

**Modelo de estructuración de datos y monitoreo dinámico para la gestión de riesgos
(Compliance) en Axa Asistencia Colombia**

Freddy Ojeda olivos

Universidad Santo Tomas

División de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Negocios Internacionales

Tunja

2026

**Modelo de estructuración de datos y monitoreo dinámico para la gestión de riesgos
(Compliance) en Axa Asistencia Colombia**

Freddy Ojeda olivos

Trabajo de Grado para Optar el título de profesional en Negocios Internacionales

Tutor

Javier Fernando Murcia Baracaldo

Magister

Universidad Santo Tomas

División de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Negocios Internacionales

Tunja

2026

Nota de Aceptación:

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Tunja, 2026

Tabla de Contenido

Resumen	7
Abstract	8
Introducción	9
Justificación.....	11
Pregunta reflexión	13
Estudio de la empresa.....	14
Misión	14
Visión	14
Valores	14
Tipo de actividad de la entidad	14
Cobertura	15
Posición en el mercado	15
Diferenciador de Axa en el mercado colombiano	16
Servicios/ Funciones	16
Antecedentes	26
Recopilación de la información	32
Diagnostico	35
Matriz DOFA (Debilidades, oportunidades, fortalezas, Amenazas)	35
Matriz MEFE (Matriz de Evaluación de Factores Internos)	36
Propuesta de mejora.....	38
Objetivos.....	38
Objetivo General	38
Objetivos Específicos.....	38
Iniciativas Estratégicas	39
Metas del Plan de Mejora	41
Indicadores para medir los resultados del plan de Mejora	41
Cronograma	43
Recomendaciones:	45
Resultados	47
Conclusiones:	48

Referencias	51
Anexos.....	53

Lista de Tablas

Tabla 1. Matriz DOFA	35
Tabla 2. MEFE	36
Tabla 3. MEFI	36
Tabla 4. Cronograma de actividades.....	43

Lista de figuras

Figura 1. Unidades operativas en el exterior	15
Figura 2. Organigrama de Axa Asistencia Colombia	22
Figura 3. Organigrama de área Jurídica Axa Asistencia Colombia	23

Resumen

Este informe documenta la práctica profesional realizada en el área de Compliance de Axa Asistencia Colombia, donde se desarrollaron actividades relacionadas con la validación de proveedores, la gestión documental y el seguimiento de riesgos asociados a terceros. Durante el proceso se identificó limitaciones significativas, en particular el uso de información no estructurada, la dependencia de trabajo manual y la falta de trazabilidad histórica, lo que afectó la capacidad preventiva del sistema de cumplimiento. A partir de este diagnóstico, se desarrolló un plan de mejora para estandarizar la recopilación de datos, organizar el repositorio histórico y proyectar un Dashboard con alertas tempranas para fortalecer la debida diligencia. Los resultados obtenidos incluyen fortalecer el diagnóstico, identificar casos críticos y construir un modelo conceptual que servirá como hoja de ruta para la futura implantación tecnológica. Este informe proporciona recomendaciones para mejorar la gestión de riesgo de terceros y avanzar hacia un sistema de cumplimiento más eficiente y preventivo.

Palabras clave: Debida diligencia, Compliance, Riesgo de terceros, Trazabilidad y Estandarización de datos.

Abstract

This report documents the professional practice carried out in the Compliance area of Axa Assistance Colombia, where activities related to supplier validation, document management, and monitoring of risks associated with third parties were developed. During the process, significant limitations were identified, particularly the use of unstructured information, reliance on manual work, and the lack of historical traceability, which affected the preventive capacity of the compliance system. Based on this diagnosis, an improvement plan was developed to standardize data collection, organize the historical repository, and design a dashboard with early alerts to strengthen due diligence. The results obtained include strengthening the diagnosis, identifying critical cases, and building a conceptual model that will serve as a roadmap for future technological implementation. This report provides recommendations to improve third-party risk management and move toward a more efficient and preventive compliance system.

Keywords: Due diligence, Compliance, Third-party risk, Traceability, and Data standardization.

Introducción

El área de Cumplimiento (Compliance) tiene un rol fundamental en la empresa, ya que se encarga de instaurar y supervisar las políticas generales, especialmente aquellas vinculadas con los sistemas de SARLAFT Y SAGRILFT, así como los procedimientos y controles que buscan asegurar el acatamiento de las leyes, normas y estándares internos pertinentes. Su trabajo es esencial para evitar riesgos legales, financieros y de reputación que puedan comprometer la integridad y la sostenibilidad de Axa Asistencia Colombia. Sin embargo, se ha observado que las formas actuales de gestionar y supervisar la información de los proveedores tienen restricciones que impiden una valoración puntal y exacta de su perfil de riesgo.

El procedimiento de recepción y validación de los datos proporcionados por los proveedores tiene hoy en día limitaciones significativas sobre todo porque la mayor parte de esa información llega en formatos no estructurados, como documentos escaneados o imágenes. Esta circunstancia obstaculiza su análisis, comparación histórica y monitoreo constante, lo que disminuye la habilidad del área de cumplimiento para detectar cambios relevantes en el perfil de riesgo de los terceros a tiempo. Estos pueden incluir accionistas con vínculos financieros en países considerados de alto riesgo geopolítico, incompatibilidades entre las funciones de revisor fiscal y contador, una irregularidad y descuidos en la declaración de personas expuestas políticamente (PEP).

En respuesta a esta problemática, el presente plan de mejora tiene como objetivo examinar el estado presente del procedimiento de gestión de información de proveedores y sugerir una serie de estrategias para perfeccionar su estructuración, trazabilidad y desempeño.

El objetivo es reforzar la naturaleza preventiva del sistema de Compliance por medio de la creación de un modelo conceptual que incluya el empleo de instrumentos internos, la normalización de los criterios de validación y la visualización anticipada mediante un tablero de control con alertas. Esta propuesta se considera un ahoja de ruta para que la empresa progrese, a mediano o largo plazo, hacia un modelo más eficaz, ágil y en conformidad con las demás regulatorias del contexto presente.

Justificación

La gestión adecuada del cumplimiento normativo dentro de la compañía es esencial para garantizar que las operaciones se desarrollen conforme a las leyes, regulaciones y políticas internas establecidas. No obstante, se ha detectado una gran restricción en la actualización, trazabilidad y coherencia de los datos proporcionados por los proveedores, lo que se debe sobre todo a las falencias en los métodos presentes de validación, seguimiento y almacenamiento de datos. A pesar de que la compañía tiene procedimientos de revisión y verificación, estos no posibilitan una supervisión continua ni un control total que identifique a que a tiempo modificaciones significativas en el perfil de riesgo de los proveedores.

Esta ausencia de control eficaz no solamente disminuye la habilidad para detectar potenciales riesgos financieros, reputaciones o legales, sino que además pone a la empresa en circunstancias que podrían haberse evitado mediante una gestión más organizada, los casos detectados incluyen a proveedores cuyos accionistas están relacionados con naciones de alto riesgo geopolítico, incompatibilidades en funciones como revisor fiscal y contador simultáneamente según la ley 44 de 1990. (2018, G, CESAR). Y omisiones en la declaración de personas expuestas Políticamente (PEP). Estas deficiencias no solo crean debilidades internas, sino que también privan al sistema de cumplimiento de una perspectiva integral que es esencial para sostenerte los estándares regulatorios y corporativos requeridos por el ambiente empresarial actual.

Por lo tanto, es necesario plantear estrategias de mejora para reforzar la claridad, la coherencia y la fiabilidad de los datos recibidos, superando las restricciones vinculadas al empleo de formatos no estructurados, a la ausencia de un repositorio histórico organizado y

a la carencia de alertas automáticas que hagan más fácil el manejo del riesgo. El desarrollo de un modelo propuesto que posibilite la estructuración de datos, su consolidación y el seguimiento es un paso esencial para reforzar la debida diligencia y respaldar las decisiones informadas. Por tanto, este plan de mejora tiene sentido como una medida estratégica y preventiva que pretende agregar valor al sistema de cumplimiento (Compliance) de la empresa, a pesar de que se planeó su implementación tecnológica para un futuro.

Pregunta reflexión

¿Cómo la adopción de un modelo para manejar información de proveedores que sea estructurado, trazable y estandarizado reforzar la habilidad del área de Compliance de prever riesgos, asegurar la debida diligencia y garantizar que se cumplan las demandas regulatorias actuales en la empresa?

Estudio de la empresa

Misión

Actuamos en favor del progreso humano, combinando la pasión con la experiencia avanzada para proteger lo que importa cuando importa.

