	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 1 de 38

1. INTRODUCCIÓN

La Superintendencia de Sociedades modificó el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica a través de las Circulares Externas No. 100-00006 del 24 de diciembre de 2020 y 100-000004 del 9 de abril de 2021 e instruyó a las Sociedades vigiladas para implementar el SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL LA/FT/FPADM Y REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS, a través del cual se busca establecer metodologías para mitigar los riesgos relacionados con el Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, cuyo fin último es presentar Reportes de Operaciones Sospechosas a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF.

Es por ello fundamental para el desarrollo económico y social del país, garantizar que el sector real colombiano o empresas extranjeras que operan en el país ejecuten los controles necesarios, para evitar ser utilizadas como instrumento para ocultar o dar apariencia de legalidad a dineros o bienes provenientes de los delitos de LA/FT/FPADM, pues su materialización podría impactar negativamente su reputación, productividad y continuidad del negocio.


Amanecer Médico S.A.S, salvaguardando su misión, visión y objetivos estratégicos, adopta este Manual de Procedimientos como una guía para que las actuaciones empresariales sean transparentes y estén bajo las mejores prácticas y los parámetros establecidos por la Ley.

2. ALCANCE

Este manual fue elaborado para el autocontrol y gestión del riesgo integral de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, el cual aplica para todos los procesos de Amanecer Médicos S.A.S., con alcance a clientes, proveedores, accionistas, miembros de Junta Directiva, colaboradores, contratistas, y demás contrapartes, por lo tanto, es vinculante para todas las operaciones, negocios y contratos que se realicen a nombre de la Sociedad.

3. OBJETIVO GENERAL

El presente Manual tiene como propósito definir las políticas, herramientas, estructura organizacional, procesos, procedimientos y mecanismos de control que en materia del SAGRILAF se asumen como necesarias para evitar que en el desarrollo del objeto social

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 2 de 38

de Amanecer Médicos S.A.S, pueda ser utilizada como puente para el ocultamiento de dineros provenientes de actividades delictivas o con destino a la realización de éstas.

3.1. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Desarrollar una cultura institucional enfocada a prevenir y controlar la materialización de riesgos LA/FT/FPADM, derivados del desarrollo de su objeto social.

Identificar todos los factores de riesgo y riesgos asociados a LA/FT/FPADM y adoptar metodologías que permitan administrar de forma efectiva el riesgo inherente y residual.

Presentar los reportes de operaciones sospechosas a la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF, de acuerdo a la detección y monitoreo realizado por Amanecer Médico S.A.S.

Cumplir con la normatividad vigente en materia de prevención y control del lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

4. MARCO NORMATIVO

4.1 Normas y Estándares Internacionales sobre LA/FT/FPADM

Convención de Viena de 1988: Convención de las Naciones Unidas Contra el Tráfico de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas (Aprobada por la Ley 67 de 1993).

Convenio de Naciones Unidas para la Represión de la Financiación del Terrorismo de 1999 (Aprobado por la Ley 808 de 2003).

Convención de Palermo de 2000: Convención de Naciones Unidas Contra la Delincuencia Organizada (Aprobada por la Ley 800 de 2003).

Convención de Mérida de 2003: Convención de Naciones Unidas Contra la Corrupción (Aprobada por la Ley 970 de 2005).

40 Recomendaciones del GAFI.

4.2 Normas Nacionales


Constitución Política de Colombia, Artículos 6, 123, 333 inciso 5 y 335.

Código Penal, Artículo 323 (Lavado de Activos), Artículo 345 (Financiación del Terrorismo).

Ley 222 de 1995, Artículo 23 - Establece que los administradores deben obrar de buena fe, con lealtad y con la diligencia de un buen hombre de negocios y que sus actuaciones se cumplirán en interés de la sociedad.

Ley 526 de 1999, Artículo 10 – Información para Reporte a la Unidad de Información y Análisis Financiero -UIAF. Artículo 20.

Ley 1121 de 2006, Artículo 20 –(Modifica la Ley 526 de 1999) Regula el procedimiento para la publicación y cumplimiento de las obligaciones relacionadas con Listas Vinculantes para Colombia.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 3 de 38

Ley 1186 de 2009, aprobó el Memorando de Entendimiento entre Colombia y Estados Unidos para la creación y puesta en funcionamiento del GAFILAT (Grupo de Acción Financiera de Sudamérica), cuyo fin es reconocer y aplicar las 40 recomendaciones del GAFI.

Decreto 1736 de 2020, Artículo 7, numeral 28, establece que es función de la Superintendencia de Sociedades instruir a sus vigiladas sobre las medidas que deben adoptar para promover la transparencia y ética empresarial en sus prácticas de negocios para contar con mecanismos internos para la prevención de actos de corrupción, lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Decreto 1068 de 2015, Artículo 2.14.2 – Las Entidades Públicas y privadas pertenecientes a sectores diferentes al financiero, asegurador y bursátil, deben reportar Operaciones Sospechosas a la Unidad de Información y Análisis Financiero -UIAF, cuando dicha Unidad lo solicite, en la forma y oportunidad que les señale.

Decreto 1023 de 2012, Numeral 26 del Artículo 7 – Es función de la Superintendencia de Sociedades instruir a las entidades sujetas a supervisión, sobre las medidas que deben adoptar en materia de prevención y control del riesgo LA/FT.

Circular Externa No. 100-000016 del 24 de diciembre de 2020, modificación integral al Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de 2017.

Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades, Capítulo X.

Circular Externa No. 100-000004 del 09 de abril de 2021, Modifica los numerales 5.1.2., 5.1.4.3.1., 5.1.4.5., 5.1.4.8., 5.3.2., 7.1. y 7.2. de la Circular Externa No. 100-000016 del 24 de diciembre de 2020.

5. DEFINICIONES

Activo Virtual: Es la representación digital de valor que se puede comercializar o transferir digitalmente y se puede utilizar para pagos o inversiones. Los activos virtuales no incluyen representaciones digitales de moneda Fiat, valores y otros Activos financieros que ya están cubiertos en otras partes de las Recomendaciones GAFI.


Activos: es un recurso económico presente controlado por la Empresa como resultado de sucesos pasados

APNFD: son las actividades y profesiones no financieras designadas por el GAFI, siendo éstas:

- i) sector de agentes inmobiliarios
- ii) sector de comercialización de metales preciosos y piedras preciosas
- iii) sector de servicios contables
- iv) sector de servicios jurídicos.

Área Geográfica: es la zona del territorio en donde la Empresa desarrolla su actividad.

Beneficiario Final: es la(s) persona(s) natural(es) que finalmente posee(n) o controla(n) a un cliente o a la persona natural en cuyo nombre se realiza una transacción. Incluye también a la(s) persona(s) que ejerzan el control efectivo y/o final, directa o indirectamente, sobre una persona

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 4 de 38

jurídica u otra estructura sin personería jurídica. Son beneficiario finales de las personas jurídicas los siguientes:

- i) Persona natural que, actuando individual o conjuntamente, ejerza control sobre la persona jurídica, en los términos del artículo 260 y siguientes del Código de Comercio;
- ii) Persona natural que, actuando individual o conjuntamente, sea titular, directa o indirectamente, del cinco por ciento (5%) o más del capital o los derechos de voto de la persona jurídica, y/o se beneficie en un cinco por ciento (5%) o más de los rendimientos, utilidades o Activos de la persona jurídica;
- iii) Cuando no se identifique alguna persona natural en los literales i) y ii), la persona natural que ostente el cargo de representante legal, salvo que exista una persona natural que ostente una mayor autoridad en relación con las funciones de gestión o dirección de la persona jurídica.

Contraparte: es cualquier persona natural o jurídica con la que la Empresa tenga vínculos comerciales, de negocios, contractuales o jurídicos de cualquier orden. Entre otros, son contrapartes los asociados, empleados, clientes, contratistas y proveedores de Productos de la Empresa.

Debida Diligencia: es el proceso mediante el cual la Empresa adopta medidas para el conocimiento de la Contraparte, de su negocio, operaciones, Productos y el volumen de sus transacciones.

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, por nivel de riesgo y lo establecido en la Circular Básica Jurídica.


Dinero por decreto, comúnmente llamado dinero fiat¹ (del latín fiat, 'hágase') es una forma de dinero fiduciario cuya cualidad de dinero proviene de su declaración por parte del Estado como tal. A pesar de no ser términos equivalentes, con frecuencia las expresiones dinero fiat y dinero fiduciario se usan de forma indistinta. Son monedas fiat el dólar estadounidense, el euro, el yen y las principales monedas de reserva desde el fin de Bretton Woods en 1971.

Empresa: es la sociedad comercial, empresa unipersonal o sucursal de sociedad extranjera supervisada por la Superintendencia de Sociedades.

Empresa Obligada: es la Empresa que debe dar cumplimiento a lo previsto en el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades.

Financiamiento del Terrorismo o FT: es el delito regulado en el artículo 345 del Código Penal colombiano (o la norma que lo sustituya o modifique).

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, 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.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 5 de 38

Factores de Riesgo LA/FT/FPADM: son los posibles elementos o causas generadoras del Riesgo LA/FT/FPADM. La Empresa Obligada deberá identificarlos teniendo en cuenta a las Contrapartes, los Productos, las actividades, los canales y las jurisdicciones, entre otros.

GAFI: es el Grupo de Acción Financiera Internacional. Grupo intergubernamental creado en 1989 con el fin de expedir estándares a los países para la lucha contra el LA, el FT y el FPADM.

GAFILAT: es el Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica, organismo de base regional del GAFI, creado en el año 2000 y en el cual hace parte Colombia.

Ingresos Totales: son todos los ingresos reconocidos en el estado del resultado del periodo, como principal fuente de información sobre la actividad financiera de una Empresa para el periodo sobre el que se informa. De acuerdo con los criterios de revelación estos incluyen: Ingresos de Actividades Ordinarias, otros ingresos, ganancias (otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son Ingresos de Actividades Ordinarias) e ingresos financieros.

