



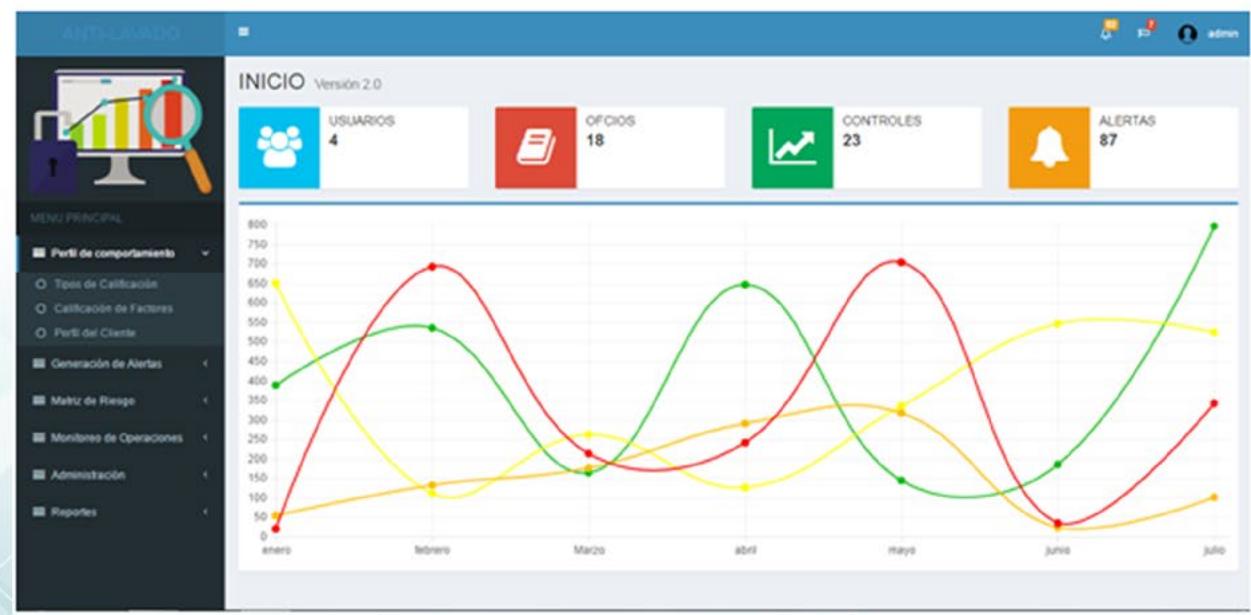
Especificaciones Técnicas

Sistema informatico de prevencion del lavado de dinero y activos

a) Monitoreo de operaciones, mediante el cual se puede revisar y dar seguimiento periódico a los pagos o amortizaciones que realice cada cliente, desde la apertura del préstamo/crédito, hasta la fecha que corresponda y con lo cual se podrá realizar la debida diligencia, contribuyendo a que SU EMPRESA minimice el riesgo de ser utilizado como medio para el lavado de dinero y de activos. El seguimiento de las operaciones diarias que realizan en los préstamos/créditos de los clientes de SU EMPRESA, facilitará la identificación de aquellos clientes que están realizando potenciales operaciones irregulares o sospechosas y que ameritan mayor atención, por medio de un análisis detallado de las transacciones realizadas.

El monitoreo de las operaciones incluye revisión de los pagos que realiza cada cliente, independientemente si estos son diarios, semanales, quincenales o mensuales, y si son: individuales (el cliente los efectúa directamente en las ventanillas de los bancos colectores/cajas, etc.), descuentos en planilla salarial y/o pagos electrónicos por medio de los bancos que brindan dicho servicio.

Adicionalmente se generan los ROS y los Oficios requeridos por la fiscalía y por la superintendencia del sistema financiero, en el caso de los oficios. Como ayuda al monitoreo, tiene la capacidad de manejar matrices de riesgo, ya sea general o seccionada por sucursales/agencia o tienda.



d) Administración de listados nacionales y/o internacionales, el sistema maneja listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo.

