

 AMFORA PACKAGING PIERIPLAST INTECPLAST	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 1 de 29

VERSIÓN EN ESPAÑOL



AMFORA PACKAGING

PIERIPLAST INTECPLAST

SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (SAGRILAFT / FPADM), TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL

	ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
CARGO:	Jefe de Mejoramiento Continuo	Auditor Interno	Jefe TI
NOMBRE:	Juan Carlos Munévar Beltrán	Óscar Julio Dávila	Yenny Esperanza Barrera

Toda copia magnética de este documento que se encuentre fuera de las ubicaciones oficiales de los Sistemas de Gestión de cada sede de AMFORA PACKAGING debe entenderse como COPIA NO CONTROLADA, por lo tanto, es responsabilidad de la persona que la posea, comprobar la veracidad de la información para garantizar que se encuentra actualizado.

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 2 de 29

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
1. GLOSARIO	4
2. ALCANCE	6
3. INTRODUCCIÓN	6
4. OBJETIVO	6
5. COMPROMISO DE LA DIRECCIÓN	7
6. CONTEXTO CORPORATIVO SAGRILAFT / FPADM, TEE	7
7. SAGRILAFT / FPADM, TEE	9
7.1 DEBIDA DILIGENCIA	9
7.1.1 Admisión de Clientes	10
7.1.2 Admisión de Colaboradores	10
7.1.3 Reserva	10
7.1.4 Antisoborno y Anticorrupción	10
7.1.5 Admisión Proveedores	11
7.1.6 Pagos	11
7.1.7 Viajes	11
7.1.8 Ética y Conducta	11
7.2 DEBIDA DILIGENCIA INTENSIFICADA	11
7.2.1 Admisión de Personas Política / Públicamente Expuestas - PEPS	11
8. ROLES Y RESPONSABILIDADES	11
8.1 ALTA DIRECCIÓN	12
8.1.1 Junta Directiva	12
8.1.2 <i>Gerente General</i>	12
8.2 COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	12
8.2.1 Oficial de Cumplimiento (si aplica)	12
8.3 COLABORADORES	12
9. POLÍTICA SANCIONATORIA POR INCUMPLIMIENTO DEL SAGRILAFT / FPADM, TEE	13
10. OPERACIONES INTENTADAS, INUSUALES Y SOSPECHOSAS	13
10.1 OPERACIONES INTENTADAS	13
10.2 REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES	14
10.2.1 Canales de Comunicación	14
10.3 REPORTE OPERACIONES SOSPECHOSAS	14
11. OPERACIÓN LOGÍSTICA Y DE TRANSPORTE	14

Toda copia magnética de este documento que se encuentre fuera de las ubicaciones oficiales de los Sistemas de Gestión de cada sede de AMFORA PACKAGING debe entenderse como COPIA NO CONTROLADA, por lo tanto, es responsabilidad de la persona que la posea, comprobar la veracidad de la información para garantizar que se encuentra actualizado.

 AMFORA PACKAGING <small>PIERIPLAST INTECPLAST</small>	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 3 de 29

12. CAPACITACIÓN	14
13. GESTIÓN DE ARCHIVO Y DOCUMENTOS	14
14. MODELO DE GESTIÓN DEL RIESGO DE SAGRILAFT / FPADM, TEE	15
15. REFERENCIAS	15
15.1 CARGOS DEL SISTEMA INTEGRADO DE GESTIÓN	15
15.2 DOCUMENTOS DEL SISTEMA INTEGRADO DE GESTIÓN	15
15.3 REGISTROS DEL SISTEMA INTEGRADO DE GESTIÓN	15
16. NATURALEZA DEL CAMBIO	15

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 4 de 29

1. GLOSARIO

- 1.1 SAGRILAFT / FPADM:** SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SAGRILAFT) Y FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (FPADM), hace referencia al sistema de administración que ha implementado AMFORA PACKAGING para gestionar el riesgo de Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- 1.2 LA/FT:** Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
- 1.3 FPADM:** Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- 1.4 Transparencia y Ética (TEE):** es el conjunto de normas que vienen del interior y que se ocupan de la conducta humana, las acciones morales de la sociedad y también las normas y las reglas que regulan esos comportamientos. Este concepto para la corporación (Ética Empresarial), está definido dentro del CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA DE AMFORA PACKAGING M.APC.300 y ampliado dentro de este documento incluyendo aspectos de Fraude, Corrupción, Soborno y Soborno transnacional.
- 1.5 Soborno y Soborno Transnacional:** es el acto en virtud del cual una persona o persona jurídica, por medio de sus Empleados, administradores, Asociados o Sociedades Subordinadas, da, ofrece o promete a un tercero, nacional o internacional, de manera directa o indirecta: (i) sumas de dinero, (ii) objetos de valor pecuniario o (iii) cualquier beneficio o utilidad a cambio de que dicho tercero realice, omita o retarde cualquier acto relacionado con sus funciones y en relación con un negocio nacional o internacional.
- 1.6 Antisoborno:** es oponerse al soborno en todas sus manifestaciones.
- 1.7 Corrupción:** definido por transparencia internacional como el uso indebido del poder. Incluye cualquier actividad deshonesta en la que un colaborador, administrador, accionista o proveedor actúa de forma contraria a los intereses de AMFORA PACKAGING y abusa de su posición de confianza para alcanzar alguna ganancia personal o ventaja para sí mismo o para un tercero. También involucra conductas corruptas de la entidad, o de una persona que pretenda actuar en su nombre, con el fin de asegurar una ventaja directa o indirecta inapropiada para la entidad.
- 1.8 Fraude:** cualquier acción utilizada por empleados, contratistas, administradores, o asociados, propios o de cualquier persona jurídica subordinada para dar ofrecer o prometer a un servidor público extranjero, directa o indirectamente sumas de dinero, cualquier objeto de valor pecuniario u otro beneficio o utilidad, a cambio de que el servidor público extranjero; realice, omita, o retarde, cualquier acto relacionado con el ejercicio de sus funciones y en relación con un negocio o transacción internacional. Este aspecto está incluido en la administración de la Transparencia y Ética Empresarial.
- 1.9 Debida Diligencia:** es la revisión periódica que ha de hacerse sobre los aspectos legales, contables y financieros relacionados con un negocio o transacción internacional, cuyo propósito es identificar y evaluar los riesgos de SAGRILAFT / FPADM, TEE, soborno transnacional y corrupción que pueden afectar a una persona jurídica y/o partes interesadas.
- 1.10 Debida Diligencia Intensificada:** medidas adicionales y para el conocimiento de la contraparte, de su negocio, operaciones, productos y su volumen de transacciones, con el fin de evitar que la Compañía sea utilizada como un medio para la ejecución de actividades ilícitas que puedan llevar a incurrir en algún riesgo legal, operacional, de contagio o reputacional.
- 1.11 Monitoreo:** comprobar, supervisar, observar críticamente, o registrar el progreso de una actividad, acción o sistema en forma metodología para identificar cambios.
- 1.12 Persona Públicamente Expuesta (PEP's):** persona nacional o extranjera que por razón de su cargo maneja recursos públicos, o tiene poder de disposición sobre estos, o gozan de reconocimiento público.
- 1.13 Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo:** es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir AMFORA PACKAGING 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 cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. El riesgo de LA/FT se materializa a través de los riesgos asociados, estos son: el legal, reputacional, operativo y de contagio, a los que se expone la entidad, con el consecuente efecto económico negativo que ello puede representar para su estabilidad financiera cuando es utilizada para tales actividades.
- 1.14 Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PADM):** todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 5 de 29

material, fraccionamiento, transporte, transferencia, depósito o uso de armas nucleares, químicas o biológicas, sus medios de lanzamiento y otros materiales relacionados (incluyendo tecnologías y bienes de uso dual para propósitos ilegítimos) en contravención de las leyes nacionales u obligaciones internacionales, cuando esto último sea aplicable - definición GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional).

- 1.15 Señal de Alerta:** son hechos, situaciones, eventos o indicadores, que han sido establecidos a nivel nacional e internacional como situaciones anormales dentro de las actividades empresariales.
- 1.16 Riesgo Reputacional:** es la posibilidad de pérdida en que incurre AMFORA PACKAGING por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto a la institución y sus prácticas de negocio que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.
- 1.17 Riesgo Legal:** es la posibilidad de pérdida en que incurre la entidad al ser sancionada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales.
El Riesgo Legal surge también como consecuencia de fallas en los contratos y transacciones, derivados de actuaciones malintencionadas, negligencia o actos involuntarios que afecten la formalización o ejecución de contratos o transacciones.
- 1.18 Riesgo Operativo:** 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 reputacional, asociados a tales factores.
- 1.19 Riesgo de Contagio:** es la posibilidad de pérdida que AMFORA PACKAGING pueda sufrir, directa o indirectamente, por una acción u omisión de un vinculado, que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre la entidad.
- 1.20 Factores de Riesgo:** son los agentes generadores del riesgo de LA/FT, es decir, para efectos del SAGRILAFT AMFORA PACKAGING tendrá en cuenta como mínimo:
- Cliente:** toda persona natural o jurídica con la cual AMFORA PACKAGING establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de productos propios de su actividad.
 - Proveedores:** organización o persona que proporciona un producto o servicio.
 - Producto:** son los bienes o servicios que presta AMFORA PACKAGING.
 - Canales de Distribución:** medios utilizados por AMFORA PACKAGING para la comercialización de productos y prestación de servicios.
 - Jurisdicciones:** lugares geográficos donde AMFORA PACKAGING realiza su actividad productiva o comercial.
 - Empleados:** personal contratado por AMFORA PACKAGING para desarrollar el objeto social de la compañía.
- 1.21 Segmentación:** proceso por medio del cual se lleva a cabo la separación de elementos en grupos homogéneos de los factores de riesgo.
- 1.22 Clientes:** persona natural o jurídica ubicada en el territorio nacional o internacional que mantiene una relación comercial con AMFORA PACKAGING y sus sedes.
- 1.23 Venta Directa:** es un canal de distribución al detal.
- 1.24 Venta de Servicio:** venta que se realiza de un servicio ofrecido por la Compañía que puede ser: tiempo de máquina, ensamble, decorado y/o servicios de ingeniería (diseño y desarrollo)
- 1.25 Conflicto de Interés:** el conflicto de intereses se produce cuando un individuo o una sociedad (ya sea gubernamental o privada) están en condiciones de explotar su propia capacidad profesional u oficial, de alguna manera, para beneficio personal o corporativo.
- 1.26 Comité de Cumplimiento:** grupo de funcionarios de AMFORA PACKAGING delegados por la Alta Dirección, para implementar, mantener y mejorar entre otros aspectos, el SAGRILAFT / FPADM, TEE, en todas las sedes en las que AMFORA PACKAGING tiene operaciones.
- 1.27 Alta Dirección:** la Alta Dirección de la corporación está compuesta por el CEO de AMFORA PACKAGING, Presidente de AMFORA PACKAGING, Gerentes Generales y los Gerentes de Área de cada sede.
- 1.28 Operación Inusual:** es aquella operación poco común, en la cual las características de la misma no guardan relación con la actividad económica de la persona que las realiza.
- 1.29 Operación Sospechosa:** actividades comerciales o financieras que realizan las personas o empresas, que, por su número, cantidad o características, no se encuentran dentro de las prácticas normales de los negocios y no pueden ser justificadas.

