MéTRIK valida

MANUAL OFICIAL · VERSIÓN 1.5

Manual de uso de MéTRIK Valida

Como consultar listas SARLAFT desde MéTRIK ONE. Cubre consulta puntual, carga masiva, historial, reporte PDF y verificacion publica.

ULTIMA ACTUALIZACION	22 de octubre de 2026
AUDIENCIA	Oficial de cumplimiento · equipo operativo
EMISOR	METRIK IA S.A.S. · NIT 902.079.601-9

Powered by MéTRIK · metrik.com.co

Contenido

1. Introduccion —
2. Antes de empezar —
3. Consulta puntual —
4. Carga masiva —
5. Historial —
6. Reporte PDF —
7. Pagina de verificacion —
8. Asociar a un negocio —
9. Severidad y segmentacion SARLAFT —
10. Buenas practicas tras un hallazgo —
11. Soporte —

1. Introduccion

MeTRIK Valida es la herramienta tecnologica que su organizacion usa, dentro de MeTRIK ONE, para verificar nombres y documentos contra las listas restrictivas que exige o reconoce el marco SARLAFT colombiano para la prevencion del lavado de activos, la financiacion del terrorismo y la financiacion de la proliferacion (LA/FT/FP): Consejo de Seguridad de Naciones Unidas (ONU), Lista Colombiana de Sanciones (CSN), Personas Expuestas Politicamente (PEP) y, como listas internacionales cuyo caracter vinculante depende de su supervisor, OFAC SDN, Union Europea y la lista de Organizaciones Terroristas Extranjeras del Departamento de Estado de EE. UU. El alcance vigente y completo es el que declara el documento "Explicacion de listas de consulta".

Cada consulta produce un reporte auditable, con sello de fecha, hora, hash de integridad y pagina publica de verificacion. Ese reporte es la pieza que el oficial de cumplimiento archiva como soporte de la debida diligencia realizada.

> **LO QUE VALIDA NO HACE**
>
> Valida no toma decisiones de vinculacion, no remplaza el Sistema SARLAFT de su organizacion ni el reporte ROS a la UIAF. Es una capa de validacion automatizada — la responsabilidad final sigue en el sujeto obligado.

2. Antes de empezar

Para usar Valida desde MeTRIK ONE necesita:

- Una cuenta activa en MeTRIK ONE asociada a su workspace.
- Permisos de uno de estos roles: owner, admin, supervisor, operator o read_only.
- Que su workspace tenga el modulo Valida activado. Si no lo ve en el menu lateral, escribanos para activarlo.

Una vez dentro de MeTRIK ONE, abra Valida desde la seccion Extras del menu lateral. Vera tres pestanas: Consulta puntual, Carga masiva e Historial.

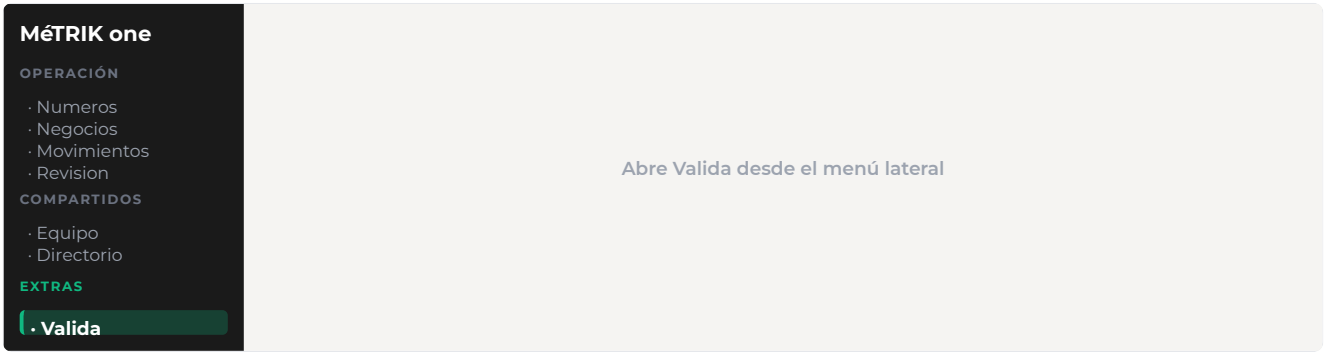


Figura 1. Item Valida en la seccion Extras del menu lateral de MeTRIK ONE.

3. Consulta puntual

Sirve para validar a una sola persona o empresa. Es la modalidad recomendada cuando va a vincular un cliente, proveedor, contraparte o beneficiario final por primera vez.

1. **Elija el tipo de sujeto**
   Seleccione Persona natural o Persona juridica en la parte superior del formulario.

2. **Ingrese nombre o razon social**
   Escriba el nombre completo si es persona natural o la razon social si es persona juridica. Minimo dos caracteres.

