



NIT. 860.052.988-4

# TEXELI S.A.S

DISTRIBUCIÓN DE:  
MERCANCÍAS EN GENERAL  
VENTAS AL POR MAYOR

DISTRIBUTION OF:  
GOODS IN GENERAL  
WHOLESALE

## **POLÍTICAS PARA LA PREVENCIÓN Y CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA / POLICIES FOR THE PREVENTION AND CONTROL OF MONEY-LAUNDERING, FINANCING OF TERRORISM AND FINANCING OF THE PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION**

### **DEFINICIONES / DEFINITIONS:**

**ALA/CFT:** Antilavado de activos / Contra el financiamiento del terrorismo (usado también para combate del financiamiento del Terrorismo) *AML/CFT: Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism (also used for Combating the financing of terrorism).*

**FT:** Financiación del terrorismo, está definida en el artículo 345 del código penal Colombiano. Son todas aquellas acciones que se realizan para apoyar o financiar económicamente a terroristas o grupos terroristas con bienes o fondos de origen lícito e ilícito. / *FT( Terrorist financing): Financing of terrorism, is defined in article 345 of the Colombian penal code. They are all those actions that are carried out to support or financially finance terrorists or terrorist groups with assets or funds of legal and illicit origin.*

**LA:** Lavado de Activos, es un delito que se define en el artículo 323 del código penal Colombiano. Es el proceso, maniobra o método que se realiza para ocultar o dar apariencia de legalidad a bienes o fondos cuyo origen es ilícito. / *ML: Money Laundering, is a crime defined in article 323 of the Colombian penal code. It is the process, manoeuvres and methods used to conceal or give the appearance of legality to assets or funds whose origin is illicit.*

**Oficial de cumplimiento:** Persona encargada al interior de LA EMPRESA de gerenciar el SAGRILAFT y velar por el cumplimiento de políticas, manuales y efectuar los reportes requeridos por los entes de control. / *Compliance Officer: Person responsible within THE COMPANY to manage the SAGRIMLFT and ensure compliance with policies, manuals and make the reports required by control entities*

**Operación Inusual:** Es aquella transacción que por su cuantía o características no guarda relación con la actividad económica del cliente, proveedor o colaborador, o que, por su número, por las cantidades transadas o por sus características particulares, se



NIT. 860.052.988-4

# TEXELI S.A.S

DISTRIBUCIÓN DE:  
MERCANCÍAS EN GENERAL  
VENTAS AL POR MAYOR

DISTRIBUTION OF:  
GOODS IN GENERAL  
WHOLESALE

salen de los parámetros de normalidad que haya establecido LA EMPRESA. / **Unusual Transaction:** *a transaction that, because of its amount or characteristics, is not related to the economic activity of the customer, supplier or collaborator, or that, because of its number, the amounts traded or its particular characteristics, are outside the normal parameters established by THE COMPANY.*

**Operación Sospechosa:** Es aquella operación que por su número, cantidad o características no se enmarca dentro de los sistemas y prácticas normales de los negocios y además, que de acuerdo con los usos y costumbres en Colombia, no ha podido ser razonablemente justificada. Cuando se detectan este tipo de operaciones se deben reportar inmediatamente a la UIAF. / **Suspicious Operation:** *It is an operation that, due to its number, quantity or characteristics does not fall within the normal systems and practices of business and, in addition, according to the customs and customs in Colombia, has not been reasonably justified. When such operations are detected, they should be reported immediately to the FIAU.*

**SAGRILAFT:** es la abreviatura del sistema de autocontrol y gestión del Riesgo integral de Lavado de Activos, Financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de Armas de Destrucción Masivas. Es un conjunto de medidas de control apropiadas y orientadas a prevenir que la compañía sea utilizada como instrumento para el LA/FT/FPADM. / **SAGRIMLFT:** *is the abbreviation of the system of self-control and management of the integral Risk of Money Laundering, Financing of terrorism and financing of the proliferation of Weapons of Mass Destruction. It is a set of appropriate control measures aimed at preventing the company from being used as an instrument for the AML/CFT.*

