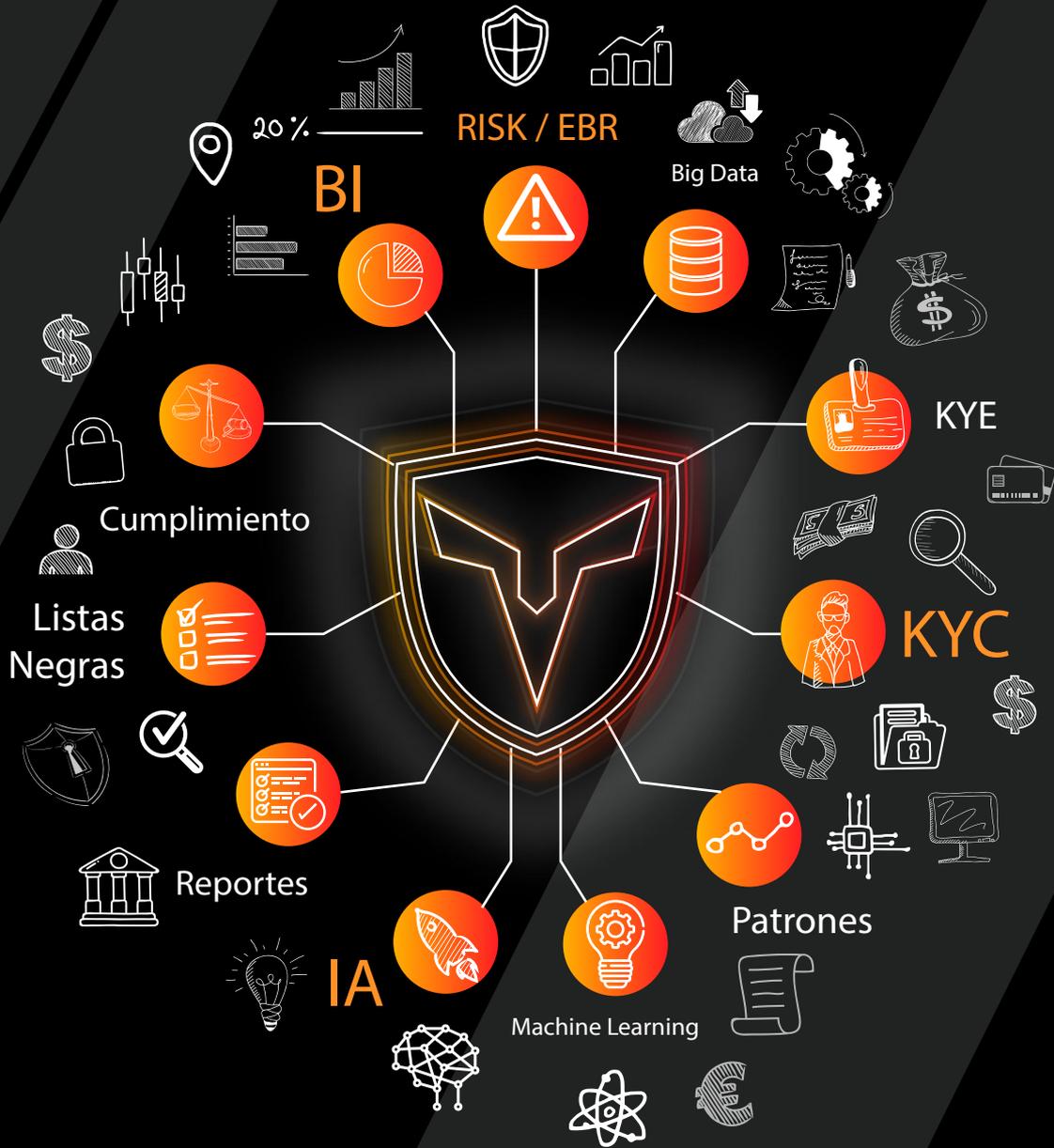




SOLUCIÓN INTEGRAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO



UNA SOLUCIÓN DE **spot**[®]

Somos una empresa que ofrece servicios y soluciones tecnológicas principalmente a entidades financieras y aseguradoras.

En 2011 logramos la acreditación CMMI Dev Level 2 (Desarrollo) que garantiza nuestro enfoque en aplicar satisfactoriamente procesos y prácticas en desarrollo de software.