3. **Agregue documento (opcional pero recomendado)**
   Seleccione el tipo de documento (CC, CE, NIT o Pasaporte) y escriba el numero. Sumarlo eleva la precision del cotejo. Si solo tiene el nombre, tambien funciona.

4. **Asocie a un negocio (opcional)**
   Si la consulta corresponde a un negocio del workspace (por ejemplo, un CDA), busquelo y seleccionelo. Incluye negocios cerrados.

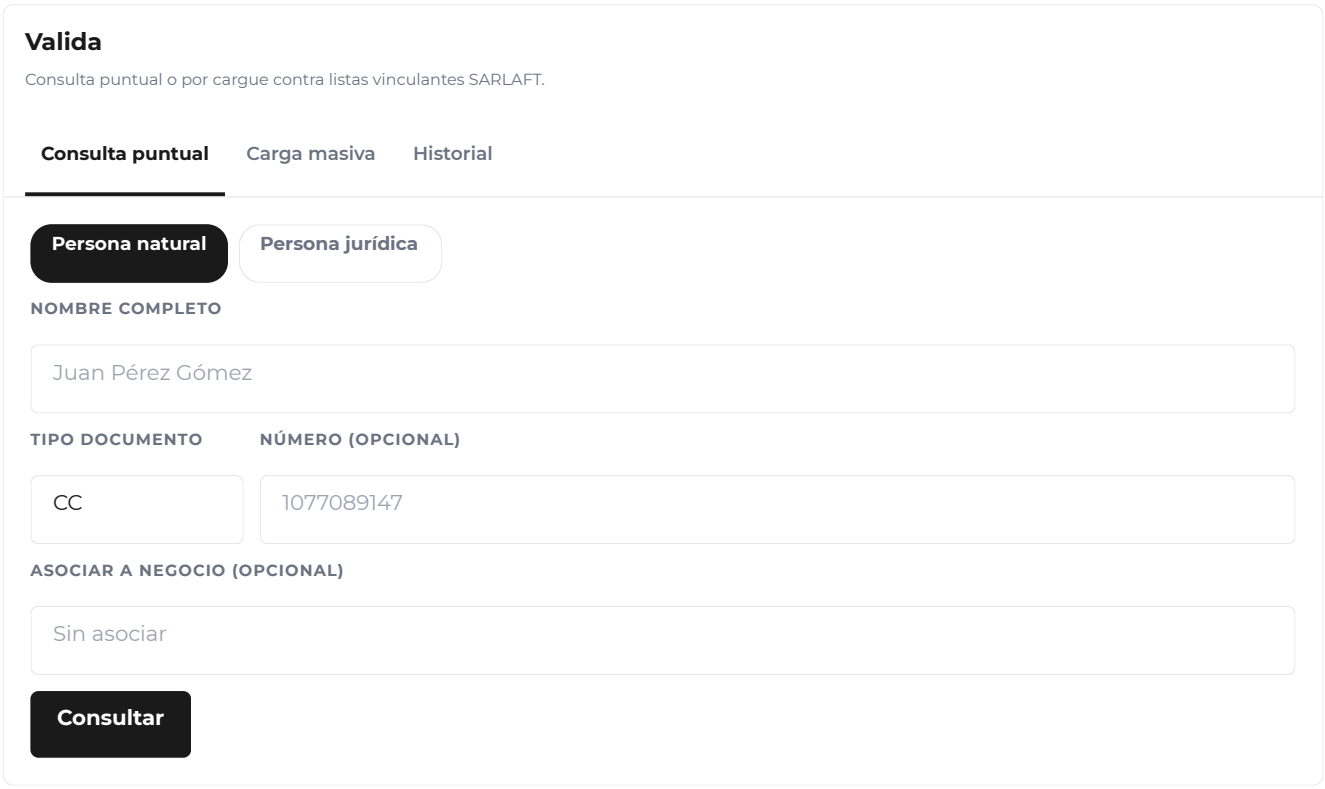


Figura 2. Formulario de consulta puntual antes de enviar.

5. **Pulse Consultar**
   En segundos recibe el resultado con la severidad global y el detalle de coincidencias por lista, ordenadas por tier y por puntaje.

6 Descargue el reporte PDF

Junto al badge de severidad aparece el boton Reporte PDF. Descarguelo y archivelo como soporte de la debida diligencia.