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 6 de 29

1.30 Operación Intentada: es aquella que se tiene conocimiento de la intención de una persona natural o jurídica de realizar una operación sospechosa, pero no se ejecutan por cuanto quien intenta llevarla a cabo desiste de la misma o porque los controles establecidos por la entidad no permitieron su ejecución.

1.31 Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS): Son los hechos o situaciones que posiblemente están relacionados con el Lavado de Activos o la Financiación del Terrorismo. El ROS tiene un carácter confidencial garantizando la protección de la información y la identidad de la persona que lo reporte.

2. ALCANCE

La Corporación ha establecido un Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral del Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SAGRILAFT / FPADM), Transparencia y Ética Empresarial (TEE), como parte de su cultura organizacional. Este sistema contiene etapas y controles para disminuir los riesgos, difundidos a través de políticas y procedimientos orientados a la prevención, detección y reporte de operaciones relacionadas con estos delitos, dando cumplimiento a la normatividad local de los países en que opera.

El SAGRILAFT / FPADM, TEE, abarca todas las actividades que realiza AMFORA PACKAGING en desarrollo de su objeto social principal y prevé procedimientos y metodologías para que AMFORA PACKAGING se proteja de ser utilizada en forma directa o indirectamente, a través de sus clientes, proveedores, colaboradores y vinculados como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades así como cuando se incurra en conductas tendientes al soborno o a la afectación de la Ética Corporativa.

3. INTRODUCCIÓN

La prevención del Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Transparencia y Ética Empresarial es uno de los principales aspectos que AMFORA PACKAGING se compromete a cumplir, en razón a la gran amenaza que representa para la estabilidad y la integridad de los mercados.

Nuestro actual sistema requiere desplegar actividades de prevención y control, tendientes a evitar que recursos de origen ilícito, afecten su actividad, con el consecuente impacto negativo y la distorsión que ello puede generar para la estabilidad económica y la promoción de los valores sociales.

Conscientes de ello AMFORA PACKAGING se une a los esfuerzos internacionales para combatir este flagelo y ha diseñado y adoptado su Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SAGRILAFT / FPADM), Transparencia y Ética Empresarial (TEE).

Es preciso recordar, a los Colaboradores encargados de ejecutar los procedimientos y controles, lo relativo a la exigencia legal de aplicar la debida diligencia en todas las actuaciones derivadas de la operación diaria, cumpliendo con todo rigor, de manera permanente y en los términos señalados, las políticas de AMFORA PACKAGING para prevención del riesgo en SAGRILAFT / FPADM, TEE, evitando en todo momento incurrir en actuaciones u omisiones que pueden conllevar a sanciones de carácter administrativo, disciplinario y penal.

4. OBJETIVO

El objetivo principal del SAGRILAFT / FPADM, TEE es prevenir y reducir la posibilidad de que AMFORA PACKAGING pueda ser utilizada como instrumento para el ocultamiento o dar la apariencia de legalidad de bienes producto de conductas delictivas, así como, mitigar el riesgo de pérdida o daño que se puede derivar de la materialización de los

Toda copia magnética de este documento que se encuentre fuera de las ubicaciones oficiales de los Sistemas de Gestión de cada sede de AMFORA PACKAGING debe entenderse como COPIA NO CONTROLADA, por lo tanto, es responsabilidad de la persona que la posea, comprobar la veracidad de la información para garantizar que se encuentra actualizado.

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 7 de 29

riesgos asociados (legal, reputacional, de contagio y operacional), así como establecer los controles internos que garanticen el cumplimiento de los mecanismos de prevención, detección y reporte de actos de corrupción que puedan presentarse.

La integridad del SAGRILAFT / FPADM, TEE, involucra la participación de todo el personal de AMFORA PACKAGING mediante la adopción y aplicación de medidas de control apropiadas y suficientes, orientadas a evitar que en el desarrollo de cualquier operación, conocimiento de clientes, vinculación de empleados, proveedores o prestación de cualquier servicio, sean utilizadas para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento, en cualquier forma, de dinero u otros bienes de origen ilícito o para dar apariencia de legalidad a las transacciones vinculadas.

5. COMPROMISO DE LA DIRECCIÓN

La Alta Dirección de la Corporación designó al Comité de Cumplimiento como equipo de trabajo en materia de SAGRILAFT / FPADM, TEE; por lo tanto, es responsabilidad de este grupo de funcionarios, promover y desarrollar las estrategias para prevenir, actualizar y mitigar los riesgos que estén asociados a AMFORA PACKAGING, de acuerdo al alcance establecido en este documento.

Nota: en Colombia, se ha realizado el nombramiento del respectivo Oficial de Cumplimiento y su suplente para llevar a cabo la gestión y cumplimiento de normas locales en materia SAGRILAFT / FPADM, TEE.

6. CONTEXTO CORPORATIVO SAGRILAFT / FPADM, TEE

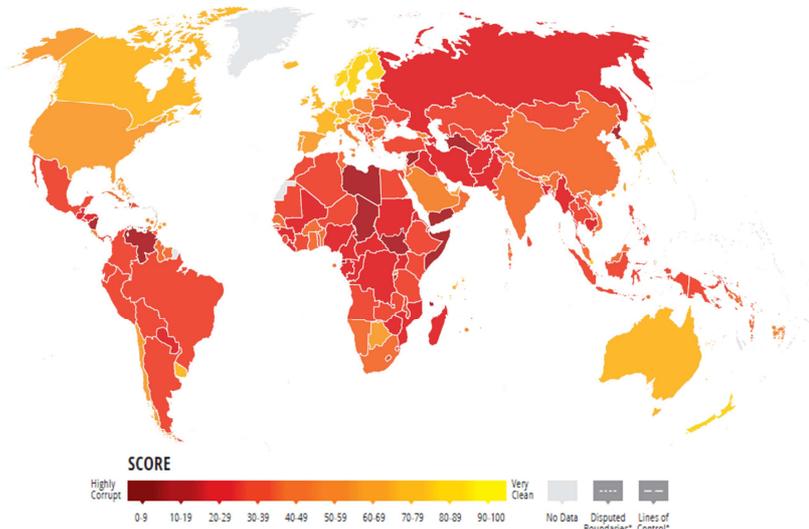
AMFORA PACKAGING S.A., nace en 2015 para satisfacer las necesidades en material de empaque plástico en mercados estratégicos de la región.

La Corporación cuenta con una MISIÓN DE.APC.310, VISIÓN Y PROPOSITO CENTRAL DE.APC.311, POLÍTICA INTEGRAL DE.APC.302 y VALORES CORPORATIVOS DE.APC.303, los cuales se encuentran oficialmente establecidos en el Sistema de Gestión de cada sede y es comunicado y divulgado a todo el personal que trabaja en AMFORA PACKAGING, con el objetivo de seguir una misma dirección y lograr los Objetivos Estratégicos.

Dentro del marco de la economía global de mercado es importante entender los factores externos que pueden afectar la operación en las regiones en las que se sitúa AMFORA PACKAGING. Como uno de los aspectos evaluados se presenta la Corrupción y el Soborno, de los cuales, según el estudio de TRANSPARENCY INTERNATIONAL ONG, (2022)¹, presentamos el siguiente comportamiento:

¹ TRANSPARENCY INTERNATIONAL ONG <https://www.transparency.org/en/cpi/2022>

Toda copia magnética de este documento que se encuentre fuera de las ubicaciones oficiales de los Sistemas de Gestión de cada sede de AMFORA PACKAGING debe entenderse como COPIA NO CONTROLADA, por lo tanto, es responsabilidad de la persona que la posea, comprobar la veracidad de la información para garantizar que se encuentra actualizado.



Con base en el mapa anterior, destacamos que los países en los que opera AMFORA PACKAGING, presentan los índices y posiciones en materia de corrupción representados en la Tabla 1.

Tabla 1.

SCORE	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	COUNTRY/TERRITORY
90	Denmark	67	Chile	52	Grenada	42	Solomon Islands
87	Finland	67	United Arab Emirates	51	Malta	42	Timor-Leste
87	New Zealand	65	Barbados	51	Rwanda	42	Trinidad and Tobago
84	Norway	64	Bahamas	51	Saudi Arabia	42	Vietnam
83	Singapore	63	Israel	50	Croatia	42	Kosovo
83	Sweden	63	Korea, South	50	Mauritius	41	Guyana
82	Switzerland	62	Lithuania	49	Namibia	40	India
80	Netherlands	62	Portugal	48	Vanuatu	40	Maldives
79	Germany	60	Botswana	47	Jordan	40	North Macedonia
77	Ireland	60	Cabo Verde	47	Malaysia	40	Suriname
77	Luxembourg	60	Saint Vincent and the Grenadines	46	Armenia	40	Tunisia
76	Hong Kong	60	Spain	46	Romania	40	Belarus
75	Australia	60	Latvia	45	China	39	Colombia
74	Canada	59	Qatar	45	Cuba	39	Moldova
74	Estonia	58	Czechia	45	Montenegro	39	Argentina
74	Iceland	56	Georgia	45	Sao Tome and Principe	38	Brazil
74	Uruguay	56	Italy	44	Bahrain	38	Ethiopia
73	Belgium	56	Slovenia	44	Jamaica	38	Morocco
73	Japan	55	Dominica	44	Oman	38	Tanzania
73	United Kingdom	55	Poland	43	Benin	37	Cote d'Ivoire
72	France	55	Saint Lucia	43	Bulgaria	37	Bolivia
71	Austria	54	Costa Rica	43	Ghana	36	Albania
70	Seychelles	53	Fiji	43	Senegal	36	Ecuador
69	United States of America	53	Slovakia	43	South Africa	36	Kazakhstan
68	Bhutan	52	Cyprus	42	Burkina Faso	36	Panama
68	Taiwan	52	Greece	42	Hungary	36	Peru
				42	Kuwait	36	Serbia
						36	Sri Lanka
						36	Thailand
						36	Turkey
						34	Bosnia and Herzegovina
						34	Gambia
						34	Indonesia
						34	Malawi
						34	Nepal
						34	Sierra Leone
						33	Algeria
						33	Angola
						33	El Salvador
						33	Mongolia
						33	Philippines
						33	Ukraine
						33	Zambia
						32	Dominican Republic
						32	Kenya
						32	Niger
						31	Bolivia
						31	Laos
						31	Mexico
						31	Uzbekistan
						30	Djibouti
						30	Egypt
						30	Eswatini
						30	Mauritania
						30	Papua New Guinea
						30	Togo
						29	Gabon
						28	Mali
						28	Paraguay
						28	Russia
						27	Kyrgyzstan
						27	Pakistan
						26	Cameroon
						26	Liberia
						26	Madagascar
						26	Mozambique
						26	Uganda
						25	Bangladesh
						25	Guinea
						25	Iran
						24	Afghanistan
						24	Cambodia
						24	Central African Republic
						24	Lebanon
						24	Guatemala
						24	Nigeria
						24	Tajikistan
						23	Azerbaijan
						23	Honduras
						23	Iraq
						23	Myanmar
						23	Zimbabwe
						22	Eritrea
						22	Sudan
						21	Congo
						21	Guinea Bissau
						20	Democratic Republic of the Congo
						19	Chad
						19	Comoros
						19	Nicaragua
						19	Turkmenistan
						17	Burundi
						17	Equatorial Guinea
						17	Haiti
						17	Korea, North
						17	Libya
						16	Yemen
						14	Venezuela
						13	South Sudan
						13	Syria
						12	Somalia

Por otra parte, en cuanto a Lavado de Activos, los países que encabezan la lista, son aquellos que ofrecen mayor facilidad para el lavado de dinero de mafias internacionales y la evasión fiscal de grandes empresas situadas generalmente en paraísos fiscales y aliados de redes criminales de gobiernos corruptos y narcotraficantes. Con base en esto, encontramos la distribución presentada en la Tabla 2².

