

ANCEC • TD



// 26 AGO 2026

Algoritmo Compliance Digital y **Ciberseguridad**

Cumplimiento inteligente. El algoritmo que **previene, detecta**
y **acredita**



LinkedIn

David Pizaña

Socio Director y Fundador

LEXIOMA • LEGALTANK • LAWGARITHMICS



Un caso, tres verbos, una idea.

La historia de una casa de cambio que cumplía... y aun así casi lo pierde todo.
Su salida son tres pasos:



No te van a sancionar por lo que hiciste, sino por lo que no puedas demostrar.

SÍGANLA EN LÍNEA, DESDE AHORA

Todo lo de esta sesión está para descargar



DICCIONARIO DEL CUMPLIMIENTO



TOD LO QUE UN CC/TD DEBE SABER



LO QUE CAMBIÓ EN 2026



[lex.com.mx/articulo/
kit-acreditacion-
cumplimiento-inteligente](https://lex.com.mx/articulo/kit-acreditacion-cumplimiento-inteligente)

Abran el QR ahora y déjenlo abierto: lo que sigue en pantalla está ahí.

UNA HISTORIA, ANTES DE PRESENTARME

Casa de Cambio Aurora cumplía.

21 años, tres sucursales, clientela de nombre y apellido.
Detectaba, reportaba, tenía sus expedientes. Y aun así, el banco
le canceló la cuenta. Porque lo que le pidieron no era
cumplimiento: era evidencia. Y esa no la tenía.



“

No te van a sancionar por lo que hiciste, sino por lo que **no puedes demostrar.**

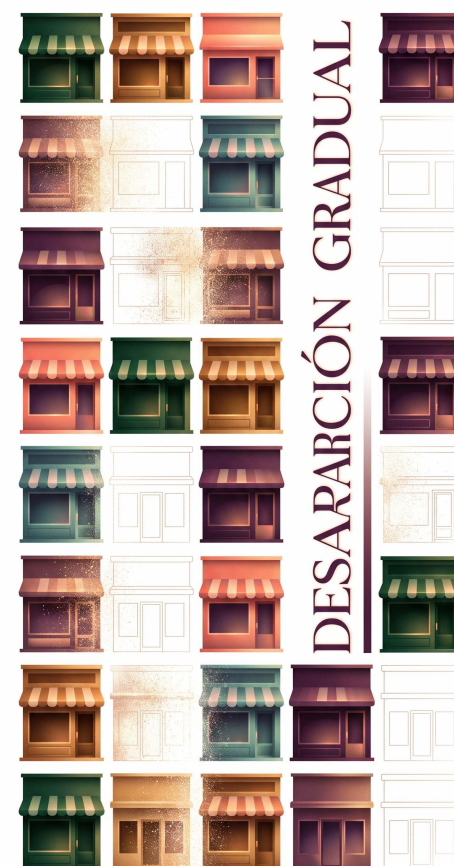
// LA TESIS DE HOY

765 de 1,958
centros
cambiaríos

La mitad del padrón desapareció sin lavar un peso.

A junio de 2023, solo 765 de 1,958 tenían registro vigente. No cayeron por lavado: cayeron por no acreditar su renovación a tiempo.

Registro RECC-TD, CNBV, corte junio 2023.

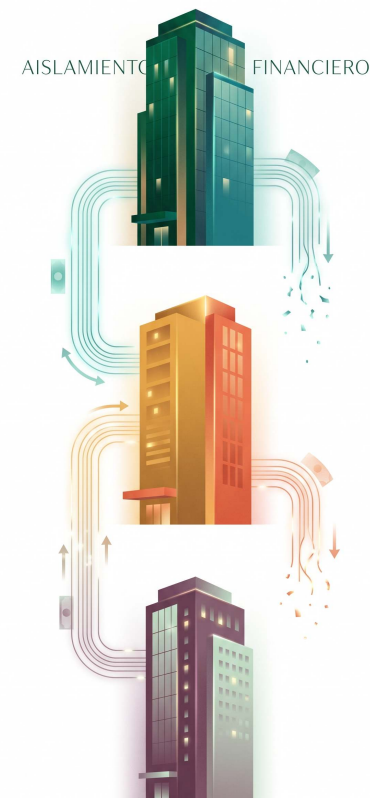


3 instituciones
cortadas

FinCEN 2313a: CIBanco, InterCam, Vector.

