

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

MANUAL DE LA POLÍTICA Y PROCEDIMIENTOS SAGRILAFT

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S

**Para la Adecuada Administración de los Riesgos de Lavado de Activos,
financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de
Destrucción Masiva.**

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCION	3
CONTEXTO DE LA ORGANIZACIÓN	5
DEFINICIONES	7
SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (SAGRILAFT)	12
ELEMENTOS DEL SAGRILAFT	22
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL SAGRILAFT	32
INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA	35
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DEL SAGRILAFT	36
DIVULGACIÓN DE LA INFORMACIÓN (REPORTE A LA UIAF).....	36
DEBER DE RESERVA	37
REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS – INFORMES UIAF	37

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

INTRODUCCION

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S ha implementado un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo como parte de su cultura Organizacional. Este sistema está basado en Etapas, Elementos e Instrumentos difundidos a través de políticas y procedimientos orientados a la prevención, detección y reporte de operaciones relacionadas con el lavado de activo y la financiación del terrorismo y que contempla el cumplimiento de lo establecido en la Circular 100-000016 del 24 diciembre de 2020 de la Superintendencia de Sociedades, lo mismo que las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia.

Las políticas de controles y procedimientos implementados, dentro de un concepto de administración del riesgo, son acciones que buscan la debida diligencia para prevenir el uso de nuestra empresa por elementos criminales para propósitos ilícitos.

Dichas acciones incluyen entre otros aspectos, el conocimiento del cliente y de sus operaciones con nuestra entidad, definición del negocio atendidos por HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S., análisis del cliente y la forma de entrega de su producto comercial, capacitación al personal, y reportes de operaciones sospechosas a la autoridad competente.

Las operaciones desarrolladas por HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S se desarrollan dentro de estándares éticos y de control, anteponiendo las sanas prácticas comerciales y a la prevención del lavado de activos de la financiación del terrorismo al logro de las metas comerciales.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control del SAGRILAFT están contemplados en este Manual de Procedimientos aprobados por la Asamblea General de Accionistas, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los funcionarios de la entidad, incluyendo sus accionistas.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Objetivo General

Establecer políticas y procedimientos para blindar a HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S., en sus operaciones industriales y comerciales, y evitar que, a través de estas actividades, se introduzcan recursos provenientes del lavado de activos o se financie el terrorismo.

Instaurar un Sistema de Administración y Mitigación del Riesgo de Lavado de Activos LA/FT que administre todas las actividades que se realizan en desarrollo de su objeto social principal y prever además los procedimientos y metodologías para que se proteja de ser utilizado en forma directa o indirecta como instrumento para el Lavado de Activos y/o canalización de recursos hacia la realización de Actividades Terroristas.

Servir como instrumento que permita distinguir a los directivos, ejecutivos, gerentes y demás colaboradores de HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S, los conceptos más importantes sobre los riesgos asociados a los fenómenos delictivos, el marco legal y reglamentario vigente en Colombia, a fin de prevenir que la compañía sea utilizada como vehículo para el Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Objetivos Específicos

Concientizar y sensibilizar a los funcionarios de la compañía, respecto a los riesgos que se asumen por malas prácticas o negligencia en el cumplimiento de las normas y procedimientos para la prevención del LA/FT y del fraude.

Suministrar la información necesaria con el fin de revestir a la Compañía en la posible ocurrencia de eventos de fraude, por lo tanto, aminorar el porcentaje de ocurrencia de estos.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Dar cumplimiento de la circular externa de la superintendencia de sociedades 100-000016 de diciembre de 2020.

Definir una política con respecto a los terceros que HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S conserva una relación externa e interna garantizando que se cumplan las condiciones pactadas, y crear relaciones con terceros confiables legalmente constituidos contribuyendo así al desarrollo de un comercio seguro y minimizando el riesgo de verse involucrado en el lavado de activos, financiación del terrorismo, proliferación de armas de destrucción masiva o cualquier otra actividad ilícita.

MISIÓN DEL SISTEMA DE GESTION DE RIESGOS SAGRILAFT

Prevenir, detectar, controlar el lavado de activos y combatir la financiación del terrorismo en todas sus operaciones, por medio de la identificación, medición y tratamiento de los riesgos de lavados de activos y financiación del terrorismo en todos los procesos de la organización y la capacitación de todos los funcionarios.

CONTEXTO DE LA ORGANIZACIÓN

La sociedad tiene más de 40 años en el mercado nacional, con operación directa en barranquilla, Cartagena, Santa Marta y Montería; teniendo como Sede Administrativa la ciudad de Barranquilla.

La actividad principal de la Compañía está encaminada a la elaboración de platos preparados y servidos en mesa, y atención en puntos tipo restaurantes y plazas de comida en centros comerciales, dirigido a consumidores finales directamente, pero con la preparación y manejo de una Compañía Industrial.

Los puntos de operación también cuentan con la opción de entregas de pedidos a domicilio.

La Compañía HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S; conocida comercialmente

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

como PIZZA HOT, cuenta con una fortaleza de marca y reconocimiento en la región por su calidad, crecimiento, y organización Administrativa. Para su Operación producción Nacional la Compañía realiza compras de materias primas e insumos 100% en el mercado nacional y en gran parte con empresas 100% consolidadas y reconocidas en el mercado, lo que nos genera una parte de tranquilidad y seguridad en cuanto al riesgo de operaciones con empresas o negocios emergentes y minimiza el riesgo en el tema de pagos al exterior.

La Compañía cuenta con una estructura administrativa sólida, y equipos de trabajo segregados lo que permite administrar y separar las distintas funciones de conocimiento de los terceros que realizan operaciones día a día con la Compañía.

Las Operaciones de Pagos a Proveedores y Contratistas se realizan a través del sistema financiero colombiano, excepto algunas operaciones de pagos por caja menor las cuales no superan los \$10.000.000 diez millones de pesos mensuales en conjunto.

En cuanto a los clientes, la Compañía durante el año comercial maneja más de dos mil (2.000) clientes que en un 90 %; son comensales, personas naturales, grupos familiares, que asisten habitualmente a los diferentes puntos distribuidos en las ciudades de barranquilla, santa marta y Cartagena y un 10% corresponde a clientes institucionales o empresas formales que solicitan los servicios para sus empleados.

Este tipo de ventas se enmarca en el grupo de Ventas Masivas, o de tipo masivo, que en la resolución 100-000016 de diciembre de 2020, tiene en consideración y reconoce que es difícil establecer una debida diligencia Previa de cada persona natural antes de prestarle el servicio, teniendo en cuenta que son ventas de contado, que se generan sin previo aviso en el punto comercial, o a través de la plataforma de pedido para entregas a domicilio.

