

# Sistema para Operaciones Vulnerables DIASO



## *Descripción General:*

- Es un sistema desarrollado especialmente para el registro, control y administración de Operaciones consideradas como VULNERABLES con base a lo establecido en la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI).
- El Sistema es una herramienta que les apoya en el Registro e Identificación de los Clientes, así como en la identificación de las operaciones que superen los montos de los umbrales definidos por las autoridades, con base a cada tipo de Operación Vulnerable.
- Con base a esto se generan los Avisos correspondientes para ser enviados a las autoridades a través del portal del SAT.
- De igual forma se cuenta en el mismo Sistema con todos los Procesos y Rutinas necesarios para dar cumplimiento a los requerimientos de Prevención de Lavado de Dinero (PLD). Teniendo como base, las reformas próximas a autorizarse.
- La información se conserva en la Base de Datos del Sistema de forma permanente.
- Es un Sistema Multiusuarios.
- Se guarda una bitácora que registra todas las operaciones del sistema.

## *Características generales:*

- Captura de datos generales del Cliente.
- Incorporación de Expediente Electrónico del Cliente.
- Registro y Control de Operaciones.
- Validación de Montos (con base a Umbrales).
- Identificación de Operaciones Acumuladas.
- Clasificación automática de operaciones sobre las que se requiere generar los Avisos correspondientes.
- Envío de Correos Electrónicos a la persona responsable, para notificar cuando se realiza una operación que rebasa los montos de los umbrales configurados.
- Generación de Avisos, para que puedan ser subidos al Portal del SAT.
- Registro de Número de Folio de los Avisos con Acuse de Aceptado.
- Proceso para enviar Avisos Modificatorios.

## ***Control de Cartera:***

- Registro y Control de las operaciones realizadas por cada cliente.
- Expediente Electrónico de la Operación.
- Control de pagos realizados por el Cliente, identificando:
  - Tipo de Moneda o Divisa
  - Forma de Pago
  - Instrumento Monetario
- Manejo de Fecha Valor (para registrar la fecha real de operación)
- Validaciones de montos sobre Umbrales correspondientes.
- Histórico de movimientos.
- Consulta de Saldos pendientes de pago de los Clientes.
- Consulta de Operaciones Liquidadas.

## ***Módulo de Prevención de Lavado de Dinero (PLD)***

**EVALUACIÓN DE RIESGO DE LOS CLIENTES DE LA EMPRESA** a través de los siguientes procesos:

- Validación de Listas Negras.
- Identificación y conocimiento del Cliente.
- Expediente electrónico del Cliente.
- Alertas sobre Perfil Transaccional.
- Seguimiento de Alertas.
- Identificación de Operaciones Inusuales.
- Registro de Operaciones Internas Preocupantes.
- Generación automática de “Layout” para ser enviado a las autoridades.

## **EVALUACIÓN DE RIESGO DE LA EMPRESA (ENFOQUE BASADO EN RIESGO) que tiene como finalidad:**

- **IDENTIFICAR** los Indicadores Específicos de la Entidad;
- **MEDIR** utilizando una metodología para la medición de los riesgos que establezca una relación entre los indicadores y asignando un peso a cada uno de ellos de manera consistente en función de su importancia para describir dichos riesgos;
- **MITIGAR** aplicando los mitigantes necesarios en función del nivel de riesgo observado a partir de la calificación obtenida a través de la **MATRIZ**.

Para la **MATRIZ DE EVALUACIÓN DE RIESGO DE LA EMPRESA**, se consideran los siguientes criterios:

1. Productos y Servicios
2. Clientes / Usuarios
3. Zona Geográfica
4. Transacciones y Canales de Envío
5. Evaluación Nacional de Riesgo

Permitiendo aplicar los siguientes **MITIGANTES**:

6. Gobierno Corporativo
7. Administración de Riesgos
8. Estructuras Internas
9. Criterios, Medidas, Políticas y Procedimientos
10. Sistemas Automatizados
11. Capacitación

## Esquemas de Conexión:

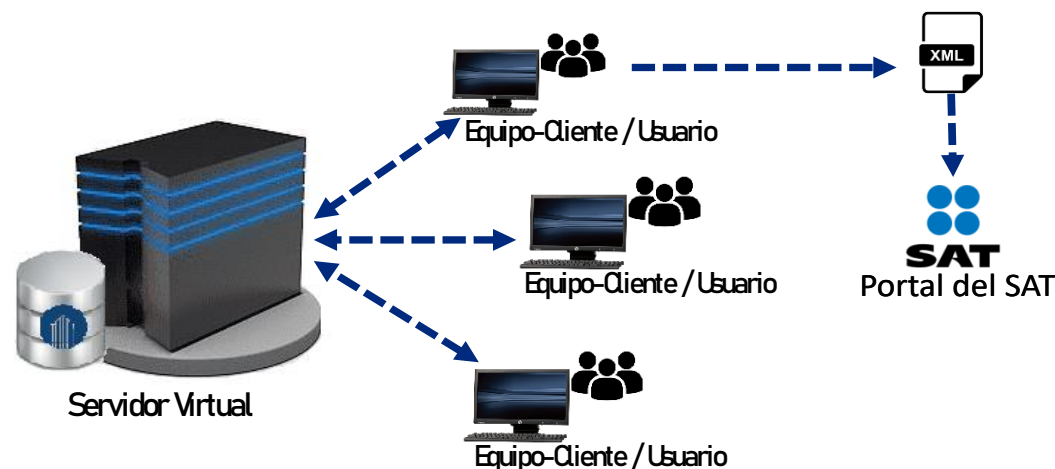
### Esquema Cliente-Servidor (LOCAL)



#### Características:

- El Sistema y la Base de Datos se almacenan en un Servidor Local de la Empresa, quien tiene la administración y resguardo de los mismos.
- Los Respaldos de Base de Datos los genera la Empresa (se generan de forma automática o manual)
- Todos los Equipos-Cliente en los que se requiera operar el Sistema, deben contar con una conexión hacia el Servidor a través del medio que establezca la Empresa (Red Local, VPN, IP Fija, Terminal Server, etc).
- Todos los Usuarios pueden operar al mismo tiempo el Sistema, sin que cause conflicto alguno.
- El Usuario correspondiente genera los Avisos para ser subidos a través del Portal del SAT (SPPLD)

## Esquema Cliente-Usuario / Servidor (VIRTUAL)



### Características:

- El Sistema y la Base de Datos se almacenan en un Servidor Virtual contratado por la Empresa
- Los Respaldos de Bases de Datos, es con base a lo contratado con el Proveedor del Servidor Virtual
- Todos los Equipos-Cliente en los que se requiera operar el Sistema, deben contar con una conexión hacia el Servidor a través del medio que establezcan la Empresa y el Proveedor del Servidor Virtual (VPN, Terminal Server, etc.)
- Todos los Usuarios pueden operar al mismo tiempo el Sistema, sin que cause conflicto alguno.
- El Usuario correspondiente genera los Avisos para ser subidos a través del Portal del SAT (SPPLD)



En DIASO nos enfocamos en brindar a nuestros Clientes las herramientas necesarias para el Registro y Control de sus Operaciones, así como el cumplimiento de los requerimientos establecidos por las Autoridades.

**¡Permítenos ser parte**  
de tu Equipo de  
Colaboradores!

Tel: 55 5794 4831, 55 2651 3800  
Email: [tmendoza@diaso.com.mx](mailto:tmendoza@diaso.com.mx)  
Página Web: [www.diaso.com.mx](http://www.diaso.com.mx)