Visión

Continuar creciendo mientras seamos sólidos y competitivos, creando una nueva experiencia en el cliente.

Valores

Foco en el cliente: el cliente es la razón de ser de todo lo que hacemos

Integridad: somos responsable y ejemplares con lo que decidimos y hacemos

Valentía: empoderamos a nuestros colegas a buscar oportunidad para impulsar nuestro desarrollo.

One AXA: buscamos el éxito colectivo a través de la diversidad y la colaboración.

Si Sabemos que las decisiones importantes, ideas innovadoras y exitosas solo pueden lograrse con la contribución de los demás.

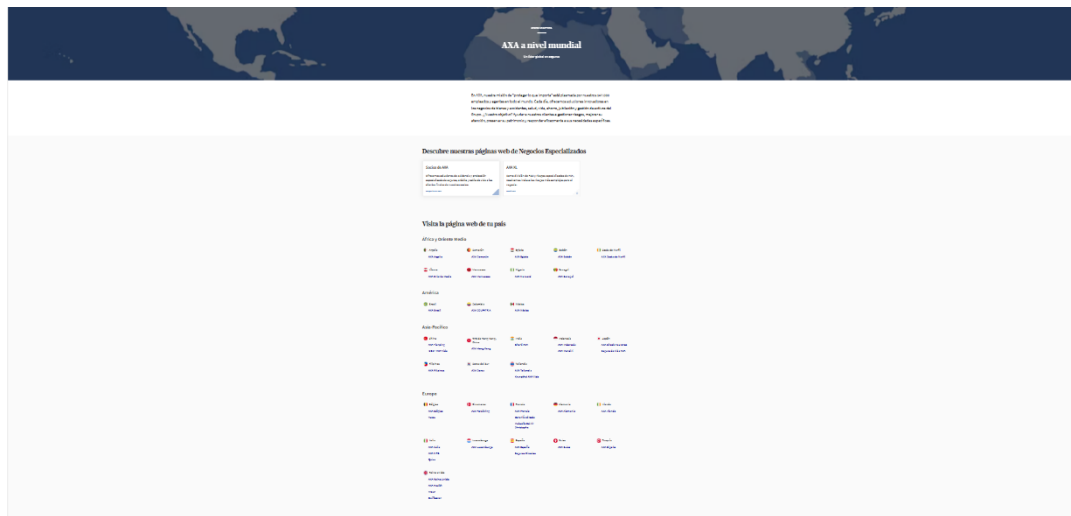
Tipo de actividad de la entidad

El tipo de actividad que desarrolla la entidad es de Servicios de asistencia y seguros

Cobertura

Axa Asistencia, tiene una cobertura a nivel nacional principalmente en Bogotá D.C y con el apoyo de unidades operativas en apropiadamente 39 países, con más de 9,000 empleados están al servicio de los clientes, como se muestra en la siguiente imagen.

Figura 1. Unidades operativas en el exterior



Tomado de AXA, 2026.

Posición en el mercado

Axa Asistencia Colombia S.A. Se posiciona dentro del mercado colombiano como un actor relevante en el sector de servicios de asistencia y apoyo empresarial, compitiendo con empresas como Sodexo, Emtelco y Eficacia, que también ofrecen soluciones de outsourcing (delegar funciones a un tercero) y servicios Corporativos.

A diferencia de muchos de estos Competidores, AXA no se enfoca únicamente en la prestación operativa de servicios, sino que se especializa en servicios de asistencia integral, lo que incluye soluciones vinculadas a seguros, soporte técnico, atención al cliente

y gestión de emergencias. Esto le permite ubicarse en un segmento más especializado dentro del mercado. (EMIS, 2026)

Diferenciador de Axa en el mercado colombiano

Axa asistencia Colombia se diferencia en tres factores clave:

Respaldo internacional: forma parte del grupo AXA, le otorga solidez financiera, experiencia Global y estándares internacionales en gestión de riesgos y servicios.

Especialización en servicios de asistencia: mientras varios competidores ofrecen servicios generales, AXA se enfoca en asistencia integral (hogar, salud, viajes, etc..) soporte especializado vinculado a seguros y soluciones que combinan tecnológica atención y gestión de incidentes.

Servicios/ Funciones

AXA está en contacto directo con numerosos mercados locales. Esto le permite movilizar a sus equipos en cada país para construir soluciones junto a sus socios comerciales. La compañía trabaja de manera colaborativa para desarrollar propuestas innovadoras, adaptadas a las expectativas de los clientes de cada socio, basándose en un catálogo que incluye más de 40 familias de soluciones ya implementadas en diferentes regiones.

Estas soluciones abarcan siete áreas principales: automotriz y movilidad, hogar, viajes, salud, protección al crédito y estilo de vida.

Automotriz:

- AXA asistencia Colombia ayuda a promover las ventas de automóviles, generar ingresos adicionales y fortalecer la lealtad de los clientes. Asimismo, define soluciones diferenciadoras como la Asistencia en Carretera, diseñada para proteger a los automovilistas frente a accidentes, vandalismo y daños, garantizando su tranquilidad mediante atención 24/7 que asegura que los usuarios continúen movilizándose de forma cómoda y confiable.
- desarrolla la asistencia de **Carro Taller** con los mejores prestadores a nivel nacional. De esta manera, la compañía se asegura de que los clientes de sus socios no tengan inconvenientes al trasladarse, se sientan seguros y permanezcan fidelizados.
- Su servicio de Asistencia en Carretera ofrece movilidad garantizada en cualquier lugar, tranquilidad, atención las 24 horas, notificaciones digitales y soporte técnico. AXA Partners brinda una experiencia unificada en términos de calidad de servicio, asistencia y capacidad de respuesta, asegurando una cobertura completa tanto para conductores como para pasajeros. En resumen, combina lo mejor de lo humano y lo digital para optimizar la satisfacción del cliente.

Movilidad

- Asistencia en carretera
- se convierte en el compañero de viaje de confianza de los clientes de sus socios al

ofrecer una asistencia en carretera confiable y sin inconvenientes, que incluye soporte técnico en cualquier momento y lugar.

- Soluciones para bicicletas

protege y acompaña todo el recorrido en bicicleta del cliente mediante soluciones disponibles las 24 horas del día, los 7 días de la semana, que incluyen servicios de reparación, entre otros.

- Asistencia GAP

La compañía complementa los servicios de asistencia automotriz existentes mediante el traslado rápido y seguro del conductor y sus acompañantes en caso de robo o pérdida total del vehículo.

- Conductor Elegido

brinda tranquilidad a los clientes organizando y cubriendo el servicio de un conductor especializado cuando estos no se sientan cómodos conduciendo.

- Asistencia Jurídica

La empresa ofrece apoyo jurídico a los clientes ante eventualidades o accidentes relacionados con su medio de transporte.

Hogar

- Emergencia en el hogar

protege el hogar de los clientes de sus socios mediante su solución de emergencias, la cual ofrece asistencia de calidad las 24 horas del día, los 7 días de la semana, prestada por proveedores y técnicos certificados y confiables. Actualmente, la compañía cuenta

con servicios como plomería, cerrajería, vidriería, electricidad, armado de muebles, todero en casa, entre otros.

- Otros servicios a domicilio (no emergencias)

también cuida de la vivienda, sus ocupantes, mascotas y pertenencias al gestionar personal especializado que permite resolver diversas necesidades en el hogar, garantizando bienestar y protección para quienes más importan.

Viaje

- Asistencia médica y odontológica en viaje

Se ofrece protección médica integral para viajeros, que incluye tratamientos médicos, alojamiento y repatriación, garantizando atención sin preocupaciones en cualquier destino.

- Inconvenientes de viaje

El servicio brinda apoyo ante emergencias relacionadas con retrasos, pérdida de equipaje u otros inconvenientes del viaje, asegurando soluciones rápidas y efectivas.

- Regreso anticipado

En caso de que el cliente necesite volver antes de lo previsto por un incidente en su hogar, la cobertura contempla el regreso anticipado de manera segura y oportuna.

- Tele consulta

Se proporciona acceso a un médico disponible las 24 horas del día, los 7 días de la semana, a través de una aplicación o por teléfono, ofreciendo atención profesional inmediata desde cualquier lugar.

- **Protección especializada**

Incluye servicios de acompañamiento y apoyo en situaciones críticas, como traslado de acompañantes, alojamiento por convalecencia y acompañamiento de menores ante eventualidades, garantizando seguridad y tranquilidad durante el viaje.