Es importante destacar que estas ventas por persona no superan los \$ 200.000 por evento como tal, y el mayor volumen de operación se genera en los puntos comerciales, pedidos unipersonales, por lo que esta tipología de negocio en

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAF
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

ciudades principales no son una fuente llamativa para ser utilizada como plataforma para realizar operaciones de lavado de activos.

En el sector que se mueve la compañía no es normal realizar ventas individuales o conjuntas a un solo tercero por mes que pueden llegar a los \$ 5.000.000; y hay una alta probabilidad por la tipología de clientes que puedan pagar de contado y en efectivo, sin que esto para el sector se considere de alguna manera una operación sospechosa o relacionada con lavado de activos.

DEFINICIONES

Para el propósito del cumplimiento del presente Manual, se entenderán los términos de acuerdo con las siguientes definiciones:

SAGRILAF

Es el sistema de autocontrol y gestión del riesgo integral de lavado de activos LA/FT/FPADM

LA/FT/FPADM

Significa Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Lavado de Activos LA

Es el delito tipificado en el artículo 323 del Código Penal colombiano (o la norma que lo sustituya o modifique). También se conoce como lavado de dinero, blanqueo de capitales, legitimación de capitales, y son todas las acciones para dar apariencia de legalidad a recursos de origen ilícito.

Se incurre en lavado de activos cuando cualquier persona o empresa adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, custodie o administre bienes que tengan origen ilícito.

Listas Vinculantes

Son aquellas listas de personas y entidades asociadas con organizaciones terroristas que son vinculantes para Colombia bajo la legislación colombiana

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

(artículo 20 de la Ley 1121 de 2006) y conforme al derecho internacional, incluyendo pero sin limitarse a las Resoluciones 1267 de 1999, 1373 de 2001, 1718 y 1737 de 2006, 1988 y 1989 de 2011, y 2178 de 2014 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, y todas aquellas que le sucedan, relacionen y complementen, y cualquiera otra lista vinculante para Colombia (como las listas de terroristas de los Estados Unidos de América, la lista de la Unión Europea de Organizaciones Terroristas y la lista de la Unión Europea de Personas Catalogadas como Terroristas). La Superintendencia de Sociedades mantendrá en su página web un listado de las Listas Vinculantes para Colombia como una guía, sin que estas sean taxativas.

Oficial de Cumplimiento

Es la persona natural designada por HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S 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

PEP

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

Riesgo

Es la posibilidad de que ocurra cualquier evento, impedimento, obstáculo, problema u oportunidad, cuya posible ocurrencia o materialización podría incidir en el logro de los objetivos y metas de la Compañía, con características negativas que afecten un ente económico, una comunidad o una persona.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Tipos de riesgo asociados

Riesgo legal: Posibilidad de pérdida en que incurre una empresa al ser sancionada, multada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales.

Riesgo reputacional: Posibilidad de pérdida en que incurre una empresa por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

Riesgo operativo: 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.

Riesgo de contagio: Posibilidad de pérdida que una empresa puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un relacionado o asociado. El relacionado o asociado incluye personas naturales o jurídicas que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre la empresa.

Riesgo lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT: Posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir la compañía por su propensión a ser utilizada para el desarrollo de actividades relacionadas con LA/FT.

Aceptación de riesgo: Es una decisión informada de aceptar las consecuencias y probabilidad de un riesgo en particular.

Administración de riesgos: Son la cultura, procesos y estructuras que están dirigidas hacia la administración efectiva de oportunidades potenciales y efectos adversos.

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

Identificación de riesgos: Es el proceso para determinar qué puede suceder, por qué y cómo.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Beneficiario final: Es toda persona natural o jurídica que, sin tener la condición de cliente, es la propietaria o destinataria de los recursos o bienes objeto del contrato o se encuentra autorizada o facultada para disponer de los mismos.

Cliente: Es toda persona natural o jurídica con la cual la entidad establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto propio de su actividad.

Cliente interno: Es toda persona natural con la cual la entidad establece y mantiene una relación contractual directa o indirecta para el desarrollo de su objeto social.

Enriquecimiento ilícito: Es cuando se obtiene para sí o para otro un incremento patrimonial no justificado, derivado en una u otra forma de actividades delictivas

Evaluación del control: Es la revisión sistemática de los procesos para garantizar que los controles aún son eficaces y adecuados.

Factores de riesgo: Son los agentes generadores del riesgo de LA/FT:

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S definió los siguientes factores de riesgos:

Clientes

Proveedores

Empleados

Contratistas Independientes

Fraude

Es la materialización del riesgo y consiste en todos los actos engañosos que posibilitan la ocurrencia del siniestro y sus consecuencias, que generalmente se reflejan en pérdidas económicas.

Factores facilitadores del fraude:

Falta de conciencia

Imprevisión (descuido)

Negligencia

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Puntos de partida para el fraude:

Información privilegiada o restringida de orden operativo

Información específica o documental

Etapas del Lavado de Activos



Definición del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo

Se define el riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación de Terrorismo (LA/FT) como la posibilidad de pérdida que puede sufrir HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activo y la financiación del terrorismo y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

El presente Manual está conformado por las políticas para la administración del riesgo LA/FT, las metodologías y procedimientos para la segmentación de los factores de riesgo, identificación, medición y control del riesgo LA/FT, estructura organizacional, funciones y responsabilidades, medidas necesarias para el cumplimiento de políticas, procedimientos de control interno y de revisión del SAGRILAFT; así como, programas de capacitación.

SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (SAGRILAFT)

Alcance del Sistema de Administración y Mitigación del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – Sagrilajt

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S ha diseñado un Sistema de Administración y Mitigación del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación de Terrorismo en cumplimiento a lo establecido en la circular externa 100-0000016 de diciembre 24 de 2020 expedida por la superintendencia de sociedades de Colombia.

El Sagrilajt comprende medidas de control apropiadas y suficientes orientadas a prevenir detectar y reportar la realización de cualquier operación en efectivo, documentaria de servicios u otras, que puedan ser utilizadas como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento, en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas o para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

Todos los empleados de HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S están obligados al cabal cumplimiento de todas las Normas y procedimientos descritos en este Manual a efectos de evitar que la Compañía pueda ser utilizada para legalizar recursos derivados de actividades delictivas.

