

BCESTÍN

2026-I

Cumplimiento corporativo y

buenas prácticas empresariales

Durante el primer semestre se desarrollaron las principales actividades de fortalecimiento y cumplimiento del sistema SAGRILIFT y del programa PTEE, enfocadas en la prevención, la gestión del riesgo y el cumplimiento regulatorio.

A continuación, conoce las principales acciones, avances y resultados que marcaron este periodo.



tecnología
que transforma

Sensibilizaciones Sagrilaft & PTEE

¿Sabes identificar un conflicto de interés?



Un **conflicto de interés** ocurre cuando nuestros intereses personales, familiares o económicos pueden influir en nuestras decisiones laborales.

Reconocerlo y reportarlo a tiempo protege nuestra integridad y fortalece la cultura ética de la organización.

Participas en decisiones que benefician a familiares, amigos o personas cercanas.

Tienes relaciones comerciales externas que podrían afectar tu objetividad.

Recibes regalos, favores o beneficios que puedan influir en tu criterio.

Utilizas información o recursos de la empresa para beneficio personal.



¿Qué debes hacer?



- 01 Declara** cualquier situación de conflicto de interés.
- 02 Actúa** siempre con transparencia y objetividad.
- 03 Consulta** si tienes dudas antes de tomar decisiones con el área de Riesgos y Cumplimiento.
- 04 Reporta** cualquier situación que pueda afectar la ética empresarial.

Contamos con **canales de denuncia confidenciales**

- cumplimiento@codesa.com.co
- Canal de denuncia: www.codesa.com.co/empresarial-y-canales-de-denuncia/

Recuerda: Informar o declarar un posible conflicto de interés no afectará tu trabajo, tu estabilidad laboral ni tus oportunidades dentro de la empresa.



tecnología
que transforma

SAGRILAFT

¡ABRE LOS OJOS!

Detectar a tiempo nos protege a todos.



EL SAGRILAFT

nos ayuda a prevenir que nuestra empresa sea usada para actividades de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

SEÑALES DE ALERTA QUE NO DEBEMOS IGNORAR

- 1 CLIENTES POCO CLAROS**
Se rehúsan a entregar información o documentos, o estos parecen falsos, o inconsistentes.
- 2 OPERACIONES INUSUALES**
Transacciones en efectivo por montos altos, frecuentes o sin justificación aparente.
- 3 TERCEROS SOSPECHOSOS**
Intermediarios o proveedores que no conocemos, presionan o actúan de forma poco transparente.
- 4 PAGOS EXTRANOS**
Pagos a cuentas en otros países sin relación clara con la actividad comercial.
- 5 CAMBIOS INJUSTIFICADOS**
Cambios frecuentes de beneficiarios, destinos de pago o condiciones de la operación sin razón aparente.
- 6 NEGOCIOS SIN SENTIDO**
Clientes o proveedores sin experiencia que manejan grandes volúmenes o negocios que no coinciden con su perfil.
- 7 URGENCIAS INUSUALES**
Presión para agilizar proceso, evitar controles o saltarse procedimientos.
- 8 DOCUMENTOS ALTERADOS**
Documentación con enmendaduras, errores repetitivos o datos que generan dudas.

¡RECUERDA!

Si algo te parece extraño, ¡repórtalo!
Tu reporte es confidencial y nos ayuda a prevenir riesgos y actuar con transparencia.

