

GLOSARIO · V1.0

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

15 de mayo de 2026

ENTRADAS

31 siglas y términos

AUDIENCIA

Oficiales de cumplimiento · auditores · integradores

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

Customer Due Diligence (Debida Diligencia del

CDD 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

CE Cédula de Extranjería

Documento de identificación para extranjeros residentes en Colombia.

Decreto 1067 de 2015

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

Enhanced Due Diligence (Debida Diligencia Ampliada)

EDD

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

Recomendación GAFI 10 y 22

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

Financial Action Task Force / Grupo de Acción Financiera Internacional

FATF / GAFI

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

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

Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

FPADM

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).

Concepto SFC 2011041962-001 confirma no vinculancia en Colombia

PAS Pasaporte

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

Convenio de la Aviación Civil Internacional

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

Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo

SAGRILAFT 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 100-000016/2020 Supersociedades

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.

No vinculante en Colombia per se · Concepto SFC

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

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)

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

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

Sistema de Información y Gestión del Empleo

SIGEP Público

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

Decreto 830/2021 · Función Pública

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

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

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.