El Sistema de Administración y Mitigación de riesgo de LA/FT implementado por HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S se instrumentaliza a través de las etapas y

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

elementos descritos en el presente manual, correspondiendo los primeros a pasos sistemáticos e interrelacionados mediante los cuales se administra el riesgo de LA/FT y los segundos al conjunto de componentes a través de los cuales se instrumenta de forma organizada y metódica la administración del riesgo de LA/FT.

Nuestro sistema de prevención, control y/o administración del riesgo de LA/FT, contempla los siguientes elementos, los cuales son desarrollados en el presente Manual:



Para su estructuración se tuvo en cuenta los siguientes principios metodológicos:

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S reconoce el Sistema Sagrilaft como una herramienta gerencial para la toma de decisiones más no como un mecanismo para eliminar de manera absoluta la ocurrencia de riesgos. La ocurrencia cierta de una operación de lavado de activos o de financiación del terrorismo no implica fallas en el Sagrilaft.

Los controles se traducen en una disminución de la frecuencia y/o el impacto del riesgo en caso de materializarse. La obligación de la Compañía en la gestión del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo es de medios y no de resultados.

Los controles existentes son de tipo preventivo, detectivo y correctivo.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Metodología y Segmentación de factores de Riesgo

Los factores de riesgo son las fuentes generadoras de eventos en las que se originan las pérdidas por riesgo de lavado de activos y financiación de terrorismo. Son factores de riesgo los clientes/usuarios, productos, unidades de negocio como tal.

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S ha diseñado una segmentación de factores de riesgo de acuerdo con las características particulares de clientes.

Por lo anterior resulta primordial mantener la información relevante de los clientes que permitan realizar asociaciones de las diferentes variables que intervienen en la operación.

La metodología se basa en los siguientes pasos:

Definición de Factores de Riesgo

La operación comercial de **HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S** radica en la elaboración de platos preparados en mesa, y atención en puntos tipo restaurantes; dirigido a consumidores finales directamente, pero con la preparación y manejo de una compañía Industrial; en los últimos años se ha implementado la entrega de platos preparados a domicilio.

Hay un porcentaje bajo de clientes institucionales con protocolos gestión de riesgos que incluyen la verificación documental y debida diligencia con estos terceros para asegurarse que sean negocios.

Teniendo en cuenta que nuestra operación comercial por su ubicación geográfica en ciudades principales, y por el sistema de ventas de pedidos unipersonales y atención en mesa en montos económicos bajos por evento, consideramos que es un negocio poco llamativo y no está en la línea directa de los grupos llamados terroristas o proliferantes de armas de destrucción masiva, por lo que en este segmento comercial consideramos bajo el riesgo de lavado de Activos.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILIFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Cientes

Cientes de Contado en Puntos de atención/ restaurantes:

Abarcan el 90% de nuestra operación con clientes habituales, ventas tipo masiva, pero con atención personalizada en mesas en nuestros diferentes restaurantes con pago de contado por la plataforma bancaria o pago en efectivo, pero montos individuales por operación inferiores a

\$ 200.000 M.L.V. (doscientos mil pesos); en este tipo de clientes no se realizará la debida diligencia en el momento previo de la operación comercial. A nivel documental para su creación e identificación en el sistema se le solicitara la cedula de ciudadanía, y los datos de dirección y correo electrónico para la emisión de la factura electrónica.

Con estos clientes se revisará mensual, aquellos que, en un pago único por evento durante el mes hubiesen pagado una cifra superior a \$ 5.000.000 y en caso de encontrar algún caso a estos clientes se realizará verificación en las listas vinculantes y restrictivas (SAGRILIFT).

Los documentos mínimos para la creación de un cliente de crédito son los siguientes:

- ✓ Registro Único Tributario
- ✓ Certificado de existencia y Representación legal para personas jurídicas
- ✓ Cédula de la persona natural y del representante legal en caso de ser persona jurídica.
- ✓ Autorización escrita y firmada para tratamiento de datos
- ✓ Formulario de vinculación clientes de crédito
- ✓ Informe de la consulta en la plataforma de las listas restrictivas.
- ✓ Referencia comercial escrita
- ✓ Estados Financieros del año inmediatamente anterior
- ✓ Declaración de renta
- ✓ Certificado de Composición accionario de la Compañía.

Cientes Jurídicos, Institucionales:

Corresponden a empresas o negocios institucionales con personería jurídica que

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

pueden realizar operaciones habituales, o puntuales, y con pago de contado o a crédito y con los cuales es necesario la debida Diligencia documental sobre la Compañía, y beneficiarios finales sin importar el monto de la operación o suma de operaciones por mes.

Se debe realizar esta verificación tanto para la razón social de la empresa, como por su representante legal y socios, PEPS (Personas Expuestas Políticamente) y Beneficiarios Finales

Los documentos mínimos para la creación de un cliente Institucional son los siguientes:

- ✓ Registro Único Tributario
- ✓ Certificado de existencia y Representación legal para personas jurídicas
- ✓ Cédula de la persona natural, y del representante legal en caso de ser persona jurídica.
- ✓ Autorización escrita y firmada para tratamiento de datos
- ✓ Formulario de vinculación clientes de crédito
- ✓ Informe de la Consulta en la plataforma de las listas restrictivas.
- ✓ Referencia Comercial escrita
- ✓ Estados Financieros del año inmediatamente anterior
- ✓ Declaración de renta
- ✓ Certificado de Composición accionario de la Compañía.

Clientes de Contado con Monto Superior \$ 5.000.000 en el mes a través del sistema financiero.

Para estos clientes que paguen de contado a través de tarjetas de crédito, débitos o transferencias bancarias, es decir que utilicen el sistema financiero y durante el mes paguen en una transacción o varias que si superen los \$ 5 millones de pesos Sí se aplicara la debida diligencia Mínima, con documentos y consultas en listas restrictivas; revisión posterior al momento de la facturación.

Clientes de Contado que cancelen en Efectivo más de CINCO MILLONES DE PESOS M.L.V \$5.000.000,00 para un único evento

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Para estos clientes que paguen de contado, en efectivo sin usar el sistema financiero y durante el mes paguen en una transacción o varias que superen los cinco millones de pesos M.L.V

\$5.000.000, oo M.L.V., se aplicara la debida diligencia intensificada con el RUT y consultas en listas restrictivas, únicamente; posterior al momento de la facturación.

Estos clientes deben ser verificados por el área de cartera.