Ingresos de Actividades Ordinarias: Son aquellos que se generan en el curso de las actividades principales del negocio de la Empresa.

LA/FT/FPADM: significa Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.


Lavado de Activos o LA: es el delito tipificado en el artículo 323 del Código Penal colombiano (o la norma que lo sustituya o modifique).

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 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.

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.

Medidas Razonables: son las acciones suficientes, apropiadas y medibles en calidad y cantidad para mitigar el Riesgo LA/FT/FPADM, teniendo en cuenta los riesgos propios de la Empresa Obligada y su materialidad.

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, y cuyo perfil se

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 6 de 38

señala más adelante, en el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades.

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.

PEP: significa personas expuestas políticamente, 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.

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 directiva 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: (i) jefes de estado, jefes de gobierno, ministros, subsecretarios o secretarios de estado; (ii) congresistas o parlamentarios; (iii) miembros de tribunales supremos, tribunales constitucionales u otras altas instancias judiciales cuyas decisiones no admitan normalmente recurso, salvo en circunstancias excepcionales; (iv) miembros de tribunales o de las juntas directivas de bancos centrales; (v) embajadores; (vi) encargados de negocios; (vii) altos funcionarios de las fuerzas armadas; (viii) miembros de los órganos administrativos, de gestión o de supervisión de empresas de propiedad estatal; (ix) miembros de familias reales reinantes; (x) dirigentes destacados de partidos o movimientos políticos; y (xi) 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).

Política LA/FT/FPADM: son los lineamientos generales que debe adoptar cada Empresa Obligada para que esté en condiciones de identificar, evaluar, prevenir y mitigar el Riesgo

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 7 de 38

LA/FT/FPADM y los riesgos asociados. Cada una de las etapas y elementos del SAGRILAFT debe contar con unas políticas claras y efectivamente aplicables. Las políticas deben incorporarse en el manual de procedimientos que oriente la actuación de los funcionarios de la Empresa para el funcionamiento del SAGRILAFT y establecer consecuencias y las sanciones frente a su inobservancia.

Productos: son los bienes y servicios que produce, comercializa, transforma u ofrece la Empresa o adquiere de un tercero.

Recomendaciones GAFI: son las 40 recomendaciones diseñadas por el GAFI con sus notas interpretativas, para prevenir el Riesgo de LA/FT/FPADM, las cuales fueron objeto de revisión en febrero de 2012 y de actualización en junio de 2019. El resultado de esta revisión es el documento denominado “Estándares Internacionales sobre la lucha contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Régimen de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral LA/FT/FPADM: es el SAGRILAFT y el Régimen de Medidas Mínimas, en conjunto.


Régimen de Medidas Mínimas: son las obligaciones en materia de autogestión y control del Riesgo LA/FT/FPADM, previstas en el numeral 8 del Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades.

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.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 8 de 38

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 la actividad, sin tener en cuenta el efecto de los controles.

Riesgo Residual: es el nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles.

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 WEB que permite a las entidades reportantes cargar y/o reportar en línea la información de las obligaciones establecidas en la normativa de cada sector, de forma eficiente y segura, disponible las 24 horas del día, 7 días a la semana y 365 días al año.

SAGRILIFT: es el sistema de autocontrol y gestión del riesgo integral de LA/FT/FPADM establecido en el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades.

SMLMV: es el salario mínimo legal mensual vigente.

UIAF: es la Unidad de Información y Análisis Financiero, la cual es la unidad de inteligencia financiera de Colombia, con las funciones de intervenir en la economía para prevenir y detectar el LA/FT/FPADM.


6. POLÍTICAS INSTITUCIONALES DEL SAGRILIFT

6.1. Cultura Institucional: Amanecer Médico S.A.S., establece una cultura institucional que previene y controla el lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

6.2. Prevalencia de las políticas SAGRILIFT sobre el logro de las metas comerciales: Las políticas del SAGRILIFT prevalecen sobre el logro de las metas comerciales de la Empresa.

6.3. Las Etapas y Elementos del SAGRILIFT: Amanecer Médico S.A.S. implementó dentro sus procesos y procedimientos las etapas y elementos del SAGRILIFT bajo el marco legal vigente colombiano y las recomendaciones internacionales del GAFI, GAFILAT y otros organismos similares y dirige sus esfuerzos para prevenir y controlar el riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, a través del desarrollo de las etapas y elementos del SAGRILIFT, contenidos en este manual.

6.4. Colaboración con las Autoridades: La Empresa colabora de manera efectiva con las autoridades y reconoce su función de prevención y control del LA/FT/FPADM, realizando los reportes a los diferentes entes de investigación y control a los que haya lugar.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 9 de 38

6.5. Lineamientos para la aceptación y vinculación, negociación, contratación de clientes y contrapartes: Amanecer Médico S.A.S. cuenta con procedimientos y requisitos adecuados para la debida diligencia y la debida diligencia intensificada.

6.6. Listas de Control: Amanecer Médico S.A.S. no tendrá ninguna relación contractual ni comercial con personas registradas en las listas vinculantes y permitidas en Colombia, de conformidad con el derecho internacional (listas de las Naciones Unidas), listas OFAC o aquellas otras listas de criminales y terroristas que por su naturaleza se consideren actividades de alto riesgo de LA/FT/FPADM, o cuando alguno de sus accionistas, socios o administradores figuren en listas de control. En el evento en que se identifique o verifique cualquier bien, activo, producto, fondo o derecho de titularidad a nombre o bajo la administración o control de cualquier país, persona o entidad designada por las listas restrictivas, el Oficial de Cumplimiento, de manera inmediata, deberá reportarlo a la UIAF y en caso de ser una persona natural o jurídica registrada en Lista ONU, deberá ponerlo en conocimiento de la UIAF, a través del correo cumplimientogafi67@uiaf.gov.co y a la Fiscalía General de la Nación.


6.7. Reserva de la Información: Toda la información derivada de esta política está sometida a reserva, especialmente los reportes de operaciones sospechosas, garantizando la integridad, oportunidad, confiabilidad, reserva y disponibilidad de la información, así mismo, estos documentos deberán ser conservados por un término de diez (10) años.

6.8. Conocimiento de Contrapartes: Para Amanecer Médico S.A.S. es fundamental su contraparte, indistintamente de la calidad que ostente este tercero, razón por la que realiza una debida diligencia para identificar y conocer la información básica de sus clientes, proveedores y colaboradores.

6.9. Debida Diligencia Intensificada: Cuando se trate de operaciones o transacciones realizadas con Personas Políticamente Expuestas, operaciones que por su monto transado se salen de los parámetros normales establecidos y con empresas ubicadas en los Países No Cooperantes del GAFI, están sujetas a autorización de vinculación otorgada por un empleado de jerarquía superior, se establecen medidas para conocer el origen de los recursos y deberán ser objeto de monitoreo continuo por parte del Oficial de Cumplimiento.

6.10. Monitoreo, control y detección de las operaciones inusuales y operaciones sospechosas: El Oficial de Cumplimiento monitorea con periodicidad anual a todos los accionistas, equipo directivo y colaboradores. Los clientes, proveedores, o cualquier tipo de contraparte, son monitoreados de acuerdo a su nivel de riesgo, con el fin de detectar posibles operaciones inusuales y/o sospechosas, siendo éstas últimas reportadas a la Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF.

6.11. Terminación Unilateral de Contratos: Amanecer Médico S.A.S. se obliga a incluir en todos sus contratos con terceros, contrapartes, clientes, colaboradores; la facultad de terminación unilateral del contrato en los eventos en que se determine su inclusión en listas vinculantes o permitidas en Colombia.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 10 de 38

6.12. Declaración de Origen de Fondos/Recursos: La sociedad se obliga a incluir en los formatos de Debida Diligencia, Contratos, Convenios o en cualquier otro documento de contratación que implique movimiento de recursos para la Empresa, de tal forma que los mismos sean certificados como recursos lícitos.

6.13. Jurisdicciones: Amanecer Médico S.A.S., se abstiene de suscribir convenios, contratos o cualquier tipo de negociación con personas naturales o jurídicas que estén ubicadas en países designados por el Grupo de Acción Financiera - GAFI como jurisdicciones de alto riesgo y jurisdicciones bajo vigilancia.


7. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL SAGRILIFT

La definición de la estructura organizacional tiene como objetivo establecer las funciones y responsabilidades para garantizar que las etapas, elementos y demás actividades del SAGRILIFT sean efectivos y puedan mitigar la materialización de los riesgos LA/FT/FPADM a los que está expuesta la Sociedad.



7.1. FUNCIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA


- Establecer y aprobar las políticas LA/FT/FPADM.
- Aprobar el SAGRILIFT y todas sus actualizaciones, presentadas por el representante legal y el oficial de cumplimiento.
- Aprobar el manual de procedimientos del SAGRILIFT y sus actualizaciones.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 11 de 38

- d) Seleccionar y designar al Oficial de Cumplimiento y su respectivo suplente, cuando sea procedente.
- e) Analizar oportunamente los informes sobre el funcionamiento del SAGRILIFT, sobre las propuestas de correctivos y actualizaciones que presente el Oficial de Cumplimiento y tomar decisiones con respecto de la totalidad de los temas allí tratados. Esto deberá constar en las actas de junta directiva.
- f) Analizar oportunamente los reportes y solicitudes presentados por el representante legal.
- g) Pronunciarse sobre los informes presentados por la revisoría fiscal o las auditorías interna y externa, que tengan relación con la implementación y el funcionamiento del SAGRILIFT, y hacer el seguimiento a las observaciones o recomendaciones incluidas. Ese seguimiento y sus avances periódicos deberán estar señalados en las actas correspondientes.
- h) Ordenar y garantizar los recursos técnicos, logísticos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SAGRILIFT, según los requerimientos que para el efecto realice el Oficial de Cumplimiento.
- i) Establecer los criterios para aprobar la vinculación de Contrapartes cuando sea una PEP.
- j) Establecer pautas y determinar los responsables de realizar auditorías sobre el cumplimiento y efectividad del SAGRILIFT, en caso 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 la Empresa, el Oficial de Cumplimiento y el representante legal desarrollan las actividades dispuestas en el Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades y el manual del SAGRILIFT.