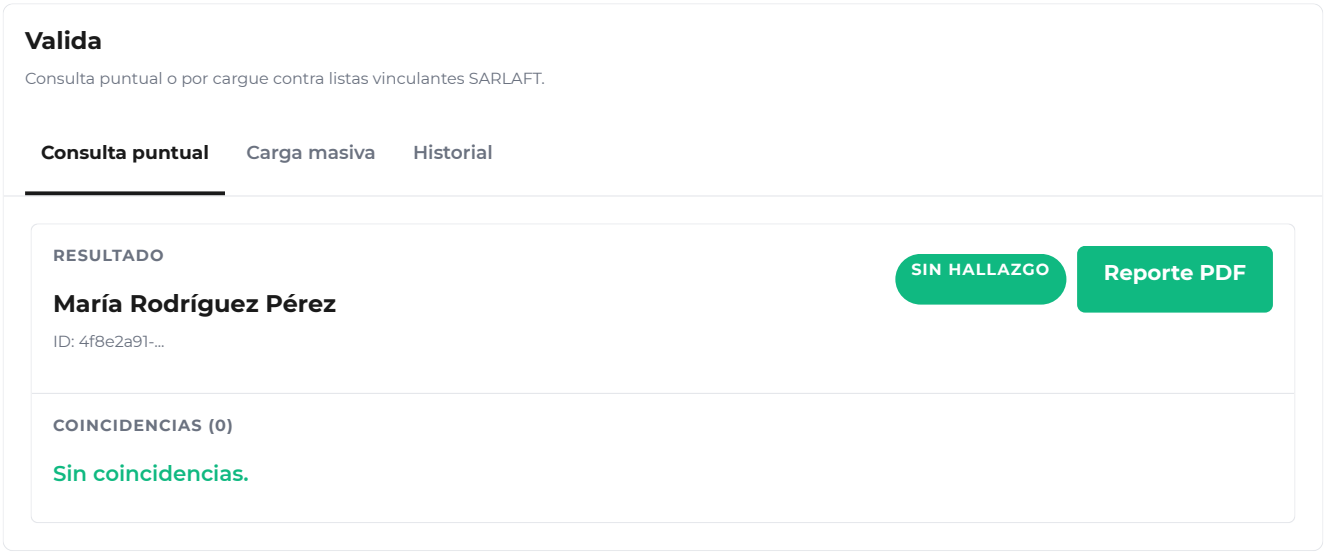


Figura 3. Resultado de una consulta puntual. El badge de severidad y el boton Reporte PDF aparecen en la esquina superior derecha.

4. Carga masiva

Sirve para validar varios sujetos a la vez a partir de un archivo Excel. Util para ciclos periodicos (revalidacion de base de clientes, cargues de un proyecto, lotes de vinculacion).

1. **Descargue la plantilla**
   Pulse Descargar plantilla. El archivo trae los encabezados exactos que Valida espera, ademas de tres filas de ejemplo.

2. **Diligencie la plantilla**
   Cada fila es una consulta. Columnas: tipo_persona, nombre_completo, tipo_documento (opcional), numero_documento (opcional) y negocio_codigo (opcional).

3. **(Opcional) Defina un titulo del cargue**
   El titulo queda en el encabezado del reporte PDF agregado. Util para ubicar el cargue meses despues (por ejemplo, "CDA mayo 2026").

4. **(Opcional) Asocie todo el lote a un negocio**
   Si todas las filas pertenecen al mismo negocio, seleccionelo en el desplegable. La columna negocio_codigo sobrescribe esta seleccion fila por fila si tiene valor.

5. **Suba el archivo**
   Arrastre el XLSX o seleccionelo desde su disco. Maximo 5 MB y 500 filas por cargue.