Actualmente, tenemos la acreditación del SEI (Software Engineering Institute) en CMMI SVC (Servicios) Level 3, que tiene como objetivo mejorar el rendimiento a través de entregas a tiempo y mejora de la productividad, calidad y satisfacción de nuestros clientes. CMMI® for services es un modelo de capacidad y madurez que ofrece un marco de referencia adecuado para la entrega de servicios.

Estar acreditados ASEGURA la calidad en la entrega de servicios y garantiza las capacidades de nuestro equipo.

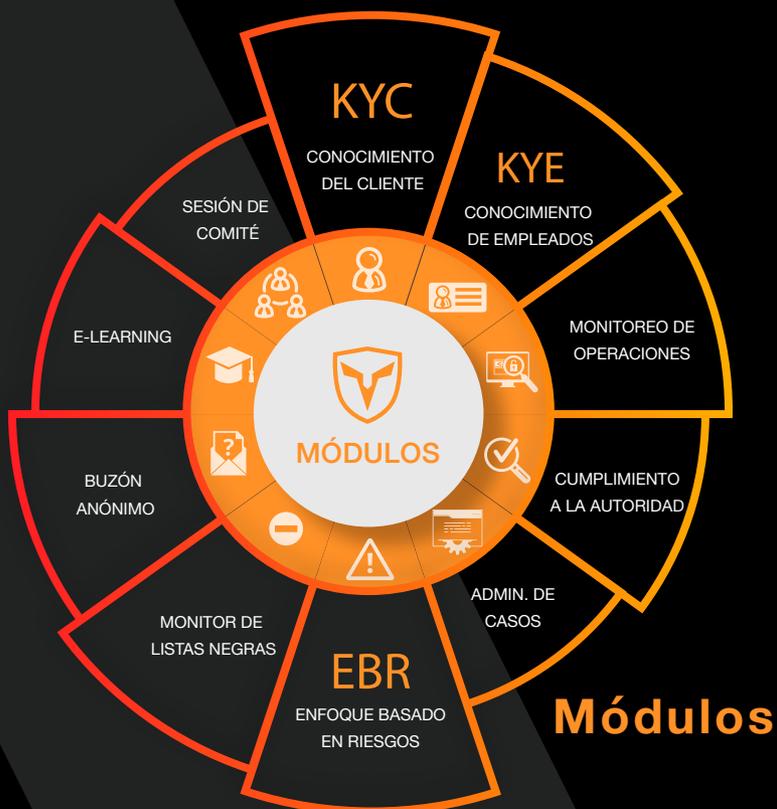


CMMISVC / 3SM

Exp. 2021-02-26 / Appraisal #31790

ArmorAML[®] es una aplicación para el procesamiento y análisis de las transacciones resultantes de la operación de instituciones financieras reconocido por las instituciones reguladoras de México. Tiene como objetivo: detectar, registrar y alertar toda actividad sospechosa relacionada con actividades ilícitas, como lo es el lavado de dinero o blanqueo de capitales.

La aplicación se rige mediante alertas parametrizadas de acuerdo a la regulación expedida por la Autoridad de cada país para identificar oportunamente las operaciones ilícitas.



Cumplimiento a la Regulación

Entidades Financieras



Bancos



SOFOFOMES



Casas de Cambio



Centros Cambiarios



Transmisores de Dinero



Entidades de Ahorro y Crédito Popular



Almacenes Generales de Depósito



Casas de Bolsa



Afores



Fondos de Inversión



Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo



Asesores en Inversiones



Uniones de Crédito



Instituciones de Seguros



Instituciones de Fianzas



Instituciones de Tecnología Financiera

Actividades Vulnerables:



Desarrollo Inmobiliario



Juegos y Sorteos



Tarjetas de Servicio y Crédito



Tarjetas de Prepago y Cupones



Tarjetas de Devolución y Recompensa



Cheques de Viajero



Mutuo, Préstamo o Crédito



Blindaje



Inmuebles



Metales y Joyas



Obras de Arte



Vehículos



Traslado o Custodia de Valores



Servicios Profesionales



Donativos



Comercio Exterior



Arrendamiento de Inmuebles



Fe Pública (Notarios y Corredores Públicos)