7.2. FUNCIONES DEL REPRESENTANTE LEGAL

- a) Presentar con el Oficial de Cumplimiento, para aprobación de la junta directiva, la propuesta del SAGRILIFT 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 la junta directiva, necesario para implementar el SAGRILIFT.
- 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 SAGRILIFT.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 12 de 38

- f) Presentar a la junta directiva o el 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 encuentren 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 Superintendencia de Sociedades, cuando ésta lo requiera.
- i) En los casos en que no existe junta directiva, el representante legal propondrá la persona que ocupará la función de oficial de cumplimiento, para la designación por parte del máximo órgano social.
- j) Verificar que los procedimientos del SAGRILAFT, desarrollen la política LA/FT/FPADM adoptada por la junta directiva.


7.3. OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

El Oficial de Cumplimiento debe participar activamente en el diseño, dirección, implementación, auditoría, verificación del cumplimiento y monitoreo del SAGRILAFT y estar en capacidad de tomar decisiones frente a la gestión del Riesgo LA/FT/FPADM.

Por su parte, la administración de Amanecer Médico S.A.S. debe brindarle un apoyo efectivo y los recursos humanos, físicos, financieros y técnicos necesarios para llevar a cabo la implementación, auditoría y cumplimiento del SAGRILAFT.

7.3.1. requisitos mínimos para ser designado como oficial de cumplimiento

- a) Gozar de la capacidad de tomar decisiones para gestionar el Riesgo LA/FT/FPADM y tener comunicación directa con, y depender directamente de la Junta Directiva.
- b) Contar con conocimientos suficientes en materia de administración de riesgos y entender el giro ordinario de las actividades de Amanecer Médico S.A.S.
- c) Contar con el apoyo de un equipo de trabajo humano y técnico, de acuerdo con el Riesgo LA/FT/FPADM y el tamaño de la Empresa.
- d) No pertenecer a la administración o a los órganos sociales, a la revisoría fiscal (fungir como revisor fiscal o estar vinculado a la empresa de revisoría fiscal que ejerce esta función, si es el caso) o fungir como auditor interno, o quien ejecute funciones similares o haga sus veces en Amanecer Médico S.A.S.. No debe entenderse que dicha prohibición se extiende respecto de quienes apoyen las labores de los órganos de auditoría o control interno.
- e) No fungir como Oficial de Cumplimiento en más de diez (10) Empresas Obligadas. Para fungir como Oficial de Cumplimiento de más de una Empresa Obligada, (i) el Oficial de Cumplimiento


	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 13 de 38

deberá certificar; y (ii) el órgano que designe al Oficial de Cumplimiento deberá verificar, que el Oficial de Cumplimiento no actúa como tal en Empresas que compiten entre sí.

- f) Cuando el Oficial de Cumplimiento no se encuentre vinculado laboralmente a la Empresa, esta persona natural y la persona jurídica a la que esté vinculado, si es el caso, deberán demostrar que en sus actividades profesionales cumplen con las medidas mínimas establecidas sobre la Debida Diligencia.
- g) Cuando exista un grupo empresarial o una situación de control declarada, el Oficial de Cumplimiento de la matriz o controlante podrá ser la misma persona para todas las Empresas que conforman el grupo o conglomerado, independientemente del número de Empresas que lo conformen.
- h) Estar domiciliado en Colombia.

7.3.2. Funciones del Oficial de Cumplimiento

- a) Velar por el cumplimiento efectivo, eficiente y oportuno del SAGRILAF.
- b) Presentar por lo menos una vez al año, informes a la Junta Directiva o, en su defecto, al máximo órgano social. Como mínimo los reportes deberán contener una evaluación y análisis de la eficiencia del SAGRILAF y, de ser el caso, proponer mejoras respectivas. Así mismo, demostrar los resultados de la gestión del Oficial de Cumplimiento y de la Administración de Amanecer Médico en general, para el cumplimiento del SAGRILAF.
- c) Promover la adopción de correctivos y actualizaciones al SAGRILAF, cuando las circunstancias lo requieran y por lo menos una vez cada dos (2) años. Para ello deberá presentar a la junta directiva o al máximo órgano social, según el caso, las propuestas y justificaciones de los correctivos y actualizaciones sugeridas al SAGRILAF.
- 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, debe 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 la Superintendencia de Sociedades.
- g) Verificar el cumplimiento de los procedimientos de Debida Diligencia y Debida Diligencia Intensificada, aplicables a la Empresa.
- 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 SAGRILAF.
- j) Realizar la evaluación del Riesgo LA/FT/FPADM a los que se encuentra expuesta la Empresa.
- 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 Capítulo X de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 14 de 38

7.4. PERSONAL VINCULADO – COLABORADORES

- Participar activamente en las capacitaciones sobre el SAGRILAFT, para comprender el alcance de sus responsabilidades frente al Sistema.
- Conocer y aplicar las políticas y procedimientos del SAGRILAFT, de acuerdo con sus roles y funciones.
- Informar oportunamente todas las operaciones inusuales y/o sospechosas que identifiquen, de acuerdo con sus roles y funciones.
- Contribuir a la mejora del sistema identificando y reportando riesgos de LA/FT/FPADM.
- Reportar a través de los canales establecidos, sobre las posibles fallas en la aplicación del SAGRILAFT.

7.5. FUNCIONES DE LA AUDITORÍA INTERNA


Sin perjuicio de las funciones asignadas en otras disposiciones a la auditoría interna, se recomienda como una buena práctica empresarial la evaluación del SAGRILAFT, bajo las siguientes condiciones:

ASPECTOS A EVALUAR	PERIODICIDAD DE REVISIÓN	RECEPTORES RESULTADO DE EVALUACIONES (INFORMES)
Efectividad y cumplimiento del SAGRILAFT. Propuestas de mejora, cuando sea pertinente.	Anual	Representante Legal
		Oficial de Cumplimiento
		Junta Directiva

El objetivo de esta evaluación es coadyuvar al Oficial de Cumplimiento y a la Administración de Amanecer Médico S.A.S., para realizar los ajustes necesarios frente a las posibles deficiencias que se puedan detectar en el Modelo establecido, a través de la revisión de los procesos de la empresa, que tienen o deban tener inmersos los controles del riesgo LA/FT/FPADM.

7.6. FUNCIONES DE LA REVISORÍA FISCAL

Las funciones de este órgano se encuentran expresamente señaladas en la ley, en particular el artículo 207 del Código de Comercio, el cual señala, especialmente, la relacionada con la obligación de reporte a la UIAF de las Operaciones Sospechosas, cuando las adviertan dentro del giro ordinario de sus labores, conforme lo señala el numeral 10 de dicho artículo.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 15 de 38

Para efectos de lo previsto en el numeral 10 del artículo 207 citado, el Revisor Fiscal de Amanecer Médico S.A.S. debe solicitar usuario y contraseña en el SIREL administrado por la UIAF, para el envío de los ROS.

En todo caso, el Revisor Fiscal de Amanecer Médico S.A.S., a pesar de la obligación de guardar la reserva profesional en todo aquello que conozca en razón del ejercicio de su profesión, en virtud de la responsabilidad inherente a sus funciones y conforme a los casos en que dicha reserva pueda ser levantada, tiene el deber de revelar información cuando así lo exija la ley. Así, por ejemplo, cuando en el curso de su trabajo un revisor fiscal descubre información que lleva a la sospecha de posibles actos de LA/FT/FPADM, tiene la obligación de remitir estas sospechas a la autoridad competente.

Igualmente, se debe tener en cuenta que los revisores fiscales se encuentran cobijados por el deber general de denuncia al que están sujetos los ciudadanos (artículo 67 CPP12).


Adicionalmente, el parágrafo del artículo 10 de la Ley 43 de 1990 establece lo siguiente: “(...) *los contadores públicos, cuando otorguen fe pública en materia contable, se asimilarán a funcionarios públicos para efectos de las sanciones penales por los delitos que cometieren en el ejercicio de las actividades propias de su profesión, sin perjuicio de las responsabilidades de orden civil que hubiere lugar conforme a las leyes (...)*”

A su turno, el artículo 32 de la Ley 1778 de 2016, le impone a los revisores fiscales, el deber de denunciar ante las autoridades penales, disciplinarias y administrativas, la presunta realización de un delito contra el orden económico y social, como el de LA, que detecte en el ejercicio de su cargo, aún, a pesar del secreto profesional.

También deberán poner estos hechos en conocimiento de los órganos sociales y de la administración de la sociedad.

