

CONVENCIÓN AMSOFAC | REFORMA RCG 2026

Reglas de Carácter General: El nuevo desafío para las arrendadoras y financieras en México

Análisis del Acuerdo 115/2026: Estrategia de Cumplimiento.

SPEAKERS:

JOSÉ RANGEL

YESICA GÁLVAN

ELIMELEC MORENO

BLOQUE 1

Del Aviso a un Sistema Integral de Cumplimiento:

El Reto de la Reconstrucción Operativa (<1 Hora)

¿Cuántas organizaciones aquí presentes, pudieran reconstruir en menos de 60 minutos, lo siguiente?

- Aprobación directiva de la operación de un cliente.
- Identificación del beneficiario controlador.
- Perfil transaccional que se esperaba.
- Alertas que generó su mecanismo automatizado.
- Clasificación del cliente en función al grado de riesgo.
- Aprobaciones efectuadas por medio del mecanismo automatizado

Modelo Anterior

Cumplimiento Reactivo: Enfocado únicamente en expediente del cliente.
Aviso Individual: Enfoque transaccional aislado por cada factura.

Nuevo Paradigma 2026

Secuencia Integral: Conocer, clasificar, perfilar y documentar.

Supervisión Continua: Alertar, monitorear, resguardar, capacitar y auditar.

BLOQUE 1

Del Aviso a un Sistema Integral de Cumplimiento:

Encuesta de mano alzada:

¿Quién considera que hoy tiene una matriz de riesgo defendible?

¿Quién reclasifica a sus clientes cada seis meses?

¿Quién puede consolidar en su mecanismo automatizado?

- Ventas de sus activos.
- Rentas.
- Créditos.
- Pagos anticipados.
- Liquidaciones.
- Perfil transaccional.
- Reportes de acumulación semestral.
- Alertas.
- Notificaciones.
- Bloqueos por listas negras.
- Cambios en el comportamiento transaccional.
- Generación de avisos de 24 Horas de acuerdo a las mejores practicas de la UIF.

BLOQUE 2

“Un gremio y diversas actividades: Empresas afiliadas en AMSOFAC”

Delimitación de responsabilidades.



Antes de hablar de controles, aclaremos el mapa…

En AMSOFAC conviven diferentes empresas:

- Arrendadoras.
- Financieras.
- SOFOMES Reguladas.
- SOFOMES No Reguladas.
- Grupos empresariales.

¿A todos les aplica igual, la misma regulación?

BLOQUE 2

“Un gremio y diversas actividades: Empresas afiliadas en AMSOFAC”

Delimitación de responsabilidades.

Primer tarea:.

Inventario de operaciones de actividades vulnerables.

Garantías Vehiculares e Inmobiliarias

Créditos garantizados con bienes inmuebles, hipotecas, automóviles u otros vehículos y posterior recuperación y comercialización. Estos supuestos generan obligación de “Alta” como Actividad Vulnerable.

Dación en Pago y Comercialización

Recepción de activos vehiculares, bienes inmuebles o incluso joyas, relojes, obras de arte, esculturas, cuadros o pinturas para su venta posterior se configura actividad vulnerable y obligación de “Alta” ante el SPPLD.

Valores Residuales o de Mercado

Facturación de activos vehiculares por valor residual o de mercado al cierre del arrendamiento se configura actividad vulnerable y obligación de “Alta” ante e SPPLD.

BLOQUE 3

El Corazón de la Reforma: Enfoque Basado en Riesgos.

Diseño y Proceso:

Identificar, analizar, entender, medir y mitigar los riesgos a los que se encuentran expuestos.

Elementos e Indicadores relacionados a PLD/FT/PADM y riesgos emergentes:

Actos u Operaciones / Productos:

Venta de vehículos, bienes inmuebles, joyas, relojes, obras de arte, blindaje de vehículos, préstamos, otorgamiento de crédito, financiamiento comercial, entre otros.