² <https://www.tusdatos.co/blog/en-que-paises-se-ha-lavado-mas-dinero-a-nivel-mundial>

Toda copia magnética de este documento que se encuentre fuera de las ubicaciones oficiales de los Sistemas de Gestión de cada sede de AMFORA PACKAGING debe entenderse como COPIA NO CONTROLADA, por lo tanto, es responsabilidad de la persona que la posea, comprobar la veracidad de la información para garantizar que se encuentra actualizado.

Tabla 2.

Índice Antilavado (AML) de Basilea 2022		
Ranking	País	Puntaje
1	Finlandia	2.88
2	Andorra	2.89
3	Suecia	3.12
4	Islandia	3.31
5	Nueva Zelanda	3.32
83	Colombia	4.74
124	Madagascar	7.59
125	Mozambique	7.68
126	Myanmar	7.78
127	Haití	8.16
128	R. D. Congo	8.30

Fuente: Instituto de Gobernancia de Basilea (IGI)

WWW.TUSDATOS.CO

Con relación a la financiación del terrorismo y a la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva debemos señalar que representa un riesgo global. No obstante, no se tiene una estadística oficial que indique cuales países y en qué porcentaje financian el terrorismo a nivel mundial. Sin embargo, si se consideran los índices de impacto del terrorismo algunas de las regiones en las que opera AMFORA PACKAGING, han sido víctimas de esta actividad.

Dentro de la evaluación del contexto de la Organización se han identificado una serie de situaciones o causales que pueden generar la materialización de los riesgos y que están asociados a diferentes factores internos o externos, el análisis de los riesgos asociados a la actividad del negocio con base en las Señales de Alerta identificadas, se encuentran definidos en la Matriz de Análisis de Riesgos SAGRILAFT / FPADM, TEE el cual es realizado con base en los lineamientos establecidos en el documento corporativo ANÁLISIS DE RIESGOS I.APC.300.

7. SAGRILAFT / FPADM, TEE

La compañía cuenta con una POLITICA CORPORATIVA SAGRILAFT / FPADM, TEE DE.APC.308 que propende por impulsar a nivel empresarial, la cultura en esta materia, por ello, es deber de todos los colaboradores, asegurar el cumplimiento de los reglamentos internos y demás disposiciones relacionadas en el presente documento.

En ese orden de ideas, la administración y todos los colaboradores de AMFORA PACKAGING, observan y anteponen los principios éticos y morales, y el cumplimiento de las normas establecidas en este documento que están dentro del alcance de la POLITICA CORPORATIVA SAGRILAFT / FPADM, TEE DE.APC.308.

7.1 DEBIDA DILIGENCIA

La Compañía ha diseñado y adoptado el SAGRILAFT / FPADM, TEE que abarca todas las actividades, procedimientos y metodologías efectivas para protegerse de los riesgos de LA/FT/FPADM, TEE incluidos el Fraude, la Corrupción el Soborno y el Soborno Transnacional.

El conocimiento apropiado o Debida Diligencia de las partes interesadas de la Compañía involucra un análisis de información, características de las actividades económicas y participación en los diferentes mercados. Esto debe realizarse, previo a tener una relación comercial o contractual con la parte interesada, cuando se tenga señales de alertas o cuando según los mecanismos implementados por la compañía, se deba realizar una actualización de la información.

La responsabilidad de realizar una Debida Diligencia es de las áreas de la Compañía que adelanta el proceso de la vinculación de la parte interesada. Esta Debida Diligencia comprende tanto la validación en listas como los

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 10 de 29

antecedentes comerciales, de reputación y sancionatorios en asuntos administrativos, legales, penales o disciplinarios según aplique que hayan afectado, afecten o puedan afectar a las personas objeto de la debida diligencia los documentos declarativos solicitados a las partes interesadas previo a la vinculación. Dentro de los aspectos de debida diligencia se contemplan la Admisión de Clientes, Admisión de Colaboradores, Admisión de proveedores y controles para pagos; adicionalmente la compañía cuenta con asesores externos para la Revisoría Fiscal.

7.1.1 Admisión de Clientes

De acuerdo con el mercado objetivo AMFORA PACKAGING, establece que todos sus clientes deberán cumplir el proceso de vinculación determinado para personas naturales y/o jurídicas.

El conocimiento del cliente le permite a AMFORA PACKAGING obtener información sobre las características básicas de identificación, ubicación, nivel de ingresos y activos junto con actividad económica que desarrolla el cliente (persona Natural o Jurídica) antes de ser vinculada; por lo tanto, los colaboradores de AMFORA PACKAGING están obligados a seguir todos los procedimientos previstos y necesarios para lograr el adecuado conocimiento del cliente, aun cuando se trate de personas referenciadas o recomendadas. Por ningún motivo se pueden omitir los controles establecidos.

En ese orden de ideas, AMFORA PACKAGING no tendrá entre sus clientes a:

- a. Personas incluidas en las listas emitidas por las Naciones Unidas³ y/o lista OFAC⁴
- b. Personas de las que se puede deducir por información pública suficiente y fiable (prensa, medios, etc.) pueden estar relacionadas con actividades delictivas, especialmente aquellas supuestamente vinculadas al narcotráfico, terrorismo o al crimen organizado.
- c. Personas de las cuales conforme a los controles establecidos en la Matriz de Análisis de Riesgos SAGRILAFT / FPADM, TEE, representan un riesgo para AMFORA PACKAGING.

7.1.2 Admisión de Colaboradores

El conocimiento de los colaboradores le permite a AMFORA PACKAGING obtener información sobre las características básicas de las personas antes de ser vinculadas; por lo que los encargados de la vinculación, están obligados a seguir todos los procedimientos previstos y necesarios para lograr el adecuado conocimiento del colaborador. Por lo tanto, no se admiten excepciones a los procedimientos establecidos.

El seguimiento y monitoreo del perfil de riesgo de los empleados estará a cargo del *Jefe de Gestión Humana* y su equipo.

7.1.3 Reserva

Toda la información y/o actividades que se deriven de la aplicación de este Manual de AMFORA PACKAGING, deben ser consideradas como información de carácter confidencial y, por lo tanto, se deberá guardar absoluta reserva.

7.1.4 Antisoborno y Anticorrupción

Dentro del CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA M.APC.300, AMFORA PACKAGING define los lineamientos Antisoborno y Anticorrupción así como las directrices para que la Compañía realice sus operaciones en el marco del cumplimiento de los VALORES CORPORATIVOS DE.APC.303, garantizando una conducta intachable de su personal.

³ Convenio Internacional de las Naciones Unidas para la represión de la financiación del terrorismo de 1999 (Convenio sobre la financiación del terrorismo) y las siguientes resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas: S/RES/1267(1999) y las resoluciones que la han sucedido; 1333(2000), S/RES/1363(2001), S/RES/1390(2002), S/RES/1455(2003), S/RES/1526(2004) y S/RES/1373(2001).

⁴ Oficialmente es conocida como Specially Designated Narcotics Traffickers o SDNT list) es como se le conoce a una "lista negra" de empresas y personas vinculadas de tener relaciones con dineros provenientes del narcotráfico en el mundo, la lista es emitida por la Oficina de Control de Bienes Extranjeros (Office of Foreign Assets Control (OFAC)) del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos creada en octubre del año 1995.

Toda copia magnética de este documento que se encuentre fuera de las ubicaciones oficiales de los Sistemas de Gestión de cada sede de AMFORA PACKAGING debe entenderse como COPIA NO CONTROLADA, por lo tanto, es responsabilidad de la persona que la posea, comprobar la veracidad de la información para garantizar que se encuentra actualizado.

 AMFORA PACKAGING <small>PIERPLAST INTECPLAST</small>	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 11 de 29

7.1.5 Admisión Proveedores

AMFORA PACKAGING cuenta con un control para la selección y creación de proveedores el cual contempla la declaración del origen de sus fondos, así como los controles para prevenir operaciones sospechosas en el proceso de selección de los proveedores.

7.1.6 Pagos

La Compañía revisará el origen de los fondos que llegue a recibir provenientes de sus partes interesadas. De igual manera, establece que solo se pueden realizar o recibir pagos en efectivo siempre y cuando no superen el monto de COP \$10.000.000 o su equivalente en USD. Adicionalmente, establece que los pagos en especie que llegue a realizar o recibir la Compañía, deben cumplir con todos los requisitos establecidos por la ley local y deben contar con los respectivos documentos que lo soporten.

7.1.7 Viajes

Para el control de los recursos que se ven involucrados en los viajes que los funcionarios de la compañía requieren hacer para efectos comerciales, técnicos, legales, asuntos de calidad y demás índole, se deben tener en cuenta los controles establecidos en la POLÍTICA DE GASTOS DE VIAJE DE AMFORA PACKAGING M.APC.302 de tal manera que se logre el objetivo del viaje conservando los principios de Transparencia y Ética establecidos por la Compañía y relacionados en este documento.

7.1.8 Ética y Conducta

El CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA M.APC.300 establece directrices adicionales relacionadas con las conductas inadecuadas que incluyen el manejo de obsequios, el manejo de eventos no oficiales y patrocinios, la remuneración, los donativos políticos y el conflicto de intereses, entre otros aspectos orientados a la Transparencia, buscando que todos los colaboradores entiendan que actuar en forma diferente, es un incumplimiento al Código.

7.2 DEBIDA DILIGENCIA INTENSIFICADA

Cuando alguno de los mecanismos de admisión o de control del riesgo de SAGRILAFT / FPADM, TEE establecidos por la compañía, detecten información no coherente o sospechosa, debe informarse para que la compañía por medio del Comité de Cumplimiento adopte medidas adicionales y de mayor intensidad para el conocimiento de la parte interesada con base en lo definido en el FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO P.APC.301. Por ende, es el Oficial de Cumplimiento (si aplica), su suplente o los integrantes del Comité de Cumplimiento, quienes definan la necesidad de realizar este tipo de consulta, según evaluación de riesgo y normatividad vigente.