Proveedores y Contratistas:

Son proveedores las Personas Jurídicas y Naturales que suministra a la compañía, bienes o servicios necesarios para poder llevar a cabo nuestra operación. Para el caso de proveedores con los que mantenemos una relación de largo plazo y recurrentes será necesario la evaluación previa del proveedor.

Verificación de la documentación: El/La directora(a) de Compras, Ventas institucionales, calidad, Mercadeo y/o Mantenimiento debe asegurarse que el proveedor envió todos los soportes pertinentes y diligenció adecuadamente los formatos.

Los documentos para la creación de un proveedor y contratista son los siguientes:

- ✓ Registro Único Tributario
- ✓ Certificado de Existencia y representación legal para Personas Jurídicas
- ✓ Autorización escrita y firmada para tratamiento de datos
- ✓ Formulario de Vinculación de Proveedores
- ✓ Informe de la Consulta en listas restrictivas.
- ✓ Estados Financieros del año inmediatamente anterior
- ✓ Certificado de la Composición Accionaria en caso de ser persona Jurídica.
- ✓ Declaración de renta
- ✓ Certificación de cuenta bancaria
- ✓ Referencias Comerciales

Verificación en las listas vinculantes y restrictivas (SAGRILAFT): Tanto para la razón social de la empresa, como par su representante legal y socios, PEPS (Personas

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Expuestas Públicamente) y Beneficiarios Finales.

La Debida diligencia se realizará para todos nuestros proveedores y contratistas, exceptuando aquellos terceros cuyo pago sea de menor cuantía, **y no supere el millón de pesos por operación durante el mes.**

Para los Proveedores del Exterior en caso de darse alguna operación se sustituye el Registro único tributario y certificado de cámara de comercio por el documento de identificación fiscal de cada país.

Empleados Directos y/o Temporales

Son todos los colaboradores que hacen posible nuestra operación comercial, productiva y administrativa, pueden estar contratados de manera directa por HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S o por intermedio de empresas de servicios temporales o a través de empresas contratistas, para las cuales la debida diligencia se realizará a la Compañía contratista beneficiaria de los pagos por los servicios prestados, junto con los beneficiarios finales en dichas Compañías.

Para todos los empleados directos activos, y los que ingresen debe realizarse la verificación anual en las respectivas listas de control de Lavado de activos.

En el caso de cargo de manejo directo de dinero, además del protocolo de vinculación de la compañía y consultas en las listas restrictivas nacionales e internacionales, debe realizarse Poligrafía y visita de seguridad.

Para llevar a cabo la respectiva consulta se habilitarán los usuarios en la plataforma adquirida por HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S para lo cual se asignará un usuario a las áreas que realizan la creación de los diferentes entes externos e internos con los que hacemos nuestra operación (Gestión humana, Compras, Contabilidad, Cartera, contrataciones).

Política de Debida Diligencia Intensificada

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S aplica una Debida Diligencia Intensificada,

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

para un conocimiento avanzando de la Contraparte y del origen de los activos que se reciben, para aquellas que representan un mayor riesgo como los PEP, las ubicadas en países no cooperantes y jurisdicciones de alto riesgo según el GAFI y aquellas que desarrollen actividades con Activos Virtuales o sean intermediarios de ésta.

Para las contrapartes calificadas como Personas Expuestas Políticamente mencionadas en el Decreto 830 de 2021 nacionales o extranjeros, se debe obtener la aprobación del Gerente General para la vinculación o para continuar con la relación contractual, atendiendo los requerimientos mencionados en el decreto 830 de 2021.

Política del manejo de transacciones en efectivo.

Con el fin de prevenir el riesgo de LA/FT en HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S debe examinar el comportamiento de pago de los clientes para identificar aquellos que lo realizan con dinero en efectivo en los casos que se presente.

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S define un monto máximo de dinero que, en ningún caso podrá superar en dinero efectivo la suma de Cinco millones de pesos moneda corriente (COP 5.000.000) por transacción en las operaciones, negocios y contratos con los clientes procurando que, en lo posible, se utilicen los mecanismos de pago y recaudo que ofrecen las instituciones financieras.

Identificación de Riesgos

Luego de haber identificado y segmentado cada uno de los factores de riesgo de LA/FT, se determinarán los riesgos de LA/FT que comprometen el logro de los objetivos de HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S para cada segmento integrando los diferentes factores e ignorando los controles que están vigentes, así mismo, aplicando los siguientes procedimientos, los cuales proveen una estructura lógica de análisis que contribuyen a identificar los riesgos significativos.

La segmentación de identificación de los riesgos se lleva a cabo a partir de los siguientes dos

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

(2) pasos:

Paso 1:

- Análisis de fallas, problemas, inconsistencias que se pueden generar durante la prestación del servicio, tanto en el origen de la operación como en el proceso de cierre, es decir del pago.
- Revisión de las normas aplicables al cliente o producto, analizando las implicaciones que generan su aplicación o incumplimiento.
- Análisis de resultados y evaluaciones realizadas por los entes de control.
- Entrevista con los empleados relacionados con el diseño, desarrollo y ejecución del servicio.
- También se tienen presentes las diferentes formas utilizadas para el blanqueo de capitales y financiación de terrorismo, analizando las variables de mayor incidencia y que permita su detección.
- Análisis de los valores regulares para cada uno de los segmentos definidos anteriormente, buscando identificar casos anormales o relaciones dentro de la información que no sean congruentes con el perfil del cliente.

Paso 2:

Definición de criterios: HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S., ha diseñado una segmentación de factores de riesgo de acuerdo con las características particulares de clientes garantizando homogeneidad al interior de los segmentos y heterogeneidad entre ellos.

Por lo anterior resulta primordial mantener la información relevante de los clientes que permitan realizar asociaciones de las diferentes variables que intervienen en la operación, por medio del cual se lleva a cabo la separación de elementos en grupos homogéneos al interior de ellos y heterogéneos entre ellos.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Recopilación de información escrita:

El Oficial de Cumplimiento mediante fuentes internas y externas recolecta información e identifica eventos de riesgos y los registra en la Matriz de Riesgos LA/FT.

Las fuentes de información utilizadas para la identificación de los Riesgos son las siguientes:

1. Registro de eventos del SAGRILAFT
2. Registros históricos y operacionales de la entidad
3. Experiencias significativas escritas
4. Informes de gestión
5. Documentación de entes reguladores
6. Requerimientos de autoridades
7. Noticias de medios de comunicación
8. Información obtenida de terceras fuentes
9. Documentos de Tipologías y de Señales de Alerta de la UIAF

Calificación de Controles

Una vez identificados y medidos los riesgos de LA/FT, se relacionan cada una de las medidas de control que aplican a los diferentes riesgos de LA/FT identificados; así mismo, se deberá realizar una evaluación de controles existentes analizando el diseño y ejecución.