Órdenes del 25 de junio de 2025, efectivas el 20 de octubre. La CNBV decretó intervención gerencial temporal. Corta la corresponsalía en dólares de un día para otro.

FinCEN §2313a (efectivas 20 oct 2025); intervención CNBV.



8 cárteles =
terroristas

Cualquier operación que los toque es, para EE. UU., financiamiento al terrorismo.

Seis cárteles mexicanos designados Organizaciones Terroristas Extranjeras en febrero de 2025, y dos más en julio de 2026. El filtro contra listas dejó de ser trámite.

Departamento de Estado de EE. UU., feb 2025 y 16 jul 2026.



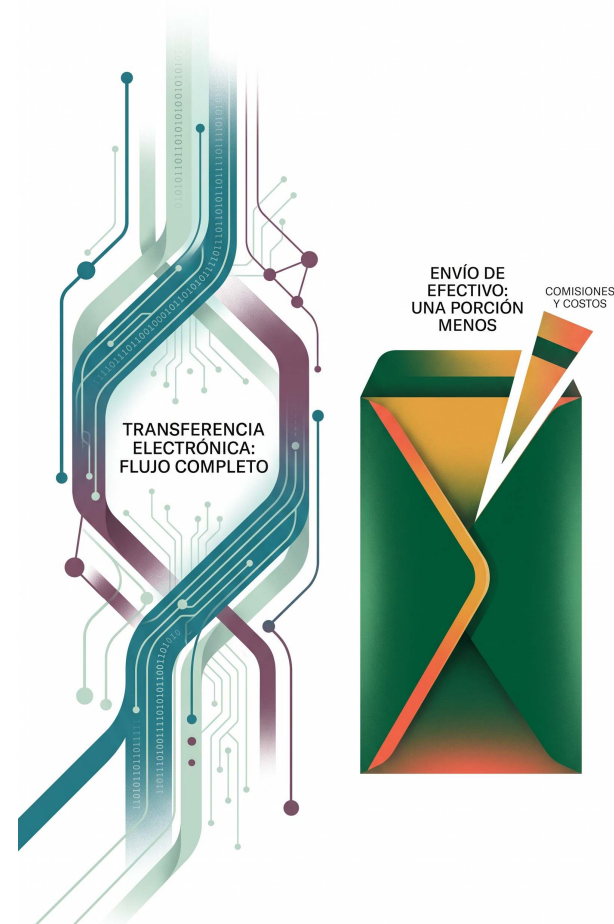
ANÁLISIS DE RED
MONITOREO DE DATOS

1% a las remesas
en efectivo

Vigente desde el 1 de enero de 2026.

Grava el efectivo, no la transferencia bancaria. BBVA estima que la mayoría lo esquivará bancarizándose: menos efectivo, más digital, más rastro que administrar.

One Big Beautiful Bill Act, vigor 1 ene 2026.



-4.6 % en remesas
2025

El pastel se achica. Y ya no se gana con el mejor tipo de cambio.

61,791 millones de dólares en 2025, primera caída en 11 años. La competencia se gana ahora con confiabilidad demostrable ante bancos y autoridades.

Banxico, cierre 2025.



\$200 umbral... hoy
suspendido

Las cortes frenaron la orden. El mensaje no se frenó.

Las GTO de FinCEN exigían reportar efectivo desde 200 dólares; el 9º Circuito confirmó su suspensión (cautelar) el 13 de julio de 2026. El litigio sigue.

9º Circuito, suspensión cautelar GTO, 13 jul 2026.

