

Resumen técnico

El sistema completo de tu operación, con el cumplimiento adentro.

Sistema automatizado de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo para sujetos obligados en México. Cada operación se evalúa contra las Disposiciones de Carácter General y la LFPIORPI en el instante en que se captura, y los reportes salen listos para el SITI de la CNBV o el portal del SAT.

Dos regímenes, un solo sistema

Si la entidad cae en ambos marcos, LV AML evalúa cada operación contra los dos y genera el archivo que corresponde a cada autoridad.

Régimen	Fundamento	Obligaciones cubiertas
CNBV	Art. 95 Bis LG0AAC	Centros cambiarios, transmisores de dinero y SOFOM ENR. Reportes trimestrales al SITI, dictamen técnico y metodología de riesgo.
SAT / UIF	LFPIORPI Art. 17-18	Actividades vulnerables. Umbrales en UMA, acumulación a 6 meses por cliente, avisos mensuales antes del día 17, informes en cero y conservación a 10 años.

Del expediente KYC al reporte enviado

1 · Identificar — Expediente KYC

Alta y actualización de clientes, PEP hasta segundo grado, nivel de riesgo automático, cuestionarios de alto riesgo, visitas domiciliarias y perfil transaccional actualizado cada 30 días.

2 · Monitorear — Motor de alertas

Cada operación pasa por las reglas de las DCG al capturarse y en corrimientos mensuales. Listas UIF, OFAC y ONU sincronizadas a diario.

3 · Dictaminar — Decisión del OC

Pendiente → en revisión → reportada o descartada, con justificación y cita del artículo exacto. Nada se descarta en silencio.

4 · Reportar — Archivo para la CNBV

Operaciones Relevantes, Inusuales, Internas Preocupantes, Montos Totales de Divisas, Dólares en efectivo y Reportes en Cero. Se suben tal cual al SITI.

Dos tiempos de evaluación, un solo dictamen

- **Al capturar:** umbrales por persona física o moral, acumulado diario cross-sucursal, PEP detectado, país de riesgo y coincidencia en listas. Si aplica, la operación se bloquea en ventanilla.
- **Corrimiento mensual:** acumulado a 6 meses, cambio de patrón transaccional, desviación del perfil inicial y matriz de riesgo del usuario.
- **Reglas propias del Oficial de Cumplimiento**, configuradas sin tocar código y versionadas con fecha de vigencia.
- **Toda alerta termina en un dictamen fundamentado**, y toda reportada termina en el archivo para la CNBV.

Por qué importa el acumulado. El ticket promedio del sector ronda los 150 USD. El lavado se hace por pitufeo: montos chicos repartidos entre sucursales y a lo largo de varios días. Una hoja de cálculo por sucursal no puede verlo.

Validados contra el catálogo oficial y dentro de la ventana

- **Formato 41 del SITI** (Operaciones Inusuales): 41 columnas generadas y validadas contra el catálogo oficial antes de salir.
- **Relevantes, Internas Preocupantes, Montos Totales de Divisas, Dólares en efectivo y Reportes en Cero**, más expedientes de clientes. Editables por el OC antes de enviarse, con historial de lo ya reportado.
- **Tablero de plazos** que avisa antes de que venza la ventana trimestral —últimos 10 días hábiles de enero, abril, julio y octubre— y el aviso mensual del SAT.
- **Metodología de riesgo CNBV 2019** con simulador y bitácora, **Manual de Cumplimiento** de 12 secciones versionado y **Comunicados PLD** al personal.

Sobre la carga final. Ni la CNBV ni el SAT exponen una API pública. El sistema genera el archivo validado; la carga la realiza el Oficial de Cumplimiento con su e.firma, y el tablero de plazos avisa antes de que la ventana se cierre.

Asiste al Oficial de Cumplimiento; nunca decide por él

- **Análisis de alertas:** clasifica el riesgo, identifica la tipología GAFI, cita el fundamento, recomienda reportar, descartar o vigilancia reforzada, y redacta el borrador del reporte.
- **Chat de cumplimiento** con el contexto real de la operación, y redacción asistida del Manual.
- **Al modelo nunca se le envían** nombre, RFC, CURP, dirección, teléfono ni correo. Solo identificadores internos, montos, nacionalidad, ocupación, zona e historial agregado. LFPDPPP por diseño.
- **El tráfico no sale a internet:** endpoint privado dentro de la nube (AWS Bedrock vía VPC Endpoint), sin llaves de API circulando.

La IA nunca decide sola. Propone y fundamenta; el Oficial de Cumplimiento decide y firma. Cada recomendación queda registrada junto con la decisión final.