INGRESA AQUÍ

Para ver los canales de denuncia

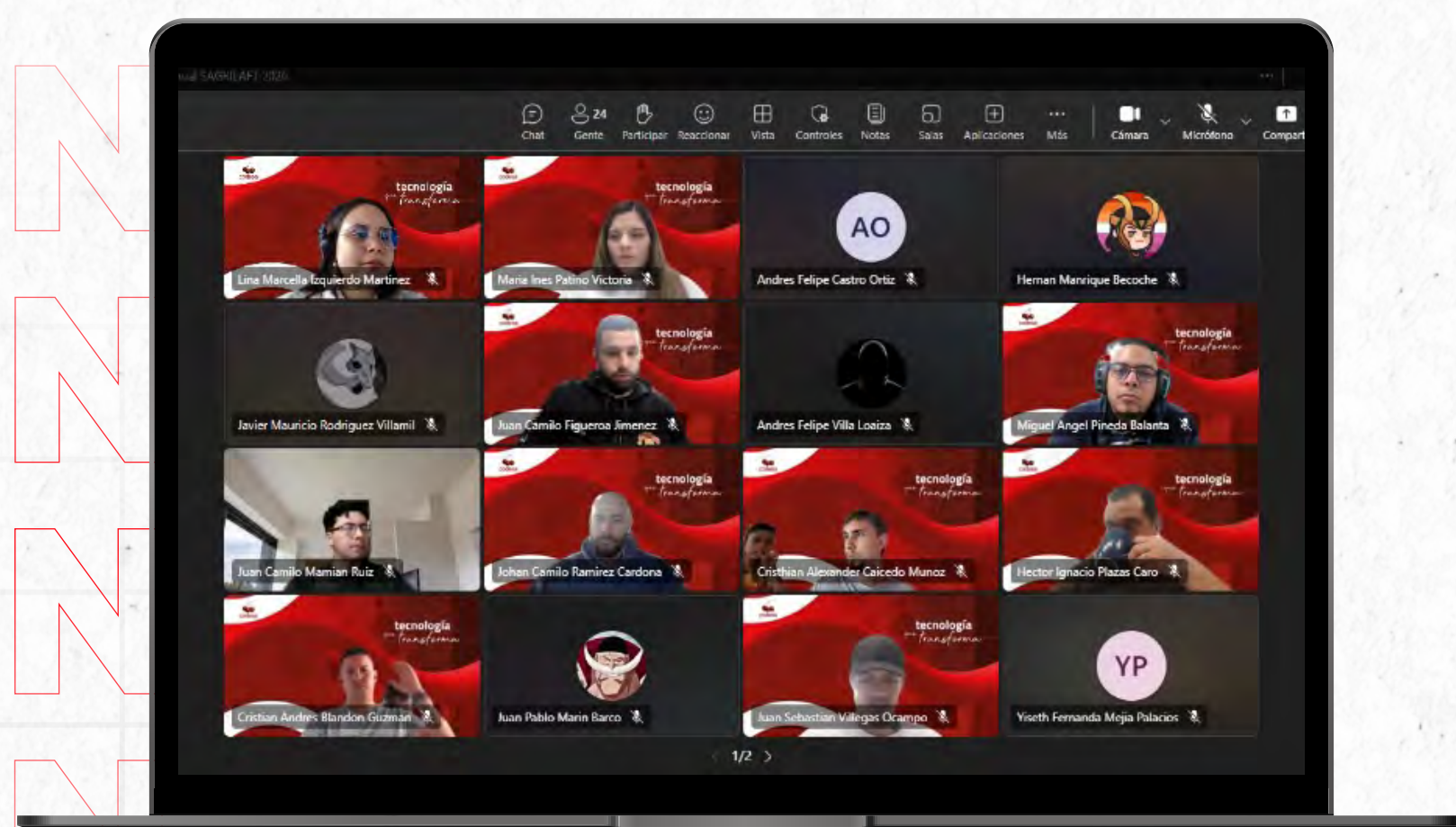
EL SAGRILAFT LO CONSTRUIMOS ENTRE TODOS

tecnología
que transforma

“Espacios de sensibilización dirigidos a los colaboradores sobre la importancia de ambos programas y su rol en la prevención de riesgos.

tecnología
que transforma

CAPACITACIÓN
CAPACITACIÓN
CAPACITACIÓN
CAPACITACIÓN
CAPACITACIÓN
CAPACITACIÓN



Capacitación Sagrilaft

Capacitación dirigida a los colaboradores de CODESA orientada al fortalecimiento de conocimientos en prevención del lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.



