

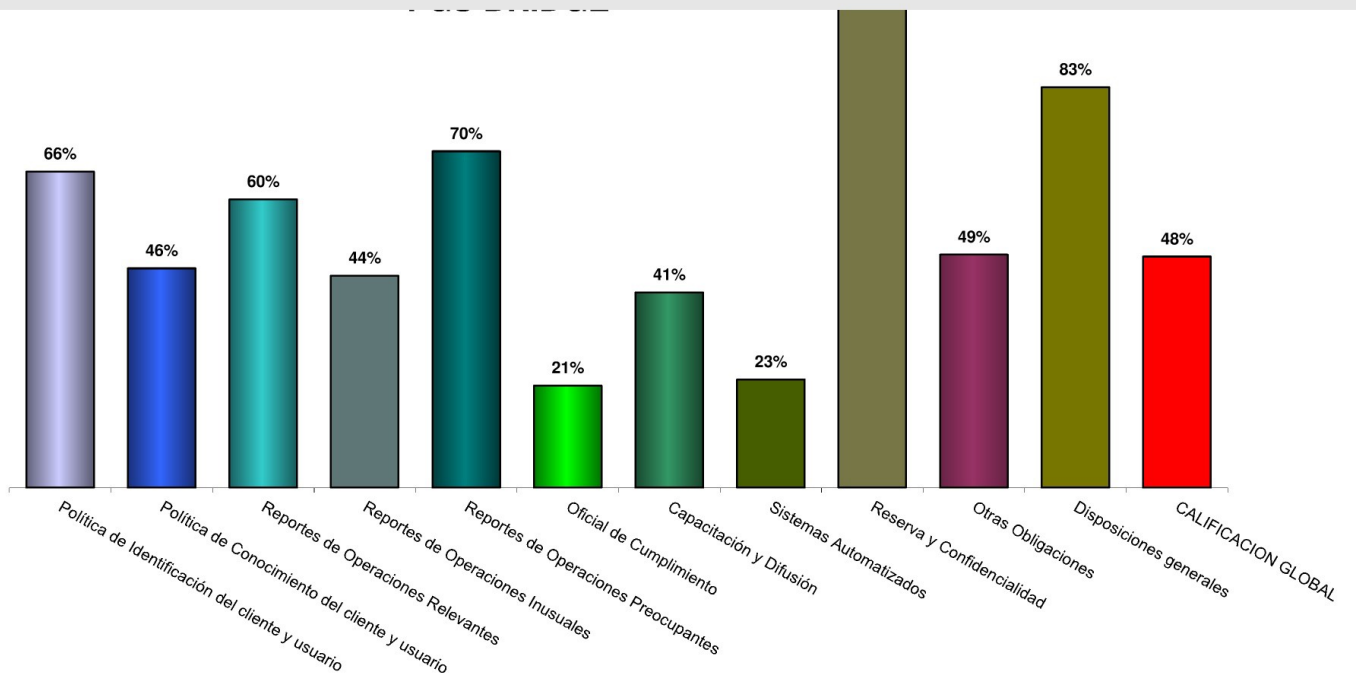
# Presentación de resultados Blue Bird Sofom ENR