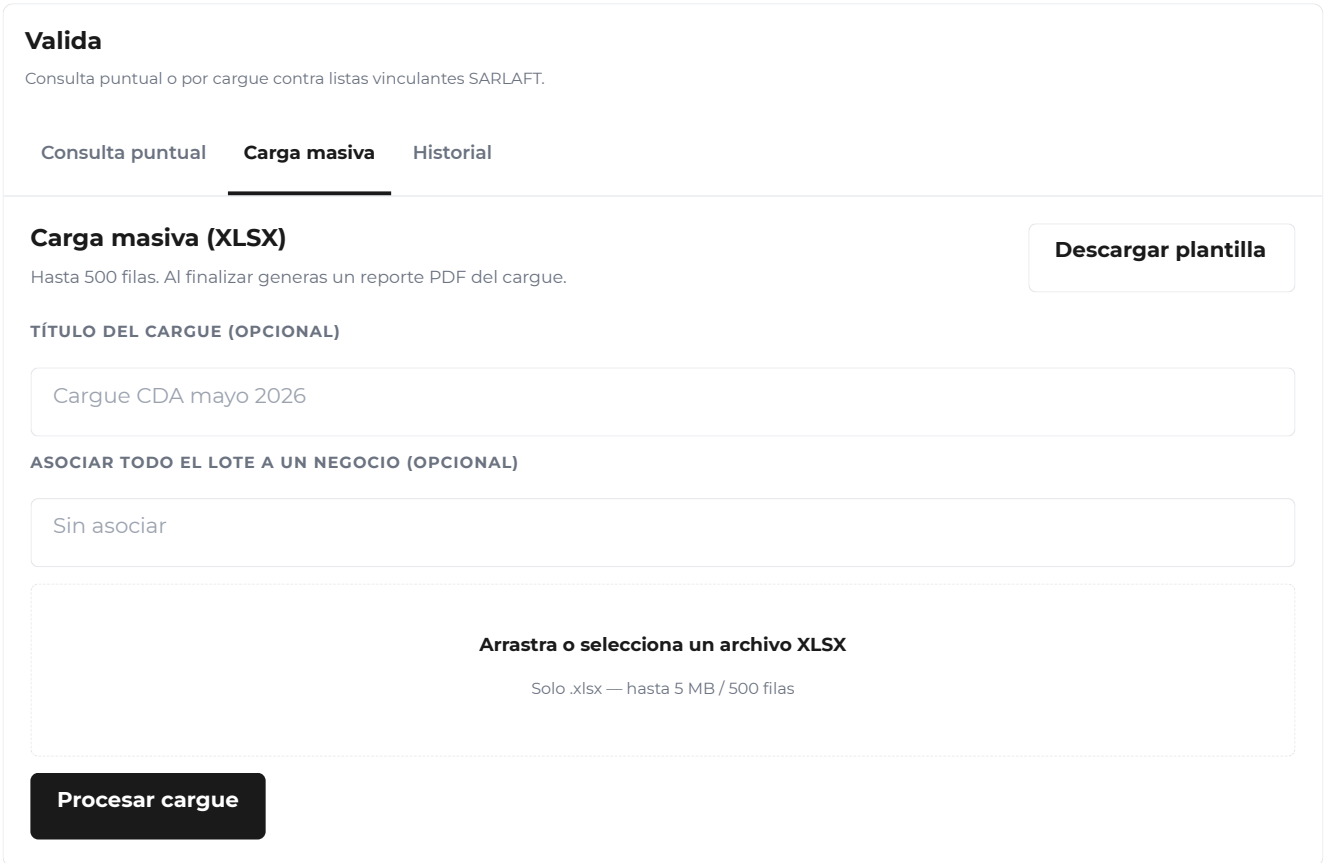


Figura 4. Formulario de carga masiva antes de procesar.

6 Procese el cargue

Pulse Procesar cargue. Vera una dona con el porcentaje completado y chips que acumulan las severidades en vivo, fila por fila. No cierre la pestana hasta que termine.

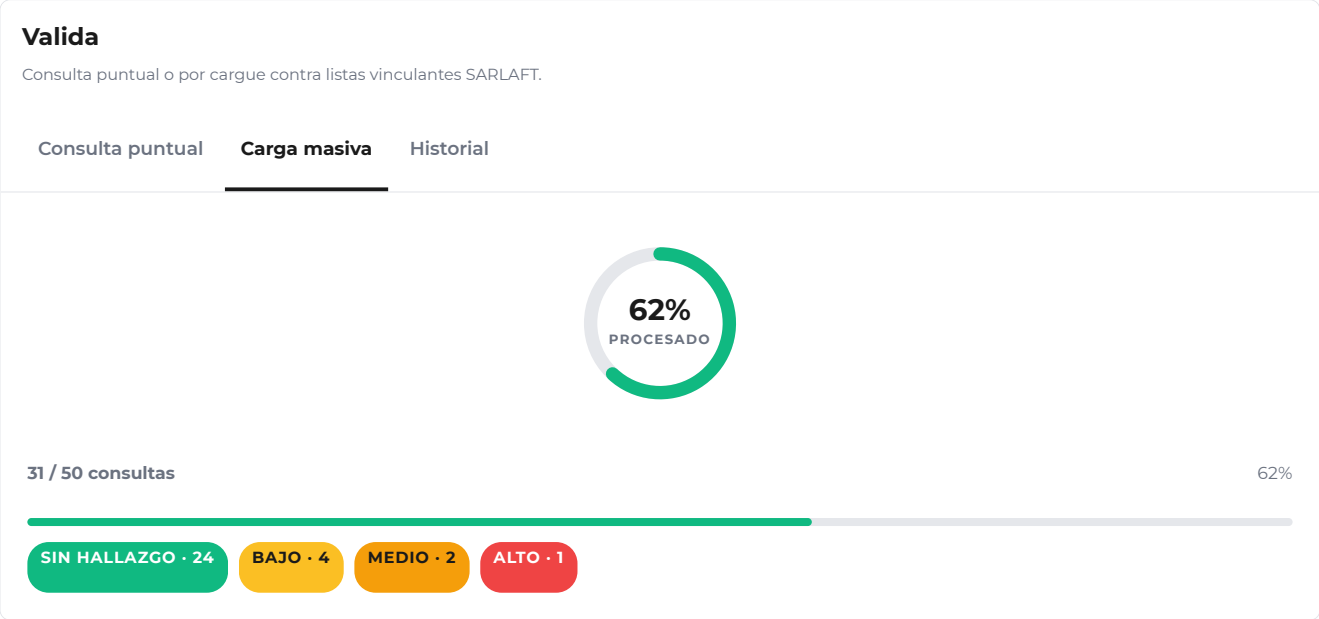


Figura 5. Cargue en progreso. La dona, la barra y los chips se actualizan fila por fila.

