	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
		Versión:01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Vigente desde: 04/04/2024
		Página 1 de 39

Elaborado por	Director de Gestión y Ética Empresarial
Revisado por	Jefe SIG
Aprobado por	Director de Gestión y Ética Empresarial

1. OBJETIVO

1.1 General

El presente documento tiene como propósito establecer los procedimientos de prevención y reglas de conducta que orienten la actuación de cada uno de los integrantes de **PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.** para ejecutar y fortalecer el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva – SAGRILAFT.


1.2 Específicos

Se han establecido como principales objetivos del SAGRILAFT, los siguientes:

- 1.2.1 Implementar un SAGRILAFT, para proteger a PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. de ser utilizada como un instrumento para el Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Financiación de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (en adelante LA/FT/FPADM).
- 1.2.2 Concientizar a todos los integrantes de PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. sobre la importancia de prevenir y controlar el riesgo LA/FT/FPADM, por la amenaza notoria que significa para el sistema económico, el sistema financiero y la integridad de los mercados.
- 1.2.3 Concientizar a todos los integrantes de PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. sobre la importancia de la aplicación de medidas de control para garantizar la reducción o mitigación del riesgo LA/FT/FPADM.
- 1.2.4 Implementar una adecuada y eficiente administración del riesgo LA/FT/FPADM, que permita identificar, medir, controlar y monitorear este riesgo.
- 1.2.5 Asegurar el cumplimiento de la normatividad interna y externa por parte de la Alta Gerencia y por quienes presten servicios directa o indirectamente a la Sociedad.
- 1.2.7 Definir los niveles de control y responsabilidades a todos los Empleados de la Sociedad, que intervienen en el SAGRILAFT, para monitorear los riesgos y propender por el mejoramiento de sus indicadores.

2. ALCANCE

Este **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT** y la **Política SAGRILAFT** aplica para todos los procesos y procedimientos de **PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.** (en adelante la 'Compañía'),

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 2 de 39

en especial, a clientes, proveedores, contratistas, empleados, accionistas, Alta Gerencia, aliados estratégicos y demás partes relacionadas.

3. DEFINICIONES

Se toman en cuenta los siguientes términos, siglas o abreviaturas más usados en la regulación local e internacional sobre administración del riesgo LA/FT/FPADM que son utilizados en el presente manual:

Análisis de Riesgo: Uso sistemático de la información disponible para determinar qué tan frecuentemente pueden ocurrir eventos específicos y la magnitud de sus consecuencias.

Asociados: Son los denominados socios o accionistas, es decir, aquellas personas que, en asociación con otra u otras, constituyen una sociedad mercantil con fines de lucro, participando en las pérdidas y beneficios. Cuando dicha persona es socio de una empresa donde el capital está representado en acciones se usa el término accionista.

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 la Organización.

Beneficiario Final: Son las personas naturales que finalmente poseen o controlan a una empresa o a la persona natural en cuyo nombre se realiza una transacción. Incluye también a las personas que ejerzan el control efectivo y/o final, directa o indirectamente, sobre una persona jurídica u otra estructura sin personería jurídica. Son Beneficiarios Finales de la persona jurídica los siguientes:


Canal de Distribución: Estructura propia o externa a través de la cual se promocionan y venden los productos o servicios de la Organización.

Cliente: Es toda persona natural o jurídica con la cual La Organización establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto o servicio.

Clientes de Alto Riesgo: Son aquellas personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, que mantienen una relación contractual con la Organización y tienen una actividad económica riesgosa o se encuentran en una jurisdicción riesgosa.

Contrapartes: Son las personas naturales o jurídicas con las cuales La Organización tiene vínculos de negocios, contractuales o jurídicos de cualquier orden.

Debida Diligencia: Es el término conocido como *due diligence* que obliga a las empresas públicas o privadas a tomar las medidas necesarias al momento de establecer una relación contractual o de negocios basado en el comportamiento que tendría un buen padre de familia o un buen hombre de negocios. Equivale a ejecutar algo con suficiente cuidado.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
		Versión:01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Vigente desde: 04/04/2024
		Página 3 de 39

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

Factores de Riesgo: Son los agentes generadores de riesgo de LA/FT/FPADM en una empresa y se deben tener en cuenta para identificar las situaciones que puedan generarle este riesgo en las operaciones, negocios o contratos que realiza.

Financiación del Terrorismo: Es un delito contra la seguridad pública que involucra bienes, activos, recursos o dinero que sirva para financiar grupos terroristas, terroristas o actividades terroristas. El delito está tipificado en el artículo 345 del Código Penal.

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

GAFI: Sigla del Grupo de Acción Financiera Internacional. El GAFI es un ente intergubernamental establecido en 1989 cuyo objetivo es fijar estándares y promover la implementación efectiva de medidas legales, regulatorias y operativas para combatir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, y otras amenazas a la integridad del sistema financiero internacional.

GAFILAT: Sigla del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica. Es el grupo regional del GAFI que promueve la lucha contra el lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. Colombia es miembro activo de GAFILAT.


Gestión del Riesgo de LA/FT/FPADM: Consiste en la adopción de políticas que permitan prevenir y controlar el riesgo de LA/FT/FPADM.

Jurisdicción: Lugar o ubicación geográfica en el que se promocionan, venden los productos o se prestan los servicios de la Compañía, ya sean locales o internacionales, así como aquellas en las cuales se encuentran ubicadas sus contrapartes.

LA/FT/FPADM: Sigla de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

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 Colombiano.

Listas Vinculantes: Son aquellas listas de personas y entidades asociadas con organizaciones terroristas que son vinculantes para Colombia bajo la legislación colombiana (artículo 20 de la Ley 1121 de 2006) y conforme al derecho internacional, incluyendo pero sin limitarse a las Resoluciones 1267 de 1999, 1373 de 2001, 1718 y 1737 de 2006, 1988 y 1989 de 2011, y 2178 de 2014 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, y todas aquellas que le sucedan, relacionen y

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 4 de 39

complementen, y cualquiera otra lista vinculante para Colombia (como las listas de terroristas de los Estados Unidos de América, la lista de la Unión Europea de Organizaciones Terroristas y la lista de la Unión Europea de Personas Catalogadas como Terroristas).

Matriz de Riesgo LA/FT/FPADM: Es uno de los instrumentos que le permite a una Empresa identificar, individualizar, segmentar, evaluar y controlar los Riesgos LA/FT/FPADM a los que se podría ver expuesta, conforme a los Factores de Riesgo LA/FT/FPADM identificados.

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

Oficial de Cumplimiento: es la persona natural designada por la Empresa Obligada que está encargada de promover, desarrollar y velar por el cumplimiento de los procedimientos específicos de prevención, actualización y mitigación del Riesgo LA/FT/FPADM.

Operación inusual: Es la operación cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica ordinaria o normal de la Empresa Obligada o, que por su número, cantidad o características no se enmarca dentro de las pautas de normalidad o prácticas ordinarias de los negocios en un sector, en una industria o con una clase de Contraparte


Operación sospechosa: Es la Operación Inusual que, además, de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad de que se trate, no ha podido ser razonablemente justificada. Este tipo de operaciones incluye las operaciones intentadas o rechazadas que contengan características que les otorguen el carácter de sospechosas

Personas Expuestas Políticamente (PEP): Son personas nacionales o extranjeras que por razón de su cargo manejan recursos públicos, o tienen poder de disposición sobre éstos.

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

PEP Extranjeras: Son aquellas personas naturales que desempeñan funciones públicas prominentes y destacadas en otro país. En especial, las siguientes personas:

- Jefes de estado, jefes de gobierno, ministros, subsecretarios o secretarios de estado
- Congresistas o parlamentarios
- Miembros de tribunales supremos, tribunales constitucionales u otras altas instancias judiciales cuyas decisiones no admitan normalmente recurso, salvo en circunstancias excepcionales
- Miembros de tribunales o de las juntas directivas de bancos centrales
- Embajadores
- Encargados de negocios
- Altos funcionarios de las fuerzas armadas

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 5 de 39

- Miembros de los órganos administrativos, de gestión o de supervisión de empresas de propiedad estatal
- Miembros de familias reales reinantes
- Dirigentes destacados de partidos o movimientos políticos; y
- Representantes legales, directores, subdirectores, miembros de la alta gerencia y miembros de la Junta de una organización internacional (vr.gr. jefes de estado, políticos, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía y altos ejecutivos de empresas estatales).

Políticas LA/FT/FPADM: Son los lineamientos, orientaciones o aspectos que fundamentan la prevención y el control del riesgo de LA/FT/FPADM en la Organización y que deben hacer parte del proceso de gestión del riesgo de LA/FT/FPADM.

Riesgo LA/FT/FPADM: Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una 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 el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, o cuando se pretenda el ocultamiento de Activos provenientes de dichas actividades. Las contingencias inherentes al LA/FT/FPADM se materializan a través de riesgos tales como el Riesgo de Contagio, Riesgo Legal, Riesgo Operativo, Riesgo Reputacional y los demás 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 de Contagio: Es la posibilidad de pérdida que una Empresa puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de una Contraparte.


Riesgo Legal: Es la posibilidad de pérdida en que incurre una Empresa al ser sancionada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales. 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 el Riesgo Reputacional, asociados a tales factores.

Riesgo Reputacional: Es la posibilidad de pérdida en que incurre una Empresa por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la organización y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

Riesgo Inherente: Es el nivel de riesgo propio de una actividad, sin tener en cuenta el efecto de los controles.

Riesgo Residual o Neto: Es el nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles al riesgo inherente.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 6 de 39

Señales de Alerta: Son circunstancias particulares que llaman la atención y justifican un mayor análisis por parte de la persona natural o jurídica.

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

SIREL: Es el sistema de reporte en línea administrado por la UIAF. Es una herramienta

SAGRILAFT: Sigla del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de LA/FT/FPADM.

UIAF: Sigla de la Unidad de Información y Análisis Financiero. 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 objeto 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.

4. GENERALIDADES

4.1. Instancia de Aprobación

El **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT** de **PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.** ha sido aprobado por la Asamblea General de accionistas.

4.2. Distribución


El presente **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT** está disponible para todos los terceros vinculados a la Organización con el fin que el mismo cumpla con sus objetivos. El **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT** no debe ser distribuido a personas ajenas a la Organización, salvo con autorización del Oficial de Cumplimiento y/o por petición de los diferentes órganos de vigilancia y control.