Clientes o Usuarios:

Flotilleros, distribuidores, concesionarios, agencias automotrices, transportistas, entre otros.

Países y Areas Geográficas:

Zonas de operación y de residencia del cliente, en territorio nacional y extranjero.

Transacciones, canales de envío y distribución:

Canales digitales, aplicaciones móviles, sitio web y redes sociales.

BLOQUE 3

El Corazón de la Reforma: Enfoque Basado en Riesgos.

Consistencia Transaccional:
Validación obligatoria entre la integración del expediente del cliente, la titularidad de la cuenta bancaria, el origen y trazabilidad de los fondos, el perfil transaccional, la capacidad de pago y validación del nombre de la persona a quien se le factura el activo.

Error Común:

Integrar el expediente del cliente en Arrendamiento, registro de pagos por medio de otra persona y facturar el activo a un tercero. Este proceso refleja la falta de congruencia en la operación de la actividad vulnerable.

BLOQUE 3

El Corazón de la Reforma: Enfoque Basado en Riesgos.

Revisión y actualización de la Metodología:

12 Meses

- ✓ **Plazo no mayor a doce meses a partir de los resultados de la implementación**.
- ✓ Derivado de la actualización de la Evaluación Nacional de Riesgos.

- ✓ **Cuando se detecten nuevos riesgos, lanzamiento de nuevos productos, incursionar en nuevas áreas geográficas, Utilizar nuevos canales de envio o distribución.**

10 Años

Resguardo y conservación documental obligatoria

Aplica para evidencias, metodología de riesgos, resultados de implementación y auditorías.

Factores Críticos de Mitigación

- **Integridad de Expediente:** Identificación del propósito real de la operación y comprobación de la actividad económica del cliente.
- **Terceros Involucrados:** Detección de discrepancias en la cadena de pagos.
- **Apetito al Riesgo:** Definición de aprobaciones a nivel directivo y facultades de comités.

BLOQUE 4

Beneficiario controlador, perfil transaccional y listas negras:

Claves de Identificación:

Ahora pasemos de la metodología y matriz de riesgo, al cliente y beneficiario controlador.

¿Qué cambia en la Originación?

≥ 25%

Participación Accionaria

Validación documental en acta constitutiva, reformas y poderes.

Órgano de Control y Administración

Capital Pulverizado

Identificación de administradores directos cuando no exista umbral accionario.

Multicapa

Uso o Goce del Activo

Reconocimiento de beneficiarios por aprovechamiento, uso o goce de forma directa o indirecta.



BLOQUE 4

Listas Negras y Mitigantes de Riesgo:

Listas negras de consulta

PEP Nacionales y Extranjeros: Personas Expuestas Políticamente.
SAT 69 y 69-B: Contribuyentes y operaciones inexistentes.
GAFI: Países de alto riesgo, con deficiencias o no cooperantes.
Listas de la ONU: Resoluciones del Consejo de Seguridad.
Listas de la OFAC: Office of Foreign Assets Control.

Acciones ante Coincidencias

Mitigantes Reforzados: Documentación profunda de origen de recursos.
Aprobación Directiva: Escalamiento formal a Comités de Cumplimiento.
Bloqueo Automático: Notificación inmediata por motor de alertas.

BLOQUE 5

Motor de acumulación semestral y ventana de 24 Horas

Acumulación Semestral
Seguimiento continuo en periodos de 6 meses por cada cliente y por cada actividad vulnerable.
El envío de aviso, reinicia el reloj semestral.

Avisos de 24 Horas
Alertamiento ante supuestos de urgencia o coincidencias críticas independientemente de días hábiles o cierres de jornada.

Reto Tecnológico: Identidad Única
Consolidación en base única para variantes de nombres, sucursales, empresas relacionadas y errores de captura en RFC/CURP e identificación de diferentes representantes legales y beneficiarios controladores.

BLOQUE 6

Tecnología, Capacitación y Auditoría:

¿Qué debe hacer realmente un mecanismo automatizado?