La Compañía cuenta con documentos que contienen elementos necesarios para identificar y evaluar a las partes interesadas e identificar señales de alerta que estén relacionados con los riesgos de SAGRILAFT / FPADM, TEE, los cuales se encuentran incluidos dentro del Sistema de Gestión de la organización.

7.2.1 Admisión de Personas Política / Públicamente Expuestas - PEPS

Esta categoría de personas denominadas como “Personas Política / Públicamente Expuestas” (PEPs), se basa en la debida diligencia, teniendo en cuenta que la experiencia nacional e internacional ha demostrado que son personas más propensas a los riesgos asociados a SAGRILAFT / FPADM, TEE; por lo tanto, las áreas de la Compañía que los atiendan, deben tener presente que no se admiten excepciones de información; adicionalmente, su vinculación previa está sometida a la revisión por parte del Comité de Cumplimiento y decisión final expresa y formal del *Gerente General*.

8. ROLES Y RESPONSABILIDADES

Los siguientes actores son responsables de aplicar y monitorear el cumplimiento de lo establecido en el presente documento, y están encargados de efectuar la supervisión para determinar fallas o debilidades de sus políticas y procedimientos de control y adoptar las medidas adecuadas con el fin de corregir y mejorar oportunamente el proceso.

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 12 de 29

8.1 ALTA DIRECCIÓN

8.1.1 Junta Directiva

La Junta Directiva es responsable de la puesta en marcha y efectividad del SAGRILAFT / FPADM, TEE, en la corporación, por lo tanto, dispone de la siguiente estructura organizacional para asegurar la implementación, mantenimiento y seguimiento de lineamientos que busquen el logro efectivo de los propósitos en esta materia.

8.1.2 Gerente General

Las funciones del *Gerente General* de AMFORA PACKAGING en materia de SAGRILAFT / FPADM, TEE, son:

- a. Aprobar el documento que establece lo relacionado con SAGRILAFT / FPADM, TEE, y sus posteriores actualizaciones.
- b. Apoyar las medidas implementadas por el Comité de Cumplimiento como resultado de la evaluación del análisis de riesgos.
- c. Proveer los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento lo establecido en este documento.
- d. Prestar apoyo oportuno al Comité de Cumplimiento y Oficial de Cumplimiento si aplica.

8.2 COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Las funciones del Comité de Cumplimiento, junto con el Oficial de Cumplimiento (si aplica) sobre el SAGRILAFT / FPADM, TEE, están descritas en la respectiva Descripción de Rol y resume como principales las siguientes:

- a. Velar por el efectivo, eficiente y oportuno funcionamiento de las etapas que conforman el SAGRILAFT / FPADM, TEE.
- b. Presentar informes a la Alta Dirección correspondientes a la gestión realizada por el Comité de Cumplimiento.
- c. Promover la adopción de correctivos al SAGRILAFT / FPADM, TEE.
- d. Coordinar el desarrollo de programas internos de capacitación.
- e. Proponer a la administración la actualización del manual de procedimientos y velar por su divulgación a los Empleados.
- f. Establecer las políticas del SAGRILAFT / FPADM, TEE.
- g. Garantizar la actualización del presente Manual, cuando sea necesario.
- h. Hacer seguimiento y pronunciarse oportunamente sobre el perfil de riesgo SAGRILAFT / FPADM, TEE de AMFORA PACKAGING.
- i. Solicitar los recursos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SAGRILAFT / FPADM, TEE.
- j. Establecer los procedimientos y las instancias responsables de la determinación y reporte de las operaciones sospechosas.
- e. Garantizar que los registros que evidencian la gestión realizada por el Comité de Cumplimiento, en lo referente SAGRILAFT / FPADM, TEE cumplan con los criterios de confidencialidad y los estándares de conservación conforme al MANUAL DE GESTIÓN DOCUMENTAL Y ARCHIVO M.PGD.001.
- f. Dar a conocer los canales para el reporte de las situaciones asociadas a SAGRILAFT / FPADM, TEE.

Las directrices sobre el funcionamiento de este Comité se encuentran definidas en el documento FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO P.APC.301 de la Organización.

8.2.1 Oficial de Cumplimiento (si aplica)

Si se tiene designado en la sede la figura de Oficial de Cumplimiento y su suplente, éstos deben cumplir con los requerimientos, las funciones, responsabilidades, así como tener en cuenta las inhabilidades e incompatibilidades que se definan en la respectiva Descripción del Rol o Perfil de Cargo de la sede en la que opere.

8.3 COLABORADORES

Los riesgos asociados a la vinculación de Colaboradores están contemplados y evaluados en la Matriz de Análisis de Riesgos SAGRILAFT / FPADM, TEE.

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 13 de 29

Dados los principios éticos establecidos por AMFORA PACKAGING, todas las relaciones comerciales que realicen los colaboradores de AMFORA PACKAGING en su nombre, se realizará con transparencia por medio del cumplimiento de los siguientes deberes:

- a. Conocer y aplicar las políticas y disposiciones que sobre SAGRILAFT / FPADM, TEE, establece la Corporación.
- b. Aplicar en su trabajo las normas, políticas, procedimientos e instrucciones establecidas por AMFORA PACKAGING, orientadas a evitar que a través de sus operaciones se presenten actividades relacionadas con SAGRILAFT / FPADM, TEE.
- c. Acatar los principios y normas de conducta impartidas en el CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA M.APC.300.
- d. Reportar operaciones inusuales o actos de corrupción al Comité de Cumplimiento. Ver Canales de Comunicación de este documento.
- e. Cumplir con las funciones derivadas del Programa de Cumplimiento y que estén establecidas en los respectivos Perfiles de Cargo de la compañía.

Es deber de AMFORA PACKAGING, sus órganos de administración y de control, el Comité de Cumplimiento y demás Colaboradores, asegurar el cumplimiento de las normas encaminadas a prevenir y controlar el SAGRILAFT / FPADM, TEE con el propósito de proteger la imagen y la reputación de AMFORA PACKAGING y de garantizar el cumplimiento de la ley.

9. POLÍTICA SANCIONATORIA POR INCUMPLIMIENTO DEL SAGRILAFT / FPADM, TEE

AMFORA PACKAGING atendiendo su principio de no tolerancia a que se cometan delitos orientados a LAFT / FPADM, actos de corrupción y soborno, y garantizando su compromiso por el cumplimiento permanente de políticas y controles, busca que todos sus colaboradores, directivos, y demás partes interesadas promuevan su cumplimiento.

Las disposiciones contenidas en el presente documento son de estricto cumplimiento por parte de todos los colaboradores de AMFORA PACKAGING y la violación o incumplimiento comprobado del mismo se considera una Falta Grave y será sancionada conforme a lo establecido en el Reglamento Interno de Trabajo de cada sede.

10. OPERACIONES INTENTADAS, INUSUALES Y SOSPECHOSAS

10.1 OPERACIONES INTENTADAS

Para que una operación intentada sea reportada como operación sospechosa, debe cumplir con requisitos como:

- ✓ Que la operación no se haya ejecutado por la razón que sea, esto la vuelve una operación intentada.
- ✓ Que la operación tenga características que la hagan sospechosa, de acuerdo a lo establecido en este documento.
- ✓ Que la compañía tenga conocimiento de la intención de realizar la operación, lo cual puede ocurrir, por ejemplo, a través de una conversación con el cliente, una solicitud de información o una observación en los sistemas de monitoreo.

Algunos ejemplos de operaciones intentadas que pueden ser catalogadas como sospechosas son:

- a) Cuando un cliente que solicita abrir una cuenta bancaria con un depósito inicial muy elevado, pero luego decide no hacerlo.
- b) Una empresa que solicita un crédito con un monto inusual, pero luego desiste de la solicitud.
- c) Un cliente que intenta realizar una transacción financiera en efectivo con un monto que supera los límites establecidos por la entidad.

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 14 de 29

Es importante reportar las operaciones intentadas dado que pueden ser una señal de que se está intentando realizar una operación sospechosa. Realizar los reportes permite que las autoridades puedan investigar la operación y tomar las medidas necesarias para prevenir el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

10.2 REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES

Tal y como se describe en el glosario una operación inusual es aquella cuya cuantía o características (frecuencia, volumen) no guardan relación con el segmento, perfil, nivel de ingresos o venta, y actividad económica del vinculado.

Cualquier persona interna o externa que detecte una operación inusual debe realizar el reporte formal el cual puede ser anónimo al Comité de Cumplimiento a través de los canales de comunicación establecidos. Posteriormente el Comité de Cumplimiento, realizará el análisis y las correspondientes investigaciones con el fin de determinar si se trató de una operación normal o si se configura como una operación sospechosa.

10.2.1 Canales de Comunicación

El Comité de Cumplimiento, estableció para el reporte de operaciones dos canales de comunicación que le permiten a cualquier persona o parte interesada realizar reportes de operaciones inusuales tanto identificándose como de manera anónima si así lo prefiere:

Email: cumplimiento@amforapackaging.com

Página Web: www.amforapackaging.com (link Conoce nuestras políticas).

En aquellos en donde el reportante facilite sus datos para exponer una operación inusual, el Comité de Cumplimiento debe garantizar la confidencialidad de la información suministrada por el reportante para evitar represalias hacia la persona.

10.3 REPORTE OPERACIONES SOSPECHOSAS

Cuando el Comité de Cumplimiento, determine que el evento reportado configure una actividad sospechosa, deberá generar y enviar el reporte de operación sospechosa ROS, a la entidad gubernamental local encargada de prevenir y detectar posibles operaciones vinculadas a actividades delictivas en los diferentes sectores de la economía.

11. OPERACIÓN LOGÍSTICA Y DE TRANSPORTE

Teniendo en cuenta que la operación logística y de transporte es susceptible a actividades ilícitas relacionadas con SAGRILAFT / FPADM, TEE, AMFORA PACKAGING establece medidas de control para prevenir y evitar que a través de los servicios de transporte que contrate o preste por su cuenta, se pueda ver afectada con el riesgo legal, de contagio o de reputación.

12. CAPACITACIÓN

El Comité de Cumplimiento en coordinación con el área de Gestión Humana, tendrá como responsabilidad capacitar y entrenar según sea pertinente, a los Colaboradores que intervienen en los procesos y aplicación de las políticas y procedimientos en materia de SAGRILAFT / FPADM, TEE.

El Comité de Cumplimiento verificará que las capacitaciones queden incluidas dentro del Programa de Formación establecido por la Compañía en cada sede según aplique.

13. GESTIÓN DE ARCHIVO Y DOCUMENTOS

La organización controla toda la documentación y registros que demuestran el cumplimiento de los controles y mecanismos del SAGRILAFT / FPADM, TEE de acuerdo a los lineamientos de Gestión Documental de cada sede.