4.3. Incumplimiento

La Organización considera una falta grave, la omisión o incumplimiento de cualquiera de los controles, manejo de información u otros lineamientos aquí definidos para la prevención, detección y control de actividades de Lavado de Activos, de Financiación del Terrorismo y de la Financiación de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

4.4. Compromiso Ético y Profesional

PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. ha establecido en su SAGRILAFT una cultura de cumplimiento, tomando como base el compromiso ético y profesional de sus Empleados, Clientes, Contratistas, Proveedores, Accionistas, Aliados Estratégicos y demás terceros vinculados (contrapartes) con la Compañía, con el fin de que los productos entregados y los servicios prestados por La Organización

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 7 de 39

no sean utilizados para dar apariencia de legalidad a los fondos que sean producto de actividades ilícitas o sirvan para canalizar recursos lícitos o ilícitos destinados a actividades terroristas o a la financiación de proliferación de armas de destrucción masiva. En consecuencia, La Organización estará dispuesta a cumplir la obligación de colaborar con todas las autoridades nacionales e internacionales para combatir los delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo y el riesgo de financiación de proliferación de armas de destrucción masiva.

La calidad ética y la capacidad de nuestros empleados, en especial de aquellos que se desempeñan en cargos de mayor contacto con nuestros clientes y proveedores, manejo y administración de recursos, dinero o bienes y el control de información, constituyen la herramienta más efectiva de La Organización para prevenir y controlar el riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo y la financiación de proliferación de armas de destrucción masiva en Colombia.

Es deber de todos los Empleados, Clientes, Contratistas, Proveedores, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos y demás terceros vinculados (contrapartes) relacionados con la Compañía, tomar conciencia y comprometerse en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo, poniendo todos sus esfuerzos para prevenir que La Organización se vea involucrado en estos ilícitos, no sólo por razones de lealtad, sino además por razones de ética y legalidad, en cumplimiento de una política acorde con las normas legales.

5. ASPECTOS GENERALES

5.1. Naturaleza del Riesgo LA/FT/FPADM

De acuerdo con el enfoque del lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de proliferación de armas de destrucción masiva, vistos como riesgos, su naturaleza es diferente a la de otros tipos de riesgos tales como el de crédito, mercado o liquidez en los que existen opciones de ganar o perder; en el caso del riesgo LA/FT/FPADM la única opción para La Organización es pérdida y, por tanto, La Organización dirigirá sus esfuerzos a través de su SAGRILAFT para prevenirlo, detectarlo y reportarlo oportuna y eficazmente.


5.2. Ámbito de Aplicación del SAGRILAFT

El SAGRILAFT en La Organización corresponde a los criterios y parámetros exigidos por la Circular Externa No. 100-000016 de 2020 y la Circular Externa No. 100-000004 de 2021 de la Superintendencia de Sociedades que regulan el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de LA/FT/FPADM – SAGRILAFT.

De acuerdo con estas normas, el SAGRILAFT está dirigido a accionistas y administradores de las empresas que de acuerdo con la ley estén sujetas a la vigilancia, inspección y control de la Superintendencia de Sociedades.

5.3. Alcance del SAGRILAFT

La Organización implementó el SAGRILAFT como un sistema de autocontrol y gestión a través de procedimientos y herramientas que consideran todas las actividades que realiza La Organización en

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 8 de 39

desarrollo de su objeto social y se ajusta al tamaño, actividad económica, forma de comercialización y demás características particulares del negocio.

Así mismo, el SAGRILAFT comprende el diseño, aprobación e implementación de políticas para la prevención y control del riesgo de LA/FT/FPADM, las cuales se traducen en reglas de conducta y procedimientos que orientan las actuaciones de la compañía, sus empleados y socios.

5.4. Definición del Riesgo LA/FT/FPADM

El riesgo de LA/FT/FPADM es la posibilidad o probabilidad de pérdida o daño económico que puede sufrir La Organización 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 la financiación de proliferación de armas de destrucción masiva, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

5.5. Etapas del SAGRILAFT

Las etapas del SAGRILAFT en La Organización son pasos sistemáticos e interrelacionados mediante los cuales La Organización administra el riesgo de LA/FT/FPADM. Las etapas del SAGRILAFT son la identificación del riesgo LA/FT/FPADM, la medición del riesgo LA/FT/FPADM, el control del riesgo LA/FT/FPADM y el monitoreo del sistema de administración del riesgo LA/FT/FPADM.

5.6. Procesos de Debida Diligencia del SAGRILAFT

Los procesos de debida diligencia (*due diligence*) del SAGRILAFT en La Organización se refieren al:


- a. Conocimiento de los clientes.
- b. Conocimiento de los accionistas.
- c. Conocimiento de empleados.
- d. Conocimiento de proveedores y contratistas
- e. Conocimiento de destinatarios de donaciones o patrocinios.
- f. Conocimiento de Personas Expuestas Políticamente (PEP).

Para Conocer a la Contraparte realizamos las debidas diligencias a fin evitar contratar terceros con investigaciones en delitos como: soborno, soborno transnacional, corrupción, fraude y cualquier delito o delito fuente, asegurando que nuestras actividades y relaciones con terceros se realicen a través de procesos seguros y transparentes conforme con las políticas de la Organización, nuestro código de ética y la normatividad vigente.

Las consultas de terceros como proveedores y contratistas la realizan el Director de Ética Empresarial y las consultas del proceso de selección de talentos lo realiza Desarrollo Humano.

El proceso de Debida Diligencia se desarrolla cumpliendo estos requisitos:

- Solicitud de documentación según procedimiento de vinculación y creación.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
		Versión:01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Vigente desde: 04/04/2024
		Página 9 de 39

- Realizar Debida Diligencia en el software de consultas el cual permite consultar en listas vinculantes y restrictivas, donde se debe ingresar número del nit empresa, cedulas de representante legal y de accionistas y socios y/o para empresas del exterior el director de Oficina que hace las veces de representante legal.
- Identificar si tienen PEPs, Personas Expuestas Políticamente y realizar debida diligencia ampliada y a sus familiares hasta segundo grado de consanguinidad, si aplica
- La aprobación para las relaciones comerciales con Personas Expuestas Políticamente, serán revisadas, analizadas y aprobadas por el Oficial de Cumplimiento y en los casos que considere elevar la consulta se realizara ante el Director Jurídico.
- Revisar potencial conflicto de interés en vínculos con la empresa o sus empleados y/o accionistas.
- Revisión en internet sobre noticias asociados a la empresa y/o persona verificando que las noticias no tengan nexos a temas ilícitos o éticos.
- Identificar la zona geográfica en la cual están ubicados
- Análisis de estados financieros comparando y revisando si tiene altos incrementos patrimoniales.
- Cuando se encuentren advertencias de soborno y corrupción se procede a solicitar debida diligencia ampliada.
- Cada caso debe ser analizado en busca de tener un mayor conocimiento ene l caso de encontrar advertencias.
- Para los casos que el oficial de cumplimiento requiera mayor información puede enviar una email o carta al tercero solicitando ampliación de la información que se evidencio en fuentes públicas para así completar la debida diligencia ampliada.


Resultados de la Debida Diligencia:

Después de ejecutado el proceso de debida diligencia se entregará un resultado favorable o no favorable, para los casos que no cumpla con las políticas y/o procedimientos internos, el oficial de cumplimiento realizara un informe con los resultados y entregará una respuesta no favorable ambos conceptos quedaran registrados en el software de creación y actualización de terceros. En los casos que se amerite y se encuentren advertencias graves el oficial de cumplimiento realizara el Reporte de Operaciones Sospechosas en el aplicativo de la UIAF.

Anualmente en el momento que el tercero actualice su información en el software de terceros se realizara la debida diligencia como seguimiento al tercero.

5.7 Documentación del Programa:

Toda la documentación relacionada con el programa de transparencia y ética de la Organización se deben actualizar máximo por un periodo de dos años y se mantendrán archivada y conservada según lo establecido en el artículo 28 de la ley 851 de 2005 o la norma que la modifique o sustituya, la cual especifica que la documentación deberá ser conservados por un período de diez

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
		Versión:01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Vigente desde: 04/04/2024
		Página 10 de 39

(10) años contados a partir de la fecha del último movimiento y estarán bajo la custodia del Oficial de Cumplimiento.

5.8 Elementos del SAGRILAFT

Los elementos del SAGRILAFT son el conjunto de componentes a través de los cuales se instrumenta en forma organizada y metódica la administración del riesgo de LA/FT/FPADM en la compañía, dentro de los cuales se encuentran las políticas, los procedimientos, la documentación, la estructura organizacional, los controles en los procesos, los órganos de control, los reportes y la capacitación. Sin embargo, la regulación vigente menciona como elementos: el diseño y aprobación; auditoría (supervisión) y cumplimiento; divulgación y capacitación y asignación de funciones.


6 POLÍTICAS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LA/FT/FPADM

En La Organización las directrices para la administración del riesgo de LA/FT/FPADM se dividen en políticas generales y políticas específicas. Así mismo, se definen políticas específicas para cada capítulo del **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT**.

6.7 Políticas Generales

Son las que indican los lineamientos y directrices que deben seguirse por parte de los Empleados, Clientes, Proveedores, Contratistas, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos y demás terceros vinculados (contrapartes) con la compañía, en materia de prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM.


- a) La Organización dentro del marco legal vigente colombiano y las recomendaciones internacionales del GAFI, GAFILAT y otros organismos similares dirige sus esfuerzos para prevenir y controlar el riesgo LA/FT/FPADM.
- b) La Organización promueve y establece dentro de su organización, una cultura institucional contra el LA/FT/FPADM en sus órganos de administración y de control.
- c) La Organización establece requisitos adecuados para la vinculación y realización de operaciones con sus contrapartes y rechaza el establecimiento o la renovación de una relación contractual que no cumpla con los requisitos exigidos por la ley y las normas internas de la compañía
- d) La Organización tendrá relaciones comerciales con las contrapartes que hayan cumplido con los procedimientos de vinculación o actualización de información establecidos sobre prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 11 de 39

- e) Los empleados de La Organización que atienden directamente a los clientes y proveedores deben asegurarse de que cumplan los procedimientos establecidos y suministren toda la información requerida según los productos o servicios de que se trate.
- f) La Organización prohíbe terminantemente el establecimiento de relaciones comerciales con personas naturales o jurídicas que tengan nombres ficticios o nombres inexactos.
- g) La Organización monitorea las operaciones de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras que por su perfil o por las funciones que desempeñan pueden exponer en mayor grado a La Organizacional riesgo LA/FT/FPADM.
- h) La Organización guarda reserva de la información reportada a las autoridades competentes.
- i) La Organización tiene un régimen de sanciones que regula las consecuencias que genera el cumplimiento y el incumplimiento del SAGRILAFT por parte de los empleados, directivos y demás contrapartes.
- j) La Organización exige a los Empleados, Clientes, Proveedores, Contratistas, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos y demás terceros vinculados, el cumplimiento de las normas en materia de administración del riesgo LA/FT/FPADM, antes que el logro de las metas comerciales.
- k) La Organización compromete a los Empleados, Clientes, Proveedores, Contratistas, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos y los Terceros relacionados con la compañía, para dar estricto cumplimiento y aplicación a las normas éticas y de integridad de este MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT.
- l) La Organización compromete a todos sus empleados, sin excepción, a participar en los programas de capacitación sobre la prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM, los cuales se realizarán periódicamente bajo la coordinación del Oficial de Cumplimiento.
- m) La Organización compromete a todos sus Empleados, Clientes, Proveedores, Contratistas, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos y demás terceros vinculados, a guardar absoluta confidencialidad respecto a la información que se elabore y distribuya con relación a la prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM, salvo requerimiento de las autoridades competentes.
- n) Todos los empleados de La Organización deben informar de inmediato al Oficial de Cumplimiento a través del correo oficial sobre las operaciones inusuales intentadas o consumadas que lleguen a su conocimiento, con ocasión de su cargo, rol o función.

