



JULIO 28 - 29  
Hotel Hilton Cartagena

**16 CONGRESO PANAMERICANO**  
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS  
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

..... PREVENIR, OBJETIVO DE TODOS .....  
.....

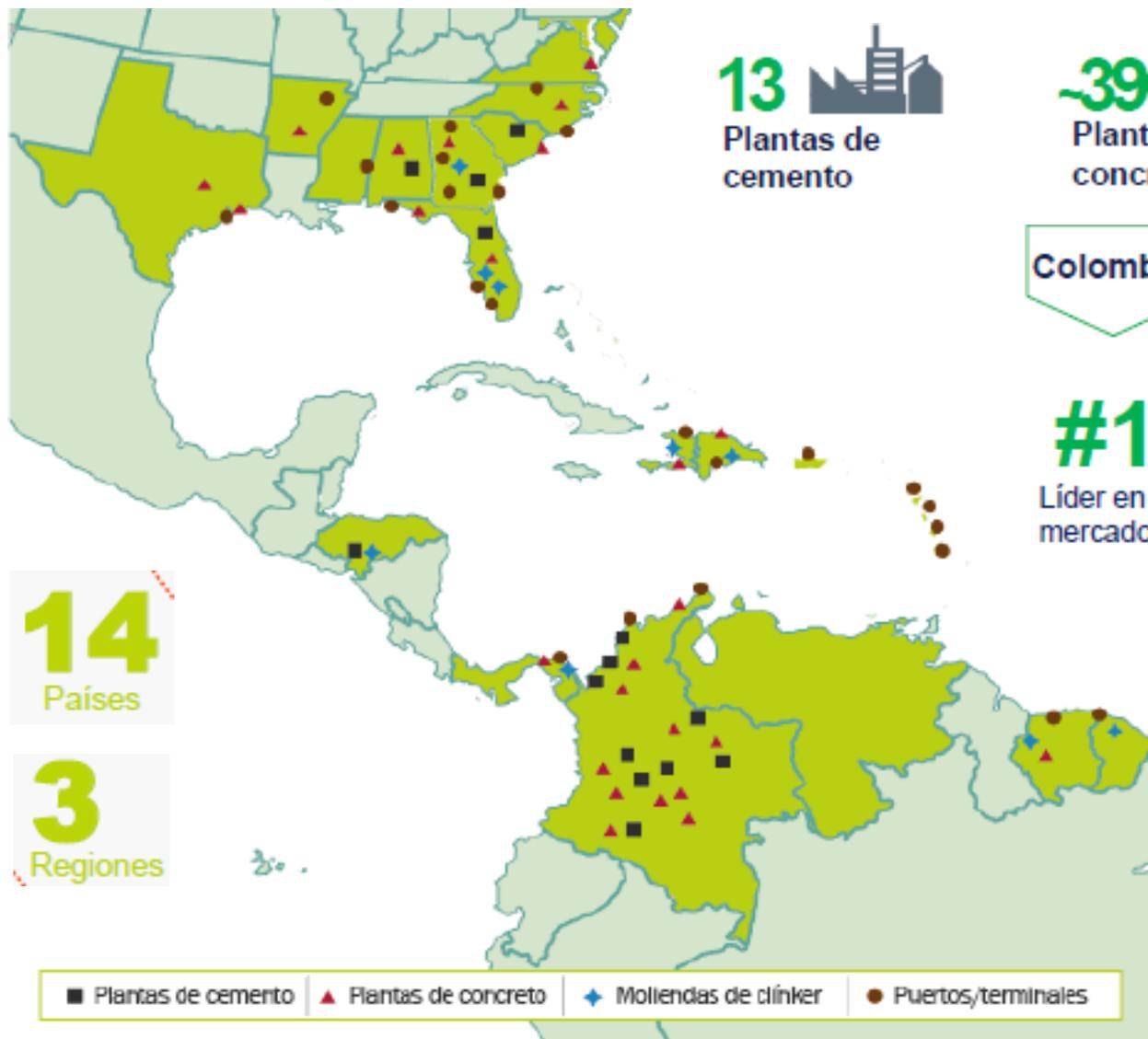


Planta Florida

# Cementos Argos S.A

**DESAFIOS EN LA IMPLEMENTACION DE UN PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO**

# CEMENTOS ARGOS S.A.



13



Plantas de cemento

390



Plantas de concreto

9



Plantas de molienda

Colombia

#1

Líder en el mercado

Centroamérica y Caribe

1 de los 2  
Productores líderes

47%  
de participación del  
comercio marítimo de  
cemento y clínker

USA

2do  
mayor productor de  
cemento en zona  
sureste

2do  
mayor productor de  
concreto

14

Países

3

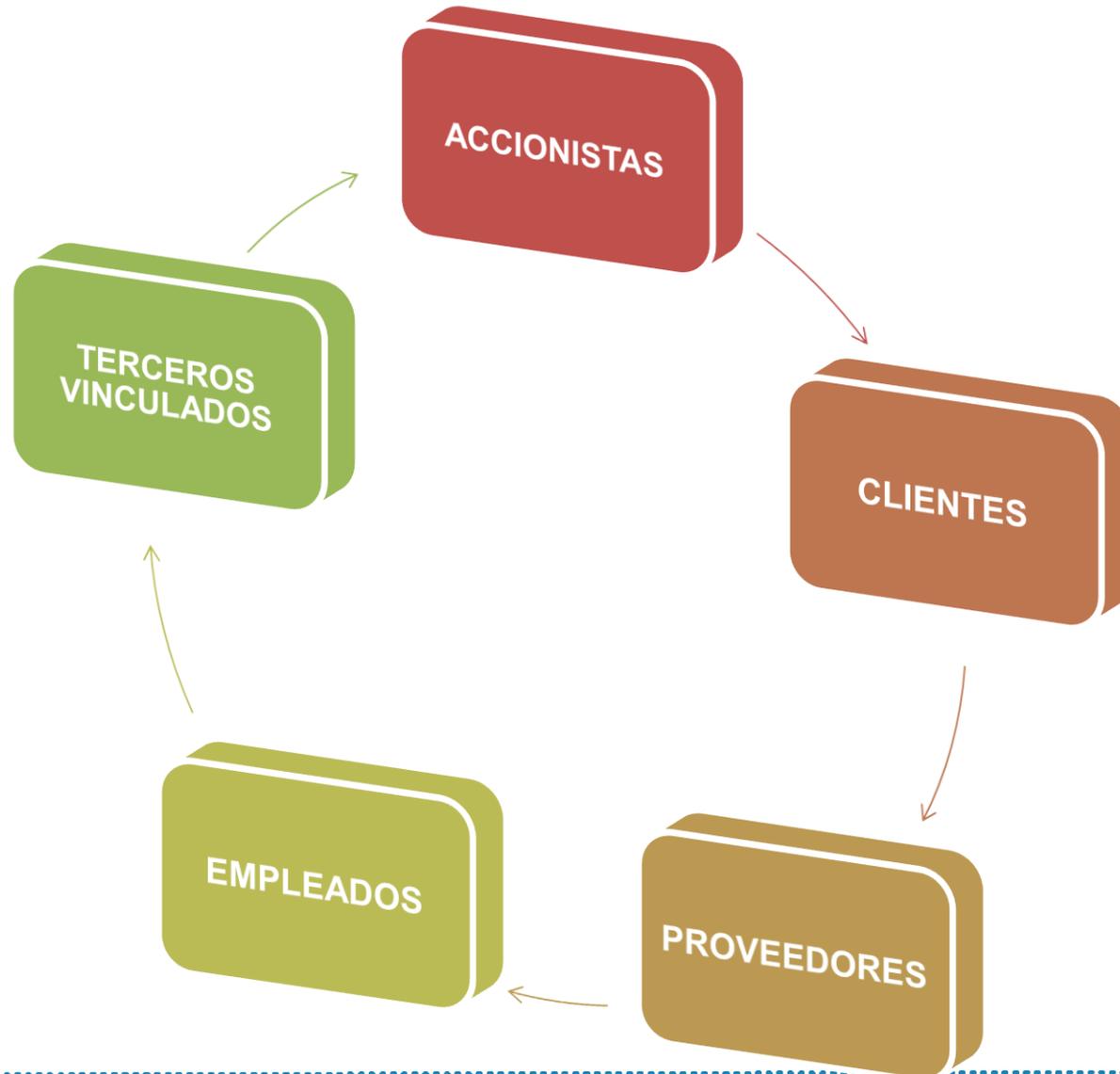
Regiones

Principal Emergente:  
5<sup>to</sup> más grande productor en Latam

# GESTIÓN RIESGOS DE CUMPLIMIENTO



# SAGRLAFT – POLITICAS DE CONOCIMIENTO



# DESAFIOS COMUNES

1. Tone at the Top
2. Identificación de los riesgos y controles clave
3. Abordaje de las investigaciones
4. Múltiples entornos (legislaciones /países / culturas, etc)
5. Listas restrictivas, manejo de la información encontrada en fuentes públicas, reportes a las autoridades
6. Actualización de información, análisis de veracidad, archivo y custodia

# DESAFIOS COMUNES

6. Manejo de bases de datos
7. Cultura de cumplimiento y concientización de los beneficios de la aplicación de las políticas de conocimiento (capacitaciones / divulgaciones)
8. Flujo de información por parte de las áreas internas sobre circunstancias que puedan agravar riesgos de cumplimiento