- Risk Assesment del programa
- Plan de autocorrección



# Presentación de resultados Blue Bird Sofom ENR

- Risk Assessment del programa
- Plan de autocorrección



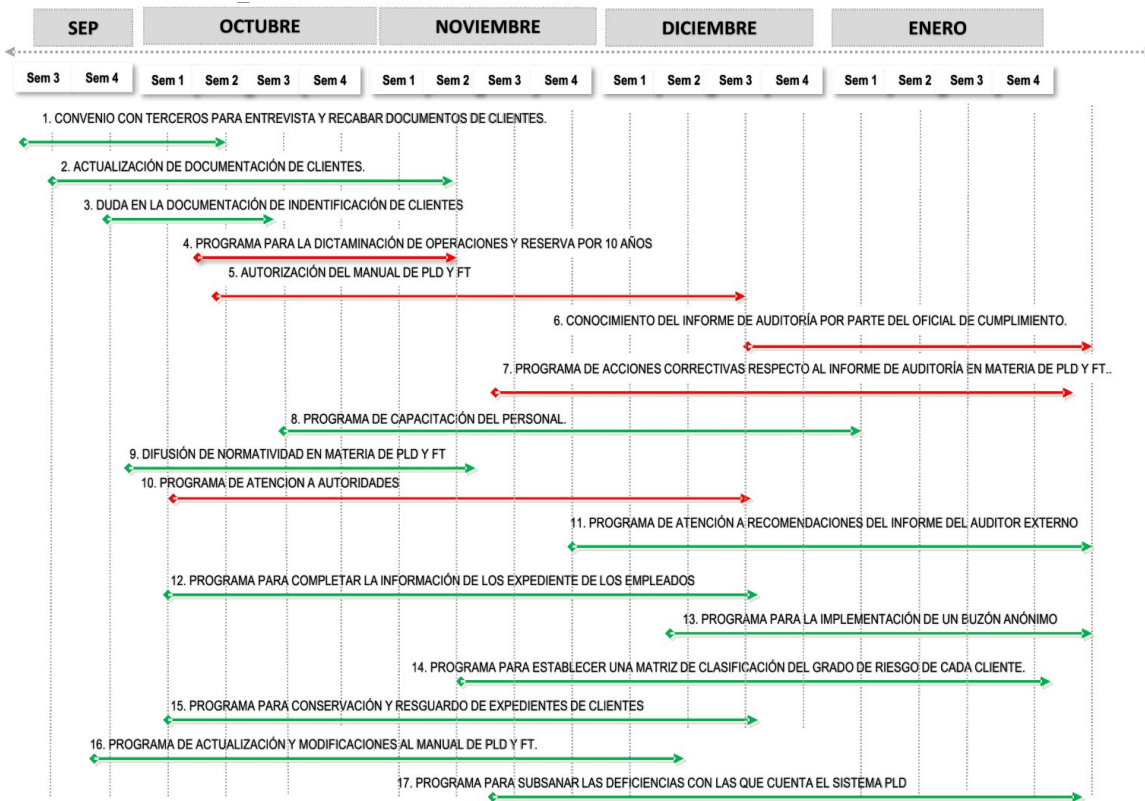
Evaluación del cumplimiento de las disposiciones de carácter general a que se refieren 15 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95-Bis de este último ordenamiento, aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple.

Concepto	Evaluación de Cumplimiento	Ponderador	Resultado final *	Principales areas de oportunidad
1 Política de Identificación del cliente y usuario	66%	10%	6.6%	Las políticas no son acordes con los procesos
2 Política de Conocimiento del cliente y usuario	46%	10%	4.6%	Las políticas no son acordes con los procesos
3 Reportes de Operaciones Relevantes	60%	6%	3.6%	El sistema debería de reportar las operaciones relevantes
4 Reportes de Operaciones Inusuales	44%	6%	2.6%	El sistema no emite alertas ni tiene cargadas las listas
5 Reportes de Operaciones Preocupantes	70%	6%	4.2%	No se cuenta con un buzón anonimo
6 Oficial de Cumplimiento	21%	15%	3.2%	Existen diversas áreas de oportunidad para el OC.
7 Capacitación y Difusión	41%	10%	4.1%	Oportunidades de mejora en documentación de procesos
8 Sistemas Automatizados	23%	15%	3.4%	El sistema no cuenta con las funcionalidad de PLD y FT
9 Reserva y Confidencialidad	100%	6%	6.0%	Cuenta con todos las políticas
10 Otras Obligaciones	49%	10%	4.9%	Oportunidades de mejora en documentación de procesos
11 Disposiciones generales	83%	6%	5.0%	Oportunidades de mejora en documentación de procesos
<b>CALIFICACION GLOBAL</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>	<b>48.1%</b>	

\* El Resultado final se determina multiplicando la Evaluación de Cumplimiento de cada rubro por el Ponderador correspondiente.