Reportes **a las** autoridades

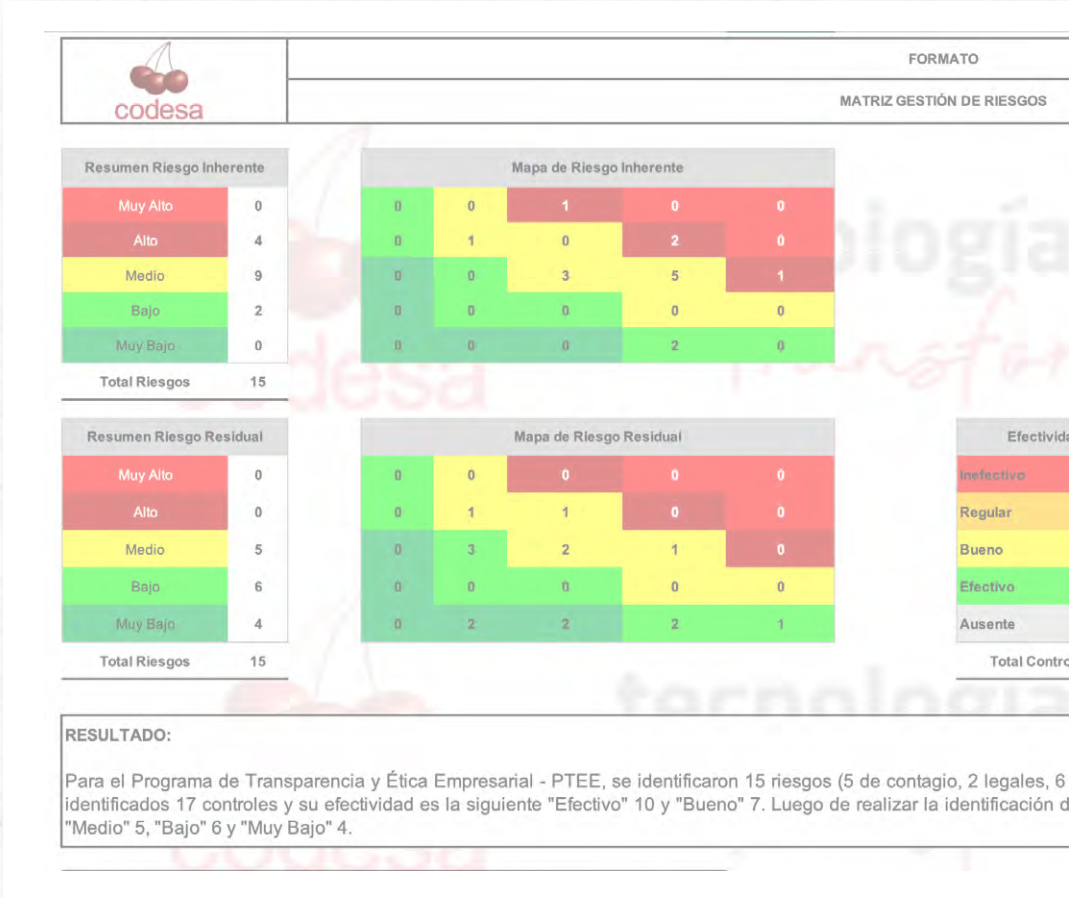
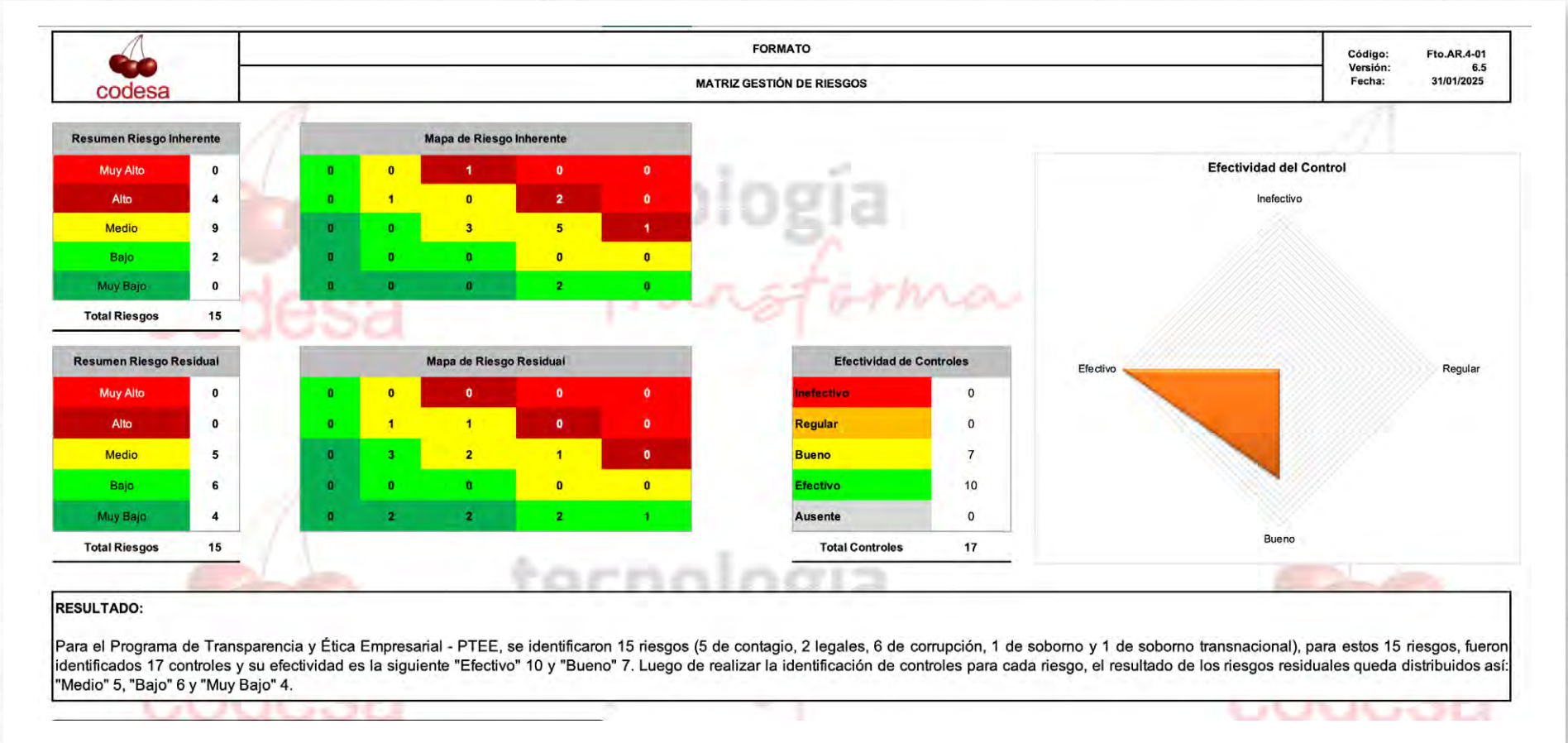
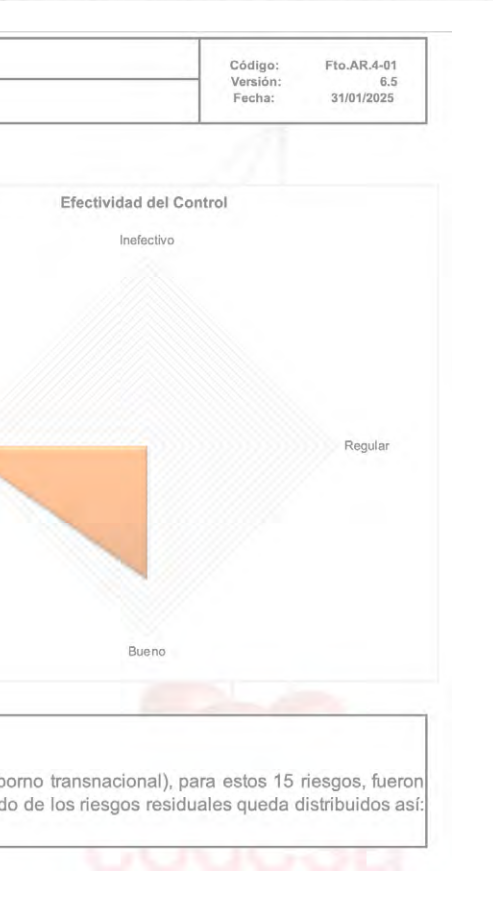