Protección al crédito y estilo de vida

- **Protección de préstamos personales**

Se garantiza la continuidad del pago mensual de los préstamos personales de los clientes en caso de accidente, invalidez, enfermedad crítica o fallecimiento, evitando cargas financieras inesperadas.

- **Protección de préstamos comerciales**

La cobertura incluye el pago de las mensualidades de préstamos comerciales, protegiendo hasta a cuatro personas designadas frente a eventos imprevistos que afecten su capacidad de pago.

- **Protección de tarjetas de crédito**

Ofrece tranquilidad a los clientes y sus dependientes al asegurar que los saldos de sus tarjetas de crédito estarán cubiertos ante situaciones desafortunadas.

- **Protección hipotecaria**

Permite cubrir los pagos mensuales de la hipoteca cuando el cliente enfrenta un evento inesperado que le impida continuar con sus obligaciones financieras.

- **Protección de facturas**

Proporciona pagos mensuales destinados a mantener el nivel de vida del cliente si este

no puede trabajar, cubriendo servicios esenciales como electricidad, agua, telefonía móvil, Internet, televisión de pago o gimnasio.

- Protección por enfermedades graves

Otorga un pago único cuando el cliente recibe el diagnóstico de una enfermedad grave, ayudando a enfrentar gastos imprevistos durante un momento crítico.

- Protección hospitalaria

Incluye una tarifa diaria fija destinada a apoyar económicamente al cliente durante el periodo de hospitalización.

- GAP (Guaranteed Asset Protection)

Complementa el seguro básico del automóvil ofreciendo una compensación financiera en caso de robo o pérdida total del vehículo, brindando tranquilidad y estabilidad en situaciones de alto impacto. (Axa Asistencia partners, 2025)

Estructura orgánica

EL presente organigrama describe la estructura de Axa asistencia Colombia en que se visualiza la CEO de la empresa, directores de cada área, legal, finanzas, recursos humanos, personas y comunicación. Jefes y lideres.

Así mismo se puede visualizar que el área de Compliance está adscrita al área directamente a la parte jurídica de Axa partners Colombia.

Figura 2. Organigrama de Axa Asistencia Colombia



Tomado de AXA, 2026.

Figura 3. Organigrama de área Jurídica Axa Asistencia Colombia



Tomado de AXA, 2026.

Unidad o Departamento en el que se desarrolla la practica

El desarrollo de la práctica laboral, como opción de grado, se realizó en Dirección de la parte legal de empresa, en el área de Compliance a cargo de las siguientes responsabilidades.

- Gestión y Respuesta a Solicitudes de Compliance.

- Atender y responder a solicitudes de información y requerimientos regulatorios relacionados con temas de cumplimiento para los programas de prevención de lavado de activos, programa de transparencia y ética empresarial y programa de prevención de riesgos de corrupción, opacidad y fraude.

- Elaborar y proponer respuestas fundamentadas y oportunas, asegurando el cumplimiento de la normativa vigente y las políticas internas de la empresa.

- Apoyo en el Diseño, Revisión y Actualización de Políticas y Procedimientos.

- Colaborar en la proyección, revisión y actualización de políticas internas relacionadas con ética, integridad, prevención de lavado de activos, anticorrupción, y cumplimiento normativo.

- Participar en la elaboración de manuales, códigos de conducta y procedimientos que promuevan la transparencia y buenas prácticas empresariales.

- Gestión Documental y Auditorías.

- Elaborar y mantener inventarios documentales para auditorías internas y externas, asegurando la disponibilidad y adecuada clasificación de la documentación relevante en temas de Compliance.

- Asistir en la preparación de documentación para auditorías regulatorias y revisiones de cumplimiento.

- Proyección de citaciones, actas y aceptaciones de Junta Directiva y Asamblea de Accionistas.
- Control de Riesgos y Validación de Terceros.
- Realizar verificaciones y validaciones de terceros, incluyendo procesos de debida diligencia y debida diligencia intensificada, en línea con los programas de prevención de lavado de activos y lucha contra el soborno
- Resguardo documental de los procesos de validación junto con las respectivas aprobaciones.
- Asistir en la revisión y evaluación de alertas correspondientes al monitoreo transaccional y monitoreo de screening.
- Capacitación en programas de cumplimiento
- Asistencia en el diseño y desarrollo de las capacitaciones de cumplimiento según se indica en la regulación y todas las demás que se consideren pertinentes por el área según resultados de evaluación de riesgos de la compañía. (Axa Asistencia partners, 2025)

Antecedentes

Rol del área de Compliance en la organización

El área de Compliance en AXA ASISTENCIA COLOMBIA SA es la encargada de asegurar que la compañía cumpla con las políticas internas y con los lineamientos establecidos en los sistemas (SAGRILIFT Y SARLAFT) según la circular externa No.100-000016 de 2020 de la superintendencia de sociedades (Superintendencia de sociedades, 2020) son sistemas de gestión que busca identificar, evaluar, controlar y monitorear los riesgos relacionados con lavado de activos, la financiación del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva (ley 222 de 1995, Artículo 8). El área de Compliance tiene como función principal prevenir riesgos relacionados con lavado de activos, financiación del terrorismo y otras actividades que puedan afectar la integridad de la organización. Para ello, revisa y valida la información de proveedores, trabajadores y terceros, verificando que cumplan con los requisitos normativos, reputacionales y financieros para su vinculación.

Su trabajo es esencial para evitar riesgos legales, financieros y de reputación que pueden comprometer la integridad y la sostenibilidad de Axa Asistencia Colombia. Para cumplir con este objetivo, el área implementa procesos de debida diligencia, entendida como un proceso sistemático de investigación y análisis de una empresa o persona para poder establecer una relación comercial o contractual. Este proceso permite identificar actividades ilícitas, tales como lavado de dinero, fraude, corrupción, entre otros. (Compliance, 2025). La empresa Axa Asistencia mediante el área de Compliance

implementa dos formularios que son el de contrapartes y de conflicto de interés para evaluar la información suministrada por el proveedor para descartar cualquier actividad ilegal.

Adicionalmente, el área debe evaluar el riesgo de contrapartes en negocios internacionales, que se relaciona con la posibilidad de una compañía extranjera que participa en una operación no cumpla con las obligaciones convenidas, ya sea en los que respecta a pago, entrega de bienes o servicios, o cumplimiento del contrato. Este riesgo se intensifica en el ámbito internacional debido a factores como la inestabilidad política y económica del país de origen de la contraparte, las fluctuaciones cambiarias que pueden afectar su capacidad de pago y las diferencias en los marcos legales que dificultan la ejecución de contratos. En conjunto, estos elementos aumentan la exposición de las empresas a pérdida financiera, retrasos operativos y contingencia legales, lo que hace indispensable una adecuada evaluación y gestión de contraparte en entornos internacionales. (fastercapiatl, 2024)

Flujo actual del proceso de validación

El proceso comienza cuando el área de proveedores y recursos humanos envían la documentación necesaria al área de Compliance para la validación, como el Rut, Certificados de cámara de comercio, estados financieros, formularios de conflicto de interés, conocimiento de contrapartes. Una vez recibidos, los documentos se organizan en un repositorio de SharePoint, donde a cada proveedor se le crea una carpeta según su categoría (operativo o administrativo). Luego, la información se registra en una hoja de Excel que sirve como registro histórico del proceso.

Es importante destacar que la información que llega al área de Compliance puede presentarse en dos formatos diferentes. Por un lado, existe información estructurada, que es la información organizada en campos fijos y tablas que se puede comparar, buscar y seleccionar fácilmente, facilitando el análisis y la validación de datos. Sin embargo, la mayor parte de la información recibida corresponde a información no estructurada, es decir, información que está en archivos visuales (JPG, PNG, PDF) que no está escrita en texto, la cual crea dificultad para extraer información a través de este formato.

La validación de las personas relacionadas con el proveedor como el representante legal, contadores, revisor fiscal, accionista y demás integrantes. Esta, se realiza a través de la plataforma Word check, que identifica antecedentes relacionados con riesgos legales, sanciones internacionales, personas (PEP) personas expuestas políticamente y otros factores relevantes. Si no se presentan novedades después del proceso de revisión, los reportes se guardan en la carpeta del proveedor y se envían las aprobaciones correspondientes.

1.2 Problemas identificados en el proceso actual

Si bien este proceso tiene lineamientos definidos, también presenta varias limitaciones que afectan su efectividad. Uno de los principales desafíos es que muchos documentos están en formatos no estructurados, como fotografías o imágenes, lo que dificulta la extracción de información. Además, gran parte del proceso se basa en tareas manuales como la clasificación de archivos, transcripción de Excel y revisiones personalizadas dentro de la plataforma, lo que aumenta el riesgo de errores y retrasa los tiempos de respuesta. Es evidente la falta de un sistema que permite un seguimiento histórico más claro y ágil, centrado en el perfil de riesgo del proveedor.