INMIGRACIÓN: EL FLUJO DETENIDO



PROCESOS EN ESPERA

Oct 2026: GAFI
califica

No mide si tienes manual. Mide efectividad demostrable.

México es evaluado por el GAFI en esta ronda; el informe se discute en el Pleno de octubre. La misma pregunta del banco de Aurora, a escala país.

GAFI, 5ª ronda de evaluación mutua a México.

EVALUACIÓN DE IMPACTO



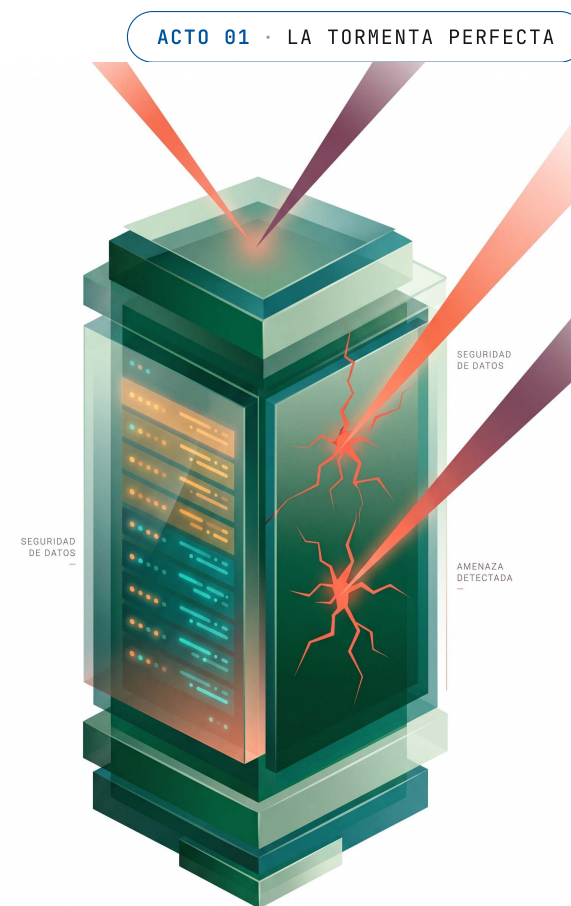
PRIORIZANDO RESULTADOS
SOBRE EL PROCESO.

8 ciberataques en
5 meses

El doble de todo 2025. Guarden este dato.

Banxico reportó ocho incidentes de ciberseguridad hasta mayo de 2026, sin afectación económica a clientes. Al final volvemos a él.

Banxico, informe de amenazas 2026.



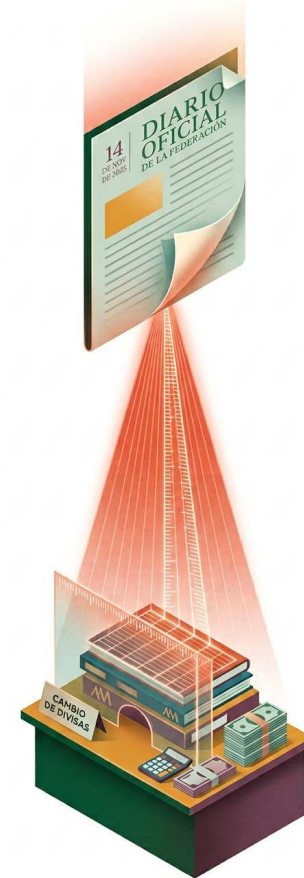
DOF

14 NOV 2025

La ley ya cambió la vara de tus pruebas.

El decreto de homologación reformó el art. 88 Bis 4 de la LGOAAC: cuando la CNBV revise tu cumplimiento, valorará tus pruebas conforme al Código Nacional de Procedimientos Civiles y Familiares. La mayoría del sector aún no lo dimensiona. Guarden este dato: la segunda mitad de esta charla es exactamente eso.

Decreto DOF 14-11-2025, art. Cuadragésimo Noveno.



