

COVO RISK REPORTS

Reporte de debida diligencia

Formato ilustrativo para mostrar cómo se presenta la identidad, el alcance, la evidencia, la resolución de posibles coincidencias y la conclusión.

CASO FICTICIO

Andes Ejemplo S.A.S.

MUESTRA - NO VÁLIDO PARA DECISIONES

Este PDF no documenta consultas reales a OFAC, ONU, fuentes PEP ni medios.
Todos los nombres, identificadores y hallazgos son inventados.

01 / IDENTIFICACIÓN Y ALCANCE

Qué se revisa y bajo qué límites

Documento demostrativo. En un encargo real, el analista confirma los datos de identidad y el alcance antes de iniciar. Aquí no se realizó ninguna consulta.

Identificación de la contraparte

Nombre legal	Andes Ejemplo S.A.S. - nombre completamente ficticio
Tipo	Persona jurídica - ejemplo
Jurisdicción	Colombia - dato ilustrativo
Identificador	NIT 900.000.000-0 - número ficticio, no usar
Alias aportados	Andes Ejemplo / Andes Sample
Finalidad	Evaluación previa a una contratación - ejemplo

Alcance estándar ilustrado

- Listas OFAC SDN y consolidadas, usando identidad y posibles alias.
- Lista consolidada del Consejo de Seguridad de la ONU.
- Señales PEP relevantes según jurisdicción e identidad disponible.
- Medios adversos relevantes para la finalidad informada.
- Resolución humana de posibles coincidencias y registro de fuentes y fecha.

Lo que el reporte no sustituye

No es certificado oficial, asesoría legal o aprobación automática. Un no-match no demuestra ausencia de riesgo y cualquier coincidencia requiere validar identidad, jurisdicción, documentos y fuente oficial.

02 / MATRIZ DE EVIDENCIA

Cómo se documentan los hallazgos

La matriz de un reporte real separa la fuente, el resultado observado y la interpretación del analista. Esta muestra usa el estado NO CONSULTADO para evitar que el caso ficticio se confunda con una verificación.

Módulo	Estado en esta muestra	Qué mostraría un reporte real
OFAC	NO CONSULTADO	Término usado, fecha, enlace oficial, candidatos y resolución por identidad.
ONU	NO CONSULTADO	Resultado en la lista consolidada, referencias y criterio de descarte.
PEP	NO CONSULTADO	Señal, jurisdicción, cargo relacionado y necesidad de verificación adicional.
Medios adversos	NO CONSULTADO	Fuentes relevantes, fecha, relación con la contraparte y contexto.

Ejemplo de resolución de una posible coincidencia

Candidato ficticio: Andes Example Holdings Ltd.

Similitud: parcial por una palabra genérica.

Diferencias ilustrativas: razón social, país e identificador distintos.

Tratamiento: el analista documentaría las diferencias y pediría más datos si la identidad siguiera siendo ambigua. Este ejemplo no proviene de una lista real.

Evidencia esperada

- Enlace legible a la fuente.
- Fecha y criterio exacto de búsqueda.
- Identificadores comparados.
- Motivo para confirmar o descartar una posible coincidencia.
- Limitaciones y datos faltantes.

03 / CONCLUSIÓN Y LIMITACIONES

La decisión se explica, no se automatiza

Conclusión de esta muestra: NO EMITIDA. No se selecciona continuar, revisar o detener porque este caso es ficticio y no se consultaron fuentes.

CONTINUAR	REVISAR	DETENER
No seleccionado	No seleccionado	No seleccionado

Formato de la conclusión real

Una conclusión real resume los datos verificados, las coincidencias relevantes, los falsos positivos descartados, los vacíos de información y la acción sugerida. La decisión final corresponde al cliente y a sus responsables de cumplimiento.

Fuentes oficiales de referencia

OFAC	https://ofac.treasury.gov/sanctions-list-search-tool
ONU	https://main.un.org/securitycouncil/en/content/un-sc-consolidated-list

Limitaciones esenciales

- Las listas y las noticias cambian; cada reporte corresponde a una fecha.
- Nombres iguales no implican que se trate de la misma persona o entidad.
- La calidad del resultado depende de los identificadores aportados.
- Un resultado sin hallazgos no equivale a aprobación ni elimina otros riesgos.
- La muestra no prueba cobertura, exactitud ni tiempo de respuesta de un caso real.

SancionCheck - Covo Risk Reports

Reporte humano de debida diligencia OFAC/ONU/PEP y medios adversos. No afiliado a OFAC, ONU ni ninguna entidad gubernamental.

sancioncheck.com