Estas debilidades han dado lugar a situaciones críticas, como el caso de un proveedor cuyo mayor accionista tiene vínculos financieros con Irán, país considerado de alto riesgo geopolítico. También se encontró que el proveedor empleaba a la misma persona como contador y revisor fiscal, lo que no está permitido bajo la ley 43 de 1990, que exige independencia entre estos cargos. Esto conduce a informes financieros deficientes y a documentación incompleta o desactualizada, lo que aumenta el riesgo. En algunos casos que involucran a personas expuestas políticamente (PEP) el proceso se retrasa porque requiere una revisión adicional desde la parte central de Compliance en Irlanda por STEPHENSON CLARE secretaria general de Compliance para proceder con la validación.

Estas situaciones muestran que el proceso actual no permite identificar de manera oportuna riesgos legales, reputacionales o financieros asociados a los proveedores

1.3 Impacto de las debilidades en la gestión del riesgo

La falta de estandarización, la ausencia de registros organizados y la dependencia de tareas manuales limitan la capacidad del área de Compliance para predecir riesgos. Esto aumenta la exposición de la empresa a riesgos legales, reputacionales, operativos y financieros relacionados con terceros. También dificulta el cumplimiento y reduce la eficacia del proceso de debida diligencia.

1.4 Necesidad de un modelo de mejora

Las limitaciones identificadas resaltan la necesidad de avanzar hacia un proceso más estructurado, transparente y preventivo. Por ello, es necesario implementar un modelo innovador que organice la información, estandarice los criterios de evaluación, mejore la trazabilidad y facilite el análisis de riesgo de terceros. Este plan de mejora es una guía que permite a la compañía avanzar hacia un sistema más eficiente y que cumpla con los

requisitos actuales, mediante el uso de herramientas internas, criterios uniformes y un tablero de control que facilite la identificación temprana de riesgos.

1.5 Estadistas del sector de Compliance en Colombia

En Colombia, la importancia del Compliance se ve reflejada en el crecimiento de sectores altamente regulados como el de la seguridad privada, el cual representa aproximadamente el 1,2% del PIB y genera cerca 390.000 empleos formales. Este contexto evidencia la necesidad de fortalecer mecanismos de cumplimiento y control, especialmente frente al incremento de riesgos tecnológicos, considerando que en el 2023 se registraron más de 23.000 denuncias por ciberataques en el país. Así, la evolución del riesgo, en particular los asociados a la ciberseguridad y la protección de la información, ha impulsado a las organizaciones adoptar sistemas de gestión y estandarización internacionales que permitan prevenir incidentes, garantizando el cumplimiento normativo y proteger sus operaciones. (García, M, 2024).

El impacto de Compliance en las empresas se evidencian a partir de cifras que reflejen tantos riegos de incumplimiento como los beneficios de su implementación. Por ejemplo, en el año 2023 la superintendencia de industria y comercio impuso multas que alcanzaron aproximadamente 1.2 billones de pesos por infracciones relacionadas con administración pública, lo que represento un aumento del 20% respecto al año anterior, evidenciando el alto costo económico que puede generar la falta de controles adecuados dentro de las organizaciones. Frente a este escenario, diversos estudios han demostrado que la adopción de programas de Compliance permite a las empresas reducir sus costos legales hasta en un 40%, principalmente al prevenir sanciones, litigios y riesgos asociados a malas prácticas

empresariales. Lo cual evidencia como el área de Compliance se convierte en una herramienta para mejorar la competitividad en el mercado. (Vargas, M, 2024)

Recopilación de la información

El desarrollo del plan de mejora se basa en un análisis detallado del proceso actual de validación de proveedores realizado por el área de Compliance. Esto se hace recopilando información directamente de las actividades operativas del equipo de proveedores, de documentos capturados para obtener información de terceros y de registro almacenados en SharePoint y en las hojas de cálculo Excel para el respaldo histórico. Esta revisión identifico los pasos del proceso, las herramientas disponibles y los desafíos clase que afectan la eficiencia de la gestión y trazabilidad del proceso.

Equipo de Compliance

Como parte de la información obtenida, se sostuvo una conversación con el equipo de Compliance, la cual permitió conocer de primera mano las tareas que se realiza diariamente, el tiempo requerido para cada validación y los problemas más comunes. Estos incluyen el manejo de documentos en formatos no estructurados, la dependencia de procesos manuales y la falta de un sistema centralizado que permita un seguimiento más claro. Esta información es clave para reconocer puntos críticos en el proceso e identificar las necesidades reales que deben abordarse como parte del plan de mejora.

Área de DATA y evaluación de viabilidad

Una vez identificada la necesidad, el equipo de DATA(Datos) recibió una propuesta inicial de plan de mejora para evaluar la viabilidad técnica de implementar herramientas internas para automatizar partes del proceso, estandarizar la información y crear alertas tempranas. La repuesta del área afirmo que, si bien esta propuesta era oportuna y necesaria, su implementación inmediata no era posible y se argumentó que requería un proceso más

amplio de análisis y priorización del desarrollo tecnológico. Además, se informa que la empresa está considerando la posibilidad de establecer un proveedor tecnológico especializado que pueda brindar soluciones más confiables en el campo de la gestión de la información y le control de riesgos relacionados con terceros.

Proceso de gestión y decisiones

A partir de estas conversaciones, se concluyó que, aunque la implementación técnica no puede realizarse en el corto plazo, el desarrollo de un modelo conceptual es una contribución esencial para guiar soluciones futuras. Este modelo permite mejorar un proceso más ágil con evaluaciones más claras y una trazabilidad mejorada, que sirve como base a media que la empresa avanza hacia una transformación más profunda del sistema de validación de personas naturales y jurídicas.

Proyección e impacto esperado del plan de mejora

Con base en el diagnóstico del proceso actual y la observación directa durante la práctica profesional, se proyecta que la implementación del modelo de mejora permita una reducción significativa en los tiempos de validación de proveedores. Actualmente, este proceso toma entre 40 a 60 minutos por caso debido a tareas manuales como revisión documental, transcripción y organización de información. Con la estandarización mediante formulario digital y una base de datos estructurada, se estima una disminución de entre el 25% y 40% en los tiempos de validación. Asimismo, los errores derivados de la transcripción manual, que actualmente genera reprocesos en un 15% a 25% de los casos, podrían disminuir aun rango de 5% a 10%, mejorando la calidad y confiabilidad de los datos. La trazabilidad también se vería fortalecida, reduciendo los tiempos de consulta de

información en un 60% a 80% gracias a la centralización de registros históricos, mientras que la implementación de un dashboard con alertas tempranas permita incrementar entre un 30% y 50% la capacidad operativa del equipo de Compliance en un 20% a 30% permitiendo un mayor enfoque en análisis preventivo y toma de decisiones, y preparado a la organización para una futura automatización tecnológica del proceso.

Diagnostico

Matriz DOFA (Debilidades, oportunidades, fortalezas, Amenazas)

Esta matriz identifica las fortalezas internas en área de Compliance de la empresa Axa asistencia Colombia SA como el conocimiento normativo y el uso de herramientas especializadas(Word check), y las contrasta con debilidades como la dependencia de procesos manuales y el manejo de información no estructurada, también analiza oportunidades externas, como el impulso regulatorio hacia modelos preventivos y de la posibilidad de incorporar soluciones tecnológicas que optimicen la debida diligencia, frente amenazas como la dinámica cambiante del riesgo de terceros y el aumento de responsabilidades asignadas al área de Compliance y la potencial materialización de riesgos legales o reputacionales ante fallas en la validación.

Tabla 1. Matriz DOFA

FACTORES INTERNOS	
FORTALEZAS (+)	DEBILIDADES (-)
- Conocimiento normativo sólido del área de Compliance en materia de SAGRILAFT y SARLAFT. - Uso de herramientas reconocidas a nivel internacional para la debida diligencia, como World-Check. - Existencia de un repositorio documental institucional (SharePoint). - Procedimiento de validación definido y aplicado de forma constante. - Compromiso del área de Compliance con la mejora continua y la prevención del riesgo.	- Alta dependencia de procesos manuales y transcripción de información. - Recepción de información en formatos no estructurados (imágenes y escaneos). - Uso intensivo de Excel como base de datos, con riesgo de errores operativos. - Falta de trazabilidad histórica automatizada de la información de proveedores. - Ausencia de alertas tempranas y tableros de control consolidados.
FACTORES EXTERNOS	
OPORTUNIDADES (+)	AMENAZAS (-)
- Avance institucional hacia procesos de transformación y mejora continua. - Disponibilidad de herramientas digitales internas que pueden optimizar el proceso. - Tendencia regulatoria hacia enfoques preventivos y basados en riesgo. - Posibilidad futura de implementación de soluciones tecnológicas especializadas. - Creciente importancia estratégica del Compliance en la toma de decisiones.	- Incremento de exigencias regulatorias en materia de debida diligencia. - Cambios dinámicos en el perfil de riesgo de proveedores (PEP, sanciones, jurisdicciones). - Riesgo reputacional y legal ante errores en la validación de terceros. - Sobrecarga operativa del equipo que limite el control efectivo del riesgo.