6.8 Políticas de las Etapas del SAGRILAFT

Son las orientaciones específicas relacionadas con la identificación del riesgo de LA/FT/FPADM, la medición del riesgo de LA/FT/FPADM, el control del riesgo de LA/FT/FPADM y el monitoreo del mencionado sistema de administración del riesgo.


	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
		Versión:01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Vigente desde: 04/04/2024
		Página 12 de 39

- a) La identificación de los riesgos de LA/FT/FPADM de La Organización estarán a cargo de todos los empleados, y serán canalizados a través de los responsables de cada área al Oficial de Cumplimiento. La identificación se lleva a cabo de acuerdo con la metodología diseñada por el Oficial de Cumplimiento.
- b) La medición de los riesgos de LA/FT/FPADM de La Organización se lleva a cabo de acuerdo con la metodología diseñada por el Oficial de Cumplimiento.
- c) El control de los riesgos de LA/FT/FPADM de La Organización se lleva a cabo de acuerdo con la metodología diseñada por el Oficial de Cumplimiento y con el apoyo de los órganos de control.
- d) El monitoreo del SAGRILAFT de La Organización se lleva a cabo de acuerdo con la metodología diseñada por el Oficial de Cumplimiento con el apoyo de todos los empleados.

6.9 Políticas de los Elementos del SAGRILAFT

Son las orientaciones específicas relacionadas con los procedimientos, documentación, estructura organizacional, órganos de control, reportes de la información y capacitación.

- a) Las políticas SAGRILAFT de La Organización son de obligatorio cumplimiento para todos los Empleados, Clientes, Proveedores, Contratistas, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos y demás terceros vinculados.
- b) Los procedimientos de La Organización sobre el SAGRILAFT son de obligatorio cumplimiento para todos los Empleados, Clientes, Proveedores, Contratistas, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos y demás terceros vinculados.
- c) La documentación sobre el SAGRILAFT de La Organización estará a cargo del Oficial de Cumplimiento quien garantizará su integridad, confiabilidad, disponibilidad, cumplimiento, efectividad, eficiencia y confiabilidad. Para el efecto, constará por escrito y en medio magnético con las debidas seguridades del caso.
- d) Los miembros del Máximo Órgano Social, el Representante Legal, el Oficial de Cumplimiento y los miembros o cargos especiales designados por parte de La Organización se comprometen a cumplir cabalmente sus funciones y ejercer sus facultades directivas en relación con el SAGRILAFT de la compañía.
- e) Los órganos de control de La Organización se comprometen a evaluar el SAGRILAFT de La Organización siempre desde la óptica del escepticismo profesional.
- f) Los empleados de La Organización se comprometen a utilizar de forma responsable la infraestructura o plataforma tecnológica del SAGRILAFT, si es del caso, y aplicarla en el desarrollo de sus funciones.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 13 de 39

- g) A los empleados de La Organización les está prohibido revelar a terceros, cualquier información relacionada con los reportes internos o externos del SAGRILAFT.
- h) Los empleados de La Organización serán capacitados, por lo menos, anualmente en temas de SAGRILAFT.

6.10 Conflictos de Interés

Los Empleados, Clientes, Proveedores, Contrapartes, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos y demás terceros vinculados, se encuentran en una situación de conflicto de interés, cuando deban tomar una decisión, o realizar u omitir alguna acción, que en razón de su cargo, rol o funciones los lleve a escoger entre el interés de La Organización y su interés particular o de un tercero, de manera que de optar por cualquiera de estos dos últimos, obtendría un indebido beneficio pecuniario y/o extraeconómico que de otra forma no recibiría, desconociendo así un deber legal, contractual, estatutario o ético.

En La Organización se presentan conflictos de interés en relación con el riesgo LA/FT/FPADM, según lo establecido en el código de ética.

6.11 Relaciones con Administradores y Vinculados

El análisis del riesgo de LA/FT/FPADM, debe también enfocarse hacia el conocimiento de los administradores, dentro de los que se encuentran los miembros del Máximo Órgano Social y los representantes legales, y los vinculados, es decir, aquellas personas naturales o jurídicas que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre la compañía, tales como proveedores, distribuidores, empleados y aliados estratégicos de la compañía.

De esta forma también se validará periódicamente la información de los administradores y vinculados en las diferentes bases de datos y consultas públicas disponibles.


6.12 Titular de la Política

El titular de la política SAGRILAFT es la Asamblea General de Accionistas de **PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.** que la aprueba teniendo en cuenta la propuesta del Oficial de Cumplimiento y su equipo de apoyo si lo amerita.

6.12.1 Objetivos y Ámbito de Aplicación

Se han establecido como principales objetivos del SAGRILAFT, los siguientes:

- a. Implementar un SAGRILAFT, para proteger a La Organización de ser utilizada como un instrumento para el LA/FT/FPADM.
- b. El SAGRILAFT que se implemente deberá atender a la naturaleza, objeto social y demás características particulares de la compañía.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
		Versión:01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Vigente desde: 04/04/2024
		Página 14 de 39

- c. Concientizar a todos los integrantes de La Organización sobre la importancia de prevenir y controlar el riesgo de LA/FT/FPADM, por la amenaza que significa para el sistema económico, el sistema financiero y la integridad de los mercados.
- d. Concientizar a todos los integrantes de La Organización sobre la importancia de la aplicación de medidas de control para garantizar la reducción o mitigación del riesgo de LA/FT/FPADM.
- e. Implementar una adecuada y eficiente administración del riesgo de LA/FT/FPADM que permita identificar, medir, controlar y monitorear este riesgo.
- f. Asegurar el cumplimiento de la normatividad interna y externa por parte del Máximo Órgano Social y por quienes presten servicios directa o indirectamente a la compañía.
- g. Definir los niveles de control y responsabilidades a todos los empleados de la compañía, que intervienen en el SAGRILAFT, para monitorear los riesgos LA/FT/FPADM y propender por el mejoramiento de sus indicadores.
- h. Tener en cuenta en el diseño del SAGRILAFT, los estándares internacionales sobre prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM, especialmente aquellos que han sido divulgados por el GAFI y GAFILAT.

7 METODOLOGÍAS PARA LA IDENTIFICACIÓN, MEDICIÓN Y CONTROL DEL RIESGO DE LA/FT/FPADM Y MONITOREO DEL SAGRILAFT


7.7 Objetivo General

Implementar una metodología que permita a La Organización el cumplimiento de la normatividad local e internacional vigente, a través de la administración de los riesgos relacionados con LA/FT/FPADM, con acciones preventivas y/o correctivas para el control efectivo de los riesgos identificados.

7.8 Alcance

Para lograr que La Organización no sea utilizada en temas relacionados con el LA/FT/FPADM se deben tener en cuenta los siguientes aspectos relacionados con la identificación y administración del riesgo de LA/FT/FPADM:

- a) Identificar las fuentes o factores de riesgo a los cuales se puede ver expuesto la compañía.
- b) Seleccionar la metodología de identificación, medición y control de riesgo de LA/FT/FPADM.
- c) Establecer las probabilidades de ocurrencia e impacto que pueden generar los diferentes eventos de riesgo de LA/FT/FPADM.
- d) Implementar los planes de acción y medidas necesarias.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 15 de 39

7.9 Directrices

- a) El Máximo Órgano Social, la Alta Gerencia, el Representante Legal, los Órganos de Control y las demás personas que presten sus servicios a La Organización deben asegurar el cumplimiento de las normas internas y/o externas relacionadas con el SAGRILAFT.
- b) El Oficial de Cumplimiento y su equipo de apoyo se encarga de diseñar las metodologías para la medición y monitoreo de los riesgos, aplicarlas para la determinación de los perfiles de riesgo (inherente y residual), así como monitorearlos periódicamente.
- c) El SAGRILAFT cuenta con políticas, procedimientos, **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT**, estructura organizacional, registro de eventos, órganos de control, apoyo tecnológico y, divulgación periódica de información.
- d) La etapa de identificación del riesgo deberá realizarse:
- e) Antes del lanzamiento de cualquier producto o servicio, la modificación de sus características, o la incursión en un nuevo mercado.
- f) Antes de iniciar operaciones en nuevas jurisdicciones.
- g) Antes del lanzamiento o modificación de alguno de los canales de distribución con los que cuenta La Organización para ofrecer sus productos.


7.10 Metodología para la Administración del Riesgo de LA/FT/FPADM

7.10.1 Directrices

La Organización tiene unos objetivos empresariales que deben desarrollarse a través de diferentes planes, programas y proyectos; los cuales pueden verse incumplidos por la presencia de riesgos relacionados con LA/FT/FPADM, es decir, por la probabilidad de ocurrencia de hechos o actos producto de factores relacionados con negocios ilícitos que pueden entorpecer el normal desarrollo del objeto social de la compañía.

Para la administración del riesgo de LA/FT/FPADM se tuvieron en cuenta los siguientes aspectos:

- a) **Compromiso del Máximo Órgano Social:** Para el éxito en la implementación de una adecuada administración del riesgo, es indispensable el compromiso del Máximo Órgano Social el cual se encargada de definir las políticas y de estimular la cultura de cumplimiento y administración del riesgo de LA/FT/FPADM. Para lograrlo es necesario que exista claridad sobre las políticas definidas al interior de la compañía.
- b) **Conformación de un Equipo de Trabajo:** De ser requerido se podrá conformar un equipo interdisciplinario y multidisciplinario encargado de liderar el proceso de administración del

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
		Versión:01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Vigente desde: 04/04/2024
		Página 16 de 39

riesgo de LA/FT/FPADM dentro de La Organización que apoye la labor y responsabilidades del Oficial de Cumplimiento.

- c) **Capacitación en la Metodología:** Definido el equipo o equipos de trabajo, debe capacitarse a sus integrantes en la metodología de la administración del riesgo de LA/FT/FPADM.

7.10.2 Etapas de la Administración del Riesgo de LA/FT/FPADM

La administración del riesgo LA/FT/FPADM consta de las siguientes cuatro etapas: Identificación, Medición o Evaluación, Control y Monitoreo del riesgo. Para cada una de ellas se contó con la participación de las personas que ejecutan los procesos para lograr que las acciones determinadas alcancen los niveles de efectividad esperados.