**UIAF:** Abreviatura para la unidad de información y análisis financiero / **FIAU:** *Abbreviation for the financial information and analysis unit. was created to prevent and detect money laundering in different economic sectors.*

**FATF:** *The Financial Action Task Force (FATF) is an independent intergovernmental body that develops and promotes policies to protect the global financial system against money laundering and terrorist financing and financing the proliferation of weapons of mass destruction. The FATF Recommendations are recognized as the global standard against money laundering (AML) and the financing of terrorism (CFT). IN COLOMBIA IT IS THE FINANCIAL INFORMATION AND ANALYSIS UNIT (FIAU)*



NIT. 860.052.988-4

# TEXELI S.A.S

DISTRIBUCIÓN DE:  
MERCANCÍAS EN GENERAL  
VENTAS AL POR MAYOR

DISTRIBUTION OF:  
GOODS IN GENERAL  
WHOLESALE

TEXELI SAS ha desarrollado la presente política contra el lavado de activos, la financiación del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, con el fin de brindar seguridad en las operaciones que realiza la compañía, logrando promover su cumplimiento por medio de los siguientes lineamientos: / *TEXELI SAS has developed this policy against money laundering, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction, in order to provide security in the operations carried out by the company, achieving compliance through the following guidelines:*

- **Identificación, monitoreo y seguimientos de Riesgo:** Plena identificación de los riesgos asociados en materia de SAGRILAFT, identificación de riesgos legales, reputacionales, de contagio y contaminación en materia de LA/FT/FPADM. / *-Risk identification, and monitoring: Full identification of the risk associated with SAGRIMLFT, identification of legal, reputational, contagion and contamination risk in relation to AML/CFT*

-**Procedimientos:** TEXELI S.A.S. ha ajustado sus procedimientos con el fin de suministrar soporte a la gestión de conocimiento de sus contrapartes ( Clientes, proveedores, empleados, socios y contratistas) y lograr ejecutar los procesos pertinentes para el desarrollo confiable, estructurado, guiado y enfocado a la prevención LA/FT/FPADM./

-**Procedures:** *TEXELI S.A.S. has adjusted its procedures in order to provide support to the knowledge management of its counterparts (Clients, suppliers, employees, partners and contractors) and to execute the relevant processes for the reliable development, structured, guided and focused AML/ CFT prevention.*

-**Actividades inusuales y sospechosas:** Reportar operaciones inusuales y sospechosas identificadas en el desarrollo de nuestras actividades tal como lo establece el manual de SAGRILAFT. / *-Unusual and suspicious activities: Report unusual and suspicious operations identified in the development of our activities as stated in the SAGRIMLFT manual.*

**Capacitación y Divulgación:** Con el compromiso, la importancia e impacto del SAGRILAFT a TEXELI SAS, la Asamblea general de accionistas, el oficial de cumplimiento, el representante legal y demás órganos indispensables para el desarrollo del mismo, se determinaron auditorías como medida adicional para la mejora continua e identificación de falencias, con el fin de crear un plan de acción que permita el desarrollo completo e integral del SAGRILAFT / *Training and Disclosure: With the commitment, importance and impact of SAGRIMLFT to TEXELI SAS, the General meeting of*



# TEXELI S.A.S

DISTRIBUCIÓN DE:  
MERCANCIAS EN GENERAL  
VENTAS AL POR MAYOR

DISTRIBUTION OF:  
GOODS IN GENERAL  
WHOLESALE

*shareholders, the compliance officer, the legal representative and other bodies indispensable for the development of the same, audits were identified as an additional measure for the continuous improvement and identification of shortcomings, in order to create an action plan that allows the complete and integral development of SAGRIMLFT.*

## **POLÍTICAS DE TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL / POLICIES ON TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS**

Con el fin de que cada uno de los funcionarios, personas naturales, jurídicas, contratistas, socios, proveedores que pretendan tener relaciones comerciales consagradas en operaciones o transacciones con la organización, TEXELI S.A.S estipula los siguientes ejes temáticos: / *In order that each of the officials, natural persons, legal entities, contractors, partners, suppliers who intend to have commercial relationships enshrined in operations or transactions with the organization, TEXELI S.A.S stipulates the following thematic axes:*

