MéTRIK valida

GLOSARIO · V1.1

Glosario de siglas SARLAFT

Siglas y términos técnicos usados en la operación SARLAFT colombiana y el ecosistema MéTRIK Valida. Material de referencia para equipos de cumplimiento, oficiales, auditores e integradores.

VIGENTE DESDE	5 de octubre de 2026
ENTRADAS	34 siglas y términos
AUDIENCIA	Oficiales de cumplimiento · auditores · integradores

POWERED BY MÉTRIK · METRIK.COM.CO

ARCO Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición

Derechos del Titular sobre sus datos personales: conocerlos (acceso), corregirlos (rectificación), eliminarlos (cancelación / supresión) y oponerse a su tratamiento.

Ley 1581 de 2012 Art. 8 y 14

BCR Binding Corporate Rules

Normas corporativas vinculantes adoptadas por un grupo empresarial multinacional para asegurar la protección de datos en transferencias internacionales.

Práctica internacional · Decreto 1377 Art. 26

BF Beneficiario Final

Persona natural que en última instancia posee, controla o se beneficia directa o indirectamente de una persona jurídica o estructura sin personalidad jurídica. La identificación del beneficiario final es obligatoria en debida diligencia.

Decreto 832/2023 (RUB) · Recomendación GAFI 24 y 25

CC Cédula de Ciudadanía

Documento de identificación de personas naturales colombianas mayores de edad.

Ley 60 de 1993 · Registraduría Nacional

CE Cédula de Extranjería

Documento de identificación para extranjeros residentes en Colombia.

Decreto 1067 de 2015

CDD Customer Due Diligence (Debida Diligencia del Cliente)

Conjunto de medidas que el sujeto obligado debe aplicar para conocer e identificar a sus contrapartes antes y durante la relación comercial.

Recomendación GAFI 10

Contraparte Contraparte

Persona natural o jurídica con la que el sujeto obligado tiene o pretende tener una relación contractual, comercial, laboral o de cualquier otra naturaleza relevante para el SARLAFT. Incluye clientes, proveedores, contratistas, accionistas, empleados y beneficiarios finales.

Circular Básica Jurídica SFC · práctica SAGRILAFT

CSN Consejo de Seguridad Nacional (Colombia)

Órgano que en Colombia emite la lista nacional de personas y organizaciones sancionadas, combinando designaciones ONU + EE.UU. + UE relevantes.

Decisión CSN 17-ene-2020

DDC Debida Diligencia Continua

Monitoreo permanente que el sujeto obligado realiza sobre la contraparte durante toda la relación, no solo al inicio. Incluye revalidación periódica de listas, actualización de información y detección de cambios significativos en el perfil de riesgo.

Recomendación GAFI 10 párrafo d · Circular Básica Jurídica SFC

EDD Enhanced Due Diligence (Debida Diligencia Ampliada)

Nivel reforzado de debida diligencia aplicable a clientes de mayor riesgo (PEP, jurisdicciones de alto riesgo, productos sensibles, etc.).

Recomendación GAFI 10 y 22

ENV UIAF Evaluación Nacional de Riesgos LA/FT/FPADM

Estudio público que publica la UIAF identificando los sectores y regiones de mayor riesgo LA/FT en Colombia.

Recomendación GAFI 1 · UIAF

FATF / GAFI Financial Action Task Force / Grupo de Acción Financiera Internacional

Organismo intergubernamental que emite las 40 Recomendaciones internacionales contra el lavado de activos, financiación del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Ginebra · estándar internacional

FPADM Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Riesgo asociado al financiamiento del desarrollo, adquisición o uso de armas químicas, biológicas, nucleares o radiológicas y sus sistemas vectores.

Resoluciones ONU + Recomendación GAFI 7

KYC Know Your Customer (Conozca a su Cliente)

Conjunto de procesos de identificación y conocimiento del cliente al inicio y durante la relación. Componente operativo de la debida diligencia.

Recomendación GAFI 10 · práctica internacional

LA/FT Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

Categoría amplia que agrupa los delitos de lavado de activos (Art. 323 Código Penal) y financiación del terrorismo (Ley 1121 de 2006 Art. 16).

Código Penal Art. 323 · Ley 1121/2006

OFAC Office of Foreign Assets Control

Oficina del Departamento del Tesoro de EE.UU. que administra las sanciones económicas y comerciales estadounidenses. Mantiene la lista SDN (Specially Designated Nationals).

Su carácter vinculante depende del supervisor del sujeto obligado: ver la Explicación de listas de consulta

PAS Pasaporte

Documento de identificación y viaje internacional emitido por la autoridad competente del país del titular.

