



**AUTOPISTAS URABÁ** S.A.S.

# BOLETÍN DE CUMPLIMIENTO

NOVIEMBRE 2025 | BOLETIN 5



## En esta Edición:

¿Qué es SARLAFT? | Conceptos Básicos | ¿Por qué implementamos el SARLAFT? | Etapas del SARLAFT |

## ¿QUÉ ES EL SARLAFT?

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) es el conjunto de políticas, procedimientos y controles implementados por la Sociedad para prevenir, gestionar y mitigar el riesgo de que nuestras operaciones sean utilizadas para actividades ilícitas relacionadas con LA/FT.



**Vigilado  
SuperTransporte**



**ANI**



**AUTOPISTAS URABÁ** S.A.S.

## CONCEPTOS BASICOS

- **LAVADO DE ACTIVOS (LA)**

Proceso mediante el cual se oculta el origen ilegal de recursos para hacerlos aparecer como legítimos.

- **FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (FT)**

Recaudación o provisión de fondos destinados a apoyar actividades terroristas.

- **OPERACIONES INUSUALES**

Transacciones que no corresponden con el perfil conocido del cliente o que carecen de justificación económica o legal aparente.

- **OPERACIONES SOSPECHOSAS**

Aquellas donde existen indicios razonables de que pueden estar relacionadas con LA/FT.

## ¿POR QUÉ IMPLEMENTAMOS EL SARLAFT?



- Exigencia normativa: Cumplimiento de la Resolución 2328 de 2025 de la Superintendencia de Transporte
- Protección reputacional: Salvaguardar la imagen y credibilidad de la compañía
- Responsabilidad social: Contribuir a la lucha contra el crimen organizado
- Sostenibilidad empresarial: Garantizar la continuidad de nuestros negocios



Vigilado  
SuperTransporte



ANI



**AUTOPISTAS URABÁ** S.A.S.

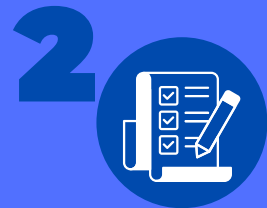
## ETAPAS DEL SARLAFT



### IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

La primera etapa del SARLAFT consiste en detectar los riesgos asociados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo que enfrenta la entidad financiera. Esta fase es crucial ya que permite a la entidad conocer a sus clientes, proveedores y socios, evaluando sus perfiles y comportamientos.

Después de identificar los riesgos, la entidad debe evaluarlos. Esta etapa implica clasificar el riesgo asociado con cada cliente, transacción o producto financiero, y determinar el nivel adecuado de debida diligencia para cada caso.



### EVALUACIÓN DE RIESGOS



### CONTROL DE RIESGOS

Una vez evaluados los riesgos, se deben implementar medidas de control para prevenir y mitigar los riesgos identificados. En esta etapa, la entidad debe establecer controles adecuados para prevenir y detectar operaciones sospechosas.



**Vigilado  
SuperTransporte**



**ANI**



**AUTOPISTAS URABÁ** S.A.S.

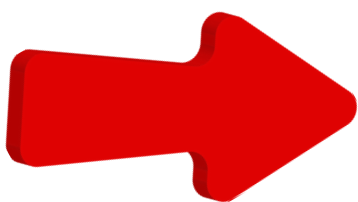
## ETAPAS DEL SARLAFT



**MONITOREO DEL  
RIESGO**

La etapa final implica la revisión periódica del sistema de administración de riesgos para asegurar que esté actualizado y cumpla con los requisitos regulatorios. Esta fase incluye el análisis de estadísticas y reportes generados por el sistema de monitoreo y la evaluación continua del desempeño del SARLAFT en la entidad financiera.

**CONSULTA EL MANUAL SARLAFT AQUI**



**MANUAL SARLAFT**

### **CANAL ÉTICO**

*Contáctanos para reportar eventos de fraude, corrupción,  
conductas indebidas, consultas o dilemas éticos:*

**Correo: [canaletico@autopistasuraba.com](mailto:canaletico@autopistasuraba.com)**

**Líneas de Atención: [3214945833](tel:3214945833)**

***¡MÁXIMA RESERVA!***



**Vigilado  
SuperTransporte**