



COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.
Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

INFORME SEMESTRAL DE IMPLEMENTACIÓN DEL SARLAFT

Segundo Semestre 2025



Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos LTDA

COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA

Oficial de Cumplimiento: Darvis Cortinez Urieta – C.C. 91.414.346

Representante Legal: Arístides Ariza Pontón – C.C. 8.825.937

Barrancabermeja, Santander

**OFICINA PRINCIPAL BARRANCABERMEJA CALLE 49 NO. 1-35 SECTOR MUELLE CEL
SECRETARIA :3176432610 – PUERTO YUMA 3176407606 GERENCIA 3174398353 EMAIL:
COOTRASNFLUVIALESUNIDOSLTDA @HOTMAIL.COM**



COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

1. Introducción

En cumplimiento de las responsabilidades asignadas al Oficial de Cumplimiento y conforme a la normatividad vigente aplicable al Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, presento el informe correspondiente al último semestre, donde se describen los avances, actividades ejecutadas, riesgos identificados, controles implementados y el estado general del sistema dentro de COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Durante el segundo semestre de 2025, COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA consolidó avances significativos en la implementación, fortalecimiento y operación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT). El sistema alcanzó un nivel de funcionamiento estable y alineado con las disposiciones regulatorias vigentes, garantizando la gestión oportuna de los riesgos inherentes a la actividad de transporte fluvial y terrestre.

En este periodo se ejecutaron acciones estratégicas orientadas a mejorar la capacidad institucional para prevenir, detectar y reportar operaciones sospechosas. Entre los avances más relevantes se destacan la actualización integral del Manual SARLAFT versión 2025, el fortalecimiento de los procedimientos de conocimiento del cliente y contrapartes, y la mejora en los procesos de monitoreo transaccional. Adicionalmente, se ampliaron las señales de alerta y se reforzó la trazabilidad de la información operativa y financiera generada por la Cooperativa.

Se realizaron procesos de debida diligencia y verificación en listas restrictivas al 100% de los clientes, usuarios y contrapartes analizados durante el semestre. Como resultado del monitoreo se identificaron varias operaciones inusuales, todas

**OFICINA PRINCIPAL BARRANCABERMEJA CALLE 49 NO. 1-35 SECTOR MUELLE CEL
SECRETARIA :3176432610 – PUERTO YUMA 3176407606 GERENCIA 3174398353 EMAIL:
COOTRANSFLUVIALESUNIDOSLTDA @HOTMAIL.COM**



COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

analizadas mediante criterios técnicos y documentadas bajo los parámetros del sistema. Ninguna de ellas derivó en la configuración de una operación sospechosa.

El proceso de capacitación fue otro pilar fundamental del semestre, permitiendo fortalecer la cultura de cumplimiento entre el personal administrativo y operativo. Las jornadas realizadas mejoraron la identificación temprana de señales de alerta y la correcta aplicación de procedimientos internos.

En materia de riesgos, se actualizaron las matrices institucionales incorporando factores específicos del transporte fluvial, lo que permitió una evaluación más precisa del riesgo residual y la identificación de áreas donde era necesario reforzar controles. Asimismo, se lograron mejoras puntuales como la corrección de inconsistencias en formatos de vinculación, el ajuste del proceso de recaudo externo y el aumento de la periodicidad en la verificación de listas restrictivas.

En conclusión, el SARLAFT de COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA presenta una evolución positiva y un nivel adecuado de madurez. El sistema opera de manera estable, con controles efectivos y procesos en mejora continua. Para el próximo semestre, se recomienda seguir fortaleciendo los mecanismos de monitoreo automatizado, la actualización del perfil transaccional de ciertos clientes, asociados y la digitalización de procesos claves de control.

COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA mantiene su compromiso institucional con la transparencia, el cumplimiento normativo y la prevención del riesgo LA/FT, garantizando la integridad de su operación y la protección de sus asociados, colaboradores y usuarios.



COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

2. Estado General de la Implementación del SARLAFT

Durante el periodo analizado, el SARLAFT alcanzó un nivel de implementación del 100% (ajústalo según tus datos), evidenciando avances en los siguientes componentes:

- Actualización del Manual SARLAFT y socialización interna.
- Fortalecimiento de controles en los procesos de vinculación y monitoreo.
- Mejora en los procedimientos de reporte interno y externo.
- Ajustes en matrices de riesgo y perfiles transaccionales.