Convenio de la Aviación Civil Internacional

PEP Persona Expuesta Políticamente

Persona que ejerce o ha ejercido funciones públicas destacadas. Incluye familiares y allegados cercanos. Exige debida diligencia ampliada.

Decreto 830/2021 · SIGEP

ROS Reporte de Operación Sospechosa

Comunicación obligatoria que el sujeto obligado envía a la UIAF cuando detecta operaciones inusuales sin justificación razonable o que tengan características de LA/FT.

Ley 526/1999 · Circular Básica Jurídica SFC

SAGRILAFT Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de LA/FT

Régimen de cumplimiento aplicable al sector real colombiano supervisado por Supersociedades, una vez se supere el umbral de ingresos o activos definido.

Circular Básica Jurídica Supersociedades (C.E. 100-000020/2026)

SDN Specially Designated Nationals

Lista emitida por OFAC con personas y entidades sancionadas por EE.UU. por actividades de narcotráfico, terrorismo, proliferación, sanciones país, etc.

Carácter vinculante según el supervisor del sujeto obligado

NIT Número de Identificación Tributaria

Código asignado por la DIAN a personas jurídicas y a personas naturales con obligaciones tributarias.

Estatuto Tributario Art. 555-1

ONU Organización de las Naciones Unidas

Emisora de la lista consolidada de sanciones del Consejo de Seguridad (UN Security Council Consolidated List).

Ley 1121/2006 Art. 20 (vinculancia en Colombia)

PPT Permiso por Protección Temporal

Documento de identificación de los migrantes venezolanos acogidos al Estatuto Temporal de Protección. Reemplaza al Permiso Especial de Permanencia.

Decreto 216 de 2021 · Migración Colombia

RC Registro Civil de Nacimiento

Documento que prueba el nacimiento y la identidad de una persona; su NUIP es el número de identificación de los menores que aún no tienen tarjeta de identidad.

Decreto 1260 de 1970 · Registraduría Nacional del Estado Civil

RUB Registro Único de Beneficiarios Finales

Registro administrado por la DIAN donde las personas jurídicas y estructuras sin personalidad jurídica deben reportar a sus beneficiarios finales. Obligación periódica con plazos definidos por la DIAN.

Decreto 832/2023 · DIAN

SARLAFT Sistema de Administración del Riesgo de LA/FT

Régimen de cumplimiento aplicable al sector financiero colombiano supervisado por la SFC. Establece etapas, elementos y obligaciones de gestión del riesgo.

Circular Básica Jurídica SFC C.E. 006/25 Parte I Título IV Cap. IV

SFC Superintendencia Financiera de Colombia

Autoridad de supervisión y regulación del sector financiero, asegurador y del mercado de valores en Colombia.

Decreto 4327/2005

SIGEP Sistema de Información y Gestión del Empleo Público

Plataforma de la Función Pública que mantiene el registro oficial de personas expuestas políticamente en Colombia.

Decreto 830/2021 · Función Pública

SIC
Superintendencia de Industria y Comercio

Autoridad de protección de datos personales en Colombia. Recibe quejas de Titulares por infracciones a la Ley 1581.

Ley 1581/2012 Art. 19

SIPLAFT
Sistema Integral para la Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

Régimen aplicable a sectores específicos supervisados por entidades distintas a SFC y Supersociedades (notariado, supersolidaria, supersalud, supertransporte, entre otros).

Resoluciones de cada Superintendencia · Ley 1121/2006

TI
Tarjeta de Identidad

Documento de identificación de los colombianos menores de edad. Con la mayoría de edad se reemplaza por la cédula de ciudadanía.

Registraduría Nacional del Estado Civil

Sujeto Obligado
Sujeto Obligado

Persona natural o jurídica sobre la que recae la obligación de implementar un sistema de prevención LA/FT (SARLAFT, SAGRILAFT, SIPLAFT u otro) por mandato de la autoridad de supervisión que le aplica. Sin esta condición, no existe obligación legal de consulta de listas vinculantes.

Ley 1121/2006 · Circulares de cada Superintendencia

UIAF
Unidad de Información y Análisis Financiero

Unidad administrativa especial adscrita al Ministerio de Hacienda. Recibe los ROS, analiza información financiera y comparte con autoridades para investigación de LA/FT.

Ley 526/1999

> Este glosario es material informativo. Las definiciones corresponden a la interpretación operativa común en el sector SARLAFT colombiano y no sustituyen las definiciones normativas oficiales. Para interpretación con efectos legales, remitirse directamente a la norma citada en cada entrada.