Ojeda, 2026)

Matriz MEFE (Matriz de Evaluación de Factores Internos)

Tabla 2. MEFE

MATRIZ MEFE			
OPORTUNIDADES	PONDERACION	VALOR GRUPO 1	TOTAL
Exigencias regulatorias en SAGRILIFT / SARLAFT	0.20	4	0.80
Tendencia hacia modelos preventivos	0.15	3	0.45
Disponibilidad futura de soluciones tecnológicas	0.15	3	0.45
AMENAZAS			
Cambios constantes en el riesgo de terceros	0.20	2	0.40
Riesgo reputacional por fallas en validación	0.15	2	0.30
Incremento del volumen de proveedores	0.15	2	0.30
Total			2.70

(Ojeda, 2026)

El resultado ponderado de 2.70 en la MEFE no es aleatorio, sino la consecuencia directa de valorar el entorno como favorable para fortalecer el sistema de Compliance, donde prevalecen las oportunidades regulatorias y tecnológicas, que superna el impacto de las amenazas.

Matriz MEFI (Matriz de Evaluación de Factores Internos)

Tabla 3. MEFI

MATRIZ MEFI			
FORTALEZAS	PONDERACION	VALOR GRUPO 1	TOTAL
Conocimiento normativo del área de Compliance	0.15	4	0.60
Uso de World-Check para validación	0.10	4	0.40
Existencia de SharePoint como repositorio	0.10	3	0.30
DEBILIDADES			
Procesos manuales y carga operativa	0.15	2	0.30
Información no estructurada	0.20	1	0.20
Falta de trazabilidad automatizada	0.20	1	0.20
Total			2.00

(Ojeda, 2026)

Esto explica que el resultado de 2.00 en la MEFI no es aleatorio, sino la consecuencia de calificar con 1 (debilidad mayor) la falta de procesos atomizados reflejando las debilidades operativas del proceso.

Al analizar las dos matrices, la MEFE y la MEFI podemos concluir que:

Se evidencia que la compañía cuenta con bases internas importantes, como lineamientos normativos definidos y experiencia en debida diligencia, que pueden potenciar el fortalecimiento del sistema de Compliance. Asimismo, el entorno regulatorio y el avance de herramientas tecnológicas representan oportunidades para mejorar la gestión del riesgo de terceros.

Sin embargo, persiste debilidades como el uso de información no estructurada la dependencia de procesos manuales y la falta de un repositorio histórico, lo que limita el monitoreo continuo del riesgo del proveedor. A esto se suman amenazas externas como el aumento del riesgo reputacional asociada a terceros y una supervisión regulatoria cada vez más estricta.

En conjunto los resultados evidencian la necesidad de implementar un modelo de mejora que organice y de trazabilidad a la información de proveedores permitiendo aprovechar las fortalezas y oportunidades mientras se reducen las debilidades y la exposición a riesgos legales

Propuesta de mejora

Objetivos

Objetivo General

Proponer una hoja de ruta progresiva para fortalecer la gestión de la información y el monitoreo del resigo de proveedores desde el área de Compliance, mediante la estandarización, estructuración y trazabilidad de los datos, con el fin preparar a la compañía para la futura implementación de un aplicativo tecnológico que optimice los procesos de debida diligencia

Objetivos Específicos

Línea de acción 1: Estandarización de la captura

Busca unificar la forma en que se recibe la información de los proveedores mediante un formulario digital estructurado. Su propósito es reducir la dependía de documento en formatos no estandarizados, garantizando que todos los datos se capturen de forma uniforme y facilitar la validación del perfil del riesgo. Con esto, se disminuye lo reprocesos derivados de inconsistencias o formatos inadecuados.

Línea de acción 2: Estructura ración y trazabilidad (Base de Datos Histórica)

Consolidación de la información de los proveedores en una base de datos histórica organizada, donde registre actualizaciones, soportes y validaciones de manera trazable. Su función es que el área de cumplimiento cuente con repositorio centralizado donde se dé seguimiento continuo del riesgo, y se evite la perdida de la información y se consulte un amanaera rápida y confiable los antecedentes del proveedor.

Línea de Acción 3: Visualización y Alertas (Dashboard de Riesgo):

Busca diseñar un tablero de control que integre indicadores clave, como: fecha ultima validación, fecha de revaluación, estado de riesgo, comentarios y alertas sobre el perfil del riesgo del proveedor su finalidad es ofrecer una visión clara del estado del tercero, permitiendo identificar situaciones importantes, priorizar casos críticos y apoyar la toma de decisiones del área de cumplimiento con información actualizada y accesible.

Iniciativas Estratégicas

Implantación de un formulario digital estandarizado para proveedores

Diseñar e implementar un formulario estructurada que permita capturar de manera uniforme la información clave de los proveedores durante los procesos de vinculación, actualización y reevaluación.

Se definen campos obligatorios como identificación, estructura accionaria, miembros y Condición de personas PEP.

Mantener los documentos soporte como anexos, evitando que sean la fuente principal de captura de información,

Utilizar herramientas disponibles dentro del área de data y Compliance para su implantación inicial

Consolidación de un base de datos estructurada de proveedores

Centralizar la información capturada a través del formulario digital en una base de datos única, estructurada y organizada, que funcione como fuente oficial para el proceso de Compliance.

- Asignar un Identificador único a cada proveedor
- Registrar fecha de validación, estado del proveedor y responsables de proceso.

- Garantizar la conservación del historial de validaciones y actualizaciones.

Optimización del proceso de validación en lista restrictivas

Fortalecer el uso de plataformas como Word-check, asegurando que las búsquedas se realicen exclusivamente con información previamente estructurada y validada.

- Definir criterios claros para la gestión de coincidencias y alertas.
- Documentar los resultados de cada validación como parte del historial del proveedor
- Reducir la transcripción manual y los reprocesos operativos.

fortalecimiento del repositorio documental y la trazabilidad

El uso del repositorio existente se requiere ser fortalecido, estableciendo una relación clara entre los documentos archivados, la información estructurada de los proveedores y los resultados de cada validación, lo que sugiere estandarizar criterios organizacionales con el tipo de documentos, la fecha de validación y el resultado del análisis, facilitando el seguimiento histórico y el soporte ante auditorías

Diseño conceptual de un tablero de control y alertas

Proponer un diseño conceptual de un tablero de control que permita al área de Compliance una visión integral del estado de los proveedores, a través de:

- Identificar proveedores activos y nivel de riesgo
- Seguimiento de la fecha de la última validación y próximas revisiones
- Detectar alertas tempranas de cambios significativos en el perfil de riesgo.

Metas del Plan de Mejora

1. Mejorar gradualmente el proceso de validación de proveedores, reducir la carga de las actividades de la gestión manual de información y aumentar la eficiencia del área de Compliance.
2. Contar con una base de datos de proveedores estructurada que recopile información relevante, permita actualizaciones periódicas y facilite el seguimiento histórico y perfil de riesgo.
3. Estandarizar el proceso de validación en lista restrictivas, asegurando que las revisiones se realicen a partir de información organizada, consistente y previamente válida.
4. Fortalecer la supervisión y apoyar la debida diligencia facilitando la recopilación de información y centrándose en la auditoría interna o los requisitos reglamentarios.
5. Dejar documentado un modelo funcional y una hoja de Ruta clara, que sirvan como base para que la compañía pueda, en el futuro desarrollar e implementar un aplicativo tecnológico orientado a la automatización del proceso de gestión del riesgo de proveedores

Indicadores para medir los resultados del plan de Mejora

1. Organización y calidad de la información

- Porcentaje de proveedores con información completa en el formulario digital
- Numero de errores detectados en la captura manual de datos
- Nivel de actualización de la base de proveedores

2. Eficiencia del proceso de validación

- Tiempo promedio dedicado a la validación de un proveedor
- Numero de reprocesos o correcciones por errores de información
- Cantidad de validaciones realizadas con datos estructurados

3. Trazabilidad y control

- Tiempo promedio que se le dedica a cada validación de un proveedor
- Numero de correcciones o reprocesos por errores de información
- Cantidad de validaciones realizadas con los estados estructurados

4. Preparación para la automatización en un tiempo a largo plazo

- Definición documentada de los campos y flujos del proceso
- Diseño conceptual del tablero de control y alertas
- Nivel de alineación del modelo con los requerimientos del área de Compliance.