Toda copia magnética de este documento que se encuentre fuera de las ubicaciones oficiales de los Sistemas de Gestión de cada sede de AMFORA PACKAGING debe entenderse como COPIA NO CONTROLADA, por lo tanto, es responsabilidad de la persona que la posea, comprobar la veracidad de la información para garantizar que se encuentra actualizado.

	AMFORA PACKAGING DOCUMENTO CORPORATIVO	Código: M.APC.303.7 Fecha: Noviembre 24 de 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCIA Y ÉTICA EMPRESARIAL	Página: 15 de 29

Para Colombia, la información de Archivo y documentación en general se debe administrar de acuerdo a lo establecido en el MANUAL DE GESTIÓN DOCUMENTAL Y ARCHIVO M.PGD.001.

14. MODELO DE GESTIÓN DEL RIESGO DE SAGRILAFT / FPADM, TEE

La Gestión de Riesgos se estableció con base en el modelo de Administración del Riesgo en Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, emitido por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales y la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito; por su parte, con respecto a Transparencia y Ética Empresarial, el respectivo análisis se realizó con base en el manual para empresas sobre Ética, Anticorrupción y Elementos de la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito, el Banco Mundial y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.

15. REFERENCIAS

15.1 CARGOS DEL SISTEMA INTEGRADO DE GESTIÓN

Gerente General, Jefe de Gestión Humana, Comité de Cumplimiento.

15.2 DOCUMENTOS DEL SISTEMA INTEGRADO DE GESTIÓN

DE.APC.302	Política Integral.
DE.APC.303	Valores Corporativos.
DE.APC.308	Política Corporativa SAGRILAFT / FPADM, TEE.
DE.APC.310	Misión.
DE.APC.311	Visión y Propósito Central.
I.APC.300	Análisis de Riesgos.
M.APC.300	Código de Ética y Conducta.
M.APC.302	Política de Gastos de Viaje de AMFORA PACKAGING.
M.PGD.001	Manual de Gestión Documental y Archivo.
P.APC.301	Funcionamiento del Comité de Cumplimiento. Matriz de Análisis de Riesgos SAGRILAFT / FPADM, TEE.

15.3 REGISTROS DEL SISTEMA INTEGRADO DE GESTIÓN

No Aplica.

16. NATURALEZA DEL CAMBIO

VERSIÓN	FECHA	SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE DOCUMENTO
1	Marzo 15 de 2018	2665
2	Agosto 6 de 2018	2820
2A	Enero 15 de 2019	2881
3	Junio 16 de 2021	3593
4	Enero 27 de 2022	3667
5	Julio 6 de 2022	3801
6	Junio 30 de 2023	3960
7	Noviembre 24 de 2023	4112

	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 16 of 29

ENGLISH VERSION



AMFORAPACKAGING

PIERIPLAST INTECPLAST

**SELF-CONTROL AND COMPREHENSIVE RISK
MANAGEMENT SYSTEM FOR MONEY LAUNDERING,
FINANCING OF TERRORISM (SAGRILAFT) AND FINANCING
OF THE PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS
DESTRUCTION (FPADM), TRANSPARENCY AND BUSINESS
ETHICS (TEE)**

	ELABORATED	REVISED	APPROVED
POSITION:	Head of Continuous Improvement	Internal Audit	Head of IT
NAME:	Juan Carlos Munévar Beltrán	Óscar Julio Dávila	Yenny Esperanza Barrera

Any magnetic copy of this document that is outside the official locations of the Management Systems of each site of AMFORA PACKAGING must be understood as an UNCONTROLLED COPY, therefore, it is the responsibility of the person who owns it, to verify the veracity of the information to ensure that it is updated.

 AMFORA PACKAGING <small>PIERIPLAST INTECPLAST</small>	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 17 of 29

TABLE OF CONTENTS

	Pag
1. DEFINITIONS	19
2. SCOPE	20
3. INTRODUCTION	21
4. OBJECTIVE	21
5. MANAGEMENT COMMITMENT	21
6. CORPORATE CONTEXT SAGRILAFT / FPADM, TEE	22
7. SAGRILAFT / FPADM, TEE	24
7.1 DUE DILIGENCE	24
7.1.1 Client Admission	24
7.1.2 Admission of Collaborators	25
7.1.3 Reservation	25
7.1.4 Anti-bribery and Anti-corruption	25
7.1.5 Supplier Admission	25
7.1.6 Payments	25
7.1.7 Travel	25
7.1.8 Ethics and Conduct	25
7.2 INTENSIFIED DUE DILIGENCE	25
7.2.1 Admission of Politically / Publicly Exposed Persons - PEPS	26
8. ROLES AND RESPONSIBILITIES	26
8.1 SENIOR MANAGEMENT	26
8.1.1 Board of Directors	26
8.1.2 <i>General Manager</i>	26
8.2 COMPLIANCE COMMITTEE	26
8.2.1 Compliance Officer (if applicable)	27
8.3 COLLABORATORS	27
9. SANCTION POLICY FOR NON-COMPLIANCE OF SAGRILAFT / FPADM, TEE	27
10. ATTEMPTED, UNUSUAL AND SUSPICIOUS OPERATIONS	27
10.1 ATTEMPTED OPERATIONS	27
10.2 REPORT OF UNUSUAL OPERATIONS	28
10.2.1 Communication Channels	28
10.3 REPORTING SUSPICIOUS OPERATIONS	28

 AMFORA PACKAGING <small>PIERIPLAST INTECPLAST</small>	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 18 of 29

11. LOGISTICS AND TRANSPORTATION OPERATION..... 28

12. TRAINING 28

13. ARCHIVE AND DOCUMENT MANAGEMENT 28

14. SAGRILAFT / FPADM, TEE RISK MANAGEMENT MODEL 29

15. REFERENCES 29

 15.1 INTEGRATED MANAGEMENT SYSTEM POSITIONS..... 29

 15.2 INTEGRATED MANAGEMENT SYSTEM DOCUMENTS 29

 15.3 INTEGRATED MANAGEMENT SYSTEM RECORDS 29

16. CHANGE CONTROL..... 29

	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 19 of 29

1. DEFINITIONS

- 1.1 SAGRILAFT / FPADM:** SELF-CONTROL AND COMPREHENSIVE RISK MANAGEMENT SYSTEM FOR MONEY LAUNDERING, FINANCING OF TERRORISM (SAGRILAFT) AND FINANCING OF THE PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION (FPADM), refers to the administration system that AMFORA PACKAGING has implemented to manage the risk of Money Laundering, the Financing of Terrorism and the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction.
- 1.2 LA/FT:** Money Laundering and Financing of Terrorism.
- 1.3 FPADM:** Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction.
- 1.4 Transparency and Business Ethics (TEE):** is the set of norms that come from within and deal with human behavior, the moral actions of society and also the norms and rules that regulate these behaviors. This concept for the corporation (Business Ethics) is defined within the AMFORA PACKAGING CODE OF ETHICS AND CONDUCT M.APC.300 and expanded within this document including aspects of Fraud, Corruption, Bribery and Transnational Bribery.
- 1.5 Bribery and Transnational Bribery:** is the act by virtue of which a person or legal entity, through its Employees, administrators, Associates or Subordinated Companies, gives, offers or promises to a third party, national or international, directly or indirectly: (i) sums of money, (ii) objects of pecuniary value or (iii) any benefit or utility in exchange for said third party performing, omitting or delaying any act related to its functions and in relation to a national or international business.
- 1.6 Anti-bribery:** is opposing bribery in all its manifestations.
- 1.7 Corruption:** defined by international transparency as the improper use of power. It includes any dishonest activity in which a collaborator, administrator, shareholder or supplier acts contrary to the interests of AMFORA PACKAGING and abuses their position of trust to achieve some personal gain or advantage for themselves or a third party. It also involves corrupt conduct by the entity, or a person purporting to act on its behalf, in order to secure an inappropriate direct or indirect advantage for the entity.
- 1.8 Fraud:** any action used by employees, contractors, administrators, or associates, their own or any subordinate legal entity to give, offer or promise a foreign public servant, directly or indirectly, sums of money, any object of pecuniary value or other benefit or utility, in exchange for the foreign public servant; performs, omits, or delays any act related to the exercise of its functions and in relation to an international business or transaction. This aspect is included in the administration of Transparency and Business Ethics.
- 1.9 Due Diligence:** it is the periodic review that must be carried out on the legal, accounting and financial aspects related to a business or international transaction, the purpose of which is to identify and evaluate the risks of SAGRILAFT / FPADM, TEE, transnational bribery and corruption that may affect a legal entity and /or interested parties.
- 1.10 Intensified Due Diligence:** additional measures and for the knowledge of the counterparty, its business, operations, products and its volume of transactions, in order to prevent the Company from being used as a means for the execution of illicit activities that may lead to incur any legal, operational, contagion or reputational risk.
- 1.11 Monitoring:** checking, supervising, critically observing, or recording the progress of an activity, action, or system in a methodology to identify changes.
- 1.12 Publicly Exposed Person (PEP's):** national or foreign person who, by reason of their position, manages public resources, or has power to dispose of them, or enjoys public recognition.
- 1.13 Risk of Money Laundering and Terrorist Financing:** is the possibility of loss or damage that AMFORA PACKAGING may suffer due to its propensity to be used directly or through its operations as an instrument for money laundering and/or channeling resources to the carrying out of terrorist activities, or when the concealment of assets from such activities is intended. The risk of LA/FT materializes through the associated risks, these are: legal, reputational, operational and contagion, to which the entity is exposed, with the consequent negative economic effect that this may represent for its stability. financial when used for such activities.
- 1.14 Proliferation of Weapons of Mass Destruction (PADM):** any act that provides funds or uses financial services, in whole or in part, for the manufacture, acquisition, possession, development, export, transfer of material, fractionation, transportation, transfer, deposit or use of nuclear, chemical or biological weapons, their means of delivery and other related materials (including technologies and dual-use goods for illegitimate purposes) in contravention of national laws or international obligations, where the latter is applicable - GAFI definition (Group of International Financial Action).