Si mañana te lo pidieran, ¿podrías demostrar con documentos fechados que tu sistema de monitoreo funcionó el mes pasado?

A Sí, completo

B En parte, me faltarían piezas

C Honestamente, no

D No sé qué me pedirían

PREVIENE

Perdámosle el miedo a la palabra. No el respeto profesional: el miedo.

PREVIENE

DETECTA

ACREDITA

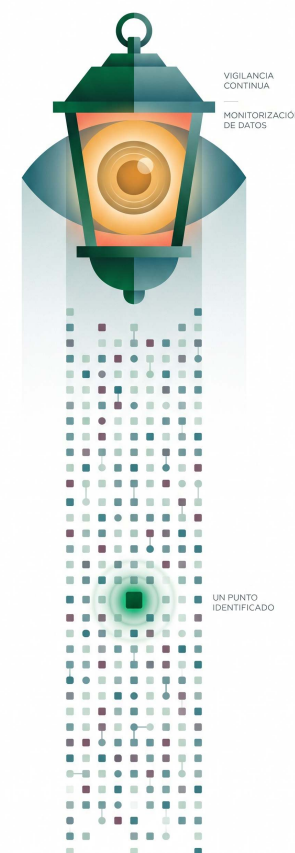
MONITOREO AUTOMATIZADO

El velador del barrio

LA ANALOGÍA

Conoce a los clientes de siempre. Cuando entra alguien que nunca vio, a hora rara, pidiendo algo fuera de lo normal, se le prende el foco.

Un algoritmo de monitoreo es exactamente eso, pero revisa miles de operaciones y no se cansa. De menor a mayor: reglas y umbrales, scoring de riesgo, y modelos que aprenden.



UMBRALES Y FALSOS POSITIVOS

El detector de humo

LA ANALOGÍA

Si lo pones demasiado sensible, suena cada vez que haces un taco. Terminas quitándole la pila. Y entonces no suena cuando hay fuego de verdad.

Cada falso positivo cuesta horas de análisis y entierra las alertas verdaderas en ruido. Calibrar al riesgo real es la clave.

El GAFI lo recomienda en su informe de nuevas tecnologías.



EXPLICABILIDAD = REQUISITO PROBATORIO

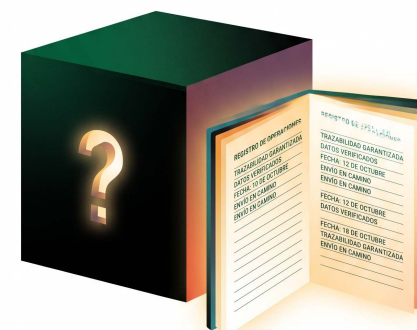
La caja negra y la bitácora

LA ANALOGÍA

Un empleado rapidísimo que decide qué se revisa y qué no. Pero cuando le preguntas por qué, se encoge de hombros. ¿Lo defiendes ante un inspector? No.

La autoridad pregunta por qué no se reportó algo; hay que reconstruir la decisión: qué alerta se generó, cuándo, quién la analizó, con qué criterio.

La explicabilidad no es un lujo técnico. Es un requisito probatorio.



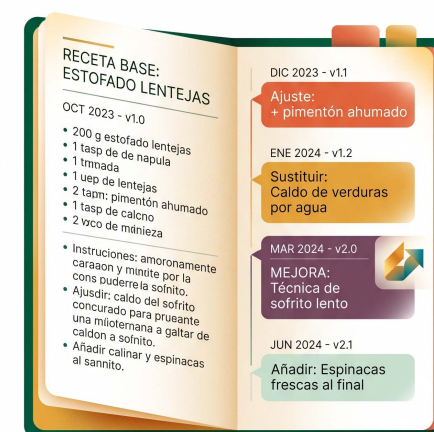
GOBIERNO DEL MODELO

La receta de la abuela

LA ANALOGÍA

Escrita y fechada. Cada vez que cambias un ingrediente, anotas qué y por qué. Si el guiso sale mal, sabes qué tocaste.