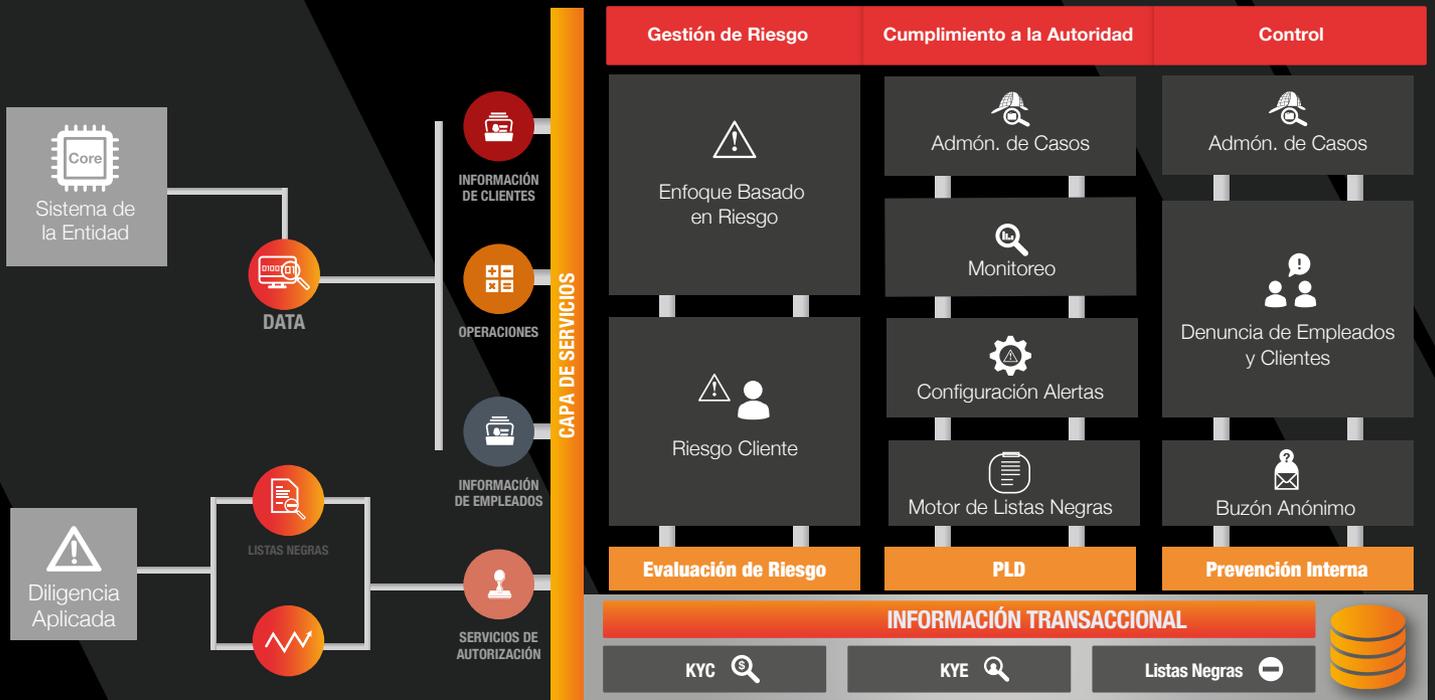


Fe Pública (Servidores Públicos)



Activos Virtuales

Software Especializado



¿Cómo funciona?

Información transaccional, KYC, KYE

KYC 🔍

KYE 🔍

Por medio de diferentes mecanismos, ArmorAML[®] es alimentado con la información de transacciones, usuarios y empleados que se originan en el sistema Core. Esta es la base de información que le permitirá realizar las diferentes funciones relacionadas al cumplimiento.

Listas Negras

Listas Negras 🚫

ArmorAML[®] cuenta un motor de listas negras, que permite integrar información de las principales listas negras, entre ellas OFAC, o interfazarse con servicios de listas negras de terceros. También permite integrar listas negras propias, es decir, definidas por la entidad regulada.

Evaluación de Riesgo

Evaluación de Riesgo

El módulo de Gestión de Riesgo, permite configurar una matriz de riesgo alineada a las particularidades de la entidad regulada; tal como lo exige la regulación vigente. Este módulo es la base para cumplir con la nueva disposición del Enfoque Basado en Riesgo. Con esto, podemos tener una calificación de riesgo (en varios niveles) de todos los usuarios de la entidad regulada.

¿Cómo funciona?

Configuración de Alertas



Configuración Alertas

El motor de configuración de alertas considera, de entrada, las alertas exigidas por la regulación; no obstante, si la política de la entidad regulada requiere de alertas adicionales, éstas pueden ser configuradas en la solución.