Mecanismos

Automatización Integral

Procesamiento automático de alertas, bloqueos por listas negras, monitoreo transaccional, reportes y acumulación semestral.

2027

Capacitación Obligatoria

Programa anual por capas para Consejo, Directivos y Operativos. Instructor acreditado con ≥5 años experiencia.

2028

Auditoría Anual

Primer periodo evaluable (Ene-Dic 2028). Alto Riesgo = Auditor externo independiente certificado.

Introspección Regulatoria:

¿Cuántas organizaciones aquí presentes, se encuentran preparadas al día de hoy para recibir un proceso de auditoría de una firma o de la propia autoridad?

BLOQUE 7 / CASO INTEGRADO

Análisis de Incongruencias Operativas:

Simulación del caso: Logística Horizonte, S.A. de C.V.

Terceros Pagadores

Rentas liquidadas por SOFOM ER relacionada sin justificación ni convenio previo.

Omitir Reforma PEP 2.0

Beneficiario controlador vinculado a PEP.
Sin consulta de la última reforma de actas y reformas.

Facturación a Tercero

Venta final facturada a persona publicada en listas del SAT
Art. 69-B Definitivo.

Liquidación sin Estado de Cuenta

Pago anticipado proveniente de cuenta bancaria no integrada en el expediente del cliente.

BLOQUE 8

Ruta Critica de Implementación:

1 MAR 2027

Manuales y Metodología EBR

- ✓ Inventario regulatorio por entidad, actividad vulnerable, productos y eventos.
- ✓ Implementación del manual de políticas, metodología de EBR y matriz de riesgos.
- ✓ Modelo de administración, clasificación y evaluación de riesgos e implementación de mitigantes.
- ✓ Política de identificación, conocimiento y monitoreo de clientes y usuarios.
- ✓ Beneficiario controlador.
- ✓ Listas Negras y PEP.
- ✓ Alertas, notificaciones y bloqueos.
- ✓ Avisos de 24 horas.
- ✓ Reserva y confidencialidad.
- ✓ Gobierno corporativo para aprobaciones, declinaciones y escalamiento de casos.
- ✓ Diccionario, matriz de datos y documentos obligatorios.
- ✓ Motor de acumulación semestral.
- ✓ Parámetros para el perfil transaccional.
- ✓ Registros históricos y resguardo de información.
- ✓ Reloj de casos.
- ✓ Capacitación, retroalimentación y evaluación.
- ✓ Selección de personal reforzada.
- ✓ Simulación de baterías de pruebas de auditoría en materia de PLD/FT.

1 JUN 2027

Mecanismos Automatizados

- ✓ Límite para operación completa del motor de alertas, acumulación semestral y perfil transaccional.

ENE-DIC 2028

Primer Ejercicio Evaluado por Auditoría Certificada

- ✓ Primer periodo completo sujeto a revisión de Auditoría Anual de Cumplimiento.

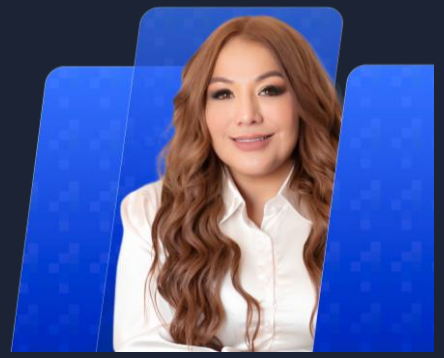
Convención AMSOFAC 2026

“Muchas gracias a nuestros panelistas, AMSOFAC y a todas las personas que nos acompañaron”.



José Rangel

Presidente del Comité de Cumplimiento de AMSOFAC
CEO y Fundador de Forensic Traces & Risk Advisors



Yesica Galván

Presidente de FINASOC



Elimelec Moreno

Presidente de la ASONOC

En AMSOFAC, la excelencia, la innovación y el compromiso nos unen para fortalecer y trascender como gremio mas solido.

Convención amsofac 2026