7.10.2.1 Metodología Aplicable a la Etapa de Identificación del Riesgo LA/FT/FPADM


Para la identificación de los riesgos LA/FT/FPADM, se siguieron los siguientes pasos:

- a. Se efectuaron reuniones con varias personas conocedoras de los procesos.
- b. A través de la técnica de revisión de: casos, nueva normatividad, contexto externo e interno de la organización, se plantearon diferentes situaciones para identificar los diferentes eventos de riesgo, de manera espontánea y profesional.
- c. A continuación, se elaboró una matriz de riesgos LA/FT/FPADM con cada una de las fuentes de riesgo y los eventos de riesgo identificados.


7.10.2.2 Señales de Alerta

La Organización establece las siguientes señales de alerta teniendo en cuenta la naturaleza de sus actividades:

- a. Identificación de una contraparte en una lista de restrictiva diferente a la Lista OFAC, Lista de sanciones del Consejo de Seguridad de la ONU, la Lista de Terroristas de los Estados Unidos de América, la Lista de la Unión Europea de Organizaciones Terroristas y la Lista de la Unión Europea de Personas Catalogadas como Terroristas o cualquier otra lista que sea vinculante para Colombia.
Lo anterior incluye a la persona jurídica, sus socios, su beneficiario final, sus administradores y las personas que puedan disponer de los recursos de aquellas compañías con las cuales La Organización tenga la intención de establecer una relación comercial o de negocios.
- b. Identificación de una contraparte en una noticia en medios de comunicación asociados a situaciones de LA/FT/FPADM, sus delitos fuente o extinción de dominio.
Lo anterior incluye a la persona jurídica, sus socios, su beneficiario final, sus administradores y las personas que puedan disponer de los recursos de aquellas compañías en las cuales La Organización tenga la intención de establecer una relación comercial o de negocios.
Identificar que una contraparte realice publicidad respecto a organizaciones al margen de la Ley.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 17 de 39

- c. Socio potencial que es renuente a entregar información cuando se le solicita para registrar sus acciones.
- d. Cambio en el estilo de vida y capacidad de endeudamiento desproporcionados de un funcionario.
- e. Incrementos desproporcionados en la facturación de un proveedor de un mes a otro.
- f. Solicitud de pago a un tercero alternativo por parte de un proveedor o cliente registrado.
- g. Presentación de documentos o datos o información presuntamente falsa.
- h. Solicitud de incumplimiento de un procedimiento o ejecución de un control asociado a LA/FT/FPADM por parte de una Contraparte.
- i. Proveedores que presenten precios mucho más bajos que los ofrecidos comúnmente en el mercado o reúnan características atípicas del perfil de proveedores que maneja la Compañía.
- j. Solicitud de anticipos sin que se requieran para la ejecución o desarrollo de las actividades contratadas.
- k. Fraccionamiento de contratos con el fin de evadir controles o requisitos para la contratación.
- l. Solicitud de levantamiento de cruce restrictivo o limitaciones respecto de los medios de pago utilizados por la compañía.
- m. Personas Jurídicas destinatarias de un proyecto de inversión, que han sido constituidas con bajos capitales, recibiendo en poco tiempo grandes sumas de inversión, principalmente extranjera.
- n. Personas Jurídicas destinatarias de un proyecto de inversión, que tienen como propietarios o directivos, personas de estratos bajos y con dificultades económicas y que manejan grandes volúmenes de dinero.
- o. Personas Jurídicas destinatarias de un proyecto de inversión, que realizan grandes inversiones no obstante haber sido creadas recientemente.
- p. Para el caso de los proveedores y otras contrapartes pueden cambiar frecuentemente sus datos como dirección, teléfono, razón y objeto social.
- q. Contrapartes con excepciones frecuentes o recurrentes en la entrega de documentación.
- r. Identificación de antecedentes de la contraparte con relación a delitos y riesgos de LA/FT/FPADM por mención directa en medios de comunicación masivos o requerimiento de autoridad competente (fiscalía general de la Nación, Policía Judicial, entre otros) por

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 18 de 39

procesos judiciales de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo o Extinción de Dominio.

- s. Los documentos aportados por la contraparte no justifican o explican en forma razonable la operación alertada, o presentan falsedad u otras inconsistencias importantes.
- t. Se consideran señales de alerta respecto de empleados, las siguientes:
 - i. Tramitan frecuentemente operaciones con excepciones y evaden controles internos o de aprobación establecidos.
 - ii. Tienen un estilo de vida que no corresponde al monto de su salario.
 - iii. Impiden que otros compañeros de trabajo atiendan a determinados clientes.
 - iv. Son renuentes a disfrutar de vacaciones, aceptar cambios de su actividad o promociones que impliquen no continuar ejecutando las mismas actividades.
 - v. Se ausentan del lugar de trabajo con frecuencia sin justificación.
 - vi. Permanecen frecuentemente en la oficina más allá de la hora de cierre o concurren a ella por fuera del horario habitual.
 - vii. Son empleados que aparentan no conocer a un cliente frecuente.
 - viii. Son empleados que no soportan debidamente la información de vinculación del cliente.
 - ix. Presentación de documentos o datos presuntamente falsos.
 - x. Empleados con antecedentes o requerimientos de autoridad competente (fiscalía general de la Nación, Policía Judicial, entre otros) por procesos judiciales de Lavado de Activos o Extinción de Dominio.
 - xi. Las demás situaciones que se enmarquen en la definición de una señal de alerta.

A diferencia de las operaciones inusuales, las operaciones sospechosas son aquellas que:


1. No guardan relación con la actividad económica o se salen de los parámetros de adicionales fijados por la entidad, y,
2. Respecto de las cuales la entidad no ha encontrado explicación o justificación que se considere razonable.

En el mismo sentido, la norma establece que la determinación de operaciones sospechosas resulta de la confrontación de las operaciones detectadas como inusuales con la información de clientes o usuarios y mercados, conforme a las razones objetivas establecidas por la compañía.

PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. realiza el reporte de las operaciones sospechosas según lo establecido en el procedimiento de Reporte de Operaciones Sospechosas.

7.10.2.3 Metodología Aplicada a la Medición del Riesgo de LA/FT/FPADM

Para la medición de los riesgos LA/FT/FPADM, es decir el cálculo de la posibilidad o probabilidad de ocurrencia e impacto económico, una vez completada la fase de identificación de riesgos se procedió así:

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 19 de 39

- a. Se plantearon escenarios de riesgo inherente (antes de aplicar los controles) y riesgo residual (una vez aplicados los controles)
- b. Se pidió a cada participante que calificara la probabilidad de ocurrencia y el posible impacto de cada riesgo identificado, tanto de forma previa como posterior a la implementación de los controles determinados por **AGOINGENIUM S.A.S.**

Para la medición o evaluación del Riesgo LA/FT/FPADM, se utilizaron las siguientes escalas:

La probabilidad, entendida como una medida (expresada como porcentaje o razón) para estimar la posibilidad de que ocurra o se materialice un incidente o evento (riesgo), se medirá a través de la siguiente escala de probabilidades:

MEDICION DEL RIESGO LA/FT/FPADM		
PROBABILIDAD		
DESCRIPCIÓN	CALIFICACIÓN	RANGO
Casi Certeza	5	81% al 99%
Probable	4	61% al 80%
Posible	3	41% al 60%
Improbable	2	21% al 40%
Raro	1	0.1% al 20%

Tabla 1. Probabilidad del Riesgo LA/FT/FPADM

El impacto entendido como el efecto que pudiera tener la materialización de un riesgo sea este cuantificable o no, se medirá a través de la siguiente escala:


MEDICION DEL RIESGO LA/FT/FPADM		
IMPACTO		
DESCRIPCIÓN	CALIFICACIÓN	RANGO
Catastrófico	5	81% al 99%
Mayor	4	61% al 80%
Moderado	3	41% al 60%
Menor	2	21% al 40%
Insignificante	1	0.1% al 20%

Tabla 2. Impacto del Riesgo LA/FT/FPADM

Para la medición o evaluación de los riesgos LA/FT/FPADM, éstos se deben calificar tomando como referencia las dos variables anteriores (Probabilidad e Impacto) en relación con cada factor de riesgo y los riesgos asociados respectivamente, para luego multiplicar sus valores, y obtener la calificación del Riesgo Inherente LA/FT/FPADM, es decir, sin la implementación de controles. El nivel de Riesgo Inherente será el resultado de aplicar la siguiente fórmula:

Fórmula: (Probabilidad) x (Impacto) = Riesgo Inherente

- **Priorización del Riesgo**

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 20 de 39

Con la calificación obtenida a través de la metodología descrita anteriormente, se consigue la medición individual de cada uno de los eventos de riesgo identificados y se logra establecer gráficamente la zona de riesgo en que se localizan. Una vez consolidados en una matriz de riesgo, se identifican y se proponen los planes de acción o toma de decisiones a implementar, con la ayuda de una tabla de medición, así:

MAPA DE RIESGOS LA/FT/FPADM						
PROBABILIDAD	Casi Certeza	5	10	15	20	25
	Probable	4	8	12	16	20
	Posible	3	6	9	12	15
	Improbable	2	4	6	8	10
	Raro	1	2	3	4	5
		Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrófico
IMPACTO						

Tabla 3. Mapa de Riesgos LA/FT/FPADM

Cada uno de los niveles de riesgo calculado implica una acción a seguir, tal como se indica en el cuadro siguiente y según la zona identificada en la matriz de riesgo LA/FT/FPADM, así:


NIVEL DE RIESGO		
Nivel de Riesgo	Tratamiento	Equivalencias Generales
Riesgo Extremo	Requiere acción inmediata.	21 a 25
Riesgo Alto	Necesita atención de la alta gerencia.	16 a 20
Riesgo Moderado	Debe especificarse responsabilidad gerencial.	11 a 15
Riesgo Menor	Revisión de la aplicación de procedimientos de rutina.	6 a 10
Riesgo Bajo	Administrar mediante procedimientos de rutina.	0 a 5

Tabla 4. Nivel de Riesgo

7.10.2.4 Metodología Aplicada al Control del Riesgo LA/FT/FPADM

La Organización con el fin de disminuir la posibilidad o la probabilidad y/o el impacto en caso de que se materialicen los riesgos inherentes, establece para el control de los riesgos LA/FT/FPADM detectados, controles basados en:

- a. **Normativa legal:** Leyes, Decretos, Circulares, Resoluciones, entre otros.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 21 de 39

b. Riesgos identificados o eventos internos: Situaciones de riesgos o eventos presentados históricamente (fraudes, hallazgos o informes de auditoría, reportes de operaciones sospechosas, entre otras).

c. Riesgos identificados o eventos externos: Tipologías de LA/FT/FPADM detectadas o documentos de señales de alerta en la actividad empresarial publicados por entidades como la UIAF, organismos como GAFI, GAFILAT, o por agremiaciones como Asobancaria, Fasecolda, por mencionar algunas.