7 Descargue el reporte agregado

Al finalizar, descargue el reporte PDF del cargue completo, con resumen, distribucion por severidad y tabla de todas las personas consultadas. El reporte tiene su propio QR de verificacion publica.

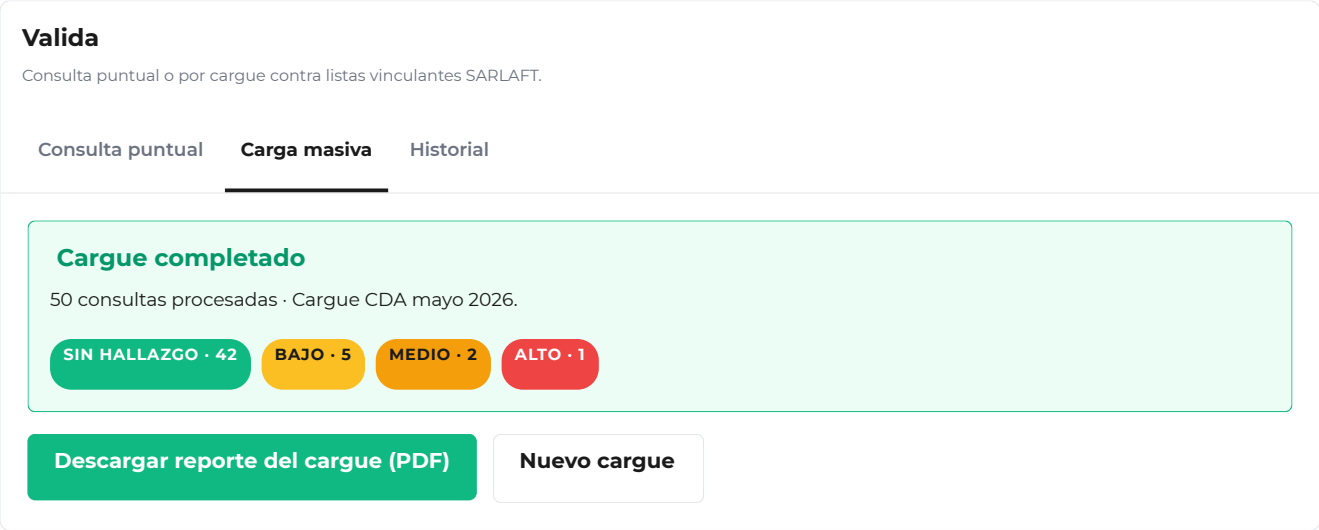


Figura 6. Resumen del cargue completado. El boton verde descarga el reporte PDF agregado.

POR QUE NO ES INSTANTANEO

Cada fila se valida contra millones de entradas en varias listas. El procesamiento es secuencial por diseno: cuidamos la trazabilidad y evitamos saturar los servicios oficiales de los que dependemos.

5. Historial

Toda consulta queda registrada en la pestana Historial, ordenada de la mas reciente a la mas antigua. Puede filtrar por:

- Negocio — para ver solo las consultas asociadas a un CDA o proyecto.
- Severidad — para enfocar el analisis en hallazgos altos, por ejemplo.
- Tipo — Puntual o Cargue.
- Rango de fechas — desde y hasta.

En la columna Reporte, cada fila tiene un boton PDF que permite volver a descargar el reporte original sin tener que repetir la consulta. La integridad se mantiene: el reporte sigue trayendo el mismo hash y la misma URL de verificacion.