Traducción operativa: cada cambio de umbral con fecha, motivo y responsable. Existen estándares (NIST, ISO 42001), pero el principio es el cuaderno.



IA GENERATIVA

El becario muy seguro de sí

LA ANALOGÍA

Cuando no sabe, inventa la respuesta con total confianza. Utilísimo. Pero nadie le firma un documento oficial sin revisarlo.

La IA generativa asiste, no firma. Toda salida que va a la autoridad la verifica y la firma un humano. Nunca subas datos de clientes a herramientas públicas.



Cinco ideas, una conclusión.

El velador

El algoritmo vigila sin cansarse

El detector de humo

Calíbralo o te entierra en ruido

La bitácora

Toda decisión deja rastro

La receta fechada

Cada cambio, con fecha y motivo

El becario

La IA asiste; el humano firma

Todo desemboca en la bitácora.

El algoritmo es tu mejor empleado. Pero solo si lleva bitácora.

DETECTA

En monitoreo y detección, ustedes no van tarde. Llegaron primero.

PREVIENE

DETECTA

ACREDITA

Ustedes ya viven el estándar. El resto apenas lo alcanza.

CC/TD – DESDE HACE +10 AÑOS

Enfoque basado en riesgos

Sistemas automatizados

Oficial de cumplimiento

Conservación 10 años

Reportes en 24 horas

EL RESTO DEL PAÍS – APENAS EN 2027

Reforma LFPIORPI (2025)

Reforma al Reglamento (mar 2026)

Acuerdo 115/2026 (DOF 7 ago 2026)

Mecanismos automatizados: jun 2027

Primera auditoría anual: 2028

EL ORO DEL ARTÍCULO 41 (ACUERDO 115/2026)

La autoridad acaba de escribir qué le importa. Y no es la herramienta.

*...desde sistemas informáticos especializados hasta procesos apoyados en **hojas de cálculo**... siempre que sea **verificable ante la autoridad competente**.*

La palabra de la actualidad no es tecnología. Es **verificabilidad**. No importa si tu herramienta es cara o es un Excel: importa que se pueda probar.

Ustedes les rige.

A USTEDES LES RIGE

Art. 95 Bis LGOAAC

y sus Disposiciones de Carácter General.

SUPERVISA **CNBV**

Una forma común en este negocio de cancelación o sanción es la documental

TRES CAUSALES DE CANCELACIÓN • ART. 81-D LGOAAC

Fr. VIII

Omitir la renovación del registro. Causal expresa de cancelación.

Fr. VI

Incumplimiento grave del art. 95 Bis o de sus Disposiciones de Carácter General.

Fr. VII

Omitir durante un año calendario el envío de información a CNBV o SHCP.

EFFECTO DE LA CANCELACIÓN

Cancelado el registro: los centros cambiarios entran en disolución y liquidación; los transmisores de dinero quedan incapacitados para operar.

10,000 – 100,000

Días de salario, hoy UMA, de multa por fallas de reporte, art. 95 Bis. Alcanza a directivos y apoderados.

LGOAAC (última reforma DOF 14-11-2025). Días de salario hoy expresados en UMA.

“

**Lo que el país apenas va a hacer en 2027,
ustedes lo hacen desde hace una década.
Ahora demuéstrenlo.**

ACREDITA

La palabra del título que me trajo aquí. Detectar sin poder demostrar es trabajar de a gratis.

PREVIENE

DETECTA

ACREDITA

¿Se acuerdan de la tormenta perfecta? Aquí aterriza.

“La valoración de las pruebas se hará conforme a lo establecido por el Código Nacional de Procedimientos Civiles y Familiares.”

— Art. 88 Bis 4, tercer párrafo, LG0AAC.

Rige el procedimiento sancionador ante la CNBV desde el 14 de noviembre de 2025.

La vara, desplegada: tres artículos del Código Nacional.

348

Tu operación ya es prueba.

