

SARLAFT en el transporte: ¿Estás obligado?

¿Qué es SARLAFT?

Es el Sistema de Administración del Riesgo de **Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo**.

Su objetivo es:

- Prevenir delitos financieros.
- Cumplir con la normativa vigente.
- Proteger la reputación de las organizaciones.
- Fomentar una cultura de gestión del riesgo.

Normativa clave:

Resolución 2328 de 2025 de Superintendencia de Transporte

¿Quiénes están obligados a implementarlo?

Empresas y entidades del **sector transporte** supervisadas por la **Superintendencia de Transporte**, según los criterios definidos en la normativa.

- Empresas de **transporte de carga**
- Empresas de **transporte de pasajeros**
- **Concesionarios** de infraestructura
- Empresas de **transporte especial**
- Empresas de **transporte mixto**
- Centros integrales de **atención al conductor** (CIAC)
- Centros de **enseñanza automovilística**
- Centros de **diagnóstico automotor** (CDA)
- Centros de **reconocimiento de conductores** (CRC)
- Empresas de **transporte por cable** (carga o pasajeros)
- Operadores de **transporte multimodal**
- Empresas **desintegradoras de vehículos**
- **Sociedades portuarias**
- **Operadores portuarios**

¿Qué se necesita para implementarlo?

1. Adoptar una Política de **Administración de Riesgos LA/FT/FP**, que:



Se ajuste a la **actividad** empresarial.



Expresa compromiso con la **normatividad**.



Defina roles (administradores, oficial de cumplimiento, empleados).



Establezca mecanismos de **control y mejora continua**.



Asigne **recursos** suficientes.



Incluya compromiso de reportes oportunos a la **UIAF**.

2. Los sujetos **obligados al SARLAFT** deben **garantizar el cumplimiento efectivo** del sistema a través de:



Manual de Procedimientos



Código de Ética y Conducta (Art. 5.6.7)



Estructura Organizacional (Art. 5.6.8)

3. Realizar **reportes obligatorios**:

ROS

(Reporte de Operaciones Sospechosas) ante la UIAF.

AROS

(Reporte de Ausencia de ROS) si no hay operaciones sospechosas.

4. Registrar al Oficial de Cumplimiento en **SIREL (plataforma de la UIAF)**.

¿Qué pasa si no se cumple?

La **Superintendencia de Transporte** puede imponer sanciones administrativas por incumplimiento del SARLAFT.

Artículo 46 de la Ley 336 de 1996, modificado por el Art. 320 del Decreto 1122 de 1999: Multas entre **1 y 2.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV)**, según la gravedad de la infracción.

Para saber cómo implementar el sistema Sarlaft en tu compañía, contacta a nuestro equipo:



María Isabel Vásquez

Ejecutiva Comercial
☎ 320 483 39 84
✉ maria.vasquez@cadena.com.co



Daniel Felipe Cadavid

Ejecutivo Comercial
☎ 322 393 32 97
✉ daniel.cadavid@cadena.com.co



Leidy Cristina Sánchez

Ejecutiva Comercial
☎ 301 782 16 38
✉ leidy.sanchez@cadena.com.co