar un proceso investigativo preliminar llevando los resultados y el concepto al Representante legal General, quien aplicará el procedimiento disciplinario establecido en el Reglamento Interno de Trabajo o en reglamento interno de LA EMPRESA.

## **16. MANEJO DE CONFLICTO DE INTERESES**

Se entiende por conflicto de interés toda situación de interferencia entre esferas de interés, en las cuales una persona pueda sacar provecho para sí o para un tercero, valiéndose de las decisiones que el mismo tome frente a distintas alternativas de conducta en razón de la actividad que desarrolla, y cuya realización implicaría la omisión de sus deberes legales, contractuales o morales a los que se encuentra sujeto.

El término hace relación a una situación en la que tiene lugar la pretensión de uno de los interesados de obtener una ventaja moral o material, frente a la resistencia de otro. Se podrían identificar, entonces, como elementos de un conflicto de interés los siguientes:

- ✓ Una interferencia entre esferas de interés
- ✓ Varias alternativas de conducta, dependientes de una decisión propia
- ✓ Aprovechamiento de la situación para sí o para un tercero
- ✓ Omisión de un deber legal, contractual o moral.

Los conflictos de interés generan un efecto negativo en la transparencia, equidad y buena fe que deben caracterizar las relaciones de LA EMPRESA, por ende, los conflictos de interés se relacionan directamente con cuestiones eminentemente éticas, que pueden o no tener consagración legal.

Los conflictos de interés pueden tener diversas causas y en su configuración pueden coexistir tantos cruces de intereses divergentes, como los puede haber en una relación de objeto social. Por ende, esta definición es de tal amplitud, que resulta imposible definir todos los casos que se pueden presentar.

En consecuencia, haciendo uso de prescripciones legales y de la experiencia, LA EMPRESA ha establecido algunas prácticas prohibidas y otras controladas con miras a evitar los conflictos de interés, bajo el entendido de que no comprenden todas las prácticas posibles, sino que presentan un instrumento meramente preventivo y que deben ser interpretadas de acuerdo con las pautas generales que a continuación se formulan.

## **17. ACTUACIONES PROHIBIDAS A LOS EMPLEADOS Y DIRECTIVOS**

### **17.1 Prohibiciones de Origen Penal a los Administradores**

- ✓ **Utilización Indevida de Fondos.** Deberán abstenerse de utilizar o facilitar fondos de la sociedad.
- ✓ **Operaciones No Autorizadas:** Deberán abstenerse de otorgar en contra de las disposiciones legales créditos o descuentos en forma directa o por interpuesta persona, por encima de las autorizaciones legales.

### **17.2 Prohibiciones de Origen Interno.**

Es contrario a la ley y la moral dar dinero de LA EMPRESA a representantes de cualquier entidad pública o privada con el propósito de obtener objeto social para LA EMPRESA o de influir en decisiones administrativas, legales o judiciales en las cuales tenga interés la Empresa.