Una vez identificado el ¿Por qué puede suceder un evento de riesgo? se determinan con base en la documentación existente aquellos controles que contribuyen a la minimización del riesgo.

Con el fin de determinar si los controles existentes son eficaces, se aplica el principio del autocontrol y la autogestión, en donde cada funcionario de **HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S**, es responsable de controlar su trabajo, detectar desviaciones y hacer correctivos.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Monitoreo: Análisis de la reducción del perfil de riesgos y controles

El Oficial de Cumplimiento Sagrilaft realizará seguimiento a los planes de acción que se hayan definido para eventos sospechosos de lavado de Activos, con el fin de garantizar la mitigación de los riesgos identificados, dando prioridad a los riesgos que presentan mayor severidad y una alta probabilidad que se materialice el evento.

La labor de monitoreo del perfil de riesgo inherente se determina con base en los resultados generados en los diferentes segmentos y dentro de estos para los perfiles de riesgo dando mayor prioridad a aquellos de mayor incidencia en la probabilidad del riesgo de LA/FT, los cuales serán evaluados anualmente dentro del cronograma de actividades.

El proceso de seguimiento para la detección y corrección de las deficiencias del Sagrilaft está a cargo del Oficial de Cumplimiento quien lo realizará al menos una vez al año. Con el fin de realizar un seguimiento efectivo al fortalecimiento de los controles para disminuir la frecuencia y el impacto de los riesgos, el Oficial de Cumplimiento registra el Plan de Acciones de Mejora, en la Matriz de Riesgos de la Compañía.

ELEMENTOS DEL SAGRILAFT

Conjunto de componentes a través de los cuales se instrumenta de forma organizada y metódica la administración del riesgo de LA/FT.

- Políticas
- Estructura Organizacional
- Órganos de Control.
- Infraestructura Tecnológica
- Procedimientos
- Documentación
- Divulgación de información
- Capacitación

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

POLÍTICA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Políticas del SAGRILAFT

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S se compromete a direccionar a sus empleados a prevenir y evitar que en el desarrollo de sus actividades comprendidas en su objeto social se materialice el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. Para desarrollar esta política, nuestra gestión se enmarca en las siguientes prácticas:

Para la adecuada prevención del LA/FT HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S., ha adoptado, metodologías y procedimientos propios y necesarios para el cumplimiento del marco general Sagrilaft mediante elementos y etapas diseñados para cumplir adecuadamente las normas sobre prevención del riesgo de LA/FT.

-Todos los empleados de HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S deberán anteponer el cumplimiento de las normas determinadas en este Manual al logro de las metas comerciales y personales.

-Las políticas y procedimientos descritos en el presente manual SAGRILAFT, tienen como objetivos: prevenir y minimizar la exposición al riesgo de LA/FT de HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S., de ser utilizado por clientes, proveedores o empleados para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

-Es política de HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S Establecer lineamientos más exigentes para el proceso de vinculación de clientes y proveedores, así como el monitoreo de operaciones que por su perfil puedan exponer en mayor grado a la entidad al riesgo de LA/FT. Tales lineamientos serán definidos por la alta dirección en coordinación con el Oficial de Cumplimiento de conformidad a los perfiles de riesgo y la metodología de Riesgo Implementada.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

-Los documentos de consulta derivados de la aplicación del Sagrilaft contarán con requisitos de seguridad de tal forma que su consulta sólo la realicen quienes estén autorizados.

-El Oficial de Cumplimiento velará por mantener un adecuado programa de capacitación Institucional a efectos de mantener activa la cultura de prevención del riesgo LA/FT, fortalecer la ética profesional y el compromiso personal orientado a obtener un adecuado Sistema de Administración de Riesgo.

-El Oficial de Cumplimiento no dará a conocer las personas reportadas en operaciones sospechosas a la Unidad de Información y Análisis Financiero, guardando reserva sobre dicha información.

-HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S entregará estricto apoyo y colaboración con los Órganos de Control y las autoridades competentes, a fin de suministrarles la información que requieren para el buen éxito de sus investigaciones de acuerdo con las formalidades legales

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S no podrá realizar ninguna operación comercial o contrato si un potencial colaborador empresarial, proveedor, accionista, empleado o alguno de los accionistas, socios o administradores de los vinculados económicos, figuren registrados en las listas Restrictivas o listas de riesgo o delitos LAFT; en el caso de los clientes que se consulten según la política.

Áreas de Aplicación del Procedimiento Sagrilaft:

El procedimiento de análisis, revisión y creación de Clientes se realizará en la sede principal de la Compañía, pero dicha aplicación cubre todos los puntos de Operación:

HOT PIZZA EXPRESS

Dirección: CR 53 No 70 – 97

Municipio: Barranquilla – Atlantico EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR

Dirección: CL 80 No 53 - 18 Municipio: Barranquilla – Atlantico

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

LA PIZZA LOCA-EL TORITO-LA PAPA LOCA-TACOS OLE-HOT AMERICA'S FAVORITE
PIZZA-FOOD-EXPRESS

Dirección: CR 51 B No 85 - 16 Municipio: Barranquilla - Atlantico

LA PIZZA LOCA, EL TORITO, LA PAPA LOCA, EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR

Dirección: CR 53 CL 98 ESQ LO 212A

Municipio: Barranquilla -- Atlantico

LA PIZZA LOCA-EL TORITO-LA PAPA LOCA-TACOS OLE-

Matrícula No: 448.760

Dirección: CR 43 No 99-50 C.C. MIRAMAR

LA PIZZA LOCA - EL TORITO – LA PAPA LOCA - TACOS OLE

Dirección:

CL 74 ENTRE CR 41 Y 39B CC UNICO

LA PIZZA LOCA - LA PAPA LOCA - EL TORITO - EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR -

Dirección: CL 84 No 54 - 21 LO 1 Municipio: Barranquilla – Atlantico

LA PIZZA LOCA - TACOS OLE – EL TORITO - LA PAPA LOCA - EL PUNTO MULTIPLE DEL
SABOR

Dirección:

CR 56 98-65 LC 40-47 PLZ PARQUE

UMI SUSHI

Dirección: CR 55 No. 99 - 51 Mall Plaza Umi A 4002-30 Municipio: Barranquilla –
Atlántico