Monitoreo y Admón de Casos



Admón. de Casos



Monitoreo

Mediante estos módulos la aplicación permite dar el seguimiento a cada uno de los casos despertados por las alertas a partir del monitoreo ejecutado por la aplicación. La gestión de casos permite agregar información en diferentes momentos, evidencias (que pueden ser inclusive documentos o información en diferentes formatos), hasta dictaminar el caso como una operación a reportar o no reportar. La narrativa de la dictaminación se integra al reporte a la autoridad. Esta información queda disponible para su uso y consulta posterior.

Cumplimiento de la Autoridad

Cumplimiento a la Autoridad

Los reportes a la autoridad se generan de manera automática y con base al layout definido, alineado a las normas de cada Regulación y Normatividad.

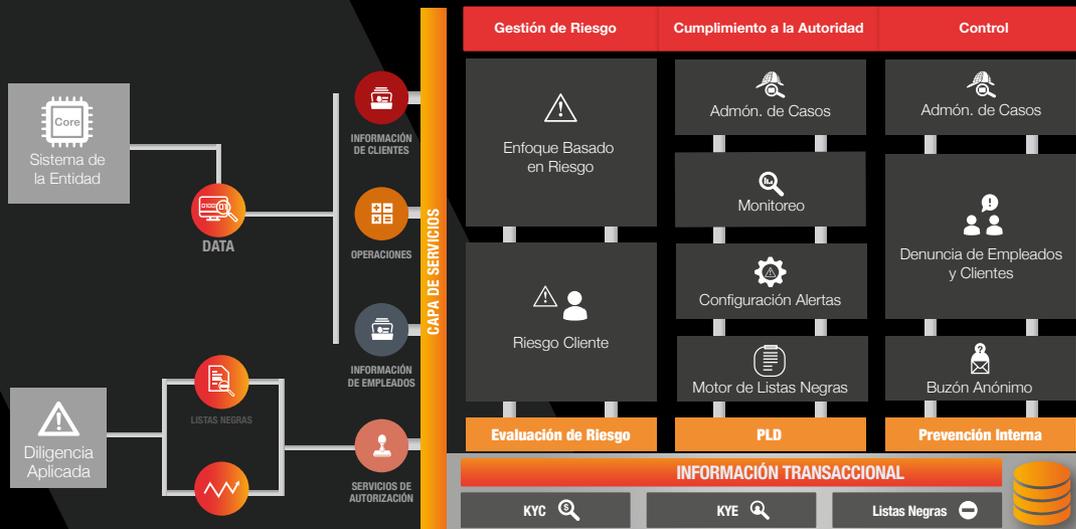
¿Cómo funciona?

Buzón Anónimo



Buzón Anónimo

Permite la denuncia de conductas sospechosas por parte de los empleados o funcionarios de la organización. Esta denuncia se convierte en un caso, el cual deberá ser investigado y dictaminado como una operación interna preocupante a reportar.



Algunos de nuestros clientes



Cientes

¿Por qué ArmorAML?

Nuestros clientes te lo dicen:

“ Satisfechos con el aplicativo, por amigable, parametrizable y cumplimiento en su totalidad con la normatividad. Algo que distingue a Spot de otros proveedores, el trato personalizado del equipo que lo integra y los tiempos óptimos de respuesta. ”

-Jannette Oseguera
Procredit

“ Hace un año elegimos a SPOT entre más de 50 proveedores de herramientas de sistemas de PLD y seguimos convencidos que fue la mejor decisión. Su tiempo de respuesta siempre es rápido, la herramienta cumple con todos los lineamientos que pide la CNBV. ”

-Raúl García
Financiera MEXI

“ ArmorAML[®] es un sistema muy amigable y funcional, destacando de manera importante su atención al cliente y apoyo en todo momento. ”

-Paulina Ledezma
Financiera Proyecta

“ Estamos satisfechos con los servicios de Spot, ArmorAML cubre nuestras necesidades ante la regulación mexicana y se ajusta a nuestra operación. La atención que nos brindan es puntual, cordial y completa. ”

-Enrique Montiel
Vision Fund México

una solución de
spot
www.spot-itpro.com

armor[®]
AML | **kernelKYC**[®]

www.armor-aml.com
www.kernelkyc.com

 +52 (55) 5336 4391

 contacto@spot-itpro.com

 /Spot.SoftwareITPro

 /spot-software-&-it-pro

 @Spot_ITpro