El sistema se considera **funcional y en mejora continua**, cumpliendo con las exigencias regulatorias.



COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

3. Actividades Realizadas Durante el Semestre

3.1 Actualización Documental

- Revisión y ajustes al Manual SARLAFT versión 2025.
Incorporación de cambios normativos emitidos por la Superintendencia correspondiente.
- Actualización de formularios de vinculación y conocimiento del asociado/cliente.

3.2 Debida Diligencia y Conocimiento del Cliente

- Aplicación del 100% de los procedimientos de verificación en listas restrictivas.
- Implementación de controles reforzados para clientes de riesgo alto.
- Seguimiento a operaciones inusuales detectadas por variación transaccional.

3.3 Monitoreo y Señales de Alerta

- Se registraron 0 **operaciones inusuales** (complementar).
- Se analizaron y descartaron posibles elementos constitutivos de operación sospechosa.



COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

- No se presentaron operaciones que ameritaran reporte a la UIAF (o ajustar si aplica).

3.4 Capacitación Interna

- Realización de 5 **jornadas de capacitación** al personal administrativo y operativo.
- Temas abordados: señales de alerta, conocimiento del cliente, documentación soporte y rutas internas de reporte.



3.5 Evaluación del Riesgo LA/FT

- Actualización de la **Matriz de Riesgos** incluyendo nuevos factores relacionados con transporte fluvial.
- Identificación de tres (3) riesgos que requieren controles adicionales
- Revisión de niveles de riesgo residuales en procesos críticos: vinculación, recaudo, pagos y contratación.

OFICINA PRINCIPAL BARRANCABERMEJA CALLE 49 NO. 1-35 SECTOR MUELLE CEL
SECRETARIA :3176432610 – PUERTO YUMA 3176407606 GERENCIA 3174398353 EMAIL:
COOTRANSFLUVIALESUNIDOSLTDA @HOTMAIL.COM



COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

4. Hallazgos y Mejoras Implementadas

Durante el semestre se identificaron las siguientes oportunidades de mejora:

1. Inconsistencias en el diligenciamiento de formularios de vinculación.

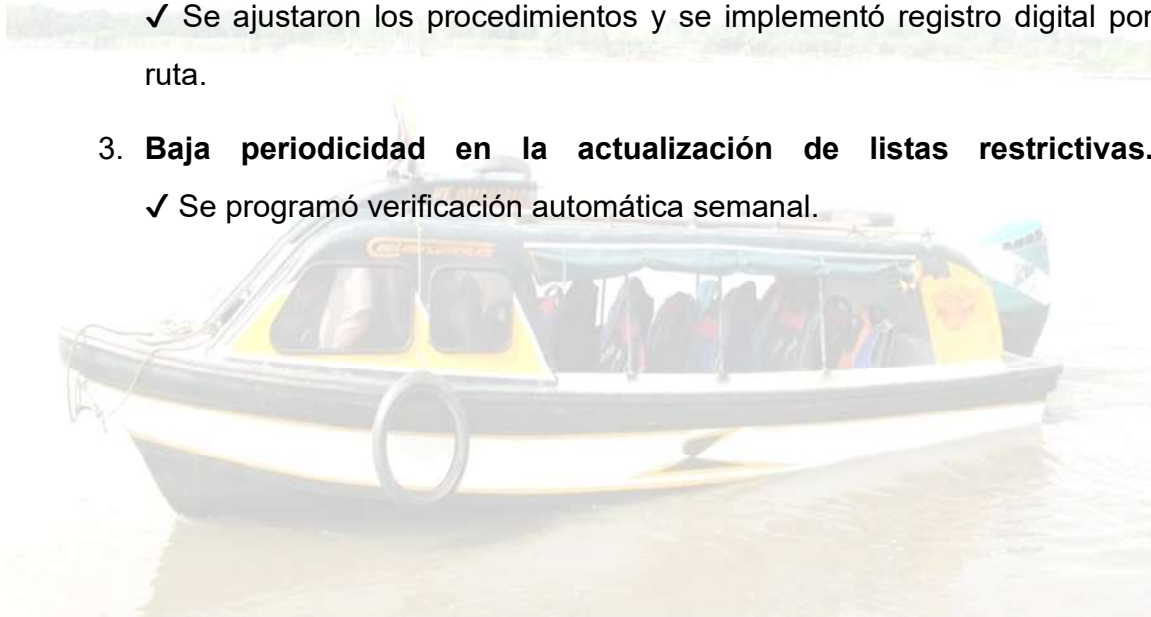
✓ Se reforzó la capacitación y se implementaron campos obligatorios en el sistema RNF zarpe electrónico.

