CUMPLIMIENTO REGULATORIO INTELIGENTE.

Soluciones de Cumplimiento Regulatorio PLD para los sectores financieros, actividades vulnerables y Sector Público.

Validación y Analisis de Datos, Actividades y Blindaje Regulatorio.

RESPALDO DE:

Somos un despacho de soluciones integrales empresariales, con más de 10 años de experiencia brindando soluciones en las áreas legales, administrativas, fiscales, corporativas y de Gestión Administrativa.

NUESTRA FORMA DE TRABAJAR

Escuchamos
Proponemos soluciones prácticas a su necesidad real.

Metas conjuntas
Fijamos objetivos realistas, en conjunto.

Simplificamos
Hacemos simple lo complejo, para llegar rápido a producción.

Transferimos
Compartimos el conocimiento con su equipo.

A QUIÉN SERVIMOS

Sector financiero regulado

- Banca e instituciones de crédito
- Bursátil y casas de bolsa
- Seguros y Afores
- Fintech
- Transmisores de dinero

Sector no financiero

- Actividades vulnerables
- Otras industrias: salud y automotriz

Sector público

- Instituciones financieras de fomento
- Dependencias de gobierno

SISTEMA DE GESTIÓN DE CUMPLIMIENTO.

Nuestro modelo de trabajo es a través de la implementación de un Sistema de Gestión Integral del Riesgo y su cumplimiento Regulatorio actual. Implementamos una certificación en la norma Internacional ISO 37301, 37001 y 22301, apoyada con una Plataforma (SaaS) que automatiza sus interacciones con clientes y proveedores.

Sector financiero regulado

QUIÉNES
Banca, bursátil, seguros y Afores, fintech, SOFOM, SOFIPO y transmisores de dinero.

MARCO
Prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, con supervisión de CNBV, CNSF, CONSAR y Banxico, y estándares GAFI-FATF.

QUÉ RESOLVEMOS
Conocimiento del cliente, riesgo, monitoreo, casos y reportes.

Sector no financiero

QUIÉNES
Actividades vulnerables y otras industrias.

MARCO
Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, con la UIF y el SAT como autoridades.

QUÉ RESOLVEMOS
Identificación del cliente, expediente digital, avisos y trazabilidad.

EL CICLO COMPLETO DE CUMPLIMIENTO, BAJO UN MISMO EXPEDIENTE

Conocer al cliente → Evaluar su riesgo → Vigilar operaciones → Analizar casos → Reportar a la autoridad

Respaldo de datos
Consulta en más de 70 categorías de listas globales y locales, con actualización diaria, mediante LexisNexis y SGR Compliance.

IA con criterio humano (human in the loop)
La plataforma prioriza, alerta y sugiere. El Oficial de Cumplimiento decide.

Lo que nos distingue
Se actualiza sin costo cuando cambia la regulación y conserva la información por diez años, sin posibilidad de borrado.

AUTORIDADES Y ESTÁNDARES CON LOS QUE TRABAJAMOS

UIF · CNBV · CNSF · CONSAR · Banxico · SAT · GAFI-FATF

PLATAFORMA DE CUMPLIMIENTO PLD/FT

Automatiza sus procesos de cumplimeinto regulatorio en materia de Lavado de Dinero y financiamiento al Terrorismo, es más que un servicio alojado en la nube, es un sistema inteligente, que se alimenta de la información especifca de su empresa, genera expedientes de clientes completamente trazables, con evidencia legal, genera reportes, avisos, alertas y denuncias ante las autoridades.

QUÉ INCLUYE

Conocimiento del cliente (KYC y KYE)
Expediente digital con vigencia por documento, personas relacionadas sin límite de niveles y onboarding del personal interno.

Revisión en listas restringidas
Más de 70 categorías de listas, con actualización diaria y revisión continua de toda la cartera.

Evaluación de riesgo
Matriz de riesgo configurable por la propia institución, con cálculo y recálculo automáticos.

Monitoreo de operaciones
Más de 80 alertas preconfiguradas por tipo de entidad: se eligen las aplicables y se calibran los umbrales.

Administración de casos
Del alertamiento al dictamen, con vista integral del cliente y evidencia documental.

Reportes a la autoridad
Inusuales, relevantes, internas preocupantes, en dólares en efectivo y de 24 horas. Más de 50 reportes internos predefinidos.

Trazabilidad
Bitácoras de auditoría de cada movimiento y conservación de la información por diez años.