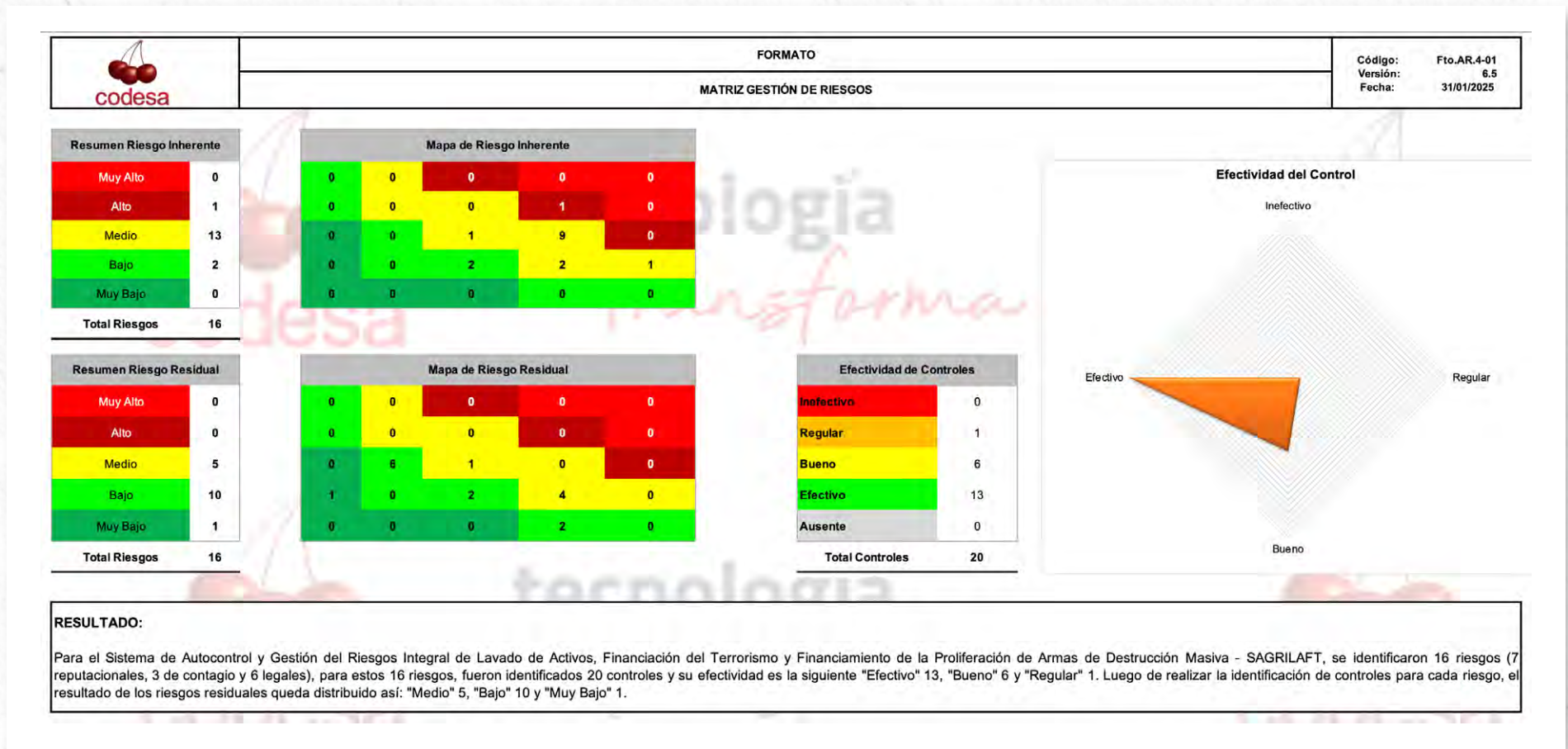
Cumplimiento de las obligaciones por Ausencia de Reporte de Operaciones Sospechosas (AROS) a la UIAF y otras entidades según corresponda.