7.7. FUNCIONES DE LA ASESORÍA JURÍDICA

- a) Asesorar al Oficial de Cumplimiento en la interpretación de la normatividad relativa al SAGRILAF.
- b) Establecer las cláusulas de Terminación Unilateral de Contratos, cuando se detecte que alguno de los intervinientes está registrado en listas de control.
- c) Realizar la validación de listas de control, dejando el soporte documental de la consulta, en la [línea de correos](#), para esto debe considera:
 1. Una vez reciba la solicitud de codificación del cliente institucional a través del formulario “FR-GC-06_Solicitud Gestión de Contratos”, debe validar la siguiente información de la cámara de comercio directamente en la página del RUES (www.rues.org.co):

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 16 de 38

- El objeto social de la empresa, si el mismo tiene relación con la compra que el posible cliente quiere realizar, si no tiene relación, se debe solicitar al cliente justificación respecto a esta novedad.
- Validar si la empresa se encuentra activa y no está siendo intervenida.
- Verificar el último año de renovación de la cámara de comercio, si la consulta se realiza después del 31 de marzo, el último año que debió renovar el cliente es el año en curso.
- 2. Validar en la página de la Procuraduría si la empresa tiene antecedentes judiciales o algún proceso en curso como persona jurídica.
- 3. Validar los antecedentes judiciales del representante legal en la página de la procuraduría y de la Policía Nacional, realizar la consulta como persona natural.
- 4. Una vez realizada las validaciones anteriores, el área jurídica deberá emitir un informe donde se mencione si se puede codificar al cliente en el sistema o hay algún hallazgo que debe ser objeto de revisión, este informe deberá ser enviado sobre el mismo ticket de la solicitud inicial y se deberá copiar al jefe inmediato de quien solicito la creación del cliente, al área de auditoría y [dirección de proyectos y desarrollo del negocio](#), quienes en conjunto revisaran el tipo de novedad o inconsistencia hallada para verificar si definitivamente no se puede codificar al cliente o se puede subsanar de alguna forma la inconsistencia.
- 5. En caso tal que la revisión que realice el área jurídica no arroje ninguna novedad o inconsistencia, el área contable procederá a codificar al cliente en el sistema, una vez realizado esta actividad se deberá confirmar dando respuesta al ticket a quien realizo la solicitud.


Nota: se debe dejar evidencia (pantallazo o pdf) de los resultados de las consultas generadas en los diferentes sitios web.

7.8. FUNCIONES DE TALENTO HUMANO

- a) Entregar la información de inducción suministrada por el Oficial de Cumplimiento al personal vinculado a la empresa.
- b) Verificar a través de la herramienta de listas de control que suministre el Oficial de Cumplimiento, que los candidatos no se encuentren registrados en dicha lista.
- c) Atender oportunamente las solicitudes de procesos disciplinarios de aquellas personas que hayan incumplido las funciones y responsabilidades frente al SAGRILAF.

7.9. FUNCIONES COMPRAS

- a) Solicitar la información del proveedor a través del [“FR-CO-04 Registro de Proveedores”](#).
- b) Realizar el registro de la información suministrada por el proveedor en SAP, siguiendo lo establecido en el [“PR-CO-01 Procedimiento de Compras”](#).
- c) Realizar la validación de listas de control, dejando el soporte documental de la consulta, en la carpeta digital del proveedor.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 17 de 38

7.10. FUNCIONES INFORMÁTICA

- Proveer al Oficial de Cumplimiento, las herramientas tecnológicas requeridas para el adecuado cumplimiento de sus funciones, según necesidad.
- Proveer al Oficial de Cumplimiento y a las dependencias que requieran la herramienta tecnológica que permita realizar la verificación en listas de control.
- Generar la información para análisis de operaciones inusuales/sospechosas al Oficial de Cumplimiento.
- Garantizar que la información de las bases de datos de Amanecer Médico S.A.S., cumpla con los parámetros de integridad, confiabilidad, disponibilidad y confidencialidad.

7.11. FUNCIONES SISTEMAS INTEGRADOS DE GESTIÓN

- Actualizar el Manual y todos los documentos relativos al SAGRILAFT, en coordinación con el Oficial de Cumplimiento.
- Divulgar el Manual SAGRILAFT a todos los colaboradores, bajo las directrices del Oficial de Cumplimiento
- Divulgar a todos los funcionarios las modificaciones o implementaciones de nuevos procesos y procedimientos que involucren controles del SAGRILAFT, en coordinación con el Oficial de Cumplimiento y el Director de Recursos Humanos, previa autorización de la Junta Directiva.


7.12. FUNCIONES PERSONAL PROCESO COMERCIAL

Clientes Institucionales:

- Solicitar información al cliente potencial para estudio y reconocimiento del tercero, a través del formato “FO-GC-03 Formato de Inscripción y Conocimiento de Clientes”, con los documentos requeridos en este para la validación.
- Registro de la información suministrada por el Cliente Institucional, en el formulario FR-GC-06 Solicitud Gestión de Contratos, [por este mecanismo el asesor jurídico o el Oficial de Cumplimiento realiza la validación en listas de control, dejando documentada la ejecución de este control.](#)
- Solicitar la consulta del cliente en el formulario *de Consultas LAFT - FR-CN-05*,

Clientes Persona Natural:

- Solicitar y validar siempre el documento de Identificación del usuario y registrar la información del cliente en el módulo de socios de negocios en SAP.
- En caso de que la transacción iguale o supere los topes establecidos para la debida diligencia, solicitar la consulta en listas LAFT, a través del formulario *FR-CN-05 Creación de Terceros / Consultas LAFT*.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 18 de 38

8. ETAPAS DEL SAGRILIFT

Para el desarrollo de las etapas del SAGRILIFT, AMANECER MÉDICO S.A.S., establece los siguientes principios metodológicos:

- El riesgo cero no existe.
- Los controles del modelo de administración de riesgos serán de tipo preventivo y detectivo.
- El nivel de tolerancia del riesgo SAGRILIFT en Amanecer Médico S.A.S., es bajo, con tendencia a cero (0).
- Son ejecutados por los Líderes de Proceso con el apoyo del Oficial de Cumplimiento.

Se debe tener en cuenta la asociación de riesgos entre uno o varios factores de riesgo, riesgos asociados y a su vez la vinculación de éstos a los procesos misionales y de apoyo de la operación realizada por Amanecer Médico S.A.S.

Para el desarrollo del Sistema se consideran las siguientes etapas que conduzcan a la identificación, prevención, control y gestión de riesgo de LA/FT/FPADM y las consecuencias de su materialización:


- Identificación del riesgo de LA/FT/FPADM.
- Medición o evaluación del riesgo de LA/FT/FPADM.
- Control del riesgo de LA/FT/FPADM.
- Monitoreo del riesgo de LA/FT/FPADM.

8.1. Identificación del riesgo de LA/FT/FPADM

La identificación de riesgos LA/FT/FPADM, está dada por la identificación de los factores de riesgos (generadores del riesgo) y los riesgos asociados (a través de los cuales se materializa el riesgo LA/FT/FPADM).

Clasificación de los Factores de Riesgos: Amanecer Médico S.A.S. ha establecido los siguientes factores de riesgo, los cuales han sido clasificados de acuerdo a la actividad económica, así:

FACTOR DE RIESGO	SEGMENTACIÓN
CONTRAPARTES	Colaboradores
	Socios
	Accionistas
	Junta Directiva
	Clientes
	Proveedores Nacionales
	Proveedores Internacionales
PRODUCTOS	Equipos de Apoyo y Movilidad
	Camas Hospitalarias
	Monitoreo y Oxigenoterapia

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 19 de 38

FACTOR DE RIESGO	SEGMENTACIÓN
ACTIVIDADES	Apnea del Sueño
	Ventilación Mecánica
	Confort y Prevención
	Compras
	Ventas
	Comercio Exterior
	Alquiler de Equipos
	Convenios
CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Presencial
	Virtual
JURISDICCIONES	Países No Cooperantes
	Paraísos Fiscales
	Departamentos /Metodología de riesgos

Esta clasificación se realizó con base en la metodología Delphi, la cual se define como una técnica de comunicación estructurada, desarrollada por un grupo de expertos, quienes definieron también un *scoring* de riesgo para los factores de riesgo contrapartes, productos, actividades y canales de distribución, tal como se describe en la tabla anterior.

Los factores de riesgos se encuentran identificados, individualizados segmentados y clasificados por nivel de riesgo, con una metodología que ha sido establecida en el FO-SG-52 – Matriz de Riesgos SAGRILIFT. Esta metodología permite individualizar los riesgos, con unos parámetros de seguimiento para establecer planes de mitigación para garantizar el tratamiento de los mismos.

8.2. Medición o evaluación del riesgo de LA/FT/FPADM

Una vez identificados los factores de riesgo y sus riesgos asociados, se podrá calcular el riesgo inherente de la siguiente manera:

- Probabilidad de Ocurrencia: En función de los Factores de Riesgo.
- Impacto: En función de los Riesgos Asociados.

8.2.1. Identificación del Riesgo Inherente

8.2.1.1. Probabilidad de Ocurrencia: La segmentación de los factores de riesgo, se realizó con base en la metodología Delphi, la cual se define como una técnica de comunicación estructurada, desarrollada por un grupo de expertos, quienes definen también un *scoring* de riesgo para los factores de riesgo contrapartes, productos, actividades y canales de distribución, tal como se describe en la siguiente tabla:

FACTOR DE RIESGO	SEGMENTACION	SCORING	CRITICIDAD DEL RIESGO
CONTRAPARTES	Colaboradores	1	Improbable
	Socios	2	Rara vez
	Accionistas	2	Rara vez
	Junta Directiva	2	Rara vez
	Clientes	3	Posible
	Proveedores Nacionales	4	Probable
PRODUCTOS	Proveedores Internacionales	5	Casi Seguro
	Equipos de Apoyo y Movilidad	3	Posible
	Camas Hospitalarias	4	Probable
	Monitoreo y Oxigenoterapia	5	Casi Seguro
	Apnea del Sueño	2	Rara vez
	Ventilación Mecánica	4	Probable
ACTIVIDADES	Confort y Prevención	1	Improbable
	Compras	2	Bajo
	Ventas	3	Posible
	Comercio Exterior	5	Casi Seguro
	Alquiler de Equipos	4	Probable
	Convenios	3	Posible
CANALES DE DISTRIBUCION	Presencial	3	Posible
	Virtual	5	Casi Seguro
JURISDICCIONES	Países No Cooperantes	5	Casi Seguro
	Departamentos		Análisis de riesgo**

**El análisis de riesgo por Jurisdicciones se estableció de la siguiente manera:

Se estudian los datos referentes a las hectáreas de coca sembradas en el país y los eventos de actos terroristas. La Fuente de esta información se encuentra en los siguientes links:

- <http://www.odc.gov.co/sidco/oferta/cultivos-ilicitos/departamento-municipio>
- <https://www.policia.gov.co/grupo-informacion-criminalidad/estadistica-delictiva>

Esta información debe ser actualizada por lo menos cada dos (2) años.


