

## ¿Qué es el SAGRILAFT?

Es 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).

### Aplicación en Distribuidora Rayco S.A.S



## ¿Qué es riesgo SAGRILAFT?

La posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir Distribuidora Rayco por su propensión a ser utilizada directamente o como instrumento para lavado de activos, canalización de recursos para la financiación y proliferación de las actividades terroristas o armas de destrucción masiva.



## Definición de Lavado de Activos

Dar apariencia de legalidad a algo de origen ilegal. De una manera sencilla, se incurre en lavado de activos cuando cualquier persona o empresa que:

Adquiera, Resguarde, Invierta, Transporte, Transforme, Custodie, Administre bienes que tengan origen ilícito con el fin de darle apariencia de lícito.



## ¿Cuáles son las sanciones por incumplimiento del SAGRILAFT?

Sanciones según el numeral 3 del artículo 86 de la Ley 222 de 1995 Circular 100-000008 de junio del 2021 Numeral 2.1.4.

- Multas de hasta 200 SMMLV.



- Investigaciones administrativas e imposición de sanciones administrativas.



- Investigaciones penales e imposición de condenas por delitos con fundamento en el Código Penal colombiano.



## Responsabilidades de los colaboradores:

- Hacer cumplir la normatividad vigente y aplicable en LA/FT/FPADM para todas las actividades.
- Ejecutar los procedimientos y los controles que defina la empresa.
- Recopilar y validar la información suministrada por las contrapartes para verificar que la misma está completa y cumple con las políticas establecidas por la empresa.



- Identificar señales de alerta y, cuando estas se disparen, reportara para su análisis y posterior informe al oficial de cumplimiento.



- Realizar seguimiento a las operaciones de los clientes y reportar operaciones inusuales, sospechosas e intentadas al oficial de cumplimiento.

- Monitorear los diferentes medios de comunicación para detectar situaciones que pongan en riesgo la reputación de la empresa.



## ¿Que son los factores de Riesgo?

Son los agentes generadores del riesgo LA/FT/FPAMD, entre los que encontramos:

- Clientes.



- Productos.



- Empleados (Termino Fijo, Por servicio, Temporales y Comunidades).



- Emprendedores, Contratistas, Aliados y Proveedores.



- Canales de distribución y transporte.



- PEP's personas políticamente y públicamente expuestas.



## Algunas Señales de Alerta

- Alto volumen de efectivo sin justificación.
- Donaciones que no tengan un Beneficiario Final aparente o que no se conozca su origen.
- Pagos de operaciones con recursos derivados de giros internacionales.
- Clientes que se niegan a llenar los formularios.
- Transportadoras que no cumplen con requisitos legales.
- Empleados con cambios abruptos en sus condiciones de vida.
- Clientes que actúan a nombre de un tercero ocultando su identidad real.
- Clientes que se niegan a sustentar su operación o a dar información básica.
- Diligenciamiento de formato con letra ilegible o amañada.
- Negocios o contratos que no consten por escrito.

**TODAS LAS SEÑALES DE ALERTA SE DEBEN REPORTAR OPORTUNAMENTE AL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO:** con una breve descripción del hecho y fecha de ocurrencia.

Dirigido a Carlos Mario Bedoya:  
[oficialcumplimiento@disrayco.com](mailto:oficialcumplimiento@disrayco.com).

Oficial de cumplimiento Suplente  
Andrea Andrade:

[supervisorcartera@disrayco.com](mailto:supervisorcartera@disrayco.com)



## Gerencia de Riesgos

Distribuidora  
**Rayco**  
S.A.S.

### SAGRILIFT:



### Cazadores de mitos:

- ⚠ El riesgo no es solo al recibir dinero en efectivo sino con cualquier medio de pago.
- ⚠ El dinero que está en los bancos también puede estar relacionado con lavado de activos.
- ⚠ El lavado de activos solo hace referencia a cualquier tipo de actividad delictiva y no solo al narcotráfico.
- ⚠ Los pagos en el exterior y nacionales pueden estar relacionados con el lavado de activos.
- ⚠ No se deben normalizar malas prácticas con ningún tipo de contraparte.