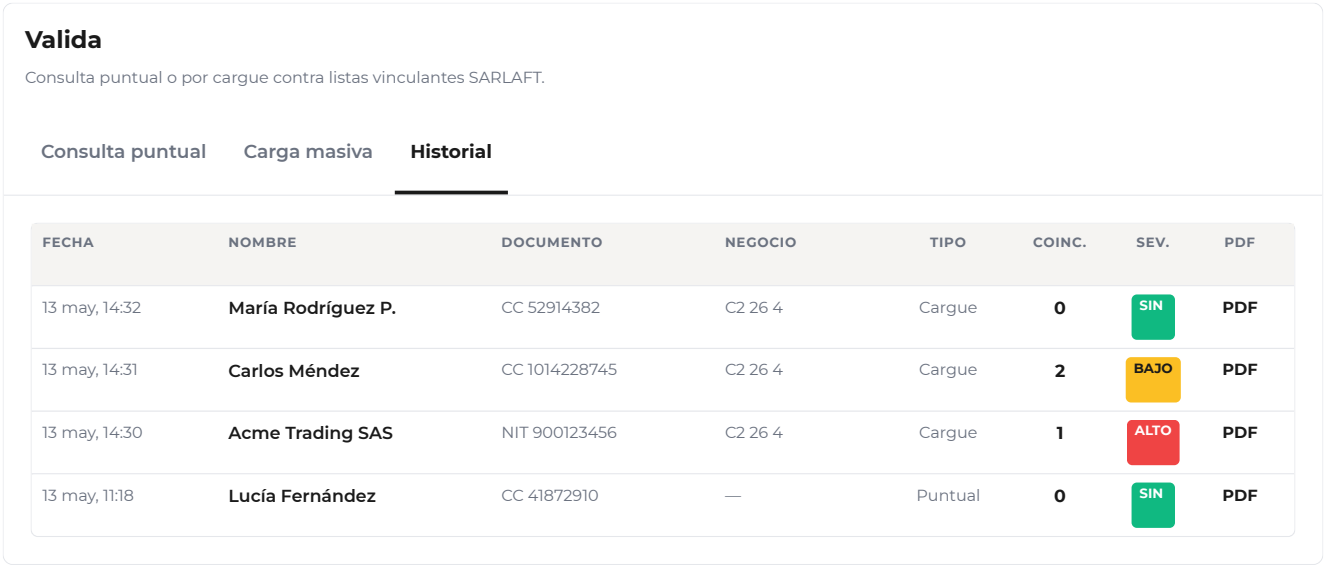


Figura 7. Historial con filtros aplicados y columna Reporte para volver a descargar el PDF.

6. Reporte PDF

El reporte PDF que entrega Valida contiene siempre estos elementos:

- Encabezado de marca: lockup MeTRIK Valida, fecha del reporte, identificador interno y cliente emisor.
- Codigo QR de verificacion: apunta a /v/{hash} en valida.metrik.com.co. Cualquiera puede escanearlo y confirmar el reporte.
- Datos del consultado: tipo, nombre, documento, fecha de nacimiento, pais y resumen de severidad global.
- Coincidencias detalladas: por cada coincidencia, tier, lista, puntaje, tipo (exacto o posible) y fundamento legal cuando aplica.
- Fuentes consultadas: total de entradas y fecha de ultima actualizacion por cada lista incluida en la consulta.

- Marco legal y hash: disclaimer normativo, hash SHA-256 del reporte y paginacion auditable.

7. Pagina de verificacion

Cada reporte trae un codigo QR en la esquina superior derecha. Al escanearlo se abre una pagina publica alojada en valida.metrik.com.co/v/... que muestra los mismos datos que el PDF, mas:

- Sello "Reporte verificado" o "Cargue verificado".
- Fecha y hora exactas de la consulta en zona horaria de Bogota.
- Hash SHA-256 completo del reporte para verificacion manual.
- Identificador interno de la consulta o del lote.

PARA QUE SIRVE

Cuando un auditor o tercero recibe el PDF, puede confirmar de forma independiente que el reporte es legitimo sin necesidad de credenciales. La pagina es publica pero no indexable: solo se accede con el codigo del QR.