El cruce con estos listados, evitara conceder financiamiento a personas cuya actividad económica o vinculación con presuntas actividades delictivas, pondría en riesgo, la garantía ofrecida a SU EMPRESA y la reputación de éste. Las listas contra las que se hace el cruce, son las siguientes:

a. La OFAC, (Oficina para el Control de Activos Extranjeros), Naciones Unidas y otras que puedan surgir posteriormente, de personas vinculadas a actividades de lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo.

b. Listas de Personas naturales Expuestas y Relacionadas Públicamente (PEP's).

c. Listas personalizadas, creadas por SU EMPRESA.

| Asunto | Apellido | Nombre | Personas Relacionadas | Descripción | Entidad de Administración | Estado | Período | Urgencia | Urgencia | Urgencia |
|--------|---|------------------------|---|--|---|------------|------------------------|----------|----------|----------|
| 12 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Comisionados | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Personas de control en el control de activos extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Comisionados | Alta | Alta | Alta |
| 13 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Presidente | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Presidente de la Oficina de Control de Activos Extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Presidente | Alta | Alta | Alta |
| 14 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Secretario del Oficina | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Presidente de Oficina de Control de Activos Extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Secretario del Oficina | Alta | Alta | Alta |
| 15 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Comisionados | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Personas de control en el control de activos extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Comisionados | Alta | Alta | Alta |
| 16 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Presidente | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Presidente de la Oficina de Control de Activos Extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Presidente | Alta | Alta | Alta |
| 17 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Secretario del Oficina | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Presidente de Oficina de Control de Activos Extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Secretario del Oficina | Alta | Alta | Alta |
| 18 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Comisionados | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Personas de control en el control de activos extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Comisionados | Alta | Alta | Alta |
| 19 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Presidente | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Presidente de la Oficina de Control de Activos Extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Presidente | Alta | Alta | Alta |
| 20 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Secretario del Oficina | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Presidente de Oficina de Control de Activos Extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Secretario del Oficina | Alta | Alta | Alta |
| 21 | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Comisionados | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Personas de control en el control de activos extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Comisionados | Alta | Alta | Alta |
| 22 | Agencia de Seguridad Aérea | Comisionados | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Personas de control en el control de activos extranjeros | Oficina de Control de Activos Extranjeros | Finalizado | Comisionados | Alta | Alta | Alta |

El sistema cuenta con una funcionalidad para cargar las listas y permitirá que el o los listados puedan publicarse en los siguientes formatos: Adobe Reader, MS Office Word y Excel.

e) Generación de archivos de información en formato de intercambio de datos, nuestro software permite la extracción de información clave del sistema para la realización de análisis específicos de la Oficialía de Cumplimiento en formato de texto o de hoja de cálculo.

f) Generación de reportes, el sistema genera los reportes que exige la legislación salvadoreña en materia de Prevención de Lavado de Dinero, Activos y Financiamiento al Terrorismo; estos informes son totalmente parametrizables conforme la legislación salvadoreña lo defina.

| Instituciones | Oficinas Recibidos | Casos Investigados | | | | Casos Reportados | | | | | |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|-------|------------------|-------------------------|-----------|---------|-----|-------|
| | | Personas Naturales | Personas Jurídicas | Viviendas | Total | Cotizaciones | Solicitudes de Créditos | Préstamos | Cheques | AEX | Total |
| Fiscalía General de la República | 8 | 29 | 0 | 0 | 29 | 0 | 0 | 29 | 0 | 0 | 29 |
| Fondo Social, para la Vivienda | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| Policia Nacional Civil | 2 | 5 | 1 | 3 | 7 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| | 11 | 35 | 1 | 3 | 37 | 3 | 3 | 33 | 2 | 3 | 44 |

g) Plataforma del Sistema: Es una plataforma totalmente On-line, On-Time, acceso por medio de un navegador Web lo que facilita que puedas tener acceso a ella desde donde tú quieras, se integra con tus aplicaciones CORE de manera transparente (software bancario, facturación, comercial, etc).

h) Totalmente parametrizable y escalable: El software es toda una plataforma multiempresas, integrándose a tus aplicaciones, pudiéndose desarrollar módulos propios de tu negocio en un corto espacio de tiempo.

d) Administración de listados nacionales y/o internacionales, el sistema maneja listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo.