Cronograma

Tabla 4. Cronograma de actividades

ACTIVIDADES	FEBREO		MARZO		ABRIL		MAYO		JUNIO		JULIO	
Inducción al área de compliance y revisión de normativa (SAGRILAFT/ SARLAFT)												
Recepción de documentación de proveedores por correo electrónico												
Revisión documental (RUT, Cámara de Comercio, estados financieros)												
Organización y almacenamiento de documentos en SharePoint												
Validación de proveedores en listas restrictivas (World-Check)												
Registro manual de información de proveedores en Excel												
Identificación de reprocesos en la validación de proveedores												
Identificación de errores en digitación y duplicidad de												
Análisis del proceso actual de validación de												
Recopilación de información para análisis												
Elaboración de matrices DOFA, MEFI y MEFE												
Diseño del modelo propuesto de gestión de información												
Definición del formulario digital estandarizado												
Definición del flujo de validación para el												
Diseño conceptual del tablero de control												

ACTIVIDADES	FEBREO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO							
Elaboración de la hoja de ruta hacia el aplicativo tecnológico																												
Ajuste y consolidación del documento final																												
Entrega y soporte del plan de mejora																												

Recomendaciones:

Durante la práctica profesional en Axa Asistencia Colombia S.A, además de los procesos específicamente analizados y mejorados, se identificaron diversas áreas y operaciones que también presentan oportunidades de optimización. A continuación, se presentan recomendaciones puntuales para cada una de estas áreas, con el fin de fortalecer la gestión del riesgo de vinculación de proveedores, mejorar la eficiencia del área de Compliance y potenciar la seguridad y el cumplimiento normativo de la organización a mediano y largo plazo:

1.1. Adopción formal de la hoja de ruta técnica

Se recomienda que la empresa aplique de manera formal la hoja de ruta presentada, articulando su implementación con el área de TI a mediano plazo. Esto facilitaría el proceso de establecer un sistema de evaluación automatizado para mejorar la capacidad preventiva del área de Compliance.

1.2. Fortalecimiento en la estandarización de la captura de información

Antes de cualquier desarrollo tecnológico, se sigue implementando el formulario digital unificado para la recepción de documentos. Se trata de un método más eficaz y de alto impacto, que reduce inmediatamente la dependencia de formatos no estructurados.

1.3. Consolidación de un repositorio histórico organizado

Se considera pertinente iniciar la construcción de una base de datos histórica para realizar un seguimiento de las validaciones actualizadas y soportes. Este repositorio debe convertirse en la fuente definitiva de consulta para auditorías internas y externas.

1.4. Implantación hacia un dashboard de alertas tempranas

Una vez consolidada la base de datos, se sugiere desarrollar un tablero de control que permita visualizar indicadores clave del riesgo de proveedores. Este dashboard debe incluir alertas automáticas sobre, fecha de reevaluación, fecha de actualización declaración de PEP y vencimiento de documentos.

1.5.Integración con el área de Data y TI

Debido a que la implementación tecnológica requiere análisis y priorización, se debe mantener una comunicación constante con el área de Datos para garantizar que el modelo conceptual se considere a Futuras decisiones tecnológicas, ya sea en desarrollos internos o en contrataciones externas.

1.6. Capacitación al equipo de Compliance en el nuevo modelo

La capacitación del equipo de Compliance en el uso del formulario digital, la base de datos y los criterios estandarizados de validación resulta clave para garantizar una transición ordenada y una adopción efectiva del modelo propuesto.

Resultados

Resultado 1 diagnostico integral y matrices MEFE/MEFI consolidadas

Corresponde a la elaboración del diagnóstico completo de validación de proveedores, el cual permitió identificar las debilidades operativas, los riesgos vinculados al empleo de información no estructurada y la dependencia en tareas manuales. La elaboración y análisis de las matrices MEFE Y MEFI se añadieron a este diagnóstico, siendo estas revisadas y aceptadas como insumos metodológicos. Su análisis permitió demostrar que las oportunidades del entorno regulatorio son positivas, pero que existen limitaciones internas que hacen necesario un modelo de mejora.

Resultado 2: identificación de casos críticos y brechas de cumplimiento

El segundo resultado está vinculado con la detección de situaciones reales que demuestran los riesgos que surgen en el proceso actual. Un proveedor en el que un accionista está relacionado con una nación de elevado riesgo geopolítico (Irán) y otro en el que la misma persona actuaba al mismo tiempo como contador y revisión fiscal, incumpliendo la ley 43 de 1990, son algunos de los casos más significativos. Además, se encontraron retrasos en las validaciones PEP que requerían revisión y aprobación desde la parte central de Compliance en Irlanda, estados financieros incompletos, formularios y documentación incompleta. Estos hallazgos revelaron que las debilidades no son teóricas, sino que ya han generado exposiciones reales para la empresa.

Resultado 3: diseño del modelo conceptual y hoja de ruta para implementación futura

El tercer resultado corresponde a la construcción del modelo conceptual de mejora, que incluye la estandarización de la captura de información, la estructuración de una base de datos histórica y la proyección de un dashboard con alertas tempranas. Este modelo fue presentado como una Hoja de ruta a área de TI, con el fin de orientar una futura implementación tecnológica. Aunque su ejecución no es inmediata, el diseño quedó documentado como insumo estratégico donde permite a la empresa avanzar hacia un sistema más eficiente, trazable y preventivo.

Conclusiones:

- El análisis realizado muestra que implementar un modelo de gestión de la información de proveedores estructurado y trazable, fortalece significativamente la seguridad jurídica de Axa Asistencia Colombia. Al reducir la dependencia de documentos no estructurados y estandarizados los criterios de revisión, la empresa mejora su cumplimiento con lineamientos de los sistemas de SARLAFT Y SAGRILIFT, reduciendo los riesgos legales y reputacionales.
- El diagnóstico reveló que las deficiencias actuales, procesos manuales, falta de atomización y ausencia de un repositorio histórico estaban limitando la detección temprana de riesgos. El modelo propuesto permite anticipar señales de advertencia importantes como vínculos con países de alto riesgo geopolítico, incompatibilidades en los cargos de los miembros de la empresa del proveedor, junto con la documentación soporte y declaración de personas PEP, fortaleciendo el enfoque preventivo del sistema de Compliance.
- La revisión del proceso actual confirmó la falta de estandarización afecta la calidad, consistencia y actualización de la información. Proponer una base de datos histórica y unificar la recopilación de datos garantiza una mejor trazabilidad, facilita auditorías y mejora la toma de decisiones basadas en la evidencia.
- Aunque la implementación tecnológica no será inmediata, el modelo conceptual desarrollado es un aporte estratégico para la empresa. Este documento define futuras soluciones del área TI (tecnología de la información) y permite visualizar un proceso más eficiente, ordenado y alineado con las exigencias regulatorias actuales y futuras.

- El plan de mejora proyecta una reducción significativa en reprocesos, tiempos de validación y errores encontrados durante tareas manuales. Esto no solo optimiza el trabajo del área de Compliance, sino que también facilita una gestión de riesgos de

Referencias

FasterCapital. (2024). *Gestión Del Riesgo De Contraparte En Negocios Internacionales*.

<https://fastercapital.com/es/tema/gesti%C3%B3n-del-riesgo-de-contraparte-en-negocios-internacionales.html>

Compliancevirtual.com. (2025). *Debida Diligencia en compliance: como implementarla efectivamente en su organización-My Blog*.

<https://compliancevirtual.com/2025/debida-diligencia-en-compliance-como-implementarla-efectivamente-en-su-organizacion/>

Duque, I., Muñoz, V., y Alvis, N, (2022). *Decreto 830 de 2021- Gestor Normativo. Función pública*.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=167367>

Axa Partners. (2025). *Explore local AXA Partners' entities*.

[AXA Partners](#)

Axa partners. (2026). *AXA Group Simplified Organization Charts*.

[ORGH01_V02_Organigrama_template AXA PARTNERS.pdf](#)

Axa partners. (2025). *COMPLIANCE SPECIALIST*.