- ✓ Ningún empleado de LA EMPRESA pedirá o aceptará de terceros favores o regalos cuya naturaleza o importancia pueda inclinarlo a favorecer al donante o servidor en la contratación de bienes o servicios por parte de la Empresa. En caso de duda el empleado deberá consultar con su jefe inmediato.
- ✓ En consecuencia, está prohibido a los empleados de LA EMPRESA pedir dinero prestado a las contrapartes o compañeros de trabajo, solicitarles empleo para familiares o conocidos, etc.
- ✓ Los empleados se abstendrán de ejercer presiones sobre las contrapartes, cualquiera que sea su naturaleza, en el desarrollo de las operaciones o con miras a obtener depósitos o cualquier tipo de operación por parte de los asociados. Se prohíbe el cobro de comisiones o cualquier conducta asimilada como contraprestación por la prestación de servicios.
- ✓ Es deber de los empleados de LA EMPRESA atender a todos los asociados con prontitud y diligencia, cumpliendo a cabalidad los procedimientos establecidos. Ningún empleado de la EMPRESA podrá por lo tanto solicitar ni recibir retribución, comisión u otro tipo de contraprestación que condicione la realización de trámites de la Empresa.
- ✓ Ningún empleado de LA EMPRESA puede obtener o buscar beneficios de carácter personal derivados de la información que haya obtenido en su calidad de empleados de la Empresa.
- ✓ Los empleados de LA EMPRESA no podrán influir ni utilizar su autoridad en otros empleados de la entidad con miras a obtener trato favorable, desconociendo sus normas y procedimientos internos, en la consecución de créditos o cualquier tipo de servicios de los que aquella ofrece.
- ✓ Los empleados están obligados a poner en conocimiento de las directivas de LA EMPRESA toda la Información relacionada con las transacciones cuestionables o ilegales desarrolladas por los asociados o empleados de la entidad o situaciones en que LA EMPRESA sea utilizada como instrumento para el manejo de operaciones delictivas o que pretendan darles apariencias de legalidad.

## **18. MANEJO DE INFORMACIÓN PRIVILEGIADA**

Se considera Información Privilegiada aquella que está sujeta a reserva, así como también la que no se ha dado a conocer al público, existiendo deber para ello. Con el fin de mantener un adecuado manejo de la información privilegiada LA EMPRESA, a través de sus Directivos, Representante Legal y empleados tendrá en cuenta las siguientes reglas de conducta:

- ✓ Los empleados o administradores se abstendrán de hacer uso indebido de la información que hayan conocido por razón o con ocasión de sus funciones, con el fin de obtener provecho para sí o para un tercero.
- ✓ La información acerca de los asociados, clientes, proveedores, empleados y demás contrapartes estén o no vinculados a la empresa, es estrictamente confidencial y debe hallarse correctamente protegida.
- ✓ Los empleados se abstendrán de divulgar información interna de LA EMPRESA que corresponda al giro de su objeto social, así como todo lo relacionado a códigos, claves, programas, sistemas de operación.
- ✓ Los empleados evitarán suministrar información confidencial de los asociados clientes, proveedores, empleados y demás contrapartes o de la Empresa, a otras dependencias o empleados de la entidad, sin el cumplimiento de los requisitos de procedimiento diseñados para el efecto.
- ✓ La información de los computadores se mantendrá bajo un estricto control, con claves de acceso a la información contenida en los discos duros y en la red corporativa.
- ✓ En desarrollo de su actividad se entenderá que es vocero oficial de LA EMPRESA el Representante Legal / Representante legal o Representante legal Encargado en ausencias temporales.
- ✓ Los empleados de LA EMPRESA, no podrán ingresar a la oficina en horarios diferentes a los estipulados dentro de su contrato de trabajo sin autorización previa de la Gerencia o Representante legal encargado.
- ✓ En cualquier caso, se deberán atender las normas que se dirijan a evitar el uso de información privilegiada.

## **19. CONSIDERACIONES FINALES**

### **19.1 Capacitación**

Se consagra como mecanismo fundamental para la Prevención y Control del Lavado de Activos, crear una cultura de atención y sensibilización a todos los empleados de LA EMPRESA, a través de programas permanentes de capacitación y entrenamiento.

El diseño, programación y ejecución de los programas de capacitación y entrenamiento de los empleados a cargo del SARLAFT debe ser responsabilidad del oficial de cumplimiento, estos programas deben ser aprobados, adicionalmente, por la Junta Directiva, en relación con su contenido, orientación, metodología y presupuesto.

El oficial de cumplimiento será responsable de mantener actualizada a LA EMPRESA en relación con nuevas políticas internas aprobadas por la Junta Directiva., leyes, regulaciones, normas de autorregulación, y demás recomendaciones y prácticas que coadyuven a mantener un eficiente control del riesgo de LA/FT para lo cual deberá acreditar conocimientos mínimos en materias de riesgos que incluya LA/FT, y contar con la certificación del curso *E-Learning* de la UIAF.