- *Política de transparencia empresarial / Corporate transparency policy*
- *Política de regalos / Gift Policy*
- *Política de contribuciones políticas / Policy of political contributions*
- *Políticas de control de gastos, actividades de entretenimiento, alimentación, hospedaje y viajes. / Spending, entertainment, food, accommodation and travel control policies.*
- *Políticas de debida diligencia / Due diligence policies.*

Como compromiso por parte de la Asamblea General de accionistas y todas las contrapartes con el estricto cumplimiento de las políticas enfocadas en contra del soborno transnacional, corrupción, fraude, conflicto de intereses, a través de directrices impartidas por la compañía de la siguiente manera: / *As a commitment by the General Assembly of shareholders and all counterparts to strict compliance with policies focused on transnational bribery, corruption, fraud, conflict of interest, through guidelines given by the company as follows:*



NIT. 860.052.988-4

# TEXELI S.A.S

DISTRIBUCIÓN DE:  
MERCANCÍAS EN GENERAL  
VENTAS AL POR MAYOR

DISTRIBUTION OF:  
GOODS IN GENERAL  
WHOLESALE

## **POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EMPRESARIAL / CORPORATE TRANSPARENCY POLICY**

La gestión empresarial de la compañía se encuentra fundamentada en la responsabilidad, integridad y respeto, valores impartidos y aplicados desde la Gerencia General de TEXELI S.A.S, la cual promueve a todos sus equipos de empleados, proveedores, clientes y socios la aplicación de los mismos para los comportamientos, acciones y decisiones que permitan contar con la confiabilidad de proceder de manera idónea y ética bajo cualquier circunstancia. / *The company's business management is based on responsibility, integrity and respect, values taught and applied by the General Management of TEXELI SAS, which promotes all its teams of employees, suppliers, customers and partners applying them for behaviors, actions and decisions that allow you to rely on the reliability of proceeding in an appropriate and ethical manner under any circumstance.*

Así las cosas, la compañía se permite precisar algunos lineamientos de relaciones comerciales con contratistas, con el fin de prevenir soborno transnacional, corrupción, fraude, conflicto de intereses: / *Thus, the company allows itself to specify some guidelines of commercial relations with contractors, in order to prevent transnational bribery, corruption, fraud, conflict of interest:*

- Los funcionarios de la compañía tienen prohibido solicitar, recibir, o autorizar recibir dinero o "cualquier cosa de valor", directa o indirectamente con el fin de obtener algún beneficio o ventaja particular entre empleados o con contratistas. / *Company officials are prohibited from requesting, receiving, or authorizing the receive money or "anything of value", directly or indirectly in order to obtain any particular benefit or advantage between employees or with contractors.*
- Ningún funcionario tiene autorizado la recepción de gastos de representación, actividades de entretenimiento, alimentación, hospedajes y viajes con ningún funcionario público de Colombia o de un país extranjero y/o un propósito corrupto con el fin de ganar una ventaja indebida. / *No official is authorized to receive representation expenses, entertainment, food, lodging and travel expenses with any public official from Colombia or a foreign country and / or a corrupt purpose in order to gain an undue advantage.*
- Se encuentra prohibido el suministro de regalos o dinero por parte de la compañía o de alguno de sus empleados a algún funcionario público con el fin de obtener un beneficio propio no se encuentra permitido. / *The supply of gifts or money by the company or any of its employees to any public official in order to obtain a profit of his own is not allowed.*
- La aceptación o recibimiento de regalos corporativos con fines publicitarios son autorizados por TEXELI S.A.S cuyo valor no represente más de \$300.000 COP,



NIT. 860.052.988-4

# TEXELI S.A.S

DISTRIBUCIÓN DE:  
MERCANCIAS EN GENERAL  
VENTAS AL POR MAYOR

DISTRIBUTION OF:  
GOODS IN GENERAL  
WHOLESALE

para los casos de invitación a eventos académicos serán aprobados siempre y cuando sean dirigidos a nombre de la compañía, la cual será el oficial de cumplimiento y máximo órgano quien elija cuál de sus empleados asistirá para la representación. / *The acceptance or reception of corporate gifts for advertising purposes are authorized by TEXELI S.A.S whose value does not represent more than \$ 300,000 COP, for cases of invitation to academic events will be approved as long as they are addressed to the company's name, which will be the compliance officer and the highest body who chooses which of its employees will attend for the representation.*