• **Metodología para Definir Medidas de Control del Riesgo LA/FT/FPADM**

Con el fin de obtener el riesgo residual de la compañía, se hace una evaluación de los controles asociados a cada riesgo inherente, la cual contempla:

a. Diseño del control

El diseño del control es una valoración sobre qué tan efectivo, eficaz, oportuno y pertinente puede resultar la medida, al considerar el efecto de mitigación, sus costos de implementación y sus objetivos.

La calificación o valoración del control resultará de combinar el efecto de mitigación del riesgo y la cobertura que se logre, según los objetivos deseados.

b. Cobertura máxima del control

La cobertura máxima del control corresponde a una escala cuantitativa o cualitativa o mixta que permite establecer una medida de mitigación. Es muy difícil que una medida logre mitigar un riesgo al 100%, pero sí pudiera ser muy cercano si se logra una adecuada cobertura con un costo de implementación proporcional.

c. Efecto del control

Para los riesgos LA/FT/FPADM, el control o medida implementada mitiga directamente el impacto o la probabilidad o los dos al tiempo.

d. Existencia del control

El control implementado puede ser una acción, mecanismo o herramienta que contribuya en la prevención del riesgo o en la reducción de los efectos (probabilidad e impacto) del riesgo.

A veces un mismo control o medida sirve para mitigar más de un riesgo. En todo caso, los controles deben conducir a reducir los riesgos y deben ser suficientes, comprensibles, eficaces, económicos y oportunos.


e. Descripción del control

Los principales controles implementados en La Organización son:

Verificación en bases de datos, verificación de datos, solicitud de información, confirmación telefónica, reporte de situaciones de riesgo, anotaciones especiales en una bitácora, aplicación del régimen sancionatorio, inclusión y aplicación de cláusulas contractuales contra el LA/FT/FPADM, entre otros.

f. Clasificación del control. El control se puede clasificar en:

i. Control Preventivo: Acción que se implementa para prevenir las desviaciones o incumplimiento de un proceso. Establece las condiciones necesarias para que el error o

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 22 de 39

intención dolosa no se produzca. Se ejecuta antes de iniciar un proceso o paso crítico. Por lo general, los controles preventivos son los que muestran costos más eficientes.

- ii. **Control Detectivo:** Acción implementada para identificar desviaciones durante la ejecución de un proceso o su incumplimiento. La eficacia de este tipo de control dependerá principalmente del intervalo de tiempo transcurrido entre la ejecución del proceso y la ejecución del control. Identifica el error, pero no lo evita, actúa como una alarma que permite registrar el problema y sus causas. Sirve para verificar el funcionamiento de los procesos y de sus controles preventivos.
- iii. **Control Correctivo:** Acción implementada con el fin de corregir las desviaciones identificadas una vez concluido el proceso o su incumplimiento. Permite investigar y rectificar los errores y sus causas, está destinado a procurar que las acciones necesarias para su solución sean tomadas.

g. Documentación del control

Los procedimientos, cartillas, guías, registros, inspecciones, visitas, entrenamiento del personal, la implementación de políticas, definición de estándares, optimización de procesos y procedimientos, implementación de controles tecnológicos, reformas de cláusulas contractuales, celebración de contratos de seguros, son documentados adecuadamente.

h. Naturaleza del control (semiautomático o automático)

Los diferentes controles establecidos por La Organización pueden ser manuales, semiautomáticos o automáticos.

i. Efectividad del control

Una vez efectuada esta evaluación, se obtiene:


- a. La cobertura del riesgo que se logra con el control en términos porcentuales.
- b. La cobertura del riesgo en escala.
- c. La no cobertura del riesgo con el control.

Lo anterior ayudará a determinar la valoración final del riesgo teniendo en cuenta el efecto de los controles (Riesgo Residual), y se podrá establecer el nivel de exposición al riesgo respecto de la calificación dada a éste en la etapa de medición.

Con la obtención del riesgo residual, se determina gráficamente la zona de riesgo en que se localizan, con el fin de establecer claramente el tratamiento que se dará a cada uno de éstos.

- **Metodología para la Implementación de Planes de Acción para el Tratamiento del Riesgo LA/FT/FPADM**

Para la ejecución de las acciones que se van a tomar respecto del riesgo de LA/FT/FPADM, se implementarán planes de acción de acuerdo con el nivel del impacto que éste represente, de tal forma que se pueda verificar su cumplimiento. De lo contrario, se deben adoptar las medidas correctivas a que haya lugar.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 23 de 39

Para la implementación del Plan de Acción, se debe tener en cuenta:

- a. El proceso o procedimiento que se impactará con el riesgo.
- b. El área misional o de apoyo que se impactará con el riesgo.
- c. La descripción de la acción o medida a tomar.
- d. Fecha de inicio de la medida o del plan de acción.
- e. Fecha de culminación de la medida (si es transitoria) o del plan de acción.
- f. Responsable de la gestión.

De esto se deberá dejar constancia escrita o a través de las herramientas técnicas que se defina para la administración del riesgo LA/FT/FPADM.

7.10.2.5 Metodología aplicada al Monitoreo

El objetivo de esta etapa es hacer un seguimiento permanente al perfil de riesgo de La Organización y en general del SAGRILAFT.

El monitoreo del SAGRILAFT estará a cargo del Oficial de Cumplimiento y su finalidad principal será la de velar por la aplicación de los correctivos y ajustes necesarios para asegurar una efectiva administración del riesgo.


Dentro del desarrollo de la etapa de monitoreo, el Oficial de Cumplimiento tendrá a su cargo la responsabilidad de evaluar la eficacia, eficiencia y oportunidad de los controles implementados para mitigar el riesgo de LA/FT/FPADM, realizando pruebas de campo que deberán quedar debidamente documentadas. Además, en esta etapa se debe realizar la detección de operaciones inusuales y su determinación como sospechosas.

La revisión que se adelante comprenderá un seguimiento y comparación del riesgo inherente y residual de cada factor de riesgo y de los riesgos asociados y, en el evento que se detecten variaciones con incremento del riesgo, se procederá a implementar los planes de acción a que haya lugar con el fin de que el riesgo residual retorne a los niveles definidos por la compañía.

Así mismo, se deberá validar el correcto funcionamiento de los controles implementados y que éstos den cobertura a todos los riesgos detectados de manera efectiva y eficiente.

Periódicamente, por lo menos anualmente se elaborará un reporte que permita establecer el perfil de riesgo residual de la compañía, la evolución individual y consolidada de los perfiles de riesgo, de las fuentes de riesgo y de los riesgos asociados, el cual se dará a conocer al Máximo Órgano Social y se incluirá en el informe de gestión del cierre de cada ejercicio anual.

Además de lo anterior, servirán como fuente de información para el monitoreo del SAGRILAFT, los informes que suministren los órganos de control, entes reguladores y los responsables de las áreas misionales y de apoyo que se designen. Esta información resulta muy útil, en la medida en que por intermedio de estos documentos se generan recomendaciones o se da cuenta de falencias detectadas en el sistema, así como de nuevos riesgos a controlar.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 24 de 39

8 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DEL SAGRILAFT, FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES

8.7 Objetivo

Establecer las funciones y asignar las responsabilidades a los diferentes empleados y órganos La Organización en relación con el SAGRILAFT.

8.8 Alcance

La aplicación de las funciones de los empleados y miembros de los órganos de control que se relacionen con el SAGRILAFT, son de estricto cumplimiento, así como para aquellos vinculados con La Organización que no tengan la calidad de empleados pero que resulten vinculantes.

8.9 Directrices

- Los empleados de La Organización deberán acatar y desarrollar las funciones o responsabilidades que por cargo deban ejercer respecto del SAGRILAFT.
- Todos los empleados de La Organización deben anteponer los principios éticos, en especial los relacionados con el SAGRILAFT, al logro de las metas comerciales.


8.10 Estructura Organizacional

Con el fin de garantizar un adecuado funcionamiento del SAGRILAFT en la compañía, se ha definido un modelo organizacional acorde con estas exigencias, en el cual se incorpora al Máximo Órgano Social o Alta Gerencia, al Representante Legal, al Oficial de Cumplimiento y al Revisor Fiscal.

8.10.1 Asamblea de Accionistas:

El SAGRILAFT de La Organización contempla como mínimo las siguientes funciones:

- a. Establecer y aprobar la Política LA/FT/FPADM.
- b. Aprobar el SAGRILAFT y sus actualizaciones, presentadas por el representante legal y el Oficial de Cumplimiento.
- c. Aprobar el manual de procedimientos SAGRILAFT y sus actualizaciones.
- d. Seleccionar y designar al Oficial de Cumplimiento y su respectivo suplente, cuando sea procedente.
- e. Analizar oportunamente los informes sobre el funcionamiento del SAGRILAFT, sobre las propuestas de correctivos y actualizaciones que presente el Oficial de Cumplimiento, y tomar decisiones respecto de la totalidad de los temas allí tratados. Esto deberá constar en las actas del órgano correspondiente.
- f. Analizar oportunamente los reportes y solicitudes presentados por el representante legal.
- g. Pronunciarse sobre los informes presentados por la revisoría fiscal, que tengan relación con la implementación y el funcionamiento del SAGRILAFT, y hacer el seguimiento a las observaciones o recomendaciones incluidas. Ese seguimiento y sus avances periódicos deberán estar señalados en las actas correspondientes.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 25 de 39

- h. Ordenar y garantizar los recursos técnicos, logísticos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SAGRILAFT, según los requerimientos que para el efecto realice el Oficial de Cumplimiento.
- i. Establecer los criterios para aprobar la vinculación de Contraparte cuando sea una PEP.
- j. Establecer pautas y determinar los responsables de realizar auditorías sobre el cumplimiento y efectividad del SAGRILAFT en caso de que así lo determine.
- k. Verificar que el Oficial de Cumplimiento cuente con la disponibilidad y capacidad necesaria para desarrollar sus funciones.
- l. Constatar que, en la compañía, el Oficial de Cumplimiento y el representante legal desarrollan las actividades designadas en el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades de Colombia y en el SAGRILAFT.

8.10.2 Representante Legal

El SAGRILAFT de La Organización contempla como mínimo las siguientes funciones a cargo del Representante Legal:


- a. Presentar con el Oficial de Cumplimiento, para aprobación del máximo órgano social, la propuesta del SAGRILAFT y sus actualizaciones, así como su respectivo manual de procedimientos.
- b. Estudiar los resultados de la evaluación del Riesgo LA/FT/FPADM efectuada por el Oficial de Cumplimiento y establecer los planes de acción que correspondan.
- c. Asignar de manera eficiente los recursos técnicos y humanos, determinados por el máximo órgano social, necesarios para implementar el SAGRILAFT.
- d. Verificar que el Oficial de Cumplimiento cuente con la disponibilidad y capacidad necesaria para desarrollar sus funciones.
- e. Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo al Oficial de Cumplimiento en el diseño, dirección, supervisión y monitoreo del SAGRILAFT.
- f. Presentar al máximo órgano social, los reportes, solicitudes y alertas que considere que deban ser tratados por dichos órganos y que estén relacionados con el SAGRILAFT.
- g. Asegurarse de que las actividades que resulten del desarrollo del SAGRILAFT se encuentran debidamente documentadas, de modo que se permita que la información responda a unos criterios de integridad, confiabilidad, disponibilidad, cumplimiento, efectividad, eficiencia y confidencialidad.
- h. Certificar ante la Superintendencia de Sociedades el cumplimiento de lo previsto en el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica, cuando lo requiera esa entidad.
- i. Verificar que los procedimientos del SAGRILAFT desarrollen la Política LA/FT/FPADM adoptada por el máximo órgano social.