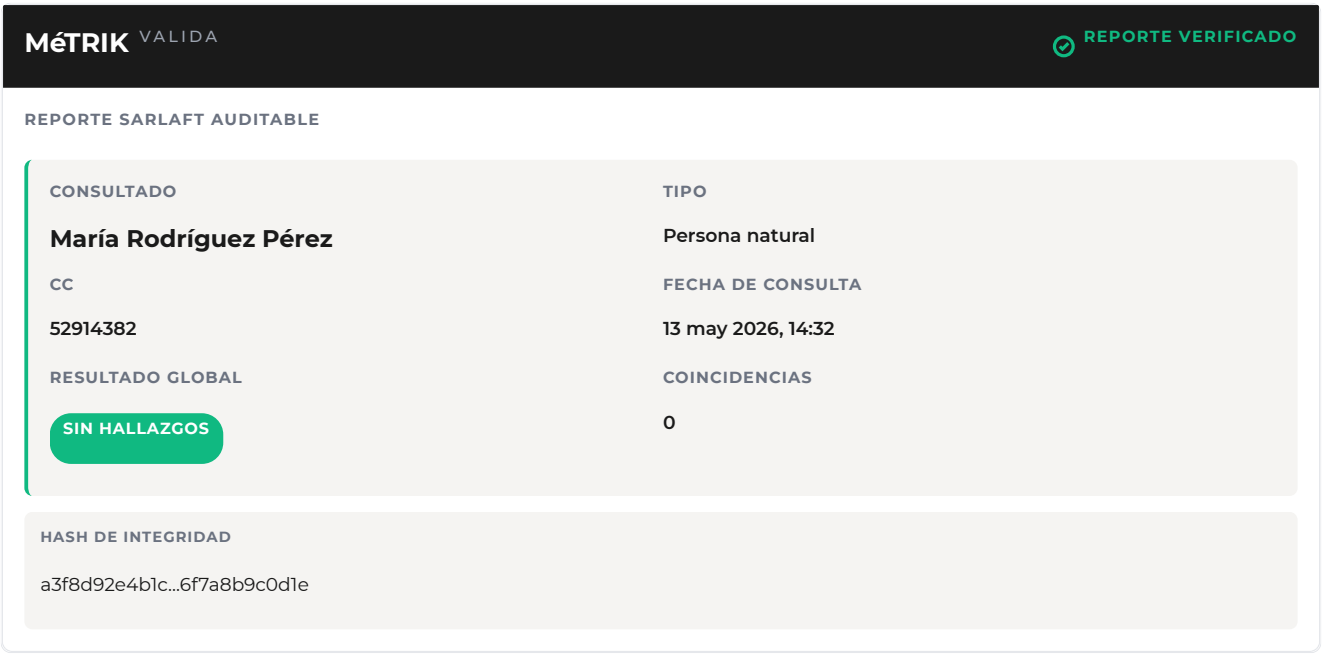


Figura 8. Pagina publica de verificacion, con sello, datos del consultado y hash de integridad.

8. Asociar una consulta a un negocio

Si su workspace usa el modulo de Negocios de MeTRIK ONE (por ejemplo, para gestionar CDAs, vinculaciones o proyectos), puede asociar cada consulta al negocio correspondiente. Esto permite:

- Ver las consultas en el detalle del negocio, en la seccion Consultas Valida.
- Filtrar el historial por negocio.
- Incluir consultas en cargues masivos asignandolas fila por fila con la columna negocio_codigo.

El buscador de negocios incluye los negocios cerrados, porque las consultas SARLAFT normalmente se atan a expedientes ya completados.

9. Como usar la severidad en su matriz de segmentacion SARLAFT

Su organizacion es la responsable de mantener una matriz de segmentacion de factores de riesgo (cliente, producto, canal, jurisdiccion) y de clasificar a cada cliente por nivel de riesgo segun esa matriz. La severidad que entrega Valida es uno de los insumos que alimenta el factor "cliente" — no es la clasificacion final ni la sustituye.

Esta tabla orienta como trasladar cada severidad a su matriz. Las decisiones de vinculacion, bloqueo, debida diligencia ampliada y reporte ROS siguen siendo suyas conforme al SARLAFT / SAGRILAFT / SIPLAFT que su organizacion tenga implementado.

SEVERIDAD	TIPO DE COINCIDENCIA	CONSECUENCIA LEGAL	APORTE A LA MATRIZ	DEBIDA DILIGENCIA	SOPORTE NORMATIVO
Alto	Exacto en lista vinculante (ONU, CSN Colombia) o en una designacion de terrorismo de EE. UU. o de la UE (lista FTO, programas de terrorismo de OFAC, regimenes de terrorismo de la UE).	Lista vinculante: bloqueo de la operacion y reporte inmediato a la UIAF y a la Fiscalia. No es discrecional. Designacion de terrorismo: las normas de Supertransporte, Supervigilancia y Supersociedades incluyen las listas de terroristas de EE. UU. y de la UE en su definicion de Listas Vinculantes; con otro supervisor, verifique su norma.	Cliente clasificado alto riesgo y bloqueado en el sistema de vinculacion.	Intensificada inmediata + reporte a la UIAF segun la norma del supervisor.	Ley 1121/2006 art. 20; Decision CSN 17-ene-2020; Res. 2328/2025 art. 5.6.2; C.E. 20240000245/2024 num. 3; C.E. 100-000020/2026 num. 9.2.
Medio · PEP	Exacto en PEP Colombia (SIGEP) o declaracion del cliente.	Obligacion de debida diligencia intensificada (Decreto 830/2021; Res. 2328/2025 art. 5.6.11.3).	Cliente clasificado alto riesgo por factor "persona expuesta".	Intensificada: aprobacion de instancia superior, origen de fondos reforzado y re-consulta con la periodicidad que fije el propio sujeto obligado en su manual.	Decreto 830/2021.
Medio · restr.	Exacto en una lista restrictiva internacional que no es de terroristas (por ejemplo, programas de narcoticos o de sanciones a paises en OFAC SDN o en la Union Europea).	Cuenta como coincidencia en listas. Si la consulta de esta lista es obligatoria y como tratarla lo define la norma de su supervisor; la decision sobre la vinculacion debe quedar motivada por escrito.	Insumo para factor "jurisdiccion" + factor "cliente". Puede subir el riesgo segun politica propia.	Analisis enriquecido. Si hay corresponsalia USD o contraparte europea, considerar diligencia ampliada.	Norma del supervisor del sujeto obligado (por ejemplo, Acuerdo 897/2026 CNJSA, art. 12, segunda vineta).
Bajo	Posible (puntaje 70-95%), sin coincidencia exacta.	Sin consecuencia legal — homonimia comun en Colombia.	Insumo para verificacion de identidad. No mueve segmentacion por si solo.	Verificar identidad con documento adicional (huella, biometria, comparacion de firma).	Politica interna del sujeto obligado.
Informativo	Reservado: el motor SARLAFT no emite hoy esta severidad.	Sin consecuencia legal.	No mueve segmentacion por si solo. Queda documentado en el expediente.	Documentar y proceder con flujo normal.	Politica interna del sujeto obligado.
Sin hallazgo	Sin coincidencias.	Sin consecuencia.	Insumo neutro — el cliente continua segmentacion por los demas factores.	Continuar debida diligencia con los demas factores.	Sin marco especifico.

