



FORMATO DE ENTREVISTA CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA

Empresa: PALOMMA S A S NIT: 9014063092
Contacto: Cipriano Echavarría <cipriano@palomma.com> Cargo: Co-Founder & CEO
Dirección: CARRERA 23 10 B 120 MEDELLIN ANTIOQUIA Teléfono: 314-645-0404
Consultor Comercial: ANDRES CAIPA Fecha: 30/11/2024
Medio de Contacto: telefonica Hora: 11:00

2. ACTIVIDADES Y TEMAS

- Proceso de Inculcación agregador / pasarela de pagos
-
-
-
-

3. COMPROMISOS

	COMPROMISOS ADQUIRIDOS	RESPONSABLE	FECHA
1			
2			
3			
4			
5			

NOMBRE CONTACTO EMPRESA (a quien se entrevista)

Cipriano Echavarría <cipriano@palomma.com>

CARGO

Co-Founder & CEO

VALIDACIÓN CONOCIMIENTO AL CLIENTE

1. El contacto de la empresa se realizó a través de:

- ☐ Internet
☐ Base de datos empresarial
☒ Referenciado
☐ Otro Cual?

2. En caso de tener página de internet, se realizó la validación de la información contenida en la página con la empresa en cuanto a dirección, teléfono, actividad económica, contacto?

SI ☒ NO ☐

3. Considera usted que la actividad registrada por la empresa concuerda con las validaciones realizadas (presencial, telefónica, o por referencias)

SI ☒ NO ☐

¿Qué tipo de validación realizó? Se llevan a cabo diversas validaciones, incluyendo entrevistas, validaciones de riesgo y SARLAFT, así como la revisión del modelo de negocio. Estas medidas garantizan la coherencia y cumplimiento en las operaciones de la empresa.

4. Usted observa alguna señal que pueda generar riesgo de lavado de activos o financiación del terrorismo a ACH Colombia.

SI ☐ NO ☒

Explique qué riesgo y las razones:

5. Realiza la entidad alguna actividad relacionada con prevención de vinculación de personas asociadas a Lavado de activos y/o Financiación del terrorismo?

SI ☒ NO ☐

La empresa opera bajo regulaciones colombianas, lo que implica el cumplimiento de normas para la prevención de LA/FT, esto está soportado por la documentación compartida por la empresa.

6. La empresa conoce a sus clientes?

SI ☒ NO ☐

Qué hace para conocerlos?

Implementan políticas de KYC, que incluyen:
Recopilación de información personal y empresarial: Obtener datos detallados de sus clientes, como identificación, actividad económica y antecedentes financieros.
Verificación de identidad: Confirmar la autenticidad de la información proporcionada mediante documentos oficiales y fuentes confiables.
Monitoreo continuo: Supervisar las actividades y transacciones de los clientes para detectar comportamientos inusuales o sospechosos.

7. Actualmente cómo tiene la empresa clasificados a sus clientes?

Palomma actualmente clasifica a sus clientes principalmente en dos categorías clave: comercios y usuarios finales. Enfoca su atención en empresas con operaciones de comercio electrónico, fintechs y empresas de servicios, ofreciendo infraestructura de pagos eficiente mediante APIs para automatizar procesos como recaudo, débito automático y dispersiones. Actualmente, entre sus clientes se encuentran grandes retailers y fintechs.

8. Qué tipo de clientes espera tener la empresa en el próximo año?

la empresa planea expandir su alcance integrándose con más negocios en Latinoamérica. Su objetivo es captar hasta 2,000 nuevos comercios asociados y alcanzar 500,000 usuarios registrados

9. Qué tanto se proyecta que la empresa crecerá en los próximos dos años, en cuanto a:

	actual		Proyectado a 2 años
Número de Clientes		200	50-80%
Número de operaciones		20862	50-80%
Ventas (\$)	\$	40.999.309.508,00	50-80%

Resultado: Satisfactorio ☒

Revisión Riesgo ☐

Observaciones: _____

ANDRES CAIPA

Nombre de Consultor que Diligencia

Firma



En caso de presentarse alguna inconsistencia entre la información entregada por el cliente y la validación realizada por el Consultor, por favor reportarlo de inmediato a la Dirección de Seguridad y Riesgo