DOGOUT

Dirección: CR 55 # 99-51 MALL PLAZA DOGOUT A 4002-01

Municipio: Barranquilla –

UMI SUSHI BAR

Dirección: CR 56 No. 98 - 65 LC 35-36 C.C. Plaza del Parque Municipio: Barranquilla
– Atlántico

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR

Dirección: CR 30 No. 2 C - 118 Loc A101-A106

C.C. Plaza Campestre

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Municipio: Puerto Colombia – Atlántico

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR-PIZZA HOT-LA PIZZA LOCA-EL TORITO- TACO OLE-
LA PAPA LOCA

Dirección: Calle 30 No. 4B - 50 Loc 2-45Z C.C. Alegria Municipio: Barranquilla -
Atlántico

EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR-PIZZA HOT-LA PIZZA LOCA-EL TORITO-TACO OLE-LA
PAPA LOCA

Dirección: CL 93 No 43 - 103

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

ESTRUCTURA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO DE HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S



AMBIENTE DE CONTROL Valores éticos, conocimientos de los funcionarios en sus respectivos cargos. El ambiente está asociado a todos los funcionarios de la Compañía.

EVALUACIÓN DE RIESGOS: Conocer los objetivos, procesos, riesgos en términos de la metodología, impacto y probabilidad. Está asociado a la evaluación de riesgos en cabeza del líder del proceso y la Gerencia General.

ACTIVIDADES DE CONTROL: Políticas y procedimientos, manuales, controles automatizados. Está asociado a la prevención, detección e investigación y estaría liderado por el líder de cada proceso y por la Gerencia General.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN: Conocer exactamente cuáles son los objetivos y el alcance de la Compañía con el programa antifraude, estos deben llegar a toda la Organización. Por otra parte, se deben entregar informes oportunos desde las áreas involucradas en el tema hacia la Administración y está asociado a las acciones correctivas.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

MONITOREO: Seguimiento a metas y revisión del proceso con los involucrados. Es la repetición del ciclo.

CONOCIMIENTO DEL CLIENTE Y PROVEEDORES

Son clientes, aquellas personas naturales o jurídicas con las que se establece y mantiene una relación de tipo legal o contractual para la prestación de algún servicio o el suministro de cualquier producto propio de nuestra actividad.

Son proveedores las Personas Jurídicas y Naturales que suministran a la compañía, bienes o servicios necesarios para nuestra actividad.

La Política de conocimiento del cliente y proveedores de la Compañía busca que todos los clientes y proveedores, sean identificados adecuadamente y que se pueda establecer su perfil financiero.

Para la vinculación de clientes se realizan procedimientos que permiten realizar un adecuado conocimiento de los clientes y proveedores según lo describe el manual.

La información de los clientes y proveedores se verifica y se realizan gestiones para mantener actualizada dicha información.

Condiciones Mínimas Para la Vinculación de Clientes y Proveedores.

El sistema Sagrilaft debe contar con procedimientos adecuados para obtener un conocimiento de todos los clientes y Proveedores de la entidad (tanto de aquellos vigentes como de aquellos que se vayan a vincular). La información mínima que el mecanismo de conocimiento del cliente debe contener es la siguiente:

- ✓ Identificación de la persona que aspira a tener una relación comercial con nuestra Compañía.
- ✓ Actividad económica del potencial cliente.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAF
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

- ✓ Características y montos de los ingresos y egresos del potencial cliente.
- ✓ Características y montos de las transacciones y operaciones del cliente en la respectiva entidad.
- ✓ La organización debe establecer negociaciones potenciales con empresas reconocidas en el mercado o previamente referenciadas por personas o compañías de honorable reputación, en el caso de contactos comerciales que se establecen a través de medios masivos de mercadeo, se aplicarán los controles para determinar su confiabilidad.
- ✓ Antes de iniciar la relación comercial con nuevos clientes, la organización se asegura que el nombre del cliente (Persona Jurídica o Persona Natural), representante legal y socios no estén sancionados en ninguna de las listas vinculantes aplicando todas las medidas razonables, con el fin de evitar establecer negociaciones que impliquen el riesgo de ser vinculados en calidad de colaboradores de narcotraficantes o terroristas u otra actividad ilícita o que impacte en la seguridad de la cadena de suministro esto teniendo en cuenta la tipología del clientes y los montos a manejar.
- ✓ La información correspondiente a Conocimiento de Clientes debe ser solicitada por el responsable comercial y la Información correspondiente a conocimiento de proveedores debe ser solicitada por el departamento de Compras. Toda esta información se encuentra en los formatos de Actualización de datos de clientes y proveedores que la compañía ha diseñado.

La evaluación de los clientes según la política consta de las siguientes actividades:

- ✓ Verificación de la documentación: El coordinador de cartera debe asegurarse que el cliente envió todos los soportes pertinentes y diligenció adecuadamente los formatos.
- ✓ Verificación en las listas vinculantes y restrictivas (SAGRILAF): El Coordinador

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

de cartera debe realizar esta verificación tanto para la razón social de la empresa, como por su representante legal y socios, PEPS (Personas Expuestas Políticamente) y Beneficiarios Finales.

- ✓ Verificación de solidez financiera: El Coordinador de cartera realiza esta verificación mediante la revisión de las referencias enviadas por cliente, por investigación voz a voz en el sector y según análisis de los registros financieros pertinentes.

APLICAR CRITERIOS DE PREVENCIÓN CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y LA PROLIFERACION DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVAS

Durante la relación comercial los responsables de procesos, especialmente los que tienen contacto comercial o logístico con el cliente activo monitorean algunos aspectos que permitan detectar factores de alerta sobre la presencia de operaciones sospechosas en su actividad económica, origen de sus ingresos, características de sus operaciones, otros clientes, cumplimiento de contratos, antigüedad en el mercado:

- Origen, destino y frecuencia de la operación de comercio
- Valor y tipo de mercancías
- Modalidad de la operación de transporte
- Forma de Pago de la Transacción
- Inconsistencias en la información proporcionada por el cliente
- Requerimientos que no son normales o que salen de lo establecido.

En caso de identificar algún aspecto sospechoso respecto a estos ítems u otras señales de alerta se aplica el "Procedimiento para el reporte e investigación de actividades sospechosas".

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

REGISTROS

Registros de verificación SAGRILAFT

Reporte de actividades sospechas y eventos críticos

Prohibición Expresa de Establecer o Mantener Relación Comercial

Expresamente se prohíbe a todos nuestros empleados mantener relación comercial con personas o entidades que se encuentren dentro de los siguientes grupos:

PERSONAS naturales o jurídicas de quienes, de acuerdo con los mecanismos de control interno adoptados por la compañía, se tenga conocimiento que se encuentran involucradas en operaciones sospechosas de actividades delictivas, en especial aquellas que figuren registradas en la "Lista de clientes no objetivos o clientes no enfocados" o listas Clinton.