9. Líneas de Transparencia: rol en cumplimiento de las políticas de conocimiento

# SAGRLAFT – CLIENTES

Requisitos en la vinculación

Análisis y comparabilidad de información para establecer inusualidad (monitoreo)

Debida diligencia mejorada / PEPs

Procedimientos que faciliten la venta pero que protejan de los riesgos de cumplimiento

**Retos: Segmentación / Análisis de información (Gran cantidad) / EDD / Interacción con áreas de negocio / comerciales**

# SAGRLAFT – PROVEEDORES

Requisitos en la vinculación

Manuales de contratación / unificación de procedimientos de compras (procurement)

Segmentación

Análisis y comparabilidad de información para establecer inusualidad (monitoreo)

**Retos: Interacción con áreas de compras y/o contratantes**

# SAGRLAFT – COLABORADORES

Requisitos en la vinculación / Estudios de seguridad

Normas laborales y mejores estándares

Monitoreo (como se entiende?)

Cargos críticos

**Retos: Comunicación de los temas / abordaje de investigaciones / Gran Numero de colaboradores / Interacción con áreas de GH**



# GRACIAS

**LÍNEA DE TRANSPARENCIA**

 **Correo electrónico**  
[lintransparencia@argos.com.co](mailto:lintransparencia@argos.com.co)

**Correo electrónico**  
**Oficial de conducta:**  
[oficialdeconduc@argos.com.co](mailto:oficialdeconduc@argos.com.co)

**Línea nacional y fax** 

<b>1 (888) 567 66 29</b> USA	<b>018000 522 021</b> Colombia
<b>18001 485 009</b> República Dominicana <small>Se debe marcar desde teléfono fijo</small>	<b>011008001571011</b> Panamá <small>Se debe marcar desde teléfono fijo</small>
<b>800 2791 9378</b> Honduras <small>(solo fijos gratis)</small>	