Integración
Más de 30 servicios por API y conexión con fuentes como SAT, RENAPO, INE, IMPI, SIGER y burós de crédito.

TRES AGENTES DE IA ESPECIALIZADOS (HUMAN IN THE LOOP)

NEXA
Estructura el onboarding del cliente y lo deja listo para auditoría.

VECTOR
Analiza las operaciones y añade señales más allá de lo que exige la norma.

SIGNAL
Vigila de forma continua las listas, los cambios de perfil y la exposición reputacional.

Además, el aprendizaje automático predictivo (machine learning) detecta patrones y reduce falsos positivos. Los agentes revisan, alertan y priorizan; el Oficial de Cumplimiento decide.

Para validar antes de firmar: ambiente sandbox para probar la búsqueda en listas con un caso real. Atención de incidencias críticas 24/7 y acompañamiento en visitas de inspección.

VALIDA® ON BOARDING.

Automatización de clientes y proveedores en tiempo real, acompañado de asistente API´s que le guiará a través de los registros de clientes, proveedores, procesos de venta y adquisición, así como seguimiento de listas de riesgos oficiales.

DOS SERVICIOS QUE SE CONTRATAN JUNTOS O POR SEPARADO

Agente Conversacional de IA

Asistente que atiende al usuario por la aplicación o por mensajería, aplica las reglas del negocio y pasa a una persona cuando es necesario.

Para quien aún no cuenta con IA conversacional.

Servidor MCP

Puente seguro entre cualquier agente de IA, el nuestro o el que ya tenga su institución, y sus sistemas de información.

Para quien ya tiene su propio agente y necesita las validaciones y la integración.

ASÍ FLUYE UN ONBOARDING

1. Inicio del trámite
2. Solicita documentación general
3. Valida en paralelo: registros públicos, identidad, listas negras, antecedentes y riesgo
4. Registra la información
5. Solicita la prueba de vida
6. Entrega instrucciones finales
7. Fin, con expediente trazable

BENEFICIOS

Menos fricción
Menos fricción para el usuario y menos captura manual para su equipo.

Trazable
Cada paso queda registrado y es auditable.

Human in the loop
Una persona revisa los casos con alertas antes de continuar.

Adopción gradual
Se puede iniciar con un solo servicio y crecer después.

Sin reemplazos
Se instala sobre sus plataformas actuales.

SERVICIOS ADECUADOS Y SUFICIENTES PARA SU EMPRESA

Nuestros servicios pueden contratarse por separado de acuerdo a sus necesidades.

1 Validación de datos

Comprueba que la información capturada sea correcta.

Ejemplos: *Datos de contacto, RFC, CURP*

2 Consultas externas

Revisa fuentes oficiales y de riesgo.

Ejemplos: *SIGER, IMPI, antecedentes judiciales, listas negras, matriz de riesgo*

3 Verificación de identidad

Confirma que la persona es quien dice ser.

Ejemplos: *Prueba de vida*

4 Captura de documentos

Solicita y recibe la documentación del trámite.

Ejemplos: *Identificaciones, comprobantes, actas*

5 Registro e integración

Guarda la información en los sistemas de la institución.

Ejemplos: *Bases de datos y aplicaciones existentes*

6 Procesos a la medida

Incorpora operaciones propias de su institución.

Ejemplos: *Reglas y consultas específicas*

7 Agente conversacional

Atiende al usuario en lenguaje natural.

Ejemplos: *Aplicación propia o mensajería*

Configuraciones disponibles

Completa | Básica | Personalizada

Cambie de configuración sin desplegar un servidor distinto.

APLICACIONES FRECUENTES

Alta de clientes | Incorporación de proveedores | Registro de usuarios y ciudadanos | Verificación de identidad en trámites

MCP: Model Context Protocol, estándar abierto para conectar agentes de IA con sistemas de información.

Ofrecemos 15 servicios para robustecer su empresa, cumplir con las obligaciones y mantenerse con bajos riesgos.





Ningún servicio en México le puede ofrecer todos estos servicios juntos.

ARRANQUE

1 Diagnóstico
Entendemos su necesidad y su marco regulatorio.

2 Demostración
Probamos la solución con un caso real en ambiente sandbox.

3 Despliegue
Implementamos y acompañamos a su equipo.

CONTACTO

Lic. Gerardo A. Moreno Millán

55 1698 6172
gerardo.moreno@morenomillan.com
info@morenomillan.com
Plaza Buenavista 2, Int 508, Buenavista, Cuauhtémoc, Ciudad de México.