[PEGH190_V03_COMPLIANCE SPECIALIST \(1\).pdf](#)

Axa Partners. (2025). *The Executive Committee*.

[The Executive Committee .pdf](#)

Axa Partners. (2023). *QUIENES SOMOS*.

[2023 V1 QUIÉNES SOMOS.pdf](#)

Despacho del superintendente. (2020) *CIRCULAR EXTERNA SUPERINTENDECIA DE SOCIEDADES*.

[Circular 100-000016 de 24 de diciembre de 2020.pdf](#)

Superintendencia de sociedades. (2020). *CAPITULO X AUTOCONTROL Y GESTION DEL RIESGO INTEGRAL LA/FT/FPADM Y REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS A LA UIAF*.

[Capítulo X Autocontrol y gestión del riesgo integral LA/FT/FPADM y reporte de operaciones sospechosas a la UIAF - Nuestra Entidad - Inicio](#)

Axa Asistencia Colombia S.A. (2026). *Perfil de Compañía- Colombia*.

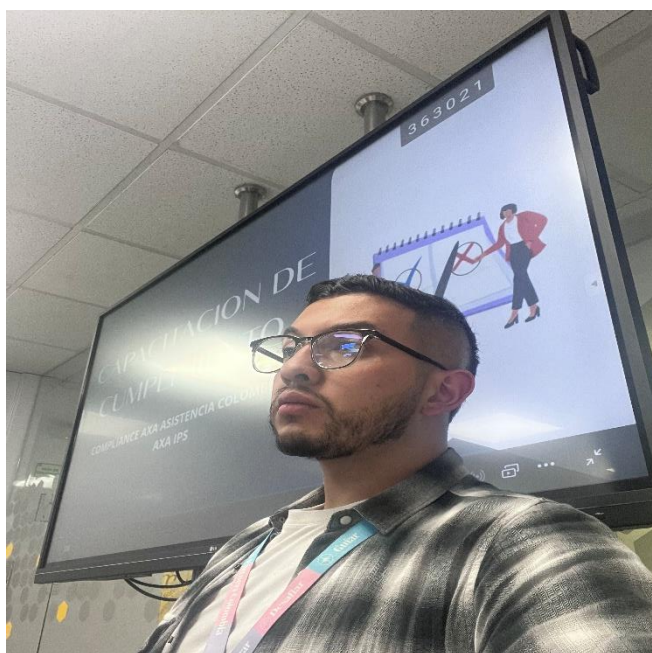
[Axa Asistencia Colombia S.A. Perfil de Compañía - Colombia | Finanzas y ejecutivos clave | EMIS](#)

García, M, (2024). *Sector de la Vigilancia en Colombia*.

[Oportunidades-en-SST-PS-414.pdf](#)

Anexos

Anexo A. Fotografías acompañando a la especialista de Compliance Liceth Angelica Soto en la capacitación para el personal de Axa asistencia que tenga relación con la vinculación de proveedores.

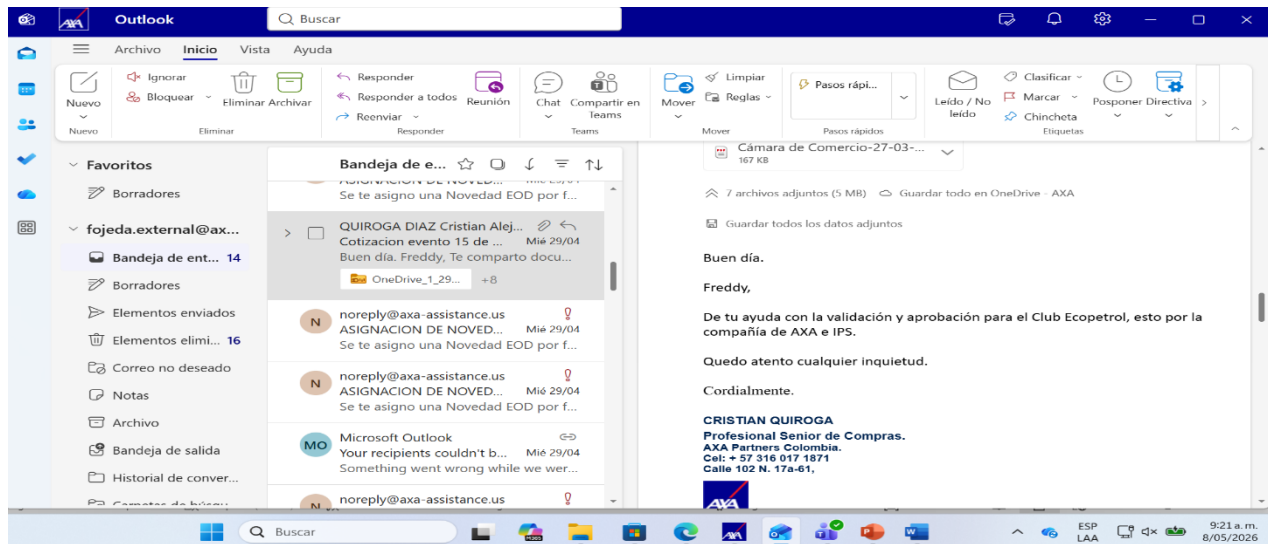


AXA		ASISTENCIA A CAPACITACION		Versión: 04		
FECHA: Día 22 Mes Abril Año 2026 HORA: 3:30 LUGAR: Axa Asistencia Colombia Sala 1						
NOMBRE DEL CAPACITADOR: Angelica Paula - Compliance Specialist CARGO DEL CAPACITADOR: C.C. Compliance						
TEMA (S):		VERSION Y FECHA DEL MATERIAL EMPLEADO (Si lo hubo)				
SARLAFT - PAGOS - PEE - Debido diligencia de proveedores						
Nota: Adjuntar el material y las evaluaciones, cuando aplique						
Las personas relacionadas en el siguiente listado firman en señal de asistencia, aceptación y comprensión de los temas impartidos en la capacitación.						
No.	Nombres y apellidos	No. Identificación	Cargo	Área	Teléfono	Firma
1	Maria Clara Bethón Daza	1038749320	Portadora de Seguridad Pública y Permisos	Finanzas	320196360	[Firma]
2	Diana Patricia Reyes López	102059317	Especialista de RRHH	RRHH	3203659655	[Firma]
3						
4						
5						
6						
7						

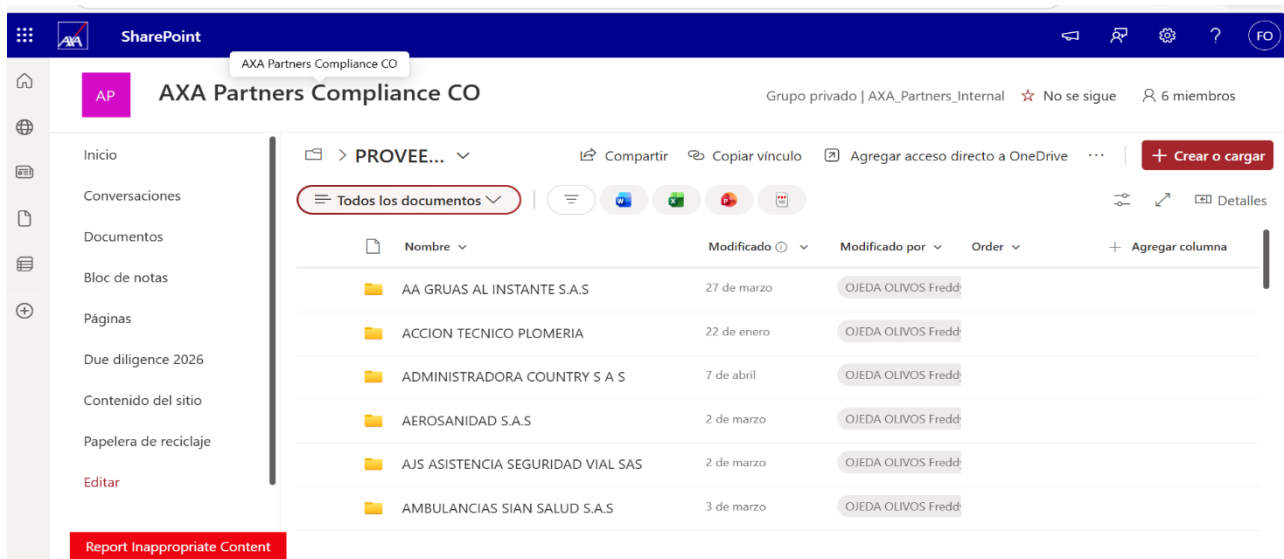
Página 1

AXA		CAPACITACION COMPLIANCE - MANEJO DE TERCEROS	
Fecha:	21 - Abril 2026	Capacitador:	Angelica Paula Soto
No.	CEDULA	NOMBRES Y APELLIDOS	
1	1018424649	Mayra Lorena Pérez Susana	
2	103166333	Cristina Andrea Escobar Meléndez	
3	1020831269	Sara Fabra May Pérez	
4	1016401569	Fátima Carolina González Valencia	
5	123518444	Ana María Felipe Rodríguez Carpio	
6	107746631	Jelissen Fabiana López Rojas	
7	102157366	Gerson Carolina Cardona Román	
8	1020434935	Jenny Paola Pérez S. Rodríguez	
9	1011190218	Julián David Muñoz Triadago	
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			
22			
23			
24			
25			

Anexo B. Área de Compliance



Nota. Solicitud desde el área de proveedores o administrativos para la validación y aprobación de proveedores para hacer la vinculación con Axa asistencia Colombia.



