

SAGRILIFT

(SISTEMA DE AUTOGESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS,
FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN
DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA)

INTRODUCCIÓN

En nuestra empresa creemos en el trabajo transparente, ético y responsable. Por ello, fortalecemos sistemas de control que previenen el uso indebido de nuestra operación con fines ilícitos. El SAGRILIFT no es solo una exigencia legal, es una herramienta clave para proteger la integridad de la organización, de nuestros colaboradores y del entorno empresarial.

Cada uno de nosotros cumple un papel fundamental en este propósito. Con esta capacitación conoceremos las bases del sistema, los riesgos asociados y cómo contribuir a una cultura organizacional basada en la legalidad y la prevención.

¿QUÉ ES SAGRILIFT?

Es el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, exigido por la Superintendencia de Sociedades en la circular externa 100-000004 de 2021 a empresas del sector real que cumplan ciertos criterios financieros y operacionales. Este sistema tiene como objetivo prevenir que las empresas sean utilizadas como vehículos para actividades ilícitas, mediante la identificación, medición, control y monitoreo de riesgos asociados a clientes, empleados, proveedores, operaciones, canales y jurisdicciones.



La empresa tiene como propósito consolidar una gestión empresarial íntegra y sostenible, fortaleciendo la confianza con clientes, proveedores y aliados estratégicos. Implementamos prácticas de cumplimiento que garantizan la transparencia en nuestras operaciones y contribuyen al desarrollo seguro y responsable del sector transporte, por medio de:



¿COMO LO APLICAMOS?

Conocimiento de contrapartes:

- Formularios de vinculación y actualización de clientes, proveedores y empleados.
- Verificación en listas restrictivas y bases de datos oficiales (nacionales e internacionales).

Debida diligencia

- Identificación del beneficiario final.
- Validación de la información financiera y tributaria.
- Clasificación del nivel de riesgo según actividad económica.

Monitoreo y control:

- Seguimiento de operaciones inusuales o sospechosas.
- Reportes a la UIAF cuando corresponda.
- Revisión periódica de las relaciones comerciales.

Capacitación y cultura organizacional:

- Entrenamiento a colaboradores sobre prevención de LA/FT/FPADM.
- Divulgación de políticas de SAGRILIFT.

Canales de reporte:

Espacios seguros y confidenciales para denuncias o alertas:



SEÑALES DE ALERTA

En el marco del SAGRILIFT, identificar señales de alerta es clave para prevenir que la empresa sea utilizada como medio para actividades ilegales. Estas señales permiten detectar comportamientos o situaciones que podrían estar relacionados LA/FT/FPADM:

- Contrapartes que evitan entregar información o documentación, se rehúsan a firmar contratos o exigir pagos en efectivo, que tienen actividad económica incoherente con el tamaño de las operaciones.
- Contrapartes con montos elevados sin justificación comercial, divisiones innecesarias de pagos (“pitufeo”), Cambios frecuentes de beneficiarios o cuentas bancarias.
- contrapartes que generen facturas alteradas o inconsistentes, contratos con cláusulas inusuales o con condiciones poco claras, con domicilios, teléfonos o correos no verificables.
- Nuevas rutas de repartición del producto en zonas alejadas de los núcleos urbanos, con escasa población y altas probabilidades de ser controladas por grupos terroristas.
- Cambios frecuentes de beneficiarios o cuentas bancarias.
- Pagos de terceros no relacionados con la operación.
- Cambio de último minuto en el destino final de la mercancía.

RIESGOS A LOS QUE ESTAMOS EXPUESTOS

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.

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,

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.

RIESGO DE CONTAGIO

Es la posibilidad de pérdida que una Empresa puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de una Contraparte