## LA CORRECCION DEL PROGRAMA DE PLD

- CONVENIO CON TERCEROS PARA ENTREVISTA Y RECABAR DOCUMENTOS DE CLIENTES
- ACTUALIZACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE CLIENTES.
- DUDA EN LA DOCUMENTACIÓN DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES
- PROGRAMA PARA LA DICTAMINACIÓN DE OPERACIONES Y RESERVA POR 10 AÑOS
- AUTORIZACIÓN DEL MANUAL DE PLD Y FT
- CONOCIMIENTO DEL INFORME DE AUDITORÍA POR PARTE DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO.
- PROGRAMA DE ACCIONES CORRECTIVAS RESPECTO AL INFORME DE AUDITORÍA EN MATERIA DE PLD Y FT.
- PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DEL PERSONAL.
- DIFUSIÓN DE NORMATIVIDAD EN MATERIA DE PLD Y FT
- PROGRAMA DE ATENCIÓN A AUTORIDADES
- PROGRAMA DE ATENCIÓN A RECOMENDACIONES AL INFORME DE AUDITORÍA POR LA CNBV.
- PROGRAMA PARA COMPLETAR LA INFORMACIÓN DE LOS EXPEDIENTE DE LOS EMPLEADOS.
- PROGRAMA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UN BUZÓN ANÓNIMO
- PROGRAMA PARA ESTABLECER UNA MATRIZ DE CLASIFICACIÓN DEL GRADO DE RIESGO DE CADA CLIENTE.
- PROGRAMA PARA CONSERVACIÓN Y RESGUARDO DE EXPEDIENTES DE CLIENTES.
- PROGRAMA DE ACTUALIZACIÓN Y MODIFICACIONES AL MANUAL DE PLD Y FT.
- PROGRAMA PARA SUBSANAR LAS DEFICIENCIAS CON LAS QUE CUENTA EL SISTEMA PLD.



## Presentación de resultados Blue Bird Sofom ENR

- Risk Assesment del programa
- Plan de autocorrección



## LA CORRECCION DEL PROGRAMA DE PLD

- CONVENIO CON TERCEROS PARA ENTREVISTA Y RECABAR DOCUMENTOS DE CLIENTES
- ACTUALIZACIÓN DE DOCUMENTACIÓN DE CLIENTES.
- DUDA EN LA DOCUMENTACIÓN DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES
- PROGRAMA PARA LA DICTAMINACIÓN DE OPERACIONES Y RESERVA POR 10 AÑOS
- AUTORIZACIÓN DEL MANUAL DE PLD Y FT
- CONOCIMIENTO DEL INFORME DE AUDITORÍA POR PARTE DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO.
- PROGRAMA DE ACCIONES CORRECTIVAS RESPECTO AL INFORME DE AUDITORÍA EN MATERIA DE PLD Y FT.
- PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DEL PERSONAL.
- DIFUSIÓN DE NORMATIVIDAD EN MATERIA DE PLD Y FT
- PROGRAMA DE ATENCIÓN A AUTORIDADES
- PROGRAMA DE ATENCIÓN A RECOMENDACIONES AL INFORME DE AUDITORÍA POR LA CNBV.
- PROGRAMA PARA COMPLETAR LA INFORMACIÓN DE LOS EXPEDIENTE DE LOS EMPLEADOS.
- PROGRAMA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UN BUZÓN ANÓNIMO
- PROGRAMA PARA ESTABLECER UNA MATRIZ DE CLASIFICACIÓN DEL GRADO DE RIESGO DE CADA CLIENTE.
- PROGRAMA PARA CONSERVACIÓN Y RESGUARDO DE EXPEDIENTES DE CLIENTES.
- PROGRAMA DE ACTUALIZACIÓN Y MODIFICACIONES AL MANUAL DE PLD Y FT.
- PROGRAMA PARA SUBSANAR LAS DEFICIENCIAS CON LAS QUE CUENTA EL SISTEMA PLD.