Nota. Se llevó a cabo la creación y asignación de carpetas en SharePoint para cada proveedor, incorporando la documentación exigida por el área de Compliance.

VALIDACIONES 2026									
Buscar herramientas, ayuda y mucho más (Alt + Q)									
Archivo Insertar Compartir Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista Automatizar Ayuda Dibujo									
V650									
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1898	2026	16/04/2026	17/04/2026	ACCIONISTA	LARLOS ALBERTO LÓPEZ	ACTUALIZACION	CC		
1895	2026	16/04/2026	17/04/2026	ACCIONISTA	JUANITA LÓPEZ VAN DEN	ACTUALIZACION	CC		
1896	2026	16/04/2026	17/04/2026	ACCIONISTA	FRANCISCO JOSE LOPEZ	ACTUALIZACION	CC		
1897	2026	16/04/2026	17/04/2026	ACCIONISTA	MARIA ISABEL SANCHEZ PATIÑO	ACTUALIZACION	CC		
1898	AÑO	FECHA DE SOLICITUD	FECHA DE CONSULTA	TIPO DE CONTRAPARTE	NOMBRE COMPLETO DE LA EMPRESA	NOMBRE COMPLETO	TIPO DE CONSULTA	TIPO DE IDENTIFICACION	
1899	2026	22/04/2026	23/04/2026	PROVEEDOR ADMINISTRATIVO	LINEAS DE RECREACION NACIONAL ESCOLAR Y TURISMO S.A. RENETUR		NUEVO	NIT	
1900	2026	22/04/2026	23/04/2026	REPRESENTANTE LEGAL	REINEL JOSE BARRIOS PERDOMO		NUEVO	CC	
1901	2026	22/04/2026	23/04/2026	REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE	JULIETH ADRIANA BARRIOS PERALTA		NUEVO	CC	
1902	2026	22/04/2026	23/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	EDGARDO JOSE MENDEZ ORTIZ		NUEVO	CC	
1903	2026	22/04/2026	23/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	LUIS ALEJANDRO CAMARGO VARGAS		NUEVO	CC	
1904	2026	22/04/2026	23/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	ELKIN REINE BARRIOS PERALTA		NUEVO	CC	
1905	2026	22/04/2026	23/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	LEONAN PERALTA BARRERA		NUEVO	CC	
1906	2026	22/04/2026	23/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	ISADY SEQUELA BARRIOS PERDOMO		NUEVO	CC	
1907	2026	22/04/2026	23/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	JORGE ENRIQUE SALGADO MURILLO		NUEVO	CC	
1908	2026	22/04/2026	23/04/2026	REVISOR FISCAL PRINCIPAL	JUAN GUILLERMO ARBELAEZ GUDOMAN		NUEVO	CC	
1909	2026	22/04/2026	23/04/2026	CONTADOR	ANGELA MARIA FIGUEROA MOCARDI		NUEVO	CC	
1910	AÑO	FECHA DE SOLICITUD	FECHA DE CONSULTA	TIPO DE CONTRAPARTE	NOMBRE COMPLETO DE LA EMPRESA	NOMBRE COMPLETO	TIPO DE CONSULTA	TIPO DE IDENTIFICACION	
1911	2026	27/04/2026	30/04/2026	PROVEEDOR ADMINISTRATIVO	CLICK ON GREEN S A S		ACTUALIZACION	NIT	
1912	2026	27/04/2026	30/04/2026	REPRESENTANTE LEGAL	CAROLINA CASTELBLANCO CASTRO			CC	
1913	2026	27/04/2026	30/04/2026	REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE	OLGA LUCIA CASTRO CASTELBLANCO			CC	
1914	2026	27/04/2026	30/04/2026	CONTADOR	IVAN ENRIQUE MOLANO BAQUERO			CC	
1915	AÑO	FECHA DE SOLICITUD	FECHA DE CONSULTA	TIPO DE CONTRAPARTE	NOMBRE COMPLETO DE LA EMPRESA	NOMBRE COMPLETO	TIPO DE CONSULTA	TIPO DE IDENTIFICACION	
1916	2026	28/04/2026	29/04/2026	PROVEEDOR ADMINISTRATIVO	CORPORACION CLUB SOCIAL Y DEPORTIVO ECOPETROL BOGOTA		ACTUALIZACION	NIT	
1917	2026	28/04/2026	29/04/2026	REPRESENTANTE LEGAL	LYDA MILENA ZABALETA RAMIREZ		ACTUALIZACION	CC	
1918	2026	28/04/2026	29/04/2026	REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE	IVAN RICARDO ACOSTA		ACTUALIZACION	CC	
1919	2026	28/04/2026	29/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	ANA ESPERANZA ES SANCHEZ MORALES		ACTUALIZACION	CC	
1920	2026	28/04/2026	29/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	LAUREN FERNANDO RODRIGUEZ ORTIZ		ACTUALIZACION	CC	
1921	2026	28/04/2026	29/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	RAFAEL SARMIENTO CORREDOR		ACTUALIZACION	CC	
1922	2026	28/04/2026	29/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	FELIX ENRIQUE ACOSTA GONZALEZ		ACTUALIZACION	CC	
1923	2026	28/04/2026	29/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	MARIBEL ELENA VELEZ RIAÑO		ACTUALIZACION	CC	
1924	2026	28/04/2026	29/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	KATHERINE ARISTIZABAL CASTILLO		ACTUALIZACION	CC	
1925	2026	28/04/2026	29/04/2026	MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA	HENRY ORLANDO RODRIGUEZ ECHEVERRI		ACTUALIZACION	CC	
1926	2026	28/04/2026	29/04/2026	REVISOR FISCAL PRINCIPAL	LIZ ZULETA SUAREZ		ACTUALIZACION	CC	
1927	2026	28/04/2026	29/04/2026	REVISOR FISCAL SUPLENTE	KRESTON RM S A		ACTUALIZACION	NIT	
1928	2026	28/04/2026	29/04/2026	REVISOR FISCAL JURIDICO	ANGIE KATHERIN PACHON CARRERA		ACTUALIZACION	CC	
1929	2026	28/04/2026	29/04/2026	CONTADOR	FRIDY ALFONSO RUIZ AMANCIA BARRON		ACTUALIZACION	CC	

Nota. Organización de la información de los proveedores en Excel para el proceso de aprobación o rechazo.

https://risk.lseg.com/#/accelus/fsp/%7B"location"%3A"%3Flocale"%3Den-GB%23%2Ffsp%2Fscreening%2Fgroup%2F0a3687c7-6c0e-123...

LSEG World-Check One Search for record id

SCREENING CASE MANAGER STATUS REPORTS

SELECT GROUP

Search

AXA Fuzzy Match

AXA Strong Match

ZERO FOOTPRINT Screening data will not be stored.

Try the New Screening Form ☒

SCREENING SETTINGS

ENTITY TYPE

INDIVIDUAL

ORGANISATION

VESSEL

UNSPECIFIED

CHECK TYPES

WORLD-CHECK ☒

PASSPORT CHECK ☐

WATCHLIST ☒

SINGLE SCREENING

Name *

Alternate Name(s)

Enable Transposition ☐

Group

AXA Fuzzy Match

Gender

Male ☐ Female ☐ Unspecified ☒

Date of Birth

Day Month Year

Place of Birth

Country Location

Nota. Se validaba a través de Word- check y listas restrictivas que las personas o jurídicas miembro del proveedor solicitante no presentara antecedentes de lavado de activos ni financiamiento del terrorismo.



Nota. Se definía la aprobación o rechazo del proveedor para su vinculación a la empresa.