La información en medios electrónicos, digitales o cadena de bloques se reconoce como prueba. Todo lo que tu sistema registra cada día.

349

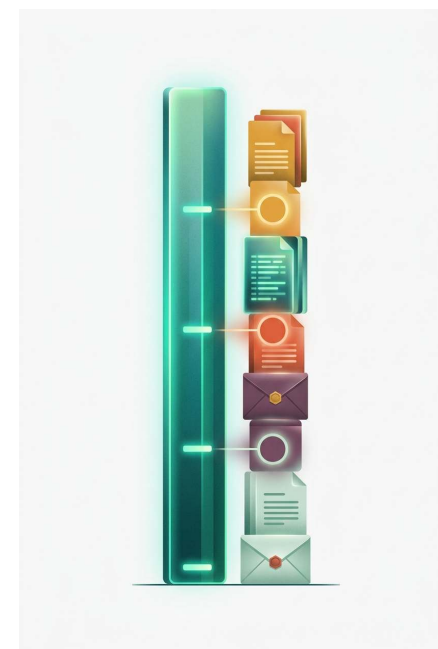
La vara es el método.

La fuerza probatoria se mide primordialmente por la fiabilidad del método con que se generó y conservó, si el contenido es atribuible a alguien y si es accesible después.

350

“Original” digital.

El requisito de forma original se cumple si acreditas que la información se mantuvo íntegra e inalterada desde que se generó, y sigue consultable.



Fiabilidad · atribución · integridad · accesibilidad.

Apunten esas cuatro palabras: todo lo que sigue existe para cumplirlas.

LAS TRES PREGUNTAS DEL DEPARTAMENTO DE JUSTICIA DE EE. UU.

La mejor radiografía de un programa. Piénsalo como un extintor.

1

¿Está bien diseñado?

El extintor colgado en la pared.

→ Se contesta con un manual.

■ LEXIOMA

Las tres preguntas del Departamento de Justicia de EE. UU.



- ✓ 1 **¿Está bien diseñado?**
El extintor, colgado en la pared.
- ✓ 2 **¿Se aplica de buena fe, con recursos?**
Cargado y la gente sabe usarlo.
- ✓ 3 **¿Funciona en la práctica?**
Cuando hubo fuego, ¿sirvió?

Diseño. Recursos. Evidencia.

REVELAR ►

ANATOMÍA DEL EXPEDIENTE DE ACREDITACIÓN

¿Podría defenderse solo, sin que su dueño esté en el cuarto?

- Matriz de riesgo fechada
- Expedientes de identificación
- Bitácora de alertas con disposición
- Acuses de los reportes
- Constancias de capacitación
- Resultados de auditoría

Cada entrada, con quién firma y con qué metadatos: fecha, autor, versión.



LO QUE CONVIERTE PAPELES EN PRUEBA

Tres candados. Un solo lenguaje: integridad.

HASH SHA-256

La huella digital

Dar con dos archivos de igual huella es computacionalmente inviable. Si alteras el papel, cambia la huella.

Hash y sello = fiabilidad e integridad (arts. 349-350) • e.firma = atribución (art. 349) • conservación accesible (art. 350).

NOM-151-SCFI-2016 lo empaqueta con un tercero acreditado (PSC). Costo de mercado bajo por documento.

■ LEXIOMA

Cambias una sola coma...

BITACORA DE ALERTA

Alerta #142: cliente recurrente actividad estacional comprobada. Descartada 12/03/2026 09:14 por J. Perez.

HUELLA DIGITAL (SHA-256)

c8cf10814c21c0bf10c5495045d557d3daf83dbd

...y cambia TODA la huella.

Nada se puede alterar sin que la huella lo delate.

La huella que no perdona

Fotocopia de una fotocopia vs. documento con candado.

CAPTURA DE PANTALLA

Fácilmente susceptible de manipulación. Cualquiera la edita. Valor probatorio limitado; exige corroboración.