Para medir el nivel de riesgo, se establecen los siguientes rangos por hectárea sembrada:

HECTÁREAS DE COCA		
0	Muy Bajo	1
1 a 60	Medio	3
> 61	Muy Alto	5

Para medir el nivel de riesgo para actos terroristas, se contempla por número de eventos:

TERRORISMO		
0	Muy Bajo	1
De 1 a 2	Medio	3
> 3	Muy Alto	5

El nivel de riesgo total se establece por departamento, y corresponde al nivel más alto que tenga cualquiera de los municipios del Departamento.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 21 de 38

1	Muy Bajo	1
2	Bajo	2
3	Medio	3
4	Alto	4
5	Muy Alto	5

Para las Jurisdicciones designadas por el Grupo de Acción Financiera GAFI, el riesgo está clasificado como Muy Alto, siendo los países Corea, Irán y [Birmania](#). Esta información, se podrá actualizar cada seis (6) meses en los siguientes links:


<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2024.html>

En el modelo de jurisdicción también se contemplan los Paraísos Fiscales, siendo el Nivel de Riesgo Medio y la fuente de esta información es el [Decreto 1625 de 2016](#) y todos los que lo sustituyan o modifiquen.

PARAISOS FISCALES		
Archipiélago de Svalbard	Macao	República de Maldivas
Colectividad Territorial de San Pedro y Miguelón	Mancomunidad de las Bahamas	República de Nauru
Estado de Kuwait	Reino de Bahréin	República de Trinidad y Tobago
Estado de Qatar	Reino Hachemí de Jordania	República de Vanuatu
Estado Independiente de Samoa Occidental	República Cooperativa de Guyana	República del Yemen
Isla Queshm	República de Angola	Santa Elena, Ascensión y Tristán de Cunha
Islas Pitcairn, Henderson, Ducie y Oeno	República de Cabo Verde	Sultanía de Omán
Islas Salomón	República de las Islas Marshall	
Labuán	República de Liberia	

El análisis de riesgo jurisdicciones, se encuentra detallado en una de las hojas del “FO-SG-52 – Matriz de Riesgos SAGRILAF”

8.2.1.2 Impacto: El Impacto se establece con base en los riesgos asociados, los cuales a su vez tienen inmersas preguntas tipo que a su vez tienen un *scoring* de acuerdo a la criticidad del riesgo:


	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 22 de 38

RIESGO ASOCIADO	PREGUNTAS TIPO	SCORING	CRITICIDAD DEL RIESGO
Reputacional	Al interior del proceso	1	Insignificante
	A Nivel de la Entidad	2	Menor
	A nivel Entes de control	3	Moderado
	A nivel de los clientes	4	Mayor
	Medios de Comunicación	5	Catastrófico
Contagio	Empleados	1	Insignificante
	Proveedores	2	Menor
	Aliados estratégicos	3	Moderado
	Clientes	4	Mayor
	Accionistas y Junta directiva	5	Catastrófico
Legal	Glosas de Auditoria Interna y/o Revisoría Fiscal	1	Insignificante
	Llamado de atención De Junta Directiva - Requerimientos de Entes de control.	2	Menor
	Glosas de ente regulador	3	Moderado
	Sanciones, multas entes de control	4	Mayor
	Procesos Judiciales en contra de Amanecer Médico	5	Catastrófico
Operacional	Continuidad de la operación individual con el cliente	1	Insignificante
	Continuidad de la operación de una jurisdicción	2	Menor
	Continuidad de operación de un producto	3	Moderado
	Continuidad de operación de un proceso CORE	4	Mayor
	Continuidad del Negocio	5	Catastrófico

Una vez surtida la identificación, los riesgos deben ser registrados en la matriz de riesgo, siendo ésta una herramienta de control y de gestión normalmente utilizada para identificar las actividades de la empresa, el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores exógenos y

P R O B A B I L I D A D	Casi Seguro	5						
	Probable	4						
	Posible	3						
	Rara vez	2						
	Improbable	1						
			1	2	3	4	5	
			INSIGNIFICANTE	MENOR	MODERADO	MAYOR	CATASTROFICO	
IMPACTO								

endógenos relacionados con estos riesgos (factores de riesgo). Igualmente, una matriz de riesgo permite evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos que pudieran impactar los resultados y por ende al logro de los objetivos estratégicos de **Amanecer Médico S.A.S.**

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 23 de 38

BAJO	
MODERADO	
ALTO	
EXTREMO	

Una vez realizado el cálculo de Probabilidad por Impacto, el riesgo se ubicará en el cuadrante respectivo, por lo tanto, el resultado del riesgo inherente, se ubicará dentro de los siguientes parámetros:

8.2.2. Riesgo Residual

Posterior a la evaluación de controles, se debe proceder a realizar la valoración de los riesgos con la aplicación de los controles; esta actividad permite establecer si los riesgos a los que está expuesta la Entidad, mantienen su nivel de exposición o por el contrario presentan algún tipo de corrimiento, desplazándose a menores niveles de exposición. Este Riesgo resultante se denomina Riesgo Residual y de acuerdo al resultado que arroje, se determinará si se acepta o si necesita tratamiento y se evidencia a través del mapa de riesgos (tabla que permite visualizar la criticidad del riesgo valorado bajo segmentos de impacto y probabilidad). El efecto de la aplicación de los controles se debe visualizar en la disminución del Impacto y/o de la probabilidad, por medio del porcentaje de mitigación definido en la etapa de evaluación de control, dependiendo si este último se definió como Preventivo (Probabilidad) o Correctivo (Impacto). Al determinar el componente del riesgo que está mitigando el control, es posible determinar hacia donde se deben concentrar las actividades de mitigación. Los movimientos de la criticidad del riesgo se ven representados gráficamente a través de los mapas de riesgo y se denominan “corrimientos”. “FO-SG-52 – Matriz de Riesgos LA/FT/FPADM”.

8.3. CONTROL DEL RIESGO DE LA/FT/FPADM


La metodología de tratamiento de los riesgos aplicable (Control), se basará en la Norma Técnica Colombiana NTC 31000 del ICONTEC, lineamientos FIBA, COSO y las medidas contenidas en las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), según la versión que para la región aprobó el Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT).

Los Controles se definen como aquellos mecanismos cuyo objetivo se concentra en la mitigación de la probabilidad de ocurrencia y el impacto de un riesgo inherente a la organización. Cada tipo de control, tiene un objetivo específico:

a) **Controles Preventivos:** Mitigan la probabilidad de ocurrencia. El objetivo del control se consigue antes de que ocurra el evento de riesgo, es decir, previene desviaciones antes de comenzar un proceso. Este tipo de control se suele emplear para eliminar los problemas en origen, pueden predecir las posibles excepciones y, por tanto, pueden aplicarse, y se caracterizan, normalmente, por ser de tipo informático.

b) **Controles Detectivos:** Mitigan el impacto. El objetivo de control se consigue después de que ocurra el evento de riesgo, es decir, identifica desviaciones cuando ya han ocurrido.

La calificación del diseño de los controles, se realiza de acuerdo a los siguientes parámetros:

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 24 de 38

Asignación del Responsable	Pregunta Tipo	Valoración
	Asignado	20
Periodicidad de Ejecución	No Asignado	0
	Oportuna	15
Tipo de Control	Inoportuna	0
	Preventivo	20
La actividad de control está procedimentada	Detectivo	15
	Si	15
Evidencia de la Ejecución del Control	No	0
	Completa	15
Naturaleza del Control	Incompleta	5
	Automático	15
	Semi-Automático	10
	Manual	5


RESULTADOS	SCORING	% MITIGACIÓN
Fuerte	85 a 100	75%
Moderado	60 a 84	60%
Débil	menor de 60	30%

Una vez establecido el promedio de los calificables, la resultante será la variable para realizar el cálculo del riesgo residual.

8.4. Monitoreo del riesgo de LA/FT/FPADM

8.4.1. Una vez se tenga el resultado del riesgo residual se procede a realizar el monitoreo en función del nivel de exposición, así:

CRITICIDAD DEL RIESGO		
Nivel	Definición	Gestión General
BAJO	No hay necesidad de gestionar el riesgo, ya que su mitigación se encuentra inmersa en el proceso normal de la operación	No es necesario documentar ninguna acción de mejora.
MODERADO	La gestión del riesgo requiere la implementación de planes que deben ser desarrollados por Amanecer Médico	Requiere la intervención de varias áreas de Amanecer Médico, con la participación de Gerentes y Directores.
ALTO	Requiere la implementación de planes a corto plazo (1 a 3 meses)	Requiere la intervención de la Gerencia General y Directores.
EXTREMO	Requiere la implementación inmediata de medidas extremas para la mitigación inmediata del riesgo.	Puede involucrar la participación de la Junta Directiva. Se requiere documentar las actividades de control con fecha de cumplimiento y responsables.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 25 de 38

BAJO	1 a 6
MODERADO	6,1 a 12
ALTO	12,1 a 20
EXTREMO	>20

La matriz de riesgos LA/FT/FPADM, deberá ser actualizada cada seis (6) meses por el Oficial de Cumplimiento y por los responsables de los riesgos y controles.


