

LOGROS Y DESAFÍOS EN LOS  
SECTORES NO BANCARIOS EN MATERIA  
DE PLD/FT

Omar Mariano Torres López  
Lena

Junio 2016

## LOGROS

### Supervisión Basada en Riesgo

#### ✓ Cuestionario de Operatividad

Objeto

- Recabar mayor información relativa a las actividades y operaciones que realizan los sujetos obligados.

Finalidad

- Contar con los datos necesarios para efectuar de manera efectiva una supervisión basada en riesgos.

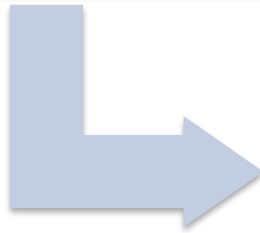
#### ✓ Matriz de Riesgo

Es una herramienta para el análisis, control, evaluación, administración y gestión de información, a fin de identificar el tipo y nivel de riesgo de los sujetos obligados.

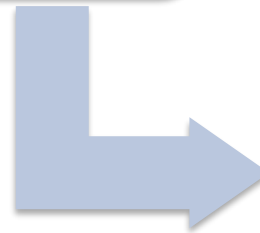
## LOGROS

### Dictamen Técnico

SOFOMES ENR,  
Centros  
Cambiarios y  
Transmisores de  
Dinero



Registro y  
Renovación



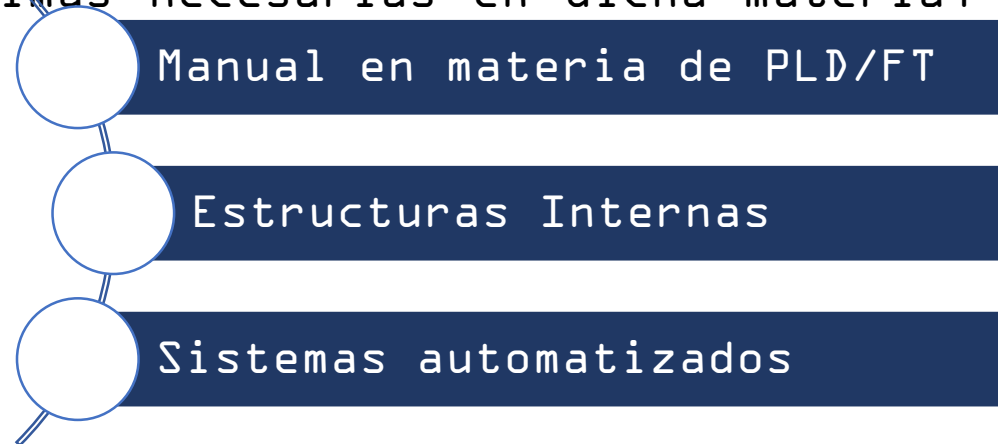
Dictamen  
Técnico en  
materia de  
PLD/FT

El Dictamen Técnico busca fortalecer a los sectores y generar confianza por parte de clientes, usuarios y demás entidades integrantes del sistema financiero.

## LOGROS

### Dictamen Técnico

- Actualmente, todos los sujetos obligados cuentan con el Dictamen Técnico en materia de PLD/FT, con lo cual se garantiza que los mismos tienen implementadas las medidas mínimas necesarias en dicha materia, como lo son:



- El Dictamen Técnico tiene una duración de tres años y deberá renovarse con al menos 150 días previos a su vencimiento.

## LOGROS

### Cumplimiento Normativo

- Se han elevado significativamente los niveles de cumplimiento de las obligaciones establecidas en las Disposiciones de carácter general en materia de PLD/FT por parte de los sujetos obligados, entre otras las siguientes:
  - ❖ Estructuras internas
  - ❖ Personas que ejercen el control
  - ❖ Manual PLD/FT
  - ❖ Informe de auditoría
  - ❖ Programa de capacitación
  - ❖ Reportes de operaciones

# LOGROS

## Tablero de Control

- Con la publicación del Tablero de Control en la página de Internet de la CNBV, se proporciona más transparencia en relación al cumplimiento de las



### CENTROS CAMBIARIOS

### TABLERO DE CONTROL

N/A: Los Centros Cambiarios no están obligados a integrar CCC si cuentan con menos de 25 personas a su servicio, y para el caso de IA no es obligatorio para aquellos registrados en 2016.