LOG CON HASH Y SELLO DE TIEMPO

Documento con candado. Integridad y fecha cierta demostrables. Fuerza probatoria reforzada.

Tesis aislada I.2o.P.49 P (10a.), registro digital 2013524, Décima Época (ene 2017).

Es el art. 349 en acción: la fuerza de la prueba depende de la fiabilidad del método.



COPIA INSEGURA - FÁCIL DE ALTERAR

DOCUMENTO SELLADO Y PROTEGIDO - SEGURIDAD AVANZADA



CÓMO MUERE BIEN UNA ALERTA

Cinco minutos con expediente, no cinco semanas de reconstrucción.

01

Se genera

Una operación fraccionada dispara la alerta.



“

El cumplimiento que no se puede probar, jurídicamente **no existe.**

El último riesgo no ataca tu dinero. Ataca tu defensa.

RANSOMWARE — programa malicioso que entra a tus equipos, cifra (bloquea) todos tus archivos y exige un rescate para liberarlos. Un secuestro, pero de información.

Un ransomware no te roba dinero. Te roba diez años de pruebas.

Es el ataque detrás de los 8 incidentes que Banxico contó en cinco meses de 2026 — el doble que en todo 2025. Si secuestran tus registros, pierdes bitácoras, acuses y expedientes: todo lo que acabamos de construir, y que la ley te obliga a conservar diez años.

Seis medidas alcanzables para blindar tu evidencia.

✓ MFA (doble factor)

Segunda contraseña temporal en cada acceso: aunque roben la clave, no entran.

✓ Respaldo cifrado fuera de sitio

Copia de todo en otra bodega, cifrada, que un ataque no pueda tocar.

✓ Almacenamiento WORM + hash

WORM = “Se escribe una vez, se lee muchas veces”: el archivo queda grabado y ya nadie puede modificarlo ni borrarlo. El hash delata cualquier intento de cambio.

✓ Contraseñas administradas

Nada de claves compartidas ni en un post-it; un gestor por persona.

✓ Equipo de captura blindado

La máquina crítica, aislada y actualizada, solo para lo esencial.

✓ Plan de incidentes (1 pág.)

Qué hacer el día malo, escrito antes de que pase.

Para CC/TD aún no hay un régimen de ciber como el de bancos: adoptarlo es señal de diligencia y ventaja.

“

**La ciberseguridad es la caja
fuerte de tu evidencia.**

Misma Aurora. Otra mañana.

Le preguntan cuántas alertas generó: abre la carpeta, 142, aquí está la bitácora. Por qué descartó cada una: fecha, autor, razón. Si puede probar que nada se alteró: constancia con huella y sello. La conversación que duró 30 días de angustia, dura 20 minutos. No porque cumpla más. Cumple igual. La diferencia es que ahora puede demostrarlo.



Un sistema que dispara alertas sin parar satura al oficial y no resuelve nada.

Detectar ≠ resolver

Miles de alertas sin atender no son cumplimiento: son ruido que esconde lo importante.

El origen, no el parche

La defensa no es reparar en bucle, es hacer bien las cosas desde el primer registro.

Evidencia, no volumen

Vale más una alerta bien documentada que mil sin criterio ni bitácora.

NO SE VAYAN CON APUNTES. VÁYANSE CON HERRAMIENTAS.

Kit de Acreditación **gratis en lex.com.mx**

- Checklist del Expediente de Acreditación Mínimo
- Guía de ciberseguridad para tu operación
- Serie de infografías del keynote

Descárguenlo y esta semana creen la primera pieza de su expediente.



[lex.com.mx/articulo/
kit-acreditacion-
cumplimiento-inteligente](https://lex.com.mx/articulo/kit-acreditacion-cumplimiento-inteligente)

“

El mejor algoritmo no es el que detecta más. Es el que te defiende mejor.

Gracias. Feliz 30 aniversario, ANCEC-TD.

David Pizaña • LEXIOMA • LEGALTANK • LAWGARITHMICS



Conecta en LinkedIn