



Nuvigant

PLATAFORMA PARA NOTARÍAS

CUMPLIMIENTO CON INTELIGENCIA ARTIFICIAL

Prevención de Lavado de Dinero

La inteligencia artificial lee las identificaciones y documentos de cada compareciente y arma su expediente único de identificación. Alrededor de ella: matriz de riesgos, checklist, listas restrictivas y el compromiso firmado y la capacitación de tu personal. Todo dentro del expediente notarial, con la evidencia lista para cuando la pidan.

Expediente único con IA

Extracción de datos con IA

Matriz de riesgos

Checklist paso a paso

Listas restrictivas y PEP

Umbrales en UMAs

Avisos y DeclaraNot

Firma y capacitación del personal

LICENCIA ANUAL POR NOTARÍA

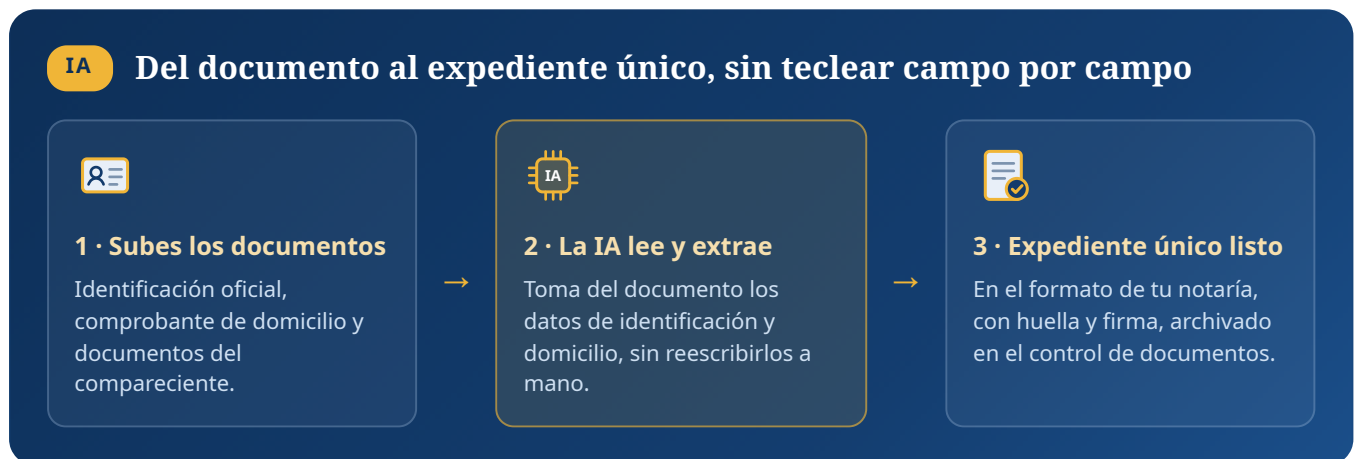
\$38,400 MXN + IVA

Usuarios ilimitados de la notaría
Actualizaciones y soporte incluidos

INTELIGENCIA ARTIFICIAL APLICADA AL CUMPLIMIENTO

La IA arma el expediente. Tú solo revisas y firmas.

En la práctica notarial, el formato de identificación se llena a mano por cada compareciente, y el resto del cumplimiento vive en carpetas aparte: un Excel de avisos, otro de acumulados y capturas de pantalla de las búsquedas en listas. **En Nuvigant, la inteligencia artificial lee los documentos del compareciente, extrae sus datos y arma el expediente único de identificación** dentro del mismo expediente donde ya capturas la operación. La evidencia se genera sola, en el momento en que ocurre.



EL RECORRIDO COMPLETO

Siete momentos, un mismo flujo



ENFOQUE BASADO EN RIESGO

Matriz de riesgos de clientes y de operaciones

Cada cliente y cada operación reciben una calificación de riesgo calculada a partir de los factores que la notaría define y pondera. La calificación no es una etiqueta manual: se recalcula cuando cambia el expediente y deja constancia de por qué subió o bajó.