 <p>AMFORA PACKAGING PIERPLAST INTECPLAST</p>	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFI / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 20 of 29

- 1.15 Warning Signs:** are facts, situations, events or indicators, which have been established at a national and international level as abnormal situations within business activities.
- 1.16 Reputational Risk:** is the possibility of loss incurred by AMFORA PACKAGING due to discredit, bad image, negative publicity, true or not, with respect to the institution and its business practices that causes loss of clients, decrease in income or legal proceedings.
- 1.17 Legal Risk:** is the possibility of loss incurred by the entity when being sanctioned or forced to compensate damages as a result of non-compliance with rules or regulations and contractual obligations. Legal Risk also arises as a consequence of failures in contracts and transactions, derived from malicious actions, negligence or involuntary acts that affect the formalization or execution of contracts or transactions.
- 1.18 Operational Risk:** possibility of incurring losses due to deficiencies, failures or inadequacies in human resources, processes, technology, infrastructure or due to the occurrence of external events. This definition includes the legal and reputational risk associated with such factors.
- 1.19 Contagion Risk:** is the possibility of loss that AMFORA PACKAGING may suffer, directly or indirectly, due to an action or omission of a related party, who has the possibility of exerting influence on the entity.
- 1.20 Risk Factors:** they are the agents that generate the LA/FT risk, that is, for the purposes of SAGRILAFI AMFORA PACKAGING will take into account at least:
- g. **Client:** any natural or legal person with whom AMFORA PACKAGING establishes and maintains a contractual or legal relationship for the supply of products related to its activity.
 - h. **Suppliers:** organization or person that provides a product or service.
 - i. **Product:** are the goods or services provided by AMFORA PACKAGING.
 - j. **Distribution Channels:** means used by AMFORA PACKAGING for the marketing of products and provision of services.
 - k. **Jurisdictions:** geographical places where AMFORA PACKAGING carries out its productive or commercial activity.
 - l. **Employees:** personnel hired by AMFORA PACKAGING to develop the company's corporate purpose.
- 1.21 Segmentation:** process by which elements are separated into homogeneous groups of risk factors.
- 1.22 Clients:** natural or legal person located in the national or international territory that maintains a commercial relationship with AMFORA PACKAGING and its headquarters.
- 1.23 Direct Sales:** It is a retail distribution channel.
- 1.24 Sale of Service:** sale made of a service offered by the Company, which may be: machine time, assembly, decoration and/or engineering services (design and development).
- 1.25 Conflict of Interest:** Conflict of interest occurs when an individual or a company (whether governmental or private) is in a position to exploit their own professional or official capacity, in some way, for personal or corporate benefit.
- 1.26 Compliance Committee:** group of AMFORA PACKAGING officials delegated by Senior Management, to implement, maintain and improve among other aspects, the SAGRILAFI / FPADM, TEE, in all the offices in which AMFORA PACKAGING has operations.
- 1.27 Senior Management:** the Senior Management of the corporation is made up of the CEO of AMFORA PACKAGING, President of AMFORA PACKAGING, General Managers and the Area Managers of each headquarters.
- 1.28 Unusual Operation:** is that unusual operation, in which its characteristics are not related to the economic activity of the person who performs it.
- 1.29 Suspicious Operation:** commercial or financial activities carried out by people or companies, which due to their number, quantity or characteristics, are not within normal business practices and cannot be justified.
- 1.30 Suspicious Transaction Reports (ROS):** These are the events or situations that are possibly related to Money Laundering or Terrorist Financing. The ROS is confidential in nature, guaranteeing the protection of the information and identity of the person who reports it.

2. SCOPE

The Corporation has established a Self-Control and Comprehensive Risk Management System for Money Laundering, Financing of Terrorism (SAGRILAFI) and Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction (FPADM), Transparency and Business Ethics (TEE), as part of its culture organizational. This system contains stages and

 AMFORA PACKAGING <small>PIERPLAST INTECPLAST</small>	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 21 of 29

controls to reduce risks, disseminated through policies and procedures aimed at the prevention, detection and reporting of operations related to these crimes, complying with the local regulations of the countries in which it operates.

The SAGRILAFT / FPADM, TEE, covers all the activities carried out by AMFORA PACKAGING in the development of its main corporate purpose and provides procedures and methodologies so that AMFORA PACKAGING protects itself from being used directly or indirectly, through its clients, suppliers, collaborators and associates as an instrument for money laundering and/or channeling resources towards carrying out terrorist activities, or when the intention is to conceal assets from said activities, as well as when conduct tending to bribery or affecting the Corporate Ethics.

3. INTRODUCTION

The prevention of Money Laundering, the Financing of Terrorism and the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction, Transparency and Business Ethics is one of the main aspects that AMFORA PACKAGING is committed to complying with, due to the great threat it represents to the stability and integrity of the markets.

Our current system requires deploying prevention and control activities, aimed at preventing resources of illicit origin from affecting its activity, with the consequent negative impact and distortion that this can generate for economic stability and the promotion of social values.

Aware of this, AMFORA PACKAGING joins international efforts to combat this scourge and has designed and adopted its Self-Control and Comprehensive Risk Management System for Money Laundering, Financing of Terrorism (SAGRILAFT) and Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction (FPADM), Transparency and Business Ethics (TEE).

It is necessary to remind the Collaborators in charge of executing the procedures and controls, regarding the legal requirement to apply due diligence in all actions derived from the daily operation, complying with all rigor, permanently and in the indicated terms. AMFORA PACKAGING policies for risk prevention in SAGRILAFT / FPADM, TEE, avoiding at all times incurring actions or omissions that may lead to administrative, disciplinary and criminal sanctions.

4. OBJECTIVE

The main objective of SAGRILAFT / FPADM, TEE is to prevent and reduce the possibility that AMFORA PACKAGING may be used as an instrument to conceal or give the appearance of legality of assets resulting from criminal conduct, as well as to mitigate the risk of loss or damage. that may arise from the materialization of the associated risks (legal, reputational, contagion and operational), as well as establishing internal controls that guarantee compliance with the prevention, detection and reporting mechanisms of acts of corruption that may occur.

The integrity of SAGRILAFT / FPADM, TEE, involves the participation of all AMFORA PACKAGING personnel through the adoption and application of appropriate and sufficient control measures, aimed at preventing the development of any operation, customer knowledge, employee engagement , suppliers or provision of any service, are used for the concealment, management, investment or use, in any form, of money or other assets of illicit origin or to give the appearance of legality to the linked transactions.

5. MANAGEMENT COMMITMENT

The Senior Management of the Corporation designated the Compliance Committee as a work team regarding SAGRILAFT / FPADM, TEE; Therefore, it is the responsibility of this group of officials to promote and develop strategies to prevent, update and mitigate the risks that are associated with AMFORA PACKAGING, according to the scope established in this document.

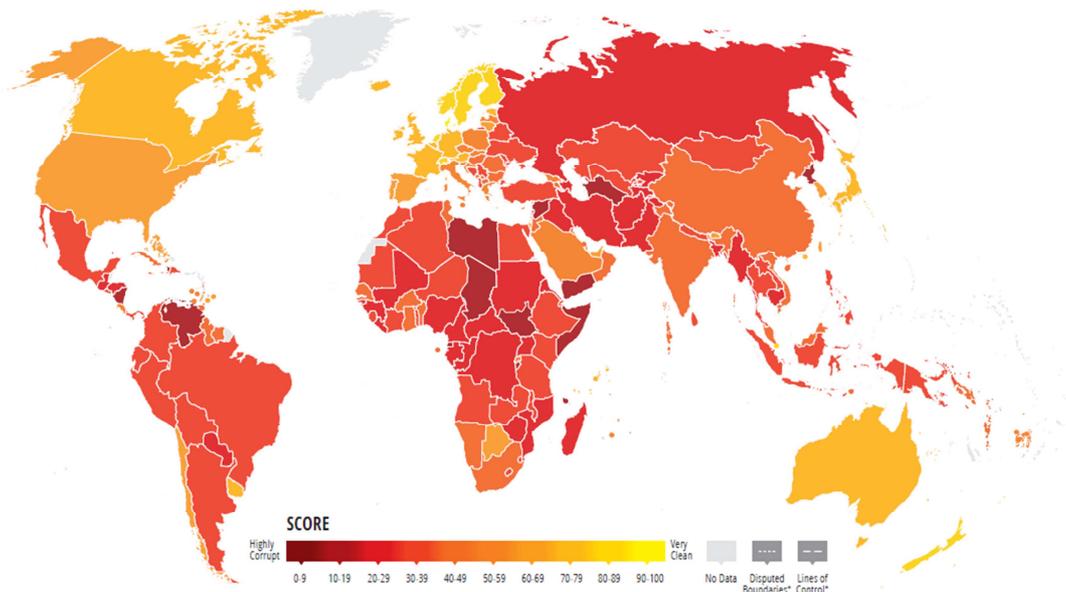
Note: in Colombia, the appointment of the respective Compliance Officer and his deputy has been made to carry out the management and compliance with local regulations regarding SAGRILAFT / FPADM, TEE.

6. CORPORATE CONTEXT SAGRILAFT / FPADM, TEE

AMFORA PACKAGING S.A., was founded in 2015 to satisfy the needs for plastic packaging materials in strategic markets in the region.

The Corporation has a MISSION F.APC.310, VISION AND CORE PURPOSE DE.APC.311, INTEGRAL POLICY DE.APC.302 and CORPORATE VALUES DE.APC.303, which are officially established in the Management System of each headquarters and is communicated and disseminated to all staff working at AMFORA PACKAGING, with the aim of following the same direction and achieving the Strategic Objectives.

Within the framework of the global market economy, it is important to understand the external factors that may affect the operation in the regions in which AMFORA PACKAGING is located. Corruption and Bribery are presented as one of the aspects evaluated, of which, according to the study by TRANSPARENCY INTERNATIONAL ONG, (2022)⁵, we present the following behavior:



Based on the previous map, we highlight that the countries in which AMFORA PACKAGING operates present the indices and positions in terms of corruption represented in Table 1.

⁵ TRANSPARENCY INTERNATIONAL NGO <https://www.transparency.org/en/cpi/2022>

Any magnetic copy of this document that is outside the official locations of the Management Systems of each site of AMFORA PACKAGING must be understood as an UNCONTROLLED COPY, therefore, it is the responsibility of the person who owns it, to verify the veracity of the information to ensure that it is updated.

Tabla 1.