8.10.3 Oficial de Cumplimiento

El SAGRILAFT de La Organización contempla como mínimo los siguientes requisitos y funciones a cargo del Oficial de Cumplimiento:

8.10.3.1 Requisitos

El Oficial de Cumplimiento debe cumplir como mínimo con los siguientes requisitos:


	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 26 de 39

- a. Gozar de la capacidad de tomar decisiones para gestionar el Riesgo LA/FT/FPADM y tener comunicación directa con, y depender directamente con el máximo órgano social.
- b. Contar con conocimientos suficientes en materia de administración de riesgos y entender el giro ordinario de las actividades de la Empresa, de conformidad con lo establecido en el numeral 5.1.2. del Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades de Colombia.
- c. Contar con el apoyo de un equipo de trabajo humano y técnico si aplicara o no, de acuerdo con el Riesgo LA/FT/FPADM y el tamaño de la compañía.
- d. No pertenecer a la administración o a los órganos sociales a la revisoría fiscal.
- e. Estar domiciliado en Colombia.

8.10.3.2 Funciones

El Oficial de Cumplimiento debe cumplir como mínimo con las siguientes funciones:

- a. Velar por el cumplimiento efectivo, eficiente y oportuno del SAGRILAFT.
- b. Presentar, por lo menos una vez al año, informes al máximo órgano social. Como mínimo, los reportes deberán contener una evaluación y análisis sobre la eficiencia y efectividad del SAGRILAFT y, de ser el caso, proponer las mejoras respectivas. Así mismo, demostrar los resultados de la gestión del Oficial de Cumplimiento, y de la administración de la Empresa, en general, en el cumplimiento del SAGRILAFT.
- c. Promover la adopción de correctivos y actualizaciones del SAGRILAFT, cuando las circunstancias lo requieran y por lo menos una vez cada 2 años, para ello deberá presentar al máximo órgano social las propuestas y justificaciones de los correctivos sugeridos.
- d. Coordinar el desarrollo de programas internos de capacitación.
- e. Evaluar los informes presentados por la auditoría interna o quien ejecute funciones similares o haga sus veces, y los informes que presente el revisor fiscal o la auditoría externa, si es el caso, y adoptar las Medidas Razonables frente a las deficiencias informadas. Si las medidas que deben ser adoptadas requieren de una autorización de otros órganos, deberá promover que estos asuntos sean puestos en conocimiento de los órganos competentes.
- f. Certificar ante la Superintendencia de Sociedades el cumplimiento de lo previsto en el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica, según lo requiera esa entidad.
- g. Verificar el cumplimiento de los procedimientos de Debida Diligencia y Debida Diligencia Intensificada, aplicables a la compañía.
- h. Velar por el adecuado archivo de los soportes documentales y demás información relativa a la gestión y prevención del Riesgo LA/FT/FPADM.
- i. Diseñar las metodologías de clasificación, identificación, medición y control del Riesgo LA/FT/FPADM que formarán parte del SAGRILAFT.
- j. Realizar la evaluación del Riesgo LA/FT/FPADM a los que se encuentra expuesta la compañía.
- k. Realizar el Reporte de las Operaciones Sospechosas a la UIAF y cualquier otro reporte o informe exigido por las disposiciones vigentes, conforme lo establezca dichas normas y el mencionado Capítulo X.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 27 de 39

8.10.4 Responsables de Prevención y Control del SAGRILAFT

Con el fin de asegurar una adecuada administración del Riesgo de LA/FT/FPADM, el Representante Legal, designará Responsables SAGRILAFT, en cada una de las áreas de la compañía, teniendo en cuenta la naturaleza del cargo y no la persona que lo desempeña.

No obstante, todo el personal, independientemente de su cargo, rol, función y puesto de trabajo, es responsable de prevenir y controlar la materialización de los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo.

8.10.4.1 Funciones

Los responsables SAGRILAFT deben cumplir las siguientes funciones:

- a. Promover la cultura de cumplimiento del SAGRILAFT dentro del área de trabajo y sus compañeros de trabajo.
- b. Servir de enlace con el Oficial de Cumplimiento y prestarle apoyo en las labores de prevención, control y administración de riesgos de LA/FT/FPADM.
- c. Aplicar y supervisar las normas, políticas y procedimientos de prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM en el área de su responsabilidad.
- d. Asesorar y apoyar al personal de su área de responsabilidad en lo relacionado con los procedimientos de prevención, control y en la normativa vigente sobre SAGRILAFT.
- e. Velar porque se acaten las normas, políticas y procedimientos establecidos en el SAGRILAFT, y reportar al Oficial de Cumplimiento las fallas que detecten.
- f. Apoyar el área de su responsabilidad con capacitación y entrenamiento en temas de riesgo de LA/FT/FPADM o a las áreas que le sean designadas.

8.10.5 Revisor Fiscal


El Revisor Fiscal debe considerar en cuanto al SAGRILAFT que:

- a. Las operaciones, negocios y contratos que celebre La Organización deben ajustarse a las instrucciones y políticas aprobadas por el máximo órgano social, de conformidad con el artículo 207 del Código de Comercio.
- b. Debe dar cuenta por escrito al máximo órgano social, a la Alta Gerencia o al Representante Legal del cumplimiento o incumplimiento a las disposiciones contenidas en el SAGRILAFT.
- c. Debe poner en conocimiento del Oficial de Cumplimiento las inconsistencias y falencias que detecte respecto a la implementación del SAGRILAFT o de los controles establecidos.
- d. Debe rendir los informes sobre el cumplimiento del SAGRILAFT cuando la Superintendencia de Sociedades lo solicite.

8.10.6 Auditor Interno

El Auditor Interno debe incluir dentro de sus planes anuales de auditoría la revisión de la efectividad y cumplimiento del SAGRILAFT, con el fin de servir de fundamento para que, tanto el Oficial de Cumplimiento y la administración puedan determinar la existencia de deficiencias del SAGRILAFT y sus posibles soluciones.

En ese sentido, el resultado de dichas auditorías internas debe ser comunicado al representante legal, al Oficial de Cumplimiento y al máximo órgano social.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 28 de 39

9 MEDIDAS PARA ASEGURAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DEL SAGRILAFT Y RÉGIMEN DE INCENTIVOS Y SANCIONES

9.7 Objetivo

Implementar el procedimiento para aplicar las medidas sancionatorias a que haya lugar, en el evento de que los administradores, empleados o vinculados de La Organización incumplan con la normativa, políticas y procedimientos definidos para el funcionamiento del SAGRILAFT.

9.8 Alcance

El presente procedimiento se aplica a todos los empleados de la compañía, independientemente del cargo, rol o función que ocupen.

9.9 Directrices

- a) Todos los empleados de la compañía, deben acatar y cumplir con las diferentes disposiciones implementadas para el funcionamiento del SAGRILAFT.
- b) El Departamento de Desarrollo Humano junto con el oficial de cumplimiento serán las áreas encargadas de adelantar las actuaciones administrativas a que haya lugar cuando se falte a las políticas, procedimientos y controles establecidos en el presente **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT**.
- c) Los responsables SAGRILAFT designados para cada área velarán porque se acaten las normas, políticas y procedimientos establecidos en el **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT** y las fallas que detecten las deberán reportar directamente al Oficial de Cumplimiento.
- d) Cuando se detecten incumplimientos por parte de los empleados de **PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.** en aspectos relativos al SAGRILAFT, el Oficial de Cumplimiento los documentará y remitirá informe escrito a Desarrollo Humano para que ésta adelante la actuación administrativa a que haya lugar, dependiendo del tipo de incumplimiento. Lo anterior, sin perjuicio de otras acciones administrativas o penales que se deban realizar.


Las medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas de SAGRILAFT pueden ser de tipo preventivo o de tipo correctivo, cada una de las cuales debe estar en concordancia el Reglamento Interno de Trabajo y el **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT** de la compañía

9.10 Medidas de Tipo Preventivo

Autoridad: Los administradores de La Organización se comprometen a ejercer las atribuciones que tienen en relación con la prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM, con el fin de respaldar las decisiones o recomendaciones del Oficial de Cumplimiento y su grupo de apoyo.

Recursos: La Alta Gerencia asignará los recursos humanos, tecnológicos y económicos necesarios para garantizar la adecuada ejecución de las labores de prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM en la compañía.

Independencia: La Alta Gerencia de **PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.** garantizará la independencia del Oficial de Cumplimiento en la ejecución de las actividades de prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 29 de 39

Procesos: La Alta Gerencia de La Organización garantizará la eficacia y eficiencia de los procesos relacionados con la prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM.

9.11 Procedimiento

El incumplimiento de las normas, políticas y procedimientos sobre el SAGRILAFT por parte de los empleados de la compañía, expone en mayor grado a La Organización al riesgo LA/FT/FPADM, lo cual puede conllevar a la imposición de sanciones por parte de los organismos estatales que ejercen inspección, vigilancia y control.

Por lo tanto, el Oficial de Cumplimiento, cuando evidencie situaciones que atenten contra las políticas, procedimientos o controles definidos en este **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT**, deberá realizar el respectivo informe y remitirlo al área competente para que dé inicio al proceso disciplinario respectivo, tendiente a determinar el tipo de sanción a aplicar de acuerdo con el impacto de la omisión y la gravedad de la falta.

Esta área competente adelantará el proceso administrativo disciplinario, de acuerdo con lo definido en el respectivo procedimiento, dentro de los principios de justicia, equidad y unificando los criterios y parámetros legales y reglamentarios.

De otra parte, el Oficial de Cumplimiento informará a la Alta Gerencia de la compañía, las situaciones presentadas con el fin de que se adopten las medidas necesarias para mantener el adecuado control y prevenir la materialización del riesgo LA/FT/FPADM.

En todo caso, los empleados que incumplan las políticas y procedimientos contenidos en el presente **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT** serán sujetos de sanciones laborales según lo establecido en el Reglamento Interno de Trabajo.

9.12 Medidas de Tipo Correctivo

El Régimen Sancionatorio de La Organización supone que los empleados deben tener en cuenta que las conductas que violan las normas y procedimientos para la prevención y control del riesgo de LA/FT/FPADM acarrearán sanciones consagradas en las normas vigentes.


10 REVISIÓN DEL SAGRILAFT

El oficial de cumplimiento deberá realizar evaluaciones periódicas al SAGRILAFT para verificar su integridad, precisión y razonabilidad y efectuar las recomendaciones que resulten pertinentes a la Alta Gerencia y al Oficial de Cumplimiento.