Los procesos de divulgación serán complementados y difundidos de inmediato en relación con nuevas señales de alerta, vulnerabilidades descubiertas, nuevas modalidades del delito y nuevas experiencias propias o de terceros que surjan en relación con el tema.

Los procesos de divulgación serán inmediatos, utilizando el mecanismo de comunicación interna por medio de instructivos formales los cuales deberán integrarse una vez elaborados al presente Manual.

En el caso de cambios radicales en relación con las medidas de Prevención y Control del Lavado de Activos previstas en el presente Manual, los procesos de divulgación deben complementarse con programas de capacitación y entrenamiento que aseguren el entendimiento, implementación y cumplimiento estricto de los nuevos procesos, por parte de todas y cada una de las áreas y empleados involucrados.

El programa de divulgación, capacitación y entrenamiento, será presentado por el Oficial de Cumplimiento a la Junta Directiva. De igual forma, en sus informes periódicos deberá incluir avances en relación con el mismo.

## **19.2 Reglas Para La Conservación De Documentos**

### **Políticas Para El Manejo De La Información. Documentación Y Archivo**

El manual SARLAFT establece unos lineamientos de responsabilidad para el manejo de la documentación y archivo para toda la implementación del sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Teniendo los siguientes acuerdos para el cumplimiento del mismo:

**Primero:** Los formatos establecidos para la debida diligencia de las contrapartes, deberán estar a disposición del personal de apoyo SARLAFT tanto en medio magnético como físico para que se cuente en todo momento de esta información y de manera inmediata.

**Segundo:** Toda la información que se almacene en el tema SARLAFT para los clientes, proveedores, contratistas y empleados, que se genere de manera física debe archivar en un lugar seguro y restringido de acceso a empleados no autorizados, así mismo se estableció que la información debe ser digitalizada con las medidas de seguridad restringida para que personal no autorizados ingresen y hagan uso de esta información, se utilizara un servidor en el sistema y que cuenta con acceso restringido.

**Tercero:** Para el caso de las correspondencias recibidas y enviadas por y para las autoridades competentes, la EMPRESA cuenta con un procedimiento establecido para recepción y entrega de correspondencia, igualmente el oficial de cumplimiento llevara trazabilidad de esta correspondencia en el tema específico.

**Parágrafo 1:** Es responsabilidad del Grupo de cumplimiento la conservación de su correspondencia y documentos mientras estén en su archivo de gestión, una vez sean transferidos los documentos al Centro de Administración Documental de la EMPRESA, será responsabilidad de esta dependencia mantener al día su consecutivo y el plan de conservación.

**Cuarto:** Para el resguardo de la información y registros del cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención, mitigación y control del riesgo LA/FT, se conservará la información con un término mínimo de 5 años, según lo establecido por la ley, no obstante, la EMPRESA, hará



conservación de los documentos el tiempo que se considere necesario por su valor legal, administrativo y probatorio.

**Quinto:** Se debe llevar cronología de los hechos que tipificará una operación sospechosa, se debe tener los soportes y documentos, se debe adjuntar el reporte realizado a la UIAF, esta información debe contar con todas las medidas de seguridad de la información al ser considerada documentación sensible, esta será custodiada por la oficial de cumplimiento

**Sexto:** Se debe contar con todas las evidencias probatorias en cuanto a la realización de capacitaciones al empleado, esta documentación será archivada en la oficina de cumplimiento y por seguridad de la información, también debe estar en medio magnético.

**Séptimo:** Toda documentación que deba ser enviada a través de correo certificado a las autoridades competentes deberá contener el radicado de envío para que el oficial de cumplimiento haga seguimiento, así como el seguimiento a la fecha del radicado de recibo por parte de la entidad.