- CUMPLE
- CUMPLIÓ EXTEMPORÁNEO
- NO CUMPLIÓ

Información al 1º de abril de 2016.

TABLERO DE CONTROL 2015-2016													
CONSECUTIVO	RAZÓN SOCIAL O DENOMINACIÓN	OC	CCC	CONTROL	MANUAL PLD/FT	IA	PROGRAMA DE CAPACITACIÓN	REPORTE DE OPERACIONES RELEVANTES		REPORTE DE MONTO TOTAL		REPORTE DE OPERACIONES EN EFECTIVO CON DÓLARES DE LOS EUA	
								2015-03	2015-04	2015-03	2015-04	2015-03	2015-04
1	BA Y ASOCIADOS CENTRO CAMBIARIO, S.A. DE C.V.	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
2	ABC CAMBIOS CENTRO CAMBIARIO, S.A. DE C.V.	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
3	AG ASOCIADOS CENTRO CAMBIARIO, S.A. DE C.V.	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
4	AGENCIA DE CAMBIO D'CUCO CENTRO CAMBIARIO, S.A. DE C.V.	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
5	AGENCIA DE CAMBIOS AGUASCALIENTES CENTRO CAMBIARIO, S.A. DE C.V.	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
6	AGENCIA LA ESPERANZA CENTRO CAMBIARIO, S.A. DE C.V.	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
7	AGUILA Y SOL CENTRO CAMBIARIO, S.A. DE C.V.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>

# LOGROS

## Certificación

Derivado de la Reforma Financiera, la CNBV adquirió la facultad de certificar a los oficiales de cumplimiento, auditores externos independientes y demás profesionales que verifiquen el cumplimiento de la normativa aplicable en materia de PLD/FT.

Dicha certificación es obligatoria no sólo para aquellos que en lo sucesivo desempeñen dichas funciones, sino también para los que actualmente las realizan.

### Objeto

- Constatar a una fecha determinada, que las personas que verifican el cumplimiento normativo en materia de PLD/FT, cuentan con los conocimientos adecuados para realizar dicha actividad, de conformidad con los más altos estándares internacionales en materia.
- Profesionalización del personal que desempeña funciones en materia de PLD/FT, tanto en el sector privado como público;
- Fortalecimiento de la confianza en los sectores, y
- Mayor competencia en los sectores.

### Finalidad

# LOGROS

Certificación

Aspectos generales del proceso

Proceso



Banco Mundial



CENEVAL®

CENTRO NACIONAL  
DE EVALUACIÓN PARA  
LA EDUCACIÓN SUPERIOR A.C.



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

Obligados

- Auditores externos independientes
- Oficiales de cumplimiento
- Demás profesionales que coadyuven con la CNBV o las entidades y personas supervisadas por ésta.

Instituciones involucradas



Laureate International Universities



CERTIFIED ANTI MONEY  
LAUNDERING SPECIALIST (CAMS)  
CERTIFICATION PROGRAM



INACIPE



## LOGROS

### Certificación

Conforme al Calendario para la certificación, los sujetos obligados deberán iniciar el proceso de certificación de acuerdo a lo siguiente:

Entidad o Sociedad	Inicio del proceso de certificación
centros cambiarios y transmisores de dinero.	Abril de 2016
Sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas	Agosto de 2016



## LOGROS

### Implementación de Acciones

- Con la finalidad de aumentar los niveles de cumplimiento en materia de PLD/FT, inhibir malas prácticas y conocer con mayor profundidad al sector, la CNBV ha desarrollado, en adición a lo anterior, diversas herramientas, acciones e instrumentos, tales como:
  - ❖ Capacitación en materia de PLD/FT
  - ❖ Jornada de PLD/FT
  - ❖ Mesas de trabajo con la asociaciones gremiales
  - ❖ Videotutoriales
  - ❖ Avisos y comunicados publicados en la página de Internet de la CNBV

## DESAFÍOS

- Que la totalidad de oficiales de cumplimiento de los sujetos obligados se encuentren certificados conforme a las fechas del calendario para la certificación.
- Supervisión de asesores en inversiones. Entrada en vigor de las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 226 Bis de la Ley del Mercado de Valores, aplicables a los asesores en inversiones (1 de julio de 2016).
- Evaluación del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).
- Fortalecer a los sectores supervisados en cuanto a la percepción del riesgo hacia el exterior.

Gracias...

omtorres@cnbv.gob.mx

JUNIO 2016