11 PROCEDIMIENTOS PARA LA ADECUADA IMPLEMENTACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS ELEMENTOS Y ETAPAS DEL SAGRILAFT

11.7 Objetivo

Describir las directrices y requisitos básicos de vinculación, mantenimiento y retiro de accionistas, miembros de la Alta Gerencia, empleados, clientes, proveedores, contratistas, distribuidores, aliados estratégicos y demás terceros vinculados a la compañía.


	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01 Vigente desde: 04/04/2024 Página 30 de 39

11.8 Alcance

Este procedimiento aplica para todas las áreas involucradas en el proceso de vinculación y gestión de las contrapartes.

11.9 Directrices

- a) No se podrá vincular a un potencial Empleado, Cliente, Proveedor, Contratista, Accionista, , Distribuidor, Aliado Estratégico o tercero con la compañía, mientras éste no haya cumplido con los procedimientos establecidos por La Organización o diligenciado en su integridad los formularios y formatos respectivos, haya adjuntado los documentos de soporte exigidos y se haya confirmado y verificado dicha información.
- b) Debe identificarse plenamente al Empleado, Cliente, Proveedor, Contratista, Accionista, Miembro de Junta Directiva Distribuidor, Aliado Estratégico o tercero a vincular con la compañía.
- c) No se ofrecerán productos o servicios ni se realizará ningún negocio o contrato con personas naturales o jurídicas que no se identifiquen plenamente o que tengan nombres ficticios.
- d) Anualmente, se deberá actualizar la información de los miembros de la Alta Gerencia, Empleados, Clientes, Proveedores, Contratistas, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos o Terceros vinculados con la compañía. En caso de que la información no haya cambiado o sea imposible su actualización se deberá dejar constancia escrita.
- e) En caso de tener una relación contractual o comercial con una persona jurídica, debe identificarse con nombre completo (persona natural o jurídica) y documento de identidad (cédula de ciudadanía o NIT) al socio que posea más del 5% de la participación social.
- f) Todas las personas naturales o jurídicas vinculadas o con la intención de vincularse a través de operaciones, negocios o contratos con La Organización como Empleados, Clientes, Proveedores, Contratistas, Accionistas, Distribuidores, Aliados Estratégicos o Terceros, deberán ser validados contra listas restrictivas o consultas en bases de datos relevantes. En caso de que lleguen a figurar con registros positivos, no podrán vincularse con la compañía. En el caso de personas jurídicas también se debe validar la información de sus socios, miembros de la Junta Directiva, representantes legales.
- g) El conocimiento de los Empleados, Clientes, Proveedores, Contratistas, Accionistas, Miembros de Junta Directiva, Distribuidores, Aliados Estratégicos o Terceros vinculados con La Organización se realiza conforme a las instrucciones relacionadas con la Debida Diligencia.
- h) En caso de que La Organización se vincule contractual o comercialmente con personas naturales o jurídicas dedicadas a Actividades de Alto Riesgo o con Personas Expuestas Políticamente (PEP), se aplicarán las instrucciones de la Debida Diligencia Intensificada. Es decir, unas medidas más estrictas para lograr un mayor conocimiento de estas personas y que su vinculación y realización de operaciones debe ser aprobada por un funcionario de nivel superior a aquel que normalmente las aprueba y se le solicitara el diligenciamiento de la certificación PEP – Sagrilaft – ver Anexo.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
		Versión:01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Vigente desde: 04/04/2024
		Página 31 de 39

- i) Cuando se evidencie un incremento significativo patrimonial, de ingresos, ventas u otro aspecto financiero que no tenga una aparente justificación, como resultado del análisis y actualización de la información de los clientes, proveedores, distribuidores, empleados, aliados estratégicos o terceros vinculados, se deberán adelantar las gestiones pertinentes tendientes a verificar su origen, con el fin de prevenir que éste sea de procedencia ilícita.

12 MECANISMOS

12.7 Conocimiento de las Contrapartes

La información respecto de este acápite se encuentra desarrollado de acuerdo a la contraparte en:

- **Personal:**
 - o Conocimiento en la Selección y contratación
- **Proveedores – Terceros en general**
 - o Conocimiento en la selección, evaluación y reevaluación de Proveedores
- **Clientes**
 - o Conocimiento en la Vinculación de Clientes


12.8 Identificación y Análisis de Operaciones Inusuales

El objetivo es identificar operaciones inusuales, entendidas como aquellas cuyas cuantías o características no guardan relación con la actividad económica de los clientes, proveedores, empleados o contrapartes, o que, por su número, por las cantidades transadas o por sus características particulares, se salen de los parámetros de normalidad establecidos por la compañía. Para tal fin, cualquier empleado o el área responsable del riesgo de LA/FT/FPADM que detecte una operación inusual deberá informarlo inmediatamente al Oficial de Cumplimiento, bien sea a través de correo electrónico o comunicación escrita o de comunicación verbal, si la urgencia o las circunstancias así lo ameritan.

Por su parte, el Oficial de Cumplimiento o un funcionario designado por él, deberá analizar dicha operación inusual con el fin de evaluar la razonabilidad o no de su origen y determinar si puede estar asociado al riesgo de LA/FT/FPADM. El análisis se hará con información, documentos y cualquier otro dato que contribuya a su entendimiento.

En el evento en que existan explicaciones o justificaciones que hagan razonable la operación considerada como inusual, se archivará la actuación junto con dichas explicaciones para su seguimiento posterior.

12.8.1 Determinación y Documentación de Operaciones Sospechosas:

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 32 de 39

La confrontación y análisis de las operaciones detectadas como inusuales, debe permitir, conforme a las razones objetivas establecidas por la compañía, identificar si una operación es o no sospechosa y reportarla de forma oportuna a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF).

Por lo tanto, todas aquellas operaciones inusuales que una vez analizadas y documentadas suficientemente no puedan ser explicadas o justificadas razonablemente serán determinadas como Operaciones Sospechosas.

Estas operaciones sospechosas deberán ser debidamente documentadas para que el Oficial de Cumplimiento para su respectivo reporte a la UIAF.

De acuerdo con lo anterior, se considerarán como razones objetivas para calificar una operación como sospechosa, entre otros, los siguientes criterios:

- a. Incrementos (patrimonial, de ingresos, de operaciones, de cantidades, etc.) no justificados o por fuera de los promedios del respectivo sector o actividad económica.
- b. Presunto uso indebido de identidades, por ejemplo: uso de números de identificación inexistentes, números de identificación de personas fallecidas, suplantación de personas, alteración de nombres.
- c. Presentación de documentos o datos o información presuntamente falsa.
- d. Actuación en nombre de terceros o negocios con posibilidades de testaferrato.
- e. Realización de operaciones ficticias o simuladas, como el uso de empresas aparentemente de fachada, de papel o pantalla.
- f. Relación con personas vinculadas o presuntamente vinculadas a actividades delictivas.
- g. Relación con bienes de presunto origen ilícito.
- h. Fraccionamiento o uso indebido del dinero en efectivo.


Una vez calificada una operación como sospechosa por parte del Oficial de Cumplimiento, en forma inmediata se debe informar a la UIAF a través del respectivo Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS), de acuerdo con los procedimientos y metodología señalada por esa entidad.

Cuando las operaciones, negocios y contratos intentados son el motivo del reporte ROS, La Organización rechazará inmediatamente dicha actuación y no se perfeccionará tal operación o vínculo contractual con la compañía.

La detección de una operación sospechosa de una persona natural o jurídica vinculada con la compañía, no implica la terminación de la relación contractual o comercial.

Una vez detectada la operación, calificada como sospechosa y reportada a la UIAF, el Oficial de Cumplimiento decidirán sobre la continuidad o no de la relación contractual o comercial. En caso afirmativo, se debe mantener una vigilancia especial sobre el cliente, accionista, proveedor, contratista, empleado o tercero vinculado y sus operaciones, para detectar posibles nuevas transacciones inusuales. En caso negativo, el área pertinente deberá realizar los procedimientos necesarios para la desvinculación o cancelación del vínculo contractual o comercial.

Tanto el ROS como los estudios y análisis previos a la calificación de la operación como sospechosa, se encuentran sujetos a reserva legal, por lo que debe ser manejada con confidencialidad y secreto por todos los empleados y relacionados con la compañía, sin perjuicio de las sanciones aquí previstas.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 33 de 39

En ninguna circunstancia se dará a conocer a terceros la información de las operaciones reportadas como sospechosas a la UIAF. Lo anterior, será sancionado de acuerdo con el Reglamento Interno de Trabajo y demás normas o reglamentos.

13 REPORTES DEL SAGRILAFT

Los reportes externos del SAGRILAFT son aquellos que La Organización debe remitir a la UIAF, de conformidad con los protocolos y forma establecida por dicha entidad.

Los reportes que las empresas obligadas a contar con un SAGRILAFT deben remitir a la UIAF son:

- a. Reporte de Operaciones Sospechosas.
- b. Reporte de Ausencia de Operaciones Sospechosas.

a. Reporte de Operaciones Sospechosas – ROS

De acuerdo con lo consagrado en el artículo 42 de la Ley 190 de 1995, modificado por la Ley 526 de 1999 y la Ley 1121 de 2006, el Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) y/o operaciones intentadas no dará lugar a ningún tipo de responsabilidad para la persona jurídica informante, ni para los directivos o empleados de La Organización que hayan participado en su detección y/o reporte. Como se mencionó anteriormente, una operación intentada o una operación consumada debe reportarse como ROS directamente a la UIAF de manera inmediata, según los instructivos e instrucciones impartidas por dicha entidad.

Al respecto, se debe entender por inmediato el momento a partir del cual La Organización toma la decisión de catalogar la operación como sospechosa. Para el efecto, no se necesita que La Organización tenga certeza de que se trata de una actividad delictiva, ni de identificar el tipo penal o de verificar que los recursos tienen origen ilícito; tan solo se requiere que la operación sea sospechosa en los términos legales, del glosario y dentro de las políticas del presente **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT**.


El envío de ROS a la UIAF no constituye una denuncia ni da lugar a ningún tipo de responsabilidad para La Organización como entidad reportante, ni para las personas que hayan participado en su detección o en su reporte.

Ninguna persona natural o jurídica vinculada con La Organización podrá dar a conocer que se ha efectuado el reporte de una operación sospechosa a la UIAF, según lo establecido en el inciso cuarto del artículo 11 de la Ley 526 de 1999.

Todos los soportes de las operaciones reportadas a la UIAF se deben organizar y conservar por lo menos durante diez (10) años, debido a que pueden ser solicitados por las autoridades competentes. Los reportes sobre operaciones sospechosas deben ajustarse a los criterios objetivos establecidos por la compañía.

b. Reporte de Ausencia de Operaciones Sospechosas – AROS

Si durante el trimestre La Organización no realizó ningún reporte de operación sospechosa a la UIAF, dentro de los 10 días calendarios siguientes al vencimiento del respectivo trimestre, deberá

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 34 de 39

presentar un informe de “Ausencia de Reporte de Operación Sospechosa” o “AROS” en el sistema SIREL en la forma y términos que correspondan de acuerdo con los instructivos de esa plataforma.

PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. realiza el reporte de las operaciones sospechosas según lo establecido en el procedimiento Reporte de Operaciones Sospechosas.

14 Canales de Comunicación:

La Organización tiene establecidos los siguientes canales de comunicación para la prevención del riesgo LA/FT/FPADM:

- a. **Línea Segura:** La Organización cuenta con el servicio de línea segura tercerizada que garantiza la confidencialidad e imparcialidad en el momento de reportes de denuncias o señales de alerta, lo que genera la confianza y transparencia para el reportarte, los casos son informados al oficial de cumplimiento para su análisis.
- b. **Correo institucional:** el oficial de cumplimiento cuenta con un email para el reporte de denuncias, alertas y advertencias.
- c. **Líneas corporativas:** El oficial de cumplimiento cuenta con línea telefónica para el reporte de reporte de denuncias, alertas y advertencias.

Todas las denuncias se analizarán en conjunto con la Gerencia y si ameritan se llevarán a análisis y decisión de la Alta Dirección.

Los canales de reporte mencionados anteriormente cuentan con alto grado de confidencialidad, lo cual asegura una adecuada administración de los asuntos reportados.


c. Deber de Reserva

Con el fin de preservar el deber de reserva, los empleados de la compañía, deben guardarla en lo que se refiere a la información que se reporta a las autoridades y a toda la relacionada con el SAGRILAFT.

15 PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DEL SAGRILAFT

El programa de capacitación es el pilar de socialización de todos los temas referentes al Sistema Integral de Prevención de Lavado de Activos y es el garante que los empleados están conscientes y alertas para identificar cuando un proceso puede verse comprometido o vulnerable a los riesgos de LA/FT/FPADM, es por esto que los temas a contener este programa de capacitación son la base para fortalecer y blindar a La Organización de actos ilícitos.

EL programa de capacitación lo elaborara el oficial de cumplimiento anualmente y lo presentara al Gerente para su revisión y aprobación.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 35 de 39

Es importante que todo empleado nuevo al momento de ingresar tenga una socialización de todas las políticas, normas, código de ética, manuales y procedimientos en materia de prevención de Lavado de activos, corrupción y soborno, con el fin de que desde el día uno conozca el alcance y contar con el compromiso en sus actividades.

Es obligación del oficial de cumplimiento el cumplimiento de este programa de capacitación y del Gerente Velar porque las capacitaciones se realicen y de los empleados de asistir y aplicar los conocimientos adquiridos.

En el caso que se requieran recursos financieros adicionales para las capacitaciones el oficial de cumplimiento solicitara a la Gerencia los montos a autorizar y si estos superan sus cualidades estas propuestas económicas de capacitación se llevaran a la Alta Dirección para su aprobación.

La forma en que La Organización realiza el proceso de divulgación al público sobre el Sistema Integral de Prevención de Lavado de Activos es a través de comunicaciones internas y externas u otros mecanismos públicos de difusión entre ellos:

- Correos institucionales
- Socializaciones
- Videos
- Cartelera informativa en áreas claves
- Comunicación Directa

16 DOCUMENTOS RELACIONADOS


- Código de Ética y Compromiso Empresarial
- Matriz de Riesgos para el Sistema de Prevención de Lavado de activos
- Reglamento Interno de Trabajo
- Programa de Transparencia y Ética Empresarial
- Política Sagrilaft Anexo 1
- Política de Efectivo Anexo 2

ANEXO 1

POLITICA SAGRILAFT

1. Objetivo

Definir los criterios generales para la prevención, detección y autocontrol del riesgo de Lavado de Activos (LA), la Financiación del Terrorismo (FT) y de la Financiación de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM), en las actividades, negocios, contratos, personas o situaciones que puedan tener nexos o involucrar a **PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.** (en adelante la 'Compañía').

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
		Versión:01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Vigente desde: 04/04/2024
		Página 36 de 39

2. Alcance

Esta política de prevención y control del riesgo de LA/FT/FPADM aplica para todos los procesos y procedimientos de **PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.** Esto quiere decir que aplica a clientes, proveedores, accionistas, empleados y demás contrapartes de La Organización.

3. POLITICA

PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. cuenta con un Equipo comprometido con la prevención del riesgo LA/FT/FPADM, que desarrolla a través del Código de Ética, apoyado con herramientas de conocimiento del cliente y del mercado, conocimiento de sus proveedores y empleados, controles al manejo del efectivo y reportes a los organismos de control, entre otros.

La Organización cuenta con un Oficial de Cumplimiento, el cual ha sido nombrado por el Máximo Órgano Social, para asegurar el cumplimiento de esta política y de las normas de prevención del riesgo LA/FT/FPADM. El nombramiento o modificaciones del cargo del Oficial de Cumplimiento se comunicarán a la Superintendencia de Sociedades de Colombia y a la UIAF del Ministerio de Hacienda y Crédito Público.


Esta política de autocontrol y gestión del riesgo integral de LA/FT/FPADM se desarrolla con el Manual SAGRILAFT para todas las operaciones, negocios y contratos de La Organización

4. Deber de reserva

Toda la información derivada de la aplicación de esta política está sometida a reserva, lo que significa que la misma sólo podrá ser conocida por las autoridades judiciales o administrativas competentes. Así, todos los empleados de la Organización tienen la obligación de custodiar y limitar el uso de la misma a los fines estrictamente establecidos en la Ley y en esta política, entre los que se encuentra el de atender los requerimientos de información de la UIAF, autoridades competentes o entidades de control.

5. Conservación de la información

Los documentos y registros relativos al cumplimiento de las normas sobre prevención y control del riesgo LA/FT/FPADM deberán ser conservados por un término no menor de diez (10) años. Respecto de los documentos que soportan la decisión de determinar una operación como sospechosa, el reporte remitido a la UIAF, así como los demás formularios requeridos, documentación y soportes, será responsabilidad del Oficial de Cumplimiento su conservación centralizada, secuencial y cronológica, con las debidas seguridades, por un término no menor de diez (10) años.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 37 de 39

Estos documentos e información serán conservados de acuerdo con la política de gestión documental.

6. Incumplimiento

La Organización considera una falta grave, la omisión o incumplimiento de cualquiera de los controles, manejo de información u otros lineamientos aquí definidos para la prevención, detección y control de actividades LA/FT/FPADM. Las sanciones correspondientes están contempladas en el Reglamento Interno de Trabajo.

ANEXO 2

POLITICA PARA EL MANEJO DE EFECTIVO

1. POLITICA GENERAL

Dentro de las políticas de **PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.** No está permitida ninguna transacción directa en efectivo, sino que las mismas se manejan a través de las entidades financieras, las cuales están obligadas a realizar la verificación de la persona que está realizando la transacción


2. GENERALIDADES

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

3. DESCRIPCIÓN DE LAS TRANSACCIONES DE EFECTIVO:

PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. En el transcurso de su operación nos podemos encontrar con varios escenarios que todos son manejados a través de transacciones bancarias de contraprestación a favor o a cargo:

- Pago de costos de mantenimiento y administrativos de las plantas
- Pago de fletes de Materia Prima y producto Terminado
- Pago de proveedores de Materia Prima
- Pago de proveedores de insumos
- Pago gastos de nacionalización
- Pago gastos fletes internacionales

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 38 de 39

- Pago de nómina corporativa, administrativa, operativa
- Pago de Anticipos a Empleados y Proveedores.
- Pago a proveedores del exterior
- Recibimos pago de nuestros clientes Nacionales
- Recibimos pago de nuestros clientes en el Exterior

4. MANEJO DE EFECTIVO EN CAJAS MENORES:

PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. para sus gastos menores maneja y controla unas cajas menores que tienen los siguientes controles:

Los pagos máximos por caja menor son hasta 0.35% del SMLV (máximo \$300 mil pesos)

Se cuentan con personas responsables del manejo de la caja menor y un jefe responsable de autorización y se solicitan previamente:


- Facturas
- Documento equivalente
- Concepto
- Autorización Jefe inmediato.

5. FORMATO

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 103 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. debe dejar constancia, en el evento de que se presenten, la información relativa a transacciones en efectivo cuyo valor sea igual o superior a diez millones de pesos (\$10.000.000) si es en moneda legal o a cinco mil dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (US \$5.000) o su equivalente en otras monedas, según la Tasa Representativa del Mercado (TRM) del día en que se realice la operación.

El formulario para recaudar la información de las transacciones en efectivo debe contener como mínimo los siguientes campos:

- La identidad, la firma y la dirección de la persona que físicamente realiza la operación.
- La identidad y la dirección de la persona en nombre de la cual se realiza la transacción.
- La identidad del beneficiario o destinatario de la transacción si la hubiere.
- La identidad de la cuenta afectada si existe.
- El tipo de transacción de que se trata.
- Identificación de la entidad en la que se realiza la transacción.
- La fecha, lugar, hora y monto de la transacción.

	PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S.	Código: MGD-01
	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT	Versión:01
		Vigente desde: 04/04/2024
		Página 39 de 39

PALMAS DE SAN ALBERTO S.A.S. para el efecto ha diseñado un Formato de Declaración de Operaciones en Efectivo iguales o superiores a \$10.000.000,00.



PALMAS DE SAN ALBERTO SAS						
SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTION DEL RIESGO INTEGRAL LA/FT/FPADM – SAGRILAFT						
DECLARACION DE OPERACIONES EN EFECTIVO IGUALES O SUPERIORES A \$10.000.000,00						
OFICINA O ALMACEN	CONCEPTO DE LA TRANSACCION	NUMERO DE FACTURA	FECHA DE LA TRANSACCION			VALOR DE LA TRANSACCION
			DIA	MES	AÑO	
						\$ -
IDENTIFICACION DEL CLIENTE						
Nombres y Apellidos completos o Razón Social		Tipo de Documento		Número de documento de Identificación		
Dirección		Ciudad		Telefono		
IDENTIFICACION DE QUIEN REALIZA LA TRANSACCION						
Nombres y Apellidos completos		Tipo de Documento		Número de documento de Identificación		
Declaro expresamente que los recursos entregados no provienen de actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano.					Firma	

Nota importante: Las transacciones múltiples en efectivo en moneda legal o extranjera que en su conjunto superen los diez millones de pesos (\$10.000.000) o su equivalente en otras monedas, deben considerarse como una transacción única siempre que sean realizadas por o en beneficiario de una misma persona durante el mismo día.

CONTROL DE VERSIONES

VERSIÓN	MOTIVO	RESPONSABLE	FECHA	APROBADO POR
1	Creación y aprobación del documento	Oficial de Cumplimiento	04/04/2024	Asamblea de Accionistas Acta No 15