tecnología
que transforma



Matrices de riesgos de Sagrilaft & PTEE



Debida diligencia

Procesos para conocer a clientes, proveedores, empleados y demás contrapartes, incluyendo la identificación de Personas Expuestas Políticamente (PEP).



tecnología
que transforma



Campaña de actualización de datos anual con partes interesadas.

ACTUALIZACIÓN
DE DATOS
2026

¡TU INFORMACIÓN
ES CLAVE PARA
NOSOTROS!

FORMULARIO
PARTES INTERESADAS
PARA LA ACTUALIZACIÓN DE
DATOS DE CODESA

Este formulario está elaborado para ser
completado por las partes interesadas.
Cualquier error en la información puede afectar
la calidad de los datos.
Tipo de solicitud
Selecciona la respuesta

Invitamos a todos nuestros terceros y partes interesadas a realizar la actualización de sus datos correspondiente al año 2026.

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE?
Mantener tu información actualizada nos permite:

- Garantizar una comunicación efectiva
- Fortalecer nuestras relaciones comerciales
- Cumplir con los requisitos legales y normativos de SAGRILAFT y PTEE

FECHA LÍMITE: 31 DE MAYO DE 2026

VER FORMULARIO AQUÍ

Una vez finalices el diligenciamiento del formulario, por favor sigue las instrucciones indicadas para cargar los documentos requeridos.

¿NECESITAS AYUDA?
Contáctanos a:
cumplimiento@codesa.com.co

¡CONTAMOS CONTIGO
para seguir construyendo juntos!



tecnología
que transforma

Resultado

FORTALECIMIENTO • PREVENCIÓN • CUMPLIMIENTO

Estas actividades contribuyen al fortalecimiento de la cultura de cumplimiento, la actualización permanente de los riesgos y el cumplimiento de las obligaciones regulatorias aplicables.

Seguimos fortaleciendo nuestra cultura de ética, transparencia y cumplimiento, promoviendo la prevención de riesgos y el cumplimiento de las obligaciones legales que respaldan la integridad de nuestra organización.

tecnología
que transforma