La operación misma, conectada al cumplimiento

Opcionales. Para que cada peso quede trazado desde que entra a la bóveda hasta que sale por la caja, y ninguna operación llegue al PLD desde una hoja de cálculo.

Operación de ventanilla

- Compra y venta de divisas (USD, EUR, GBP, CAD), cheques de viajero y piezas metálicas, con cotización firmada al centavo y tipo de cambio controlado por sucursal.
- Folio único e inmutable con consecutivo global. Las operaciones no se editan ni se borran: está bloqueado a nivel de permisos de la base de datos.
- Cola offline con idempotencia: si se cae el internet el cajero sigue capturando, y nada se duplica al reconectar.
- Bloqueo automático por cliente en listas, límite diario superado o país de riesgo.

Logística de valores, tesorería y bóvedas

- Bóvedas con saldo en MXN y USD actualizado transaccionalmente.
- Envíos de valores con folio consecutivo y reconciliación por denominación al recibir: el monto debe coincidir exactamente o el envío no se acepta.
- Kardex de fondos para reconstruir el saldo de cualquier sucursal a cualquier fecha, y Mapa de Fondos con todo el efectivo de la empresa en una pantalla.

Contabilidad y control

- Más de 40 reportes contables en cinco familias: movimientos de fondos, costos y utilidad con tipo de cambio promedio, detalle de operaciones, agregados mensuales por sucursal y control operativo.
- Dashboard de conciliación que compara el mismo monto según dos a cinco reportes distintos y marca verde solo si cuadran.
- Exportación a Excel, CSV y PDF. Rol de contador de solo lectura.

Siete roles con separación estricta de funciones

No es un detalle técnico: es la separación de responsabilidades que exige la norma. El aislamiento por sucursal se aplica dos veces, en la aplicación y en la propia base de datos.

Rol	Alcance	Qué hace	Qué no puede
Cajero	Su sucursal	Registra operaciones y consulta clientes.	No ve alertas ni reportes.
Supervisor	Su sucursal	Autoriza operaciones sobre umbral, cierres, dotaciones y entregas.	No dictamina PLD.
Oficial de Cumplimiento	Todas	Gestiona alertas, dictamina, genera reportes CNBV y SAT, controla metodología y manual.	No registra operaciones.
Coord. de logística	Red	Envíos de valores, dotaciones, tipo de cambio y fondos.	No dictamina ni opera caja.
Tesorero	Red	Autoriza remesas, depósitos y movimientos de tesorería.	No modifica operaciones.
Contador	Todas · solo lectura	Dueño de los reportes contables.	No escribe nada.
Superadmin	Global	Configuración del sistema.	No puede modificar operaciones registradas.

Sin servidores que administrar, sin forma de alterar una operación

AWS	100% en la nube, serverless: Lambda, Aurora PostgreSQL, Cognito, API Gateway y red privada de tres capas.
KMS	Cifrado de extremo a extremo con llaves propias y rotación anual.
10 años	RespalDOS con la retención regulatoria que exigen la CNBV y la LFPIORPI reformada.
Audit log	Bitácoras inmutables: quién hizo qué, cuándo y desde dónde. Más de un año en línea.
15 min	Sesiones cortas y MFA por rol, con bloqueo progresivo por intentos fallidos y límite de peticiones por usuario.
24/7	Monitoreo continuo de amenazas, vulnerabilidades y configuración, con alertas por correo.
RLS	Aislamiento por sucursal en la base de datos, no solo en la aplicación.
SQL	Operaciones inmutables: no existe UPDATE ni DELETE sobre la tabla de operaciones. Ni el administrador puede alterarlas.

Seis semanas de la firma al rollout completo

Semana 1	Operación. Caja, KYC, alertas, multi-sucursal y trazabilidad.
Semana 2	Cumplimiento. Metodología, manual, listas y perfiles transaccionales.
Semanas 3-4	Infraestructura. Nube, migración del histórico y alta de sucursales.
Semana 5	Piloto. Una sucursal, validado por el Oficial de Cumplimiento.
Semana 6	Rollout. Toda la red.
Después	Acompañamiento. Soporte, actualización normativa y revisiones de la CNBV o el SAT.

Contra qué está escrita cada regla

LGOAAC Art. 95 Bis	Obligaciones PLD de centros cambiarios y transmisores de dinero.
DCG CNBV Art. 38	Las 11 obligaciones del sistema automatizado.
LFPIORPI Art. 17-18	Actividades vulnerables; reforma DOF 16/07/2025 y RCG 2026.
Guía CNBV 2019 • 11ª-6	Metodología de evaluación de riesgos.
GAFI Rec. 10-12	Tipologías de estructuración y pitufo.
LFPDPPP	Protección de datos personales en el expediente KYC.