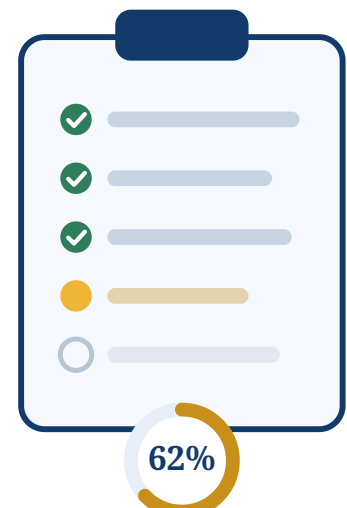
Ilustración del tablero de riesgo. Rangos, colores y umbrales se configuran por notaría.

PASO POR PASO

Todo lo que hay que hacer, en orden y con responsable

El checklist convierte la obligación en una lista de tareas concretas dentro del expediente. Cada paso tiene responsable, fecha y evidencia, y el avance se ve por operación y por notaría.

1	Identificación del cliente y comparecientes Datos extraídos por IA de la identificación y el domicilio	LISTO
2	Beneficiario controlador Identificación o constancia de inexistencia	LISTO
3	Verificación en listas restrictivas y PEP Búsqueda con constancia impresa y archivada	LISTO
4	Calificación de riesgo Matriz de cliente y de operación aplicada	LISTO
5	Expediente Único de Identificación Formato de la notaría firmado y resguardado	EN PROCESO
6	Determinación de umbral y actividad vulnerable Monto en UMAs, formas de pago y uso de efectivo	EN PROCESO
7	Elaboración y presentación del aviso Armado del aviso y acuse de presentación	PENDIENTE
8	Resguardo de evidencia del expediente Documentos, constancias y bitácora completos	PENDIENTE



Avance del expediente. Ilustración.

CÓMO SE COMPORTA

- ✓ Los pasos aplicables se determinan por tipo de acto y nivel de riesgo
- ✓ Cada paso pide su evidencia y queda ligado al documento que la respalda
- ✓ Fechas límite y avisos al responsable antes del vencimiento
- ✓ Bitácora de quién cerró cada paso y cuándo

PARA EL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

- ✓ Vista de toda la notaría: qué expedientes tienen pasos abiertos
- ✓ Filtros por nivel de riesgo, responsable, tipo de acto y periodo
- ✓ Expedientes con umbral rebasado y aviso aún no presentado
- ✓ Reporte del periodo para la revisión interna o externa

CUMPLIMIENTO DEL PERSONAL

Cada empleado firma, se capacita y queda documentado

La prevención de lavado de dinero no depende solo de los expedientes: también de quienes los trabajan. **Nuvigant obliga a cada usuario de la notaría a firmar que no participa en operaciones de lavado de dinero y le aplica exámenes de capacitación.** Todo queda registrado con fecha, listo para una revisión.



DECLARACIÓN FIRMADA

Compromiso de no participación

Cada usuario de la notaría firma una declaración de que no participa en lavado de dinero. El sistema no la deja como opcional: la pide a cada empleado y conserva la firma, la fecha y el texto aceptado.



CAPACITACIÓN

Exámenes de capacitación

El sistema aplica a los empleados exámenes sobre prevención de lavado de dinero y registra quién lo presentó, cuándo y con qué resultado: la capacitación deja de ser una lista de asistencia.

QUEDA DOCUMENTADO

USUARIO	DECLARACIÓN	EXAMEN DE CAPACITACIÓN	ESTADO
Oficial de cumplimiento Cumplimiento PLD	Firmada · 12 ene 2026	Aprobado · 9.6	AL DÍA
Abogado proyectista Escrituración	Firmada · 12 ene 2026	Aprobado · 8.8	AL DÍA
Auxiliar de firmas Protocolo	Firmada · 14 ene 2026	Por presentar	PENDIENTE
Nuevo ingreso Recepción	Por firmar	Por presentar	POR INICIAR

Control del personal. Ilustración; nombres de puesto, fechas y calificaciones representativos.

OBLIGATORIO

La declaración y los exámenes se exigen a cada usuario de la notaría; nadie queda fuera por olvido.

EVIDENCIA

Firmas, exámenes y resultados se conservan con usuario y fecha, junto con el resto de la evidencia PLD de la notaría.

PARA LA REVISIÓN

El oficial de cumplimiento ve quién está al día y quién tiene pendientes, y respalda el programa de capacitación del manual.

LO QUE EL MÓDULO HACE POR TI

Del primer nombre capturado al aviso presentado



Expediente único con IA IA

La inteligencia artificial lee la identificación, el comprobante de domicilio y los documentos del compareciente, **extrae los datos de la persona y arma el expediente único de identificación** sin teclear campo por campo. El formato sale con el diseño y los textos de cada notaría, con campos adicionales configurables, datos de representantes y apoderados y espacio para huella y firma. Se archiva solo en el control de documentos.