El cruce con estos listados, evitara conceder financiamiento a personas cuya actividad económica o vinculación con presuntas actividades delictivas, pondría en riesgo, la garantía ofrecida a SU EMPRESA y la reputación de éste. Las listas contra las que se hace el cruce, son las siguientes:

a. La OFAC, (Oficina para el Control de Activos Extranjeros), Naciones Unidas y otras que puedan surgir posteriormente, de personas vinculadas a actividades de lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo.

b. Listas de Personas naturales Expuestas y Relacionadas Públicamente (PEP's).

c. Listas personalizadas, creadas por SU EMPRESA.

| Asunto | Apellido | Nombre | Personas Relacionadas | Descripción | Entidad de Administración | Estado | Período | Último | Último | Último |
|-------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------|--|---------------------------|-----------|---------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 12 Oficina Cumplimiento | Características | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 13 Oficina Cumplimiento | Procesos | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 14 Oficina Cumplimiento | Servicios al Cliente | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 15 Oficina Cumplimiento | Características | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 16 Oficina Cumplimiento | Procesos | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 17 Oficina Cumplimiento | Servicios al Cliente | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 18 Oficina Cumplimiento | Características | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 19 Oficina Cumplimiento | Procesos | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 20 Oficina Cumplimiento | Servicios al Cliente | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 21 Oficina Cumplimiento | Características | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |
| 22 Agencia Santa Ana | Características | Características | Características | Permite el manejo de listados nacionales e internacionales, que permiten el cruce con la base de datos de clientes actuales y potenciales de SU EMPRESA, para la identificación de aquellas personas que han sido señaladas o están en proceso de investigación por acciones relacionadas al lavado de dinero, de activos y financiamiento del terrorismo. | Características | Permitido | Último | Características | Características | Características |

El sistema cuenta con una funcionalidad para cargar las listas y permitirá que el o los listados puedan publicarse en los siguientes formatos: Adobe Reader, MS Office Word y Excel.

e) Generación de archivos de información en formato de intercambio de datos, nuestro software permite la extracción de información clave del sistema para la realización de análisis específicos de la Oficialía de Cumplimiento en formato de texto o de hoja de cálculo.

f) Generación de reportes, el sistema genera los reportes que exige la legislación salvadoreña en materia de Prevención de Lavado de Dinero, Activos y Financiamiento al Terrorismo; estos informes son totalmente parametrizables conforme la legislación salvadoreña lo defina.

| Instituciones | Oficinas Recibidos | Casos Investigados | | | | Casos Reportados | | | | | |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|-------|------------------|-------------------------|-----------|---------|-----|-------|
| | | Personas Naturales | Personas Jurídicas | Viviendas | Total | Cotizaciones | Solicitudes de Créditos | Préstamos | Cheques | AEX | Total |
| Fiscalía General de la República | 8 | 29 | 0 | 0 | 29 | 0 | 0 | 29 | 0 | 0 | 29 |
| Fondo Social, para la Vivienda | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| Policia Nacional Civil | 2 | 5 | 1 | 3 | 7 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| | 11 | 35 | 1 | 3 | 37 | 3 | 3 | 33 | 2 | 3 | 44 |

g) Plataforma del Sistema: Es una plataforma totalmente On-line, On-Time, acceso por medio de un navegador Web lo que facilita que puedas tener acceso a ella desde donde tú quieras, se integra con tus aplicaciones CORE de manera transparente (software bancario, facturación, comercial, etc).

h) Totalmente parametrizable y escalable: El software es toda una plataforma multiempresas, integrándose a tus aplicaciones, pudiéndose desarrollar módulos propios de tu negocio en un corto espacio de tiempo.