- Los obsequios que sean enviados al lugar de residencia de los empleados están en la obligación de ser reportados al oficial de cumplimiento con las especificaciones respectivas. / *Gifts sent to the employees' place of residence are required to be reported to the compliance officer.*
- La política de contribuciones políticas implementada por la compañía, establece una postura ética en la cual se determina que TEXELI S.A.S no entablará relaciones de ningún tipo, con partidos políticos ni beneficios relacionados o derivados del mismo. / *The policy of political contributions implemented by the company establishes an ethical position in which it is determined that TEXELI S.A.S will not establish relations of any kind, with political parties or benefits related or derived therefrom.*
- TEXELI S.A.S se encuentra comprometido a efectuar la debida diligencia de las contrapartes y/o trabajadores, a través de la consecución y análisis documental y físico de la información suministrada, con el fin de emplear medidas y herramientas de conocimiento de los beneficios finales que me permitan identificar a tiempo actos o actividades derivadas del soborno transnacional. / *TEXELI SAS is committed to performing the due diligence of the counterparties and / or workers, through the collection and documentary and physical analysis of the information provided, in order to employ measures and tools of knowledge of the final benefits that allow me to identify in time acts or activities derived from transnational bribery.*
- TEXELI S.A.S no efectúa donaciones a ninguna entidad, sin embargo, para la ejecución del presente acto se deberá de validar previamente el conocimiento de la contraparte y bajo el amparo supervisión jurídica de la realización de dichas actividades. / *TEXELI S.A.S does not make donations to any entity, however, for the execution of this act the knowledge of the counterparty must be validated before and under the legal supervision of the performance of those activities.*

-La compañía no realiza ni acepta comisiones de contratistas, clientes, empleados, sociedades subordinadas y/o asociados, salvo exclusivos eventos de pago de comisiones con base a las ventas obtenidas al área comercial, bajo las tasas de



# TEXELI S.A.S

DISTRIBUCIÓN DE:  
MERCANCIAS EN GENERAL  
VENTAS AL POR MAYOR

DISTRIBUTION OF:  
GOODS IN GENERAL  
WHOLESALE

comisión establecidas, no obstante la compañía se reserva el derecho de modificar las tasas de comisión y/o los requerimientos de los márgenes de ganancia según sea necesario a fin de proteger la integridad financiera de la compañía. / *The company does not make or accept commissions from contractors, customers, employees, subordinated companies and / or associates, except for exclusive commission payment events based on sales obtained to the commercial area, under the established commission rates, however the company reserves the right to modify commission fees and / or profit margin requirements as necessary in order to protect the financial integrity of the company.*

-TEXELI S.A.S se encuentra en todo su derecho de consultar, monitorear y establecer medidas de defensa para las transacciones cuyo comportamiento sea sospechoso o identificación de actividades y fondos que se encuentren relacionados con actos de soborno y corrupción. / *TEXELI S.A.S is fully entitled to consult, monitor and establish defense measures for transactions whose behavior is suspicious or identification of activities and funds that are related to acts of bribery and corruption.*

## **CANALES DE DENUNCIA: / COMPLAINT CHANNELS:**

Esta política es aplicable a todas nuestras contrapartes. Es decir, tienen el compromiso y deber de informar las irregularidades identificadas, las cuales serán informadas por medio del correo [ofcumplimiento@texeli.com](mailto:ofcumplimiento@texeli.com), quien será el responsable de gestionar y emprender el proceso de validación y darle el alcance determinado según sea el caso de manera confidencial. / *This policy applicable to all of our counterparties. That is to say, they have the commitment and duty to report the irregularities identified, which will be informed by e-mail [ofcumplimiento@texeli.com](mailto:ofcumplimiento@texeli.com), who will be responsible for managing and undertaking the validation process and giving it the scope determined as the case may be in a confidential manner.*