Búsqueda en listas restrictivas

Consulta simultánea de listas de sanciones internacionales, listados de personas políticamente expuestas, contribuyentes publicados por el SAT, documentos de identidad reportados y las listas propias de la notaría. Coincidencia difusa para tolerar variantes de nombre, búsqueda de varias personas a la vez y **constancia en PDF con fecha**, tanto de coincidencia como de búsqueda sin resultados.



Avisos y actividades vulnerables

El aviso se arma con la información que ya está en el expediente: partes, actos, inmuebles, formas de pago y montos, con los catálogos de actividad económica y giro mercantil resueltos por el sistema. Se conserva el acuse y la referencia del aviso presentado.



Umbrales en UMAs y acumulados

Cada tipo de acto se marca como actividad vulnerable y lleva su umbral expresado en UMAs. El sistema calcula el monto que no debe rebasarse con el valor de UMA vigente, señala la operación que lo excede y acumula por persona y por periodo, incluidas las operaciones previas del mismo cliente.



Alertas de operación inusual

Sobre cada expediente sujeto a PLD, el sistema revisa señales de alerta y las explica en lenguaje claro: uso elevado de efectivo, pagos hechos por terceros ajenos, volumen o número de operaciones fuera de lo habitual para la persona, jurisdicciones de mayor riesgo y datos de identificación incompletos.



Tablero y reportes PLD

Acumulados por otorgante y por categoría, relación de operaciones vulnerables por rango de fechas, expedientes con pasos abiertos y umbrales rebasados. Todo exportable, con impresión masiva de constancias para integrar la carpeta del periodo.

ADemás

El acceso al módulo se controla por perfiles de permisos, así que solo el personal designado consulta y cierra los pasos de cumplimiento. Las listas de referencia se mantienen actualizadas desde sus fuentes oficiales sin que la notaría tenga que hacer nada, y todo opera sobre la base de datos de tu propia notaría.

UNA SOLA LICENCIA, TODA LA NOTARÍA

Inversión

\$38,400 MXN + IVA

Licencia anual del módulo PLD, por notaría



INCLUIDO EN LA LICENCIA

- ✓ Extracción de datos y expediente único con IA
- ✓ Matriz de riesgos de clientes y de operaciones
- ✓ Checklist de cumplimiento por expediente
- ✓ Búsqueda en listas restrictivas y constancias
- ✓ Declaración firmada del personal
- ✓ Avisos, umbrales en UMAs y acumulados
- ✓ Alertas de operación inusual y tablero PLD
- ✓ Usuarios ilimitados del personal de la notaría
- ✓ Exámenes de capacitación del personal
- ✓ Actualizaciones, respaldos y soporte

MATERIAL GRATUITO

Reforma LFPIORPI 2026: los 5 documentos obligatorios

El Acuerdo 115/2026 exige que cada notaría integre su programa de prevención de lavado de dinero. En esta página publicamos las **cinco plantillas editables** que lo componen, con las fechas clave del calendario de cumplimiento. Descarga libre, sin registro y sin costo.

navigant.com/reforma-lfpiorpi-2026

- 1 Manual de cumplimiento, con 14 apartados y 10 anexos operativos
- 2 Metodología de evaluación de riesgo, inherente y residual
- 3 Clasificación de clientes en riesgo bajo, medio y alto
- 4 Manual de reclutamiento y capacitación del personal
- 5 Programa de auditoría interna y autoevaluación

CÓMO EMPEZAR 1. Demostración con el equipo de la notaría · 2. Configuración de factores, umbrales y formatos · 3. Capacitación y arranque con tus expedientes

Agenda una demostración

Te mostramos el módulo con un expediente real de tu notaría.

Jaime Calderón Mátar · Nuvigant

jaime@navigant.com

55 7418 1809

navigant.com

Documento informativo con fines comerciales; las ilustraciones son representativas y no corresponden necesariamente a las pantallas del sistema. Nuvigant apoya el cumplimiento de las obligaciones en materia de prevención de lavado de dinero, sin sustituir el criterio del fedatario público ni la asesoría legal, contable o fiscal. Precio en pesos mexicanos, más IVA.