Error	Fallo tecnico (datos invalidos, conexion).	No hay validacion; debida diligencia incompleta.	No avanzar la vinculacion hasta resolver. La ausencia de consulta no equivale a "sin hallazgo".	Reintentar y dejar constancia. Si persiste, escalar a soporte.	Politica interna.

IMPORTANTE

La columna "Aporte a la matriz" es orientativa. Su metodologia SARLAFT puede ponderar cada insumo de forma distinta segun el producto, canal y jurisdiccion del cliente. La clasificacion final, los criterios de aprobacion, la frecuencia de revision y la decision de reporte ROS son indelegables: corresponden al oficial de cumplimiento y a las instancias internas del sujeto obligado.

La norma exige consultar las listas vinculantes de forma permanente, pero no fija una frecuencia: la periodicidad de re-consulta la fija el sujeto obligado en su manual, segun su propio nivel de riesgo (Oficio Supersociedades 220-213829 de 2022). Lo que si es exigible es la debida diligencia intensificada a quien resulte PEP (Decreto 830/2021; Res. 2328/2025 art. 5.6.11.3), no una frecuencia determinada. Valida no realiza re-consulta automatica: cada consulta vale para la fecha y hora en que se ejecuto, y la re-consulta periodica (individual o por carga masiva) es responsabilidad operativa del sujeto obligado.

COBERTURA DE LA LISTA PEP COLOMBIA

La lista oficial que consulta Valida es el dataset publico de Funcion Publica (SIGEP), de actualizacion trimestral. Valida conserva a quien la fuente publica con fecha de desvinculacion durante los dos (2) anios siguientes al retiro, en que mantiene la calidad de PEP, y lo retira de la lista al cumplirse ese plazo. Por construccion no incluye: (a) a quienes dejaron el cargo y la fuente ya no publica; (b) a conyuges, familiares y asociados cercanos del PEP; ni (c) al beneficiario final PEP de una persona juridica. Por eso "sin match en PEP Colombia" no equivale a "no es PEP": la declaracion de la propia contraparte en la debida diligencia (Decreto 830/2021) sigue siendo obligatoria y complementa la lista. La consulta debe repetirse por cada beneficiario final y representante legal de la contraparte; Valida no los infiere.

10. Buenas practicas tras un hallazgo

- No rechace automaticamente. Un hallazgo es un punto de partida para analisis, no una sentencia. La homonimia es comun en Colombia y la mayoria de coincidencias son falsos positivos.
- Documente el analisis. Anote en su sistema interno por que se acepto o se escalo cada hallazgo. El reporte PDF de Valida es soporte de la consulta, no de la decision.
- Eleve al oficial de cumplimiento las severidades altas: listas vinculantes (tier 1) y designaciones de terrorismo de EE. UU. o de la UE. Una coincidencia exacta confirmada en una Lista Vinculante debe reportarse de manera inmediata a la UIAF y a la Fiscalia General de la Nacion segun la norma de su supervisor (Supertransporte: Res. 2328/2025, art. 5.6.11.2, lit. f; Supervigilancia: C.E. 20240000245/2024, num. 5.4.3; Supersociedades: C.E. 100-000020/2026, num. 9.15).
- Repita la validacion periodicamente. Las listas se actualizan a diario y un sujeto puede entrar a una lista despues de su vinculacion inicial. La revalidacion masiva es uno de los usos principales del modulo de cargues.
- Archive los reportes PDF en su carpeta de cumplimiento, junto con el resto del expediente del cliente. El QR sirve como verificacion independiente cuando hagan auditoria.

11. Soporte

Para preguntas, problemas o sugerencias, escribanos por cualquiera de estos canales:

- WhatsApp: +57 315 950 9103
- Email: mauricio.moreno@metrik.com.co
- Sitio: www.metrik.com.co

Horario de atencion comercial: lunes a viernes, 8:00 a 18:00, hora de Bogota. Para fallos criticos del servicio, el canal de WhatsApp esta habilitado por fuera de horario.