En la etapa de monitoreo, se debe garantizar la realización de las siguientes actividades:

- Realizar el seguimiento periódico y comparativo del Riesgo Inherente y Riesgo Residual de cada Factor de Riesgo LA/FT/FPADM y de los riesgos asociados.
- Desarrollar un proceso de seguimiento continuo y efectivo que facilite la rápida detección y corrección de las deficiencias del SAGRILAFT. Dicha verificación y revisión debe tener una periodicidad acorde con el perfil de Riesgo Residual de Amanecer Médico.
- Asegurar que los controles sean integrales y se refieran a todos los riesgos y que funcionen en forma oportuna, efectiva y eficiente.
- Asegurar que los Riesgos Residuales se encuentren en los niveles de aceptación establecidos por la Junta Directiva de **Amanecer Médico S.A.S.**

8.4.2. Adicionalmente el Oficial de Cumplimiento debe realizar un monitoreo transaccional para cada una de las contrapartes, de la siguiente manera:

FACTOR DE RIESGO	PERIODICIDAD	ASPECTOS A ANALIZAR
Colaboradores	Anual	Validación Listas de Control
Socios	Anual	Validación Listas de Control
Junta Directiva Accionistas	Anual	Validación Listas de Control
Clientes Institucionales, Personas Jurídicas	Bimensual	Validación Listas de Control
	Bimensual	Operaciones por Monto
	Bimensual	Número de Operaciones
Proveedores Nacionales	Mensual	Validación Listas de Control
	Mensual	Operaciones por Monto
	Mensual	Número de Operaciones
Proveedores Internacionales	Mensual	Validación Listas de Control
	Mensual	Operaciones por Monto
	Mensual	Número de Operaciones

El Oficial de Cumplimiento debe establecer promedios bimensuales para determinar el comportamiento normal para cada uno de los clientes, proveedores nacionales y proveedores

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 26 de 38

internacionales, con el fin de detectar operaciones inusuales y adicionalmente establecer y mantener actualizada la base de datos de contrapartes con la siguiente información:

- Nombre de la Contraparte (Persona Natural, Persona Jurídica).
- Identificación (cédula de ciudadanía, pasaporte, Nit).
- Dirección del Domicilio.
- Jurisdicción (municipio, ciudad, país).
- Beneficiario final (Es la persona que finalmente posee o controla un cliente o a la persona natural en cuyo nombre se realiza una transacción).
- Nombre e identificación del representante legal.
- Fecha del conocimiento o monitoreo de la contraparte.

9. PROCEDIMIENTO DE DEBIDA DILIGENCIA


Para realizar el procedimiento de debida diligencia es necesario cumplir con los siguientes lineamientos:

9.1 Cliente Punto de venta: Para este tipo de clientes, se solicitará el documento de identificación para verificar y registrar la información en el Core Business de negocio SAP, a través del diligenciamiento por parte del personal del punto de venta, los siguientes datos para garantizar el cumplimiento del SAGRILAF:

- Nombres y apellidos.
- Tipo de documento.
- Número de Documento.
- Valor de la compra.
- Dirección Domicilio.
- Ciudad/Municipio.

Procedimiento de Control	Responsable	Periodicidad
1) Registrar la información en SAP	Personal Punto de Venta	Permanente
2) Validar en listas de control de las ventas mayores o iguales a \$10.000.000	Personal Punto de Venta Asesor Jurídico Oficial de Cumplimiento	Permanente
3) En caso de ventas con pago en efectivo mayor o igual a \$10.000.000, diligenciar “FO-CN-09 Declaración Origen de Fondos”, subir documento en drive	Personal Punto de Venta	Permanente

9.2 Cliente Potencial (Cotizaciones en plataforma): Son los clientes que realizan solicitudes a través del portal www.amanecermedico.com quienes registran la siguiente información:

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 27 de 38

- Si es persona jurídica o persona natural.
- Nombre Completo.
- Tipo de Documento.
- Número de Documento.
- Departamento.
- Ciudad.
- Correo Electrónico.

Procedimiento de Control	Responsable	Periodicidad
1) Validar en listas de control, persona natural / jurídica ventas mayores o iguales a \$10.000.000	Oficial de Cumplimiento	Semanal
2) Registrar la información en SAP	Personal Punto de Venta	Permanente
3) Si el potencial cliente se encuentra en una lista OFAC se debe reportar a la UIAF a través del sistema SIREL	Oficial de Cumplimiento	Según necesidad
4) Si el potencial cliente se encuentra en lista ONU, se debe reportar a la UIAF a través del correo electrónico cumplimentogafi67@uiaf.gov.co .	Oficial de Cumplimiento	Según necesidad


9.3 Cliente Institucional – Atención Renta / Venta

Son los clientes persona Jurídica, que requieren crédito y para su inscripción se debe:

Procedimiento de Control	Responsable	Periodicidad
1) Solicitar el Formato de Inscripción y Conocimiento de Clientes FO-GC-03 y los documentos referidos en él.	Personal Gestión Comercial	Permanente
2) Registro de la información suministrada por el Cliente Institucional, en el formulario FR-GC-06 Solicitud Gestión de Contratos.	Personal Gestión Comercial	Permanente
3) Validar en listas de control y enviar información de revisión en la misma línea de correos de la solicitud.	(Jurídico, OC – OC Suplente / Contador)	Permanente
4) Solicitar la creación del tercero en SAP, al proceso contable	Personal Gestión Comercial	Permanente

Los documentos adicionales que deben ser solicitados para la inscripción de clientes son:

- Fotocopia del documento de identidad del representante legal de la empresa
- Certificado de Cámara de Comercio con fecha de expedición no mayor a 30 días.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 28 de 38

- Fotocopia del RUT.
- Fotocopia de los (3) tres últimos extractos bancarios.
- Fotocopia de los estados financieros comparativos de los dos (2) últimos años con sus respectivas notas.
- Declaración de renta del último año gravable (Entidades nuevas, Balance de apertura y balance de período activo).
- Tres (3) Referencias comerciales de clientes.
- Tres (3) Cartas de referencias comerciales de proveedores.
- Certificados Bancarios.
- Certificado de Habilitación de Servicios, que incluya servicios solicitados (Inscripción Reps + Distintivo).
- FO-GC-24 Formato Tratamiento Datos Entidades, diligenciado y firmado.
- Fotos Internas Y Externas De La Infraestructura De La Entidad.


9.4 Proveedores : Para el registro de los proveedores **Nacionales**, se deberá solicitar el diligenciamiento del formato **FR-CO-04 Registro de Proveedores** y los siguientes documentos adicionales:

- RUT (Registro Único Tributario)
- Certificado de Cámara y Comercio (no mayor a un mes)
- Fotocopia cédula representante legal
- Tres (3) cartas de referencias comerciales
- Certificación Bancaria
- Consentimiento para Tratamiento de Datos Personales
- Contrato para Terceras Empresas (Aplica en caso de transmisión de datos)
- Certificación por parte de la ARL del SGSST o formato FO-SG-60 Evaluación del SGSST de Proveedores / Contratistas debidamente firmado.

Procedimiento de Control	Responsable	Periodicidad
1) Solicitar el formato de inscripción en el FR-CO-04 Registro de Proveedores	Personal Compras	Permanente
2) Validar en listas de control	Personal Compras	Permanente
3) Solicitar la creación del tercero a través del formulario de creación terceros FR-CN-05. Adjuntando los soportes requeridos en él.	Personal Compras	Permanente
4) Solicitar los documentos adicionales	Personal Compras	Permanente

Para los proveedores **Internacionales**, se debe solicitar:

- **FO-CO-06 Registry of International Suppliers**
- **Licencia o permiso de funcionamiento aval en su país**
- **Documento de identidad del representante legal**
- **Certificados de Calidad**

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 29 de 38

- Certificación Bancaria

Procedimiento de Control	Responsable	Periodicidad
1) Solicitar el formato de inscripción FO-CO-06 Registry of International Suppliers	Personal Compras	Permanente
2) Realizar la debida diligencia y emitir informe para el avance.	Oficial de Cumplimiento	Permanente
3) Solicitar la creación del tercero a través del formulario de creación terceros FR-CN-05. Adjuntando los soportes requeridos en él.	Personal Compras	Permanente
4) Solicitar los documentos adicionales	Personal Compras	Permanente


IMPORTANTE
1. Si el potencial cliente se encuentra en una lista vinculante, no se deberá establecer ninguna relación comercial y deberá reportarse a la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF, como una operación sospechosa intentada.
2. La información de contrapartes deberá ser actualizada por lo menos cada dos (2) años, o de acuerdo a las necesidades que puedan ser detectadas por el Oficial de Cumplimiento.

Nota General: Cuando se tengan activos terceros que de acuerdo a consulta en listas vinculantes tengan coincidencias con noticias que pongan en tela de juicio su nombre, el oficial de cumplimiento evaluará y deberá solicitar al área contable la inactivación preventiva de ese tercero en SAP.

10. PROCEDIMIENTO DE DEBIDA DILIGENCIA INTENSIFICADA

El procedimiento de Debita Diligencia Intensificada implica un conocimiento y monitoreo más estricto, cuyo alcance abarca las siguientes actividades y/o contrapartes:

10.1 Personas Políticamente Expuestas: Amanecer Médico S.A.S. identifica las contrapartes con esta condición a través de su proveedor de listas de control y a partir de la declaración de las contrapartes en los formatos de conocimiento de inscripción de clientes y/o registro de proveedores. La debida diligencia intensificada se extiende a:

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 30 de 38

- Los cónyuges o compañeros permanentes del PEP.
- Los familiares hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero civil.
- Los asociados al PEP, cuando sea socio o esté asociado a una persona jurídica y además sea propietario directa o indirectamente de una participación superior al 5% de la persona jurídica o ejerza.


10.2. Para las negociaciones que se realicen en países de mayor riesgo establecidos por el Grupo de Acción Financiera – GAFI (Países No Cooperantes), según metodología descrita en el Numeral 8.1. – Identificación del Riesgo Inherente.