SCORE	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	COUNTRY/TERRITORY				
90	Denmark	67	Chile	52	Grenada	42	Solomon Islands	36	Sri Lanka	30	Mauritania	23	Iraq
87	Finland	67	United Arab Emirates	51	Malta	42	Timor-Leste	36	Thailand	30	Papua New Guinea	23	Myanmar
87	New Zealand	65	Barbados	51	Rwanda	42	Trinidad and Tobago	36	Turkey	30	Guinea	23	Zimbabwe
84	Norway	64	Bahamas	50	Saudi Arabia	42	Vietnam	34	Bosnia and Herzegovina	30	Togo	22	Eritrea
83	Singapore	63	Israel	50	Croatia	42	Kosovo	34	Gambia	29	Gabon	22	Sudan
83	Sweden	63	Korea, South	49	Mauritius	41	Guyana	34	Indonesia	28	Mali	21	Congo
82	Switzerland	62	Lithuania	48	Namibia	40	India	34	Malawi	28	Paraguay	21	Guinea Bissau
80	Netherlands	62	Portugal	47	Vanuatu	40	Maldives	34	Nepal	28	Russia	20	Democratic Republic of the Congo
79	Germany	60	Botswana	47	Jordan	40	North Macedonia	34	Pakistan	27	Kyrgyzstan	19	Chad
77	Ireland	60	Cabo Verde	46	Malaysia	40	Suriname	33	Sierra Leone	27	Pakistan	19	Chad
77	Luxembourg	60	Saint Vincent and the Grenadines	46	Armenia	40	Tunisia	33	Algeria	26	Cameroon	19	Comoros
76	Hong Kong	60	Spain	45	Romania	40	Belarus	33	Angola	26	Liberia	19	Nicaragua
75	Australia	59	Latvia	45	China	39	Colombia	33	El Salvador	26	Madagascar	19	Turkmenistan
74	Canada	59	Qatar	45	Cuba	39	Moldova	33	Mongolia	26	Mozambique	19	Burundi
74	Estonia	58	Czechia	45	Montenegro	39	Argentina	33	Philippines	26	Uganda	17	Equatorial Guinea
74	Iceland	56	Georgia	45	Sao Tome and Principe	38	Brazil	33	Ukraine	25	Bangladesh	17	Haiti
74	Uruguay	56	Italy	44	Bahrain	38	Ethiopia	33	Zambia	25	Guinea	17	Korea, North
73	Belgium	56	Slovenia	44	Jamaica	38	Morocco	32	Dominican Republic	25	Iran	17	Libya
73	Japan	55	Dominica	44	Oman	38	Tanzania	32	Kenya	25	Afghanistan	17	Yemen
73	United Kingdom	55	Saint Lucia	43	Benin	37	Cote d'Ivoire	32	Niger	24	Cambodia	16	Venezuela
72	France	55	Poland	43	Bulgaria	37	Lesotho	31	Bolivia	24	Central African Republic	14	South Sudan
71	Austria	54	Costa Rica	43	Ghana	36	Albania	31	Laos	24	Guatemala	13	Syria
70	Seychelles	53	Fiji	43	Senegal	36	Ecuador	31	Mexico	24	Lebanon	13	Syria
69	United States of America	53	Slovakia	43	South Africa	36	Kazakhstan	31	Uzbekistan	24	Nigeria	12	Somalia
68	Bhutan	52	Cyprus	42	Burkina Faso	36	Panama	30	Djibouti	24	Tajikistan		
68	Taiwan	52	Greece	42	Hungary	36	Peru	30	Egypt	23	Azerbaijan		
				42	Kuwait	36	Serbia	30	Eswatini	23	Honduras		

On the other hand, in terms of Money Laundering, the countries that top the list are those that offer greater facilities for money laundering by international mafias and tax evasion by large companies generally located in tax havens and allies of criminal networks. corrupt governments and drug traffickers. Based on this, we find the distribution presented in Table 2⁶.

Tabla 2.

Índice Antilavado (AML) de Basilea 2022		
Ranking	Pais	Puntaje
1	Finlandia	2.88
2	Andorra	2.89
3	Suecia	3.12
4	Islandia	3.31
5	Nueva Zelanda	3.32
83	Colombia	4.74
124	Madagascar	7.59
125	Mozambique	7.68
126	Myanmar	7.78
127	Haiti	8.16
128	R. D. Congo	8.30

Fuente: Instituto de Gobernanza de Basilea (IBG)
WWW.TUSDATOS.CO

In relation to the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction, we must point out that it represents a global risk. However, there is no official statistics that indicates which countries and in what percentage finance terrorism worldwide. However, if the impact rates of terrorism are considered, some of the regions in which AMFORA PACKAGING operates have been victims of this activity.

Within the evaluation of the Organization's context, a series of situations or causes have been identified that can generate the materialization of risks and that are associated with different internal or external factors. The analysis of

⁶ <https://www.tusdatos.co/blog/en-que-paises-se-ha-lavado-mas-dinero-a-nivel-mundial>

Any magnetic copy of this document that is outside the official locations of the Management Systems of each site of AMFORA PACKAGING must be understood as an UNCONTROLLED COPY, therefore, it is the responsibility of the person who owns it, to verify the veracity of the information to ensure that it is updated.

 AMFORA PACKAGING <small>PIERPLAST INTECPLAST</small>	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 24 of 29

the risks associated with the business activity based on the identified Warning Signs, are defined in the SAGRILAFT / FPADM Risk Analysis Matrix, TEE which is carried out based on the guidelines established in the corporate document RISK ANALYSIS I.APC.300.

7. SAGRILAFT / FPADM, TEE

The company has a CORPORATE POLICY SAGRILAFT / FPADM, TEE DE.APC.308 that seeks to promote, at a business level, the culture in this matter, therefore, it is the duty of all collaborators to ensure compliance with internal regulations and others. related provisions herein.

In this order of ideas, the administration and all collaborators of AMFORA PACKAGING observe and put first the ethical and moral principles, and compliance with the standards established in this document that are within the scope of the CORPORATE POLICY SAGRILAFT / FPADM, TEE DE.APC.308.

7.1 DUE DILIGENCE

The Company has designed and adopted the SAGRILAFT / FPADM, TEE that covers all effective activities, procedures and methodologies to protect itself from the risks of LA/FT/FPADM, TEE including Fraud, Corruption, Bribery and Transnational Bribery.

Appropriate knowledge or Due Diligence of the Company's interested parties involves an analysis of information, characteristics of economic activities and participation in different markets. This must be done, prior to having a commercial or contractual relationship with the interested party, when there are warning signs or when, according to the mechanisms implemented by the company, an update of the information must be carried out.

The responsibility for carrying out Due Diligence lies with the areas of the Company that carry out the process of linking the interested party. This Due Diligence includes both the validation in lists and the commercial, reputational and sanctioning records in administrative, legal, criminal or disciplinary matters as applicable that have affected, affect or may affect the persons subject to due diligence the declarative documents requested from interested parties prior to the link. Among the aspects of due diligence are the Admission of Clients, Admission of Publicly Exposed Persons, Admission of Collaborators, Admission of suppliers and payment controls; Additionally, the company has external advisors for the Fiscal Audit Office.

7.1.1 Client Admission

In accordance with the target market, AMFORA PACKAGING establishes that all its clients must comply with the linking process determined for natural and/or legal persons.

Knowledge of the client allows AMFORA PACKAGING to obtain information on the basic characteristics of identification, location, level of income and assets along with the economic activity carried out by the client (natural or legal person) before being linked; Therefore, AMFORA PACKAGING collaborators are obliged to follow all the procedures planned and necessary to achieve adequate knowledge of the client, even when they are referenced or recommended people. For no reason can the established controls be bypassed.

In this order of ideas, AMFORA PACKAGING will not have among its clients:

- d. Persons included in the lists issued by the United Nations ⁷and/or OFAC list⁸
- e. People who can be deduced from sufficient and reliable public information (press, media, etc.) may be related to criminal activities, especially those supposedly linked to drug trafficking, terrorism or organized crime.

⁷ United Nations International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism of 1999 (Terrorist Financing Convention) and the following resolutions of the United Nations Security Council: S/RES/1267(1999) and the resolutions They have happened; 1333(2000), S/RES/1363(2001), S/RES/1390(2002), S/RES/1455(2003), S/RES/1526(2004) and S/RES/1373(2001).

⁸Officially known as Specially Designated Narcotics Traffickers or SDNT list) is what is known as a "black list" of companies and people linked to having relations with money from drug trafficking in the world, the list is issued by the Drug Control Office. Foreign Assets Control (OFAC) of the United States Department of the Treasury created in October 1995.

Any magnetic copy of this document that is outside the official locations of the Management Systems of each site of AMFORA PACKAGING must be understood as an UNCONTROLLED COPY, therefore, it is the responsibility of the person who owns it, to verify the veracity of the information to ensure that it is updated.

	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 25 of 29

f. People who, in accordance with the controls established in the SAGRILAFT / FPADM, TEE Risk Analysis Matrix, represent a risk for AMFORA PACKAGING.

7.1.2 Admission of Collaborators

Knowledge of collaborators allows AMFORA PACKAGING to obtain information about the basic characteristics of people before being linked; Therefore, those in charge of the connection are obliged to follow all the procedures provided and necessary to achieve adequate knowledge of the collaborator. Therefore, no exceptions to established procedures are allowed.

The monitoring and monitoring of the risk profile of employees will be the responsibility of the *Head of Human Management* and his team.

7.1.3 Reservation

All information and/or activities derived from the application of this AMFORA PACKAGING Manual must be considered confidential information and, therefore, must be kept absolutely confidential.

7.1.4 Anti-bribery and Anti-corruption

Within the CODE OF ETHICS AND CONDUCT M.APC.300, AMFORA PACKAGING defines the Anti-Bribery and Anti-Corruption guidelines as well as the guidelines for the Company to carry out its operations within the framework of compliance with the CORPORATE VALUES DE.APC.303, guaranteeing impeccable conduct of its staff.

7.1.5 Supplier Admission

AMFORA PACKAGING has control for the selection and creation of suppliers which includes the declaration of the origin of their funds, as well as controls to prevent suspicious operations in the supplier selection process.

7.1.6 Payments

The Company will review the origin of the funds it receives from its interested parties. Likewise, it establishes that only cash payments can be made or received as long as they do not exceed the amount of COP \$10,000,000 or its equivalent in USD. Additionally, it establishes that payments in kind that the Company makes or receives must comply with all the requirements established by local law and must have the respective documents that support it.

7.1.7 Travel

To control the resources that are involved in the trips that company officials need to make for commercial, technical, legal purposes, quality issues and other matters, the controls established in the TRAVEL EXPENSE POLICY OF AMFORA PACKAGING M.APC.302 must be taken into account, such a way that the objective of the trip is achieved while preserving the principles of Transparency and Ethics established by the Company and related in this document.

7.1.8 Ethics and Conduct

The CODE OF ETHICS AND CONDUCT M.APC.300 establishes additional guidelines related to inappropriate conduct that includes the handling of gifts, the handling of unofficial events and sponsorships, remuneration, political donations and conflict of interest, among other aspects. oriented to Transparency, seeking that all collaborators understand that acting in a diverse manner is a breach of the Code.

7.2 INTENSIFIED DUE DILIGENCE

When any of the SAGRILAFT / FPADM, TEE risk admission or control mechanisms established by the company detect non-coherent or suspicious information, must be informed so that the company, through the Compliance Committee, can take additional measures to understand the interested party based on what is defined in the OPERATION OF THE COMPLIANCE COMMITTEE P.APC.301. Therefore, it is the Compliance Officer (if applicable), his substitute or the members of the Compliance Committee, who define the need to carry out this type of consultation, according to risk assessment and current regulations.

The Company has documents that contain elements necessary to identify and evaluate interested parties and identify warning signs that are related to the risks of SAGRILAFT / FPADM, TEE, which are included within the organization's Management System.

Any magnetic copy of this document that is outside the official locations of the Management Systems of each site of AMFORA PACKAGING must be understood as an UNCONTROLLED COPY, therefore, it is the responsibility of the person who owns it, to verify the veracity of the information to ensure that it is updated.

 AMFORA PACKAGING <small>PIERIPLAST INTECPLAST</small>	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 26 of 29

7.2.1 Admission of Politically / Publicly Exposed Persons - PEPS

This category of people, known as “Politically / Publicly Exposed Persons” (PEPs), is based on due diligence, taking into account that national and international experience has shown that they are people more prone to the risks associated with SAGRILAFT / FPADM, TEE; Therefore, the areas of the Company that serve them must keep in mind that information exceptions are not allowed; additionally, your prior affiliation is subject to review by the Compliance Committee and final express and formal decision of the *General Manager*.