PERSONAS de las cuales se tenga conocimiento de que han sido rechazadas por la Compañía o por otra del mismo sector por motivos de integridad moral, fraude o su tentativa.

PERSONAS jurídicas cuya identificación no corresponda a la asignada por la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales.

DETECCIÓN DE OPERACIONES INUSUALES

Durante el análisis de la información de terceros (clientes, proveedores, contratistas y empleados) por parte del personal de la compañía encargado de validar información cualquiera que sea, tiene la responsabilidad de informar al oficial de cumplimiento cualquier situación o información considerada sospechosa en el tema de lavado de activos, así como informar cualquier situación interna que se considere inusual o sospechosa para el proceso de Sagrilaft.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL SAGRILAFT

Dado que controlar el lavado de activos y la financiación del terrorismo es una responsabilidad individual y un trabajo en equipo, es deber de todos trabajadores de HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S según la naturaleza de sus funciones, las competencias y los requisitos exigidos para su desempeño, asegurar el cumplimiento de los reglamentos internos y de todas las disposiciones relacionadas con el Sagrilaft

Funciones de la ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS o ASAMBLEA DE SOCIOS

1. Aprobar el manual de procedimientos y sus actualizaciones.
2. Designar al Oficial de Cumplimiento.
3. Aprobar el procedimiento para la vinculación de los clientes que pueden exponer en mayor grado a la empresa al riesgo de LA/FT. Contenido en el manual.
4. Hacer seguimiento y pronunciarse periódicamente sobre el perfil de riesgo de LA/FT de la empresa.
5. Pronunciarse respecto de cada uno de los puntos que contengan los informes que presente el Oficial de Cumplimiento dejando la expresa constancia en la respectiva acta.
6. Pronunciarse sobre los informes presentados por la Revisoría Fiscal y hacer seguimiento a las observaciones o recomendaciones adoptadas dejando la expresa constancia en la respectiva acta.
7. Aprobar las metodologías de segmentación, identificación, medición y control del Sagrilaft

Funciones del Representante Legal

Las funciones en cabeza del Representante Legal de HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S en relación Con el Sagrilaft son las Siguietes:

1. Establecer las políticas de cumplimiento respecto al Lavado de Activos.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

2. Someter a aprobación de la ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS u órgano que haga sus veces en coordinación con el Oficial de Cumplimiento, el manual de procedimientos del SAGRILAFT y sus actualizaciones.
3. Verificar que los procedimientos establecidos desarrollen todas las políticas adoptadas por la ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
4. Adoptar las medidas adecuadas como resultado de la evolución de los perfiles y factores de riesgo y de los riesgos asociados.
5. Proveer los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SISTEMA SAGRILAFT.
6. Establecer los procedimientos y las instancias responsables de la determinación y reporte de las operaciones sospechosas.

FUNCIONES OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

- ✓ Velar por el efectivo eficiente y oportuno funcionamiento de las etapas que conforman el Sagrilaft.
- ✓ Presentar cuando menos en una vez al año informes escritos a la ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS, en los cuales debe referirse como mínimo a los siguientes aspectos:
- ✓ Los resultados de la gestión desarrollada.
- ✓ El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades.
- ✓ La evolución individual y consolidada de los perfiles de riesgo de los factores de riesgo y los controles adoptados, así como de los riesgos asociados.
- ✓ Los resultados de los correctivos ordenados por la ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS u órgano que haga sus veces.
- ✓ Los documentos y pronunciamientos emanados de las entidades de control y de la Unidad Administrativa Especial de Información y Análisis Financiero – UIAF.
- ✓ Promover la adopción de correctivos al Sagrilaft de acuerdo con lo que haya detectado y a los informes que hayan presentado la revisoría fiscal y la auditoría interna de la entidad.
- ✓ Coordinar el desarrollo de programas internos de capacitación.
- ✓ Proponer a la administración la actualización del manual de procedimientos y velar por su divulgación a los funcionarios.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

- ✓ Evaluar los informes presentados por el Revisor Fiscal y adoptar las medidas del caso frente a las deficiencias informadas respecto el riesgo de lavado de activos.
- ✓ Diseñar las metodologías de segmentación, identificación, medición y control del Sagrilaft.
- ✓ Elaborar y someter a la aprobación de la ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS, los criterios objetivos para la determinación de las operaciones sospechosas.
- ✓ Analizar los reportes de operaciones inusuales remitidos por cualquier empleado de la empresa y de acuerdo con su análisis, determinar la existencia de una operación sospechosa, caso en el cuál remitirá en forma inmediata el reporte de operación sospechosa respectivo a la UIAF.
- ✓ Conocer el informe de debilidades o fallas del SAGRILAFT.
- ✓ Diseñar metodologías, modelos e indicadores cualitativos y cuantitativos de reconocido valor técnico para la detección de operaciones inusuales.

Área Comercial y Operativa

Asesorar e informar las estrategias de las operaciones que se desarrollan dentro de la empresa y compararlas con aquellas que realicen los clientes a efectos de detectar las operaciones inusuales.

Área Recursos Humanos

Informar oportunamente la vinculación de nuevos empleados, para que éste aplique el proceso de capacitación en los procesos de inducción.

Verificar a través de la lista que suministre el Oficial de Cumplimiento que los candidatos a nuevos trabajadores y pasantes no estén incluidos en listas de control.

Todos los trabajadores de HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S

- Dar aplicación al presente Manual

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

- Guardar confidencialidad sobre los procedimientos de control y análisis que, en materia de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Informar al Oficial de Cumplimiento cualquier operación inusual, sospechosa o las señales de alerta de que tenga conocimiento.

REVISORÍA FISCAL

La revisoría Fiscal de **HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S** tienen la responsabilidad de Verificar el cumplimiento de la normativa externa e interna y controles previstos en el Sistema y presentar los reportes que consideren conducentes al cumplimiento de tal fin.

El Revisor Fiscal, deberá cerciorarse que se esté dando aplicación al sistema, deberá dejar constancia de su verificación y cumplimiento.