2. Falta de trazabilidad en operaciones de recaudo externo.

✓ Se ajustaron los procedimientos y se implementó registro digital por ruta.

3. Baja periodicidad en la actualización de listas restrictivas.

✓ Se programó verificación automática semanal.



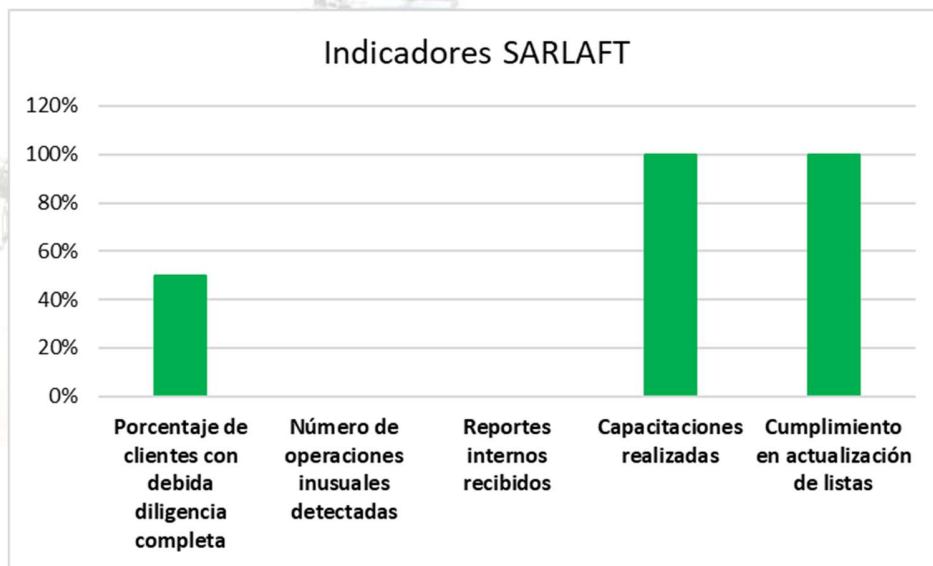


COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

5. Indicadores Clave SARLAFT (KRI)

Indicador	Resultado Semestral
Porcentaje de clientes con debida diligencia completa	50%
Número de operaciones inusuales detectadas	0%
Reportes internos recibidos	0%
Capacitaciones realizadas	100%
Cumplimiento en actualización de listas	100%





COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

6. Requerimientos y Recomendaciones

1. Fortalecer el proceso de registro digital y vinculación para asociados que quieran ingresar y ocupar cargos Directivos en la Cooperativa .
2. Implementar un sistema automatizado de monitoreo transaccional.
3. Reforzar controles en la vinculación de proveedores ocasionales(información tributaria y fiscal).
4. Actualizar y Verificar los perfiles transaccionales de los asociados con actividades económicas cambiantes.





COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA.

Cooperativa de Transportadores Fluviales y Terrestres Unidos Ltda.

7. Conclusiones

El SARLAFT de COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA presenta un nivel de madurez adecuado y continúa su proceso de mejora continua. En este semestre se logró fortalecer el sistema, mitigar riesgos relevantes y cumplir con las disposiciones normativas.

El sistema está operando de manera estable, sin hallazgos críticos, y con acciones claras para el siguiente periodo.



Darvis Cortinez Urieta

Oficial de Cumplimiento

COOTRANSFLUVIALES UNIDOS LTDA

Barrancabermeja, Santander Diciembre 2025