10.3. Las empresas cuya actividad se enmarca dentro de los siguientes parámetros, serán objeto de debida diligencia intensificada:

- Intercambio entre Activos Virtuales y monedas FIAT.
- Intercambio entre una o más formas de Activos Virtuales.
- Transferencia de Activos Virtuales.
- Custodia o administración de Activos Virtuales o instrumentos que permitan el control sobre Activos Virtuales.
- Participación y provisión de servicios financieros relacionados con la oferta de un emisor o venta de un Activo Virtual.
- En general, servicios relacionados con Activos Virtuales.

10.4. Donaciones: Teniendo en cuenta que Amanecer Médico S.A.S., realiza donaciones en dinero y en especie, serán consideradas para realizar debida diligencia intensificada para conocer al beneficiario final y el procedimiento será el siguiente:

ACTIVIDAD DE CONTROL	RESPONSABLE	PERIODICIDAD
1) Recepción de solicitudes de donaciones	Todas las áreas de Amanecer Médico	A solicitud
2) Deben ser registradas en el “ <i>FR-SG-11 Solicitud de Donación</i> ”, al registrarse se envía una notificación a la Dirección Administrativa y al Oficial de Cumplimiento.	Todas las áreas de Amanecer Médico	Cuando se presente
3) Validación en listas de control y marcación para monitoreo	Oficial de Cumplimiento	Cuando se requiera
4) Si el informe del Oficial de Cumplimiento es positivo, enviar a la Gerencia Administrativa o Gerencia General. Si es negativo el proceso termina.	Oficial de cumplimiento	Cuando se requiera
5) Remisión del informe a Gerencia Administrativa para aprobación de la donación.	Oficial de Cumplimiento	Cuando se requiera
6) Aprobación Donación	Gerencia General / Gerencia Administrativa	Cuando se requiera

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 31 de 38

10.5. Para las contrapartes y sus beneficiarios finales que la empresa considere que representan un mayor riesgo.


10.6. Procedimiento para Debida Diligencia Intensificada, para las actividades descritas en los numerales 10.1, 10.2 y 10.3.

ACTIVIDAD DE CONTROL	RESPONSABLE	PERIODICIDAD
1) Obtener aprobación para vinculación	El proceso solicita aprobación al Oficial de Cumplimiento (Jurídico, OC Suplente)	Cuando se detecte
2) Verificación del origen de recursos	Oficial de Cumplimiento (Jurídico, OC Suplente)	Cuando se detecte
3) Monitoreo continuo e intensificado de la relación contractual	Oficial de Cumplimiento	Mensual

11. SEÑALES DE ALERTA

Las señales de alerta son las que ayudan a detectar operaciones inusuales y /o sospechosas, las cuales deberán tenerse en cuenta en el monitoreo realizado por el Oficial de Cumplimiento y deberán ser divulgadas a todos los colaboradores:

- Personas naturales o jurídicas que no estén plenamente identificadas.
- Asociados o empleados con antecedentes judiciales de LA/FT.
- Nuevos asociados que hayan sido aceptados o vinculados sin verificar previamente el origen de los recursos que aportan.
- Alto volumen en efectivo sin justificación aparente.
- Bienes muebles o inmuebles a precios considerablemente distintos a los normales del mercado.
- 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 GAFI como no cooperantes.
- Operaciones con Productos provenientes de actividades ilegales (incluyendo, entre otros, el contrabando).

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 32 de 38

- Operaciones con Productos que no han sido debidamente nacionalizados.
- Operaciones con Productos de venta restringida que no cuenten con las debidas autorizaciones o licencias.

Respecto de operaciones en efectivo proveniente o relacionado con:

- Países con un alto nivel de corrupción y de inestabilidad política.
- Depósitos de efectivo en cuentas bancarias personales o de empresas a partir de fuentes sin explicar.
- Documentación injustificada sobre, o no correspondan con, el origen o el
- Propietario.
- Cantidad, valor o divisa no concordante con las circunstancias del portador.
- Transporte oculto de efectivo.
- Riesgo claro de seguridad en el método de transporte.
- Transporte con costos elevados en comparación con métodos alternativos de transporte.
- Facturación o ventas en efectivo no esperables en el sector económico.
- Gran aumento de facturación.
- Ventas en efectivo procedentes de clientes no identificables.
- Préstamos del extranjero recibidos en efectivo y en moneda local.


12. REPORTE

12.1. Reportes de Operaciones Inusuales

Corresponden a las operaciones 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.

Teniendo como base las señales de alerta, cualquier colaborador de Amanecer Médico, está en la obligación de informar al Oficial de Cumplimiento a través de formulario FR-SG-12 Reporte de Operaciones Inusuales, el cual es notificado al oficial de Cumplimiento al correo para revisión, análisis y seguimiento de los casos para su posterior reporte a la UIAF mediante plataforma SIREL.

Cuando como resultado de la consulta en listas LAFT, en la plataforma suministrada por el proveedor, se genere alguna notificación al correo electrónico relacionada con alguna coincidencia en las listas, éste debe remitirse al oficial de cumplimiento aclarando la información de la alerta generada, brindando datos adicionales para desvirtuar o aclarar si es el caso la relación del tercero con la lista.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 33 de 38

12.2. Reporte De Operaciones Sospechosas

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.

El Oficial de Cumplimiento a través del monitoreo mensual establecido en los numerales 8.4. Monitoreo y 12.1. Reporte de Operaciones Inusuales, deberá realizar un análisis teniendo en cuenta los siguientes lineamientos:

- Que la operación se salga de los parámetros de normalidad.
- Que la operación no tenga justificación lógica.
- Que la operación no tenga soportes documentales para su justificación.
- Que la persona haya sido registrada en alguna lista vinculante o permitida.

Una vez realizado este análisis, el Oficial de Cumplimiento Principal deberá determinar si se trata de una operación sospechosa y realizar el reporte de manera inmediata a través del aplicativo SIREL de la Unidad de Información y Análisis UIAF, a través del siguiente link, previa inscripción ante esta Unidad, para registrar los reportes:


<https://reportes.uiaf.gov.co/ReportesFSMCif64/Modules/Home/html/default.aspx>

Parámetros a tener en cuenta para el Reporte de la Operación Sospechosa ROS:

- Describir completa y claramente los hechos respectivos, presentándolos, en lo posible, en orden cronológico.
- Ilustrar la forma en que se relacionan las operaciones efectuadas por personas naturales o jurídicas vinculadas al reporte. Se debe además precisar si las personas a que alude el reporte que tipo de contraparte es para Amanecer Médico S.A.S.
- Señalar los productos de Amanecer Médico S.A.S. involucrados, tipos de transacciones y sus montos.

La presentación de un ROS no constituye una denuncia penal, por lo tanto, para efectos del reporte no es necesario que Amanecer Médico tenga certeza de que se trata de una actividad delictiva no se requiere identificar el tipo penal o que los recursos tengan origen ilícito; no obstante, no exime a la empresa ni a sus administradores de la obligación de denuncia cuando hubiere lugar.

La Empresa Obligada y el Oficial de Cumplimiento deberán garantizar la reserva del reporte de una Operación Sospechosa remitido a la UIAF, según lo previsto en la Ley 526 de 1999 y demás normas que las adicionen, modifiquen o sustituyan.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM			Fecha de Revisión 26/12/2025
				MA-SG-04
				Versión: 05
				Página: 34 de 38

En caso de que transcurra un trimestre sin que Amanecer Médico S.A.S. realice un ROS, el Oficial de Cumplimiento, dentro de los diez (10) días calendario siguientes al vencimiento del respectivo trimestre, deberá presentar a través del SIREL, un reporte de Ausencia de ROS o AROS.

El Oficial de Cumplimiento deberá garantizar que la documentación cumpla con los parámetros de integridad, oportunidad, confiabilidad, reserva y disponibilidad de la información, así mismo, estos documentos deberán ser conservados por un término no menor de diez (10) años.

12.3. Otros Reportes a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF

Amanecer Médico S.A.S. se encuentra en la obligación de atender los requerimientos realizados por la UIAF a través de oficios, de conformidad con el artículo 3º de la Ley 526 de 1999.

12.4. Canales de comunicación para reportes internos

Cualquier colaborador que detecte operaciones inusuales o sospechosas relacionadas con el LA/FT/FPADM, informará el evento, el mismo día que lo detecte, al Oficial de Cumplimiento, por medio de formulario FR-SG-12 Reporte de Operaciones Inusuales.


Le corresponde al Oficial de Cumplimiento evaluar y analizar el Reporte interno de operación inusual con el propósito de evaluar si se trata de una operación sospechosa y proceder al trámite que corresponda, según las circunstancias analizadas.

13. CONFLICTOS DE INTERÉS

Está definido cuando el interés general puede verse disminuido por un interés particular que pueda generar un detrimento tanto económico como reputacional para Amanecer Médico S.A.S.

Por esta razón, cualquier colaborador que deba reportar operaciones inusuales al Oficial de Cumplimiento y si en estas operaciones se encuentra incurso alguno de los cónyuges o compañeros permanentes, parientes hasta del cuarto grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero civil, deberá ponerla en conocimiento del Oficial de Cumplimiento por escrito a través de correo electrónico, para que se puedan tomar las decisiones acertadas que no pongan en riesgo el adecuado desarrollo del SAGRILAF.

GRADOS DE CONSANGUINIDAD Y AFINIDAD COLABORADORES				
Primer Grado	Padre/Madre	Hijos	Yerno/Nuera	Suegros
Segundo Grado	Abuelos	Hermanos	Nietos	Cuñados
Tercer Grado	Bisabuelos	Tíos	Bisnietos	Sobrinos
Cuarto Grado	Primos/Tíos Abuelos			

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 35 de 38

14. CAPACITACIÓN

En **Amanecer Médico S.A.S.** se realizarán capacitaciones durante el proceso de inducción, al ingreso de nuevos colaboradores y como reinducción anual a todo el personal que desarrolle funciones y responsabilidades relacionadas con el SAGRILAFT.