8. ROLES AND RESPONSIBILITIES

The following actors are responsible for applying and monitoring compliance with the provisions of this document, and are in charge of carrying out supervision to determine failures or weaknesses in their control policies and procedures and adopt appropriate measures in order to correct and improve timely the process.

8.1 SENIOR MANAGEMENT

8.1.1 Board of Directors

The Board of Directors is responsible for the implementation and effectiveness of SAGRILAFT / FPADM, TEE, in the corporation, therefore, it has the following organizational structure to ensure the implementation, maintenance and monitoring of guidelines that seek the effective achievement of the objectives. purposes in this matter.

8.1.2 General Manager

The functions of the *General Manager* of AMFORA PACKAGING in matters of SAGRILAFT / FPADM, TEE, are:

- g. Approve the document that establishes matters related to SAGRILAFT / FPADM, TEE, and its subsequent updates.
- h. Support the measures implemented by the Compliance Committee as a result of the risk analysis evaluation.
- i. Provide the technical and human resources necessary to implement and keep in operation what is established in this document.
- j. Provide timely support to the Compliance Committee and Compliance Officer if applicable.

8.2 COMPLIANCE COMMITTEE

The functions of the Compliance Committee, together with the Compliance Officer (if applicable) on the SAGRILAFT / FPADM, TEE, are described in the respective Role Description and summarizes the following as main functions:

- k. Ensure the effective, efficient and timely operation of the stages that make up the SAGRILAFT / FPADM, TEE.
- l. Present reports to Senior Management corresponding to the management carried out by the Compliance Committee.
- m. Promote the adoption of correctives to SAGRILAFT / FPADM, TEE.
- n. Coordinate the development of internal training programs.
- o. Propose to the administration the updating of the procedures manual and ensure its dissemination to Employees.
- p. Establish the SAGRILAFT / FPADM, TEE policies.
- q. Guarantee the updating of this Manual, when necessary.
- r. Monitor and make a timely statement on the SAGRILAFT / FPADM, TEE risk profile of AMFORA PACKAGING.
- s. Request the necessary resources to implement and keep the SAGRILAFT / FPADM, TEE in operation.
- t. Establish the procedures and entities responsible for determining and reporting suspicious operations.
- k. Guarantee that the records that evidence the management carried out by the Compliance Committee, in relation to SAGRILAFT / FPADM, TEE comply with the confidentiality criteria and conservation standards in accordance with the DOCUMENTARY AND ARCHIVE MANAGEMENT MANUAL M.PGD.001.
- l. Make known the channels for reporting situations associated with SAGRILAFT / FPADM, TEE.

The guidelines on the operation of this Committee are defined in the document OPERATION OF THE COMPLIANCE COMMITTEE P.APC.301 of the Organization.

Any magnetic copy of this document that is outside the official locations of the Management Systems of each site of AMFORA PACKAGING must be understood as an UNCONTROLLED COPY, therefore, it is the responsibility of the person who owns it, to verify the veracity of the information to ensure that it is updated.

	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 27 of 29

8.2.1 Compliance Officer (if applicable)

If the figure of Compliance Officer and his substitute is designated at the headquarters, they must comply with the requirements, functions, responsibilities as well as take into account the disabilities and incompatibilities defined in the respective Role Description or Position Profile of the headquarters in which it operates.

8.3 COLLABORATORS

The risks associated with the involvement of Collaborators are contemplated and evaluated in the SAGRILAFT / FPADM Risk Analysis Matrix, TEE.

Given the ethical principles established by AMFORA PACKAGING, all commercial relationships carried out by AMFORA PACKAGING collaborators on its behalf will be carried out with transparency through compliance with the following duties:

- f. Know and apply the policies and provisions established by the Corporation regarding SAGRILAFT / FPADM, TEE.
- g. Apply in your work the standards, policies, procedures and instructions established by AMFORA PACKAGING, aimed at preventing activities related to SAGRILAFT / FPADM, TEE from occurring through its operations.
- h. Abide by the principles and standards of conduct taught in the CODE OF ETHICS AND CONDUCT M.APC.300.
- i. Report unusual operations or acts of corruption to the Compliance Committee. See Communication Channels of this document.
- j. Comply with the functions derived from the Compliance Program and that are established in the respective Position Profiles of the company.

It is the duty of AMFORA PACKAGING, its administrative and control bodies, the Compliance Committee and other Collaborators, to ensure compliance with the regulations aimed at preventing and controlling SAGRILAFT / FPADM, TEE with the purpose of protecting the image and reputation of AMFORA PACKAGING and to guarantee compliance with the law.

9. SANCTION POLICY FOR NON-COMPLIANCE OF SAGRILAFT / FPADM, TEE

AMFORA PACKAGING, taking into account its principle of non-tolerance to the commission of crimes oriented to LAFT / FPADM, acts of corruption and bribery, and guaranteeing its commitment to permanent compliance with policies and controls, seeks that all its collaborators, managers, and other interested parties promote compliance.

The provisions contained in this document are strictly complied with by all AMFORA PACKAGING collaborators and the proven violation or non-compliance thereof is considered a Serious Misdemeanor and will be sanctioned in accordance with the provisions of the Internal Work Regulations of each headquarters.

10. ATTEMPTED, UNUSUAL AND SUSPICIOUS OPERATIONS

10.1 ATTEMPTED OPERATIONS

For an attempted operation to be reported as a suspicious operation, it must meet requirements such as:

- ✓ If the operation has not been executed for any reason, this makes it an attempted operation.
- ✓ That the operation has characteristics that make it suspicious, as established in this document.
- ✓ That the company is aware of the intention to carry out the operation, which can occur, for example, through a conversation with the client, a request for information or an observation in the monitoring systems.

Some examples of attempted operations that can be classified as suspicious are:

- a) When a customer requests to open a bank account with a very high initial deposit, but then decides not to do so.

Any magnetic copy of this document that is outside the official locations of the Management Systems of each site of AMFORA PACKAGING must be understood as an UNCONTROLLED COPY, therefore, it is the responsibility of the person who owns it, to verify the veracity of the information to ensure that it is updated.

 AMFORA PACKAGING <small>PIERPLAST INTECPLAST</small>	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 28 of 29

- b) A company that applies for a loan for an unusual amount, but then abandons the application.
- c) A customer who tries to carry out a financial transaction in cash for an amount that exceeds the limits established by the entity.

It is important to report attempted operations as they may be a sign that a suspicious operation is being attempted. Making reports allows authorities to investigate the operation and take the necessary measures to prevent Money Laundering and Terrorist Financing.

10.2 REPORT OF UNUSUAL OPERATIONS

As described in the glossary, an unusual transaction is one whose amount or characteristics (frequency, volume) are not related to the segment, profile, level of income or sales, and economic activity of the linked party. Any internal or external person who detects an unusual operation must make a formal report, which can be anonymous to the Compliance Committee through established communication channels. Subsequently, the Compliance Committee will carry out the analysis and the corresponding investigations in order to determine if it was a normal operation or if it is considered a suspicious operation.

10.2.1 Communication Channels

The Compliance Committee established two communication channels for reporting operations that allow any person or interested party to report unusual operations both by identifying themselves and anonymously if they prefer:

Email: compliance@amforapackaging.com

Website: www.amforapackaging.com (link Complaints channel).

In those where the reporter provides their data to expose an unusual operation, the Compliance Committee must guarantee the confidentiality of the information provided by the reporter to avoid retaliation against the person.

10.3 REPORTING SUSPICIOUS OPERATIONS

When the Compliance Committee determines that the reported event constitutes a suspicious activity, it must generate and send the ROS suspicious operation report to the local government entity in charge of preventing and detecting possible operations linked to criminal activities in the different sectors of the economy.

11. LOGISTICS AND TRANSPORTATION OPERATION

Taking into account that the logistics and transportation operation is susceptible to illicit activities related to SAGRILAFT / FPADM, TEE, AMFORA PACKAGING establishes control measures to prevent and avoid that through the transportation services that it contracts or provides on its own, be affected by legal, contagion or reputational risk.

12. TRAINING

The Compliance Committee, in coordination with the Human Management area, will be responsible for training, as appropriate, the Collaborators involved in the processes and application of the policies and procedures regarding SAGRILAFT / FPADM, TEE.

The Compliance Committee will verify that the training is included within the Training Program established by the Company in each location as applicable.

13. ARCHIVE AND DOCUMENT MANAGEMENT

The organization controls all documentation and records that demonstrate compliance with the controls and mechanisms of SAGRILAFT / FPADM, TEE according to the Document Management guidelines of each headquarters.

Any magnetic copy of this document that is outside the official locations of the Management Systems of each site of AMFORA PACKAGING must be understood as an UNCONTROLLED COPY, therefore, it is the responsibility of the person who owns it, to verify the veracity of the information to ensure that it is updated.

	AMFORA PACKAGING CORPORATE DOCUMENT	Code: M.APC.303.7 Date: November 24th, 2023
	MANUAL SAGRILAFT / FPADM, TRANSPARENCY AND BUSINESS ETHICS	Page: 29 of 29

For Colombia, Archive and documentation information in general must be managed in accordance with the provisions of the DOCUMENTARY AND ARCHIVE MANAGEMENT MANUAL M.PGD.001.

14. SAGRILAFT / FPADM, TEE RISK MANAGEMENT MODEL

Risk Management was established based on the Risk Management model for Money Laundering, Financing of Terrorism and Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction, issued by the National Tax and Customs Directorate and the United Nations Office. against Drugs and Crime; For its part, with respect to Transparency and Business Ethics, the respective analysis was carried out based on the manual for companies on Ethics, Anti-Corruption and Elements of the United Nations Office on Drugs and Crime, the World Bank and the Organization for Cooperation and Economic Development.

15. REFERENCES

15.1 INTEGRATED MANAGEMENT SYSTEM POSITIONS

General Manager, Head of Human Management, Compliance Committee.

15.2 INTEGRATED MANAGEMENT SYSTEM DOCUMENTS

DE.APC.302	Integral Policy.
DE.APC.303	Corporate values.
DE.APC.308	Corporate Policy SAGRILAFT / FPADM, TEE.
DE.APC.310	Mission.
DE.APC.311	Vision and Core Purpose.
I.APC.300	Risk Analysis.
M.APC.300	Code of Ethics and Conduct.
M.APC.302	Travel Expense Policy of AMFORA PACKAGING.
M.PGD.001	Documentary and Archive Management Manual.
P.APC.301	Operation of the Compliance Committee. SAGRILAFT / FPADM Risk Analysis Matrix, TEE.

15.3 INTEGRATED MANAGEMENT SYSTEM RECORDS

Does not apply.

16. CHANGE CONTROL

VERSION	DATE	REQUEST FOR MODIFICATIONS OF DOCUMENTS
1	March 15th, 2018	2665
2	August 6th, 2018	2820
2A	January 15th, 2019	2881
3	June 16th, 2021	3593
4	January 27th, 2022	3667
5	July 6th, 2022	3801
6	June 30th, 2023	3960
7	November 24th, 2023	4112