Inhabilidades e Incompatibilidades de los diferentes órganos

En el establecimiento de los órganos e instancias encargadas de efectuar una evaluación del cumplimiento y efectividad del SAGRILAFT, HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA

S.A.S tendrá en cuenta los conflictos de interés, las incompatibilidades y las inhabilidades de los responsables en el desempeño de sus funciones. En ese sentido, debido a la diferencia de las funciones que corresponden al revisor fiscal, auditor interno, al Gerente General o Gerentes de las diferentes áreas y al Oficial de Cumplimiento, no se deberá designar al revisor fiscal, auditor interno o al Gerente General o Gerentes de las diferentes áreas como Oficial de Cumplimiento.

INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada frente a la actividad que realiza, las operaciones, riesgo y tamaño.

La compañía cuenta con el Sistema Contable SAP BUSINESS ONE para el control

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

de toda la información de terceros, y con la herramienta de consulta de listas restrictivas nacionales e internacionales para realizar los controles previos a la vinculación de Clientes, proveedores y empleados.

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DEL SAGRILAFT

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S. a través del Oficial de Cumplimiento y el área de Recursos Humanos deben desarrollar programas de capacitación dirigidos a los trabajadores de la empresa con el fin de generar una conciencia sobre la importancia de dar cumplimiento a las políticas y procedimientos establecidos por la entidad en materia de prevención y control del lavado de activos y la financiación del terrorismo. Estos programas de capacitación deben ser constantemente revisados y actualizados por parte del Oficial de Cumplimiento.

Todos los funcionarios de la entidad deberán recibir capacitación durante el proceso de inducción de los nuevos empleados y contratistas.

Alcance de la capacitación

Los programas de capacitación serán elaborados por el Oficial de Cumplimiento y desarrollarán como mínimo los siguientes temas:

- ✓ Las responsabilidades de las instancias encargadas de ejecutar los mecanismos e instrumentos de prevención de actividades delictivas.
- ✓ Los cargos responsables de supervisar el cumplimiento de los procedimientos en cada área.
- ✓ Las actividades que a la luz de La Superintendencia de Sociedades de Colombia se consideran prácticas inseguras.

DIVULGACIÓN DE LA INFORMACIÓN (REPORTE A LA UIAF) _

HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S reportara cualquier actividad que considere sospechosa ante la Unidad de información y Análisis Financiero UIAF.

La revisoría fiscal de la compañía debe velar por el cumplimiento en el envío de

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

los reportes a la UIAF, y toda la información que la superintendencia de sociedades requiera.

DEBER DE RESERVA

La información obtenida en desarrollo de los procedimientos y prácticas que conforman el Sistema para la prevención LA/FT, está sometida a reserva lo cual significa que la misma sólo podrá ser conocida por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y los directores regionales o seccionales de la fiscalía general de la nación previo requerimiento en el caso de estos últimos. Por lo tanto, todos los trabajadores de **HOT AMERICA'S FAVORITE PIZZA S.A.S** tienen responsabilidades asignadas por el presente Manual y los procedimientos que de él se deriven, están en la obligación de custodiar y limitar el uso de esta a los fines estrictamente establecidos.

REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS – INFORMES UIAF

DEFINICIONES

Actividades sospechosas

Aquellas circunstancias que se identifican en instalaciones, procesos, cadena de suministro o en el comportamiento del personal que labora para la organización y/o que se encuentre relacionado con la actividad económica de la misma (trabajadores, clientes, proveedores o terceros) que dan motivos para desconfiar de las intenciones al ejecutar una acción que no se enmarca en los parámetros de la normalidad

Operación Inusual (SAGRILAFT)

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 en las pautas de normalidad o prácticas ordinarias de los negocios en un sector, en una industria o con una clase de Contraparte.

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILIFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

Operación Sospechosa (SAGRILIFT)

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.

Se entiende por operación sospechosa aquella que por su número, cantidad, frecuencia o características pueda conducir razonablemente a concluir que se está ocultando, encubriendo, asegurando, custodiando, invirtiendo, adquiriendo, transformando o transportando cualquier tipo de bienes y servicios provenientes de actividades delictivas, o cuando se está dando apariencia de legalidad a las operaciones o fondos vinculados con las mismas.

IDENTIFICACIÓN DE ACTIVIDADES/OPERACIONES SOSPECHOSA O INUSUAL

A continuación, se relacionan todas aquellas actividades que para la empresa son consideradas sospechosas por el riesgo que representan para el recurso humano de la empresa, su operación, sus bienes y su imagen.

Actividades sospechosas – Empleados

- ✓ Manejo inusual de grandes cantidades de dinero
- ✓ Nuevos hábitos y costumbres
- ✓ Despreocupación por asuntos del trabajo
- ✓ Cambios drásticos sin justificación aparente en sus condiciones socioeconómicas
- ✓ Presencia de drogas

Respecto de operaciones o actividades con Contrapartes, relacionadas con:

- ✓ Personas naturales o jurídicas que no estén plenamente identificadas
- ✓ Asociados o empleados con antecedentes judiciales de LA/FT y nuevos asociados que hayan sido aceptados o vinculados sin verificar previamente el origen de los recursos que aportan.
- ✓ Donaciones que no tengan un Beneficiario Final aparente, que no se

HOT EL PUNTO MULTIPLE DEL SABOR	MANUAL DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SAGRILAFT
	CODIGO: SGC-HR-JU-DS02
	VERSIÓN 02
	19/11/2024

conozca su origen o que éste se encuentre domiciliado en país o una jurisdicción de alto riesgo.

- ✓ Operaciones, negocios o contratos relevantes que no consten por escrito.
- ✓ Pagos de operaciones con recursos derivados de giros internacionales provenientes de varios remitentes a favor de un mismo beneficiario, o de un mismo remitente a favor de varios destinatarios, sin una relación aparente.
- ✓ Operaciones con subcontratistas que no han sido identificados.
- ✓ Operaciones comerciales o negocios con las personas incluidas en las listas vinculantes.
- ✓ Operaciones celebradas con contrapartes domiciliadas o ubicadas en áreas Geográficas designadas por Uiaf como paraísos fiscales.
- ✓ Operaciones con productos que no han sido debidamente nacionalizados
- ✓ Operaciones con productos de venta restringida, que no cuenten con las debidas autorizaciones o licencias.
- ✓ Depósitos de efectivo en cuentas bancarias personales o de empresas a partir de fuentes sin explicar.

REALIZADO POR:	APROBADO POR:
CARGO: Oficial de cumplimiento NOMBRE: Nain Zuleta 	CARGO: Gerente General NOMBRE: Nascira María Montero Ali APROBADO POR: Asamblea general acta No 045 de 2024