El Oficial de Cumplimiento debe desarrollar capacitaciones en temas LA/FT/FPADM, así:

- 14.1. Una sesión de refuerzo y actualización anual dirigida a todos los funcionarios.
- 14.2. **Temática de las Capacitaciones:**
 - a) Detección de operaciones inusuales.
 - b) Reporte de operaciones sospechosas su contenido y forma de reporte a la Unidad de Información y Análisis Financiero.
 - c) Identificación de las señales de alerta.
 - d) Identificación de las tipologías.
 - e) Sanciones.
 - f) Ejemplos prácticos que ilustren sobre el LA/FT/FPADM.
 - g) Aspectos conceptuales básicos del SAGRILAFT, según criterio del Oficial de Cumplimiento.
- 14.3. Evaluación: Estas capacitaciones deberán ser evaluadas por el Oficial de Cumplimiento, dejando constancia documental de tal actividad. Para los colaboradores que reprueben, se deberá establecer una nueva capacitación con la respectiva evaluación. El resultado de esta gestión deberá ser informado a la Junta Directiva.
- 14.4. Herramientas de capacitación: Estas capacitaciones deberán ser impartidas a través de las herramientas disponibles con que cuenta Amanecer Médico S.A.S., tales como correos electrónico, cartillas, Intranet o charlas presenciales.

15. DIVULGACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Divulgación Externa: El Oficial de Cumplimiento deberá suministrar la información relacionada con las actividades del SAGRILAFT al Representante Legal y a la Junta Directiva para determinar quienes deberán tener la vocería frente a temas relacionados con el SAGRILAFT.

Divulgación Interna: El Oficial de Cumplimiento, por lo menos 3 veces al año, deberá enviar a todos los colaboradores de Amanecer Médico, E-Mailing con información relativa al SAGRILAFT, como noticias relacionadas, nuevos controles implementados, recordatorios para el cumplimiento de las funciones asignadas, entre otras.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 36 de 38

16. DOCUMENTACIÓN

Las actividades relacionadas con el desarrollo y ejecución del SAGRILAFT, constarán en registros y documentos que permitan evidenciar la gestión realizada. Se deberá garantizar su integridad, confidencialidad y disponibilidad de acuerdo con los lineamientos de manejo de los activos de información.


- a) Los documentos de soporte del análisis, así como el Reporte de Análisis de Operaciones Inusuales, debe mantenerse en un mismo expediente bajo la custodia del Oficial de Cumplimiento.
- b) Los documentos que soportan la decisión de determinar una operación como sospechosa deben ser conservados como mínimo por un término de diez (10) años, junto con el respectivo reporte a la UIAF, con el propósito de hacerlos llegar en forma completa y oportuna a las autoridades competentes cuándo éstas los soliciten.
- c) Las etapas y elementos del SAGRILAFT deben constar en documentos y registros, garantizando integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad.
- d) La documentación del SAGRILAFT como mínimo debe:
 - Contar con requisitos de seguridad de forma tal que sólo se permita su consulta a quienes estén autorizados.
 - Contar con un respaldo físico o virtual.
 - Contar con los criterios y procesos de manejo, guarda y conservación de la misma.

17. RÉGIMEN SANCIONATORIO

El riesgo de LA/FT/FPADM se encuentra asociado, entre otros, al riesgo reputacional y legal. Así las cosas, el incumplimiento de las normas, procedimientos y controles establecidos en el presente Manual y en general a las normas relacionadas con la prevención del riesgo de LA/FT/FPADM, pueden generar las siguientes consecuencias para **Amanecer Médico S.A.S.** y/o sus colaboradores, así:


17.1 Amanecer Médico

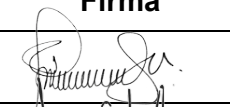
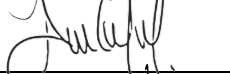

- a) Afectar su imagen, generando pérdida de clientes (contrapartes) a nivel nacional o internacional.
- b) Hacerla acreedora de sanciones institucionales como amonestaciones y multas por parte de la Superintendencia de Sociedades.
- c) Congelamiento de recursos propios de la sociedad por materialización de riesgos LA/FT/FPADM.
- d) Efectos económicos adversos que pueden afectar la estabilidad económica y su posición y permanencia en el mercado.
- e) Pérdida de empleos para los colaboradores por la afectación económica.
- f) Cierre de la Empresa.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM	Fecha de Revisión 26/12/2025
		MA-SG-04
		Versión: 05
		Página: 37 de 38

17.2 Colaboradores

- a) Sanciones Penales, según lo establecen los artículos 323 de Lavado de Activos y Artículo 345 Financiación del Terrorismo. Estas pueden ser multas económicas y penas privativas de la libertad, en la medida en que con su conducta dé lugar a la configuración de los mencionados delitos.
- b) Sanciones laborales, las cuales podrían ir incluso hasta la terminación del contrato de trabajo, si se demuestra, después de la respectiva investigación que el colaborar incurrió en cualquiera de las siguientes faltas:
- Permitir el ocultamiento de dineros provenientes de actividades ilícitas.
 - Vinculación de contrapartes sin el cumplimiento de todos los requisitos de debida diligencia y debida diligencia intensificada.
 - Informar o revelar información sobre gestiones administrativas o judiciales que adelante Amanecer Médico frente a casos detectados.
 - Desatender requerimientos de entes de investigación y control, tales como fiscalía general de la Nación, Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF, Superintendencia de Sociedades y demás.
 - Omitir u ocultar información en casos bajo investigación de las autoridades competentes.
 - Cualquier violación de las reglas contenidas en el presente Manual y en general de las normas establecidas legalmente en relación con el SAGRILAF.

	MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LA/FT/FPADM		Fecha de Revisión 26/12/2025
			MA-SG-04
			Versión: 05
			Página: 38 de 38

	Nombre	Cargo	Fecha	Firma
Elaborado	Natali Castaño Castillo	Dir. Sistemas Integrados de Gestión	26/12/2025	
Revisado	Sonia P. Cubides Sarmiento	Gerente Administrativa	26/12/2025	
Aprobado	Alberto Galindo Pabón	Gerente General	26/12/2025	

FECHA	DESCRIPCIÓN
20/08/2021	Aprobación del Manual del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de LA/FT/FPADM, suministrado por la firma JPM y ajustado a las actividades propias de Amanecer Médico S.A.S. Basados en la Circular Externa 100-000004 del 09/04/2021 y la Circular Externa 100-000016 del 24/12/2020 (CBJ)
17/09/2021	Manual aprobado mediante Acta de Asamblea N° 076. Se da amplitud y claridad sobre las funciones del Jurídico.
23/05/2022	<ul style="list-style-type: none"> - Aplicar la consulta solo a las ventas mayores a \$5.000.000 (Pago de Contado), y validar movimientos que sumen \$50.000.000 consecutivo en el mismo año. - Compartir en drive las declaraciones de bienes que firman los clientes que pagan en efectivo cuantía iguales o mayores a \$10.000.000. FO-CN-15 - bloqueo de seguridad en SAP a través de solicitud a contabilidad. - Actualiza listas Jurisdicciones en Riesgo – GAFI en documentos (Localidades).
12/09/2023	<p>Manual aprobado mediante acta de Asamblea N° 086.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Modifica en el numeral 8.3 Control del Riesgo de LA/DT/FPADM la valoración de los controles. - En el numeral 9.1, 9.2, pasa de \$ 5.000.000 a \$10.000.000 el monto mínimo de consulta en listas LA/FT/FPADM. - En el numeral 9.3 se modifica responsable incluyendo la validación por parte del área jurídica, oficial de cumplimiento principal o suplente. - Adiciona el punto 10.5 que incluye como debida diligencia intensificada a las contrapartes y sus beneficiarios finales que la empresa considere representen un mayor riesgo. - En el numeral 12.1 Reportes de operaciones inusuales, se aclara que hacer en caso de una coincidencia en listas LA/FT/FPADM
07/11/2024	<p>Manual aprobado mediante acta de Asamblea N° 091.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Numeral 7.12.: Para Clientes Institucionales: Modificar de forma el literal a y b, indicando el formulario establecido para la gestión de nuevos contratos con clientes institucionales. - Para Clientes Personal natural: Modificar de forma los literales a y b, para dar claridad a las obligaciones del personal del proceso comercial - Modifica la resolución que contempla los paraísos fiscales Decreto 1625 de 2016 - En el numeral 9.3. Actualiza el texto de los numerales 1,2, y 4 de la tabla. - En el numeral 9.4. actualiza información del procedimiento de control, subnumeral 3.
26/12/2025	<p>Manual aprobado mediante acta de Asamblea N°100</p> <p>Numeral 7.7 Actualizar las funciones del asesoría jurídica, sobre soporte documental.</p> <p>Actualizar en todo el documento el uso del FO-GC-07 Formato de Registro de Proveedores, ya que se cambió por un formulario FR-CO-04 Registro de Proveedores.</p> <p>Ajustar en el numeral 7.12 Funciones Personal Proceso Comercial: Sobre el momento de realizar la consulta del tercero, que es antes de la contratación.</p> <p>En el numeral 8.2.1. La lista de Paraísos Fiscales, y la frecuencia anual para la actualización de la matriz de riesgo en LAFT.</p> <p>Numeral 9. Proveedores: Incluir aspectos de debida diligencia para proveedores nacionales de internacionales.</p> <p>Numeral 9.2. Cliente Potencial, Actualizar información procedimiento de control, primero se solicita la consulta del tercero antes de crear en SAP.</p> <p>Numeral 10.2. Actualizar el proceso de debida diligencia para las negociaciones con empresas en países de mayor riesgo, actualizar información de cotizaciones en plataformas digitales.</p> <p>Numeral 10.4. Ajustar párrafo de definición de donaciones, en lo tocante al tipo de bienes que se donan.</p>