



2026

INFORME DE AUDITORÍA ANUAL · SOFIPO

AUDITORÍA ANUAL **PLD-FT**

Auditoría para Sociedades Financieras Populares: evaluamos tu cumplimiento, identificamos riesgos y te acompañamos con acciones concretas hasta la presentación del informe.

5 auditores certificados

Plataforma en la nube

Informe previo y final

Presentación en SITI

+14

años en PLD-FT
ante la CNBV

+500

auditorías en
el sector

+200

registros y
renovaciones
exitosos

16

estados de la
República

FUNDAMENTO

EN QUÉ SE BASA NUESTRA AUDITORÍA

DISPOSICIONES DEL ARTÍCULO 124 LACP

Las Sociedades Financieras Populares deben contar con medidas de control que incluyan la revisión de su cumplimiento en PLD-FT por parte de auditoría interna o de un auditor externo independiente.

LINEAMIENTOS QUE CUMPLIMOS

- Requisitos mínimos para la contratación de personas morales y auditores que elaboran el Informe de Auditoría.
- Procedimientos y requisitos mínimos para la elaboración del Informe de Auditoría.

LO QUE EVALÚA EL INFORME

- | | |
|--|---|
| ■ Metodología de evaluación de riesgos | ■ Identificación y conocimiento del cliente |
| ■ Reportes a la autoridad | ■ Sistema automatizado |
| ■ Estructuras internas: Comité y Oficial | ■ Capacitación y difusión |
| ■ Listas y personas bloqueadas | ■ Conservación de información |

SEGUIMIENTO

Damos seguimiento a las acciones correctivas que se implementen conforme a los riesgos y áreas de oportunidad detectados en materia de PLD-FT.

Consulta: [Disposiciones de carácter general](#) · [Lineamientos del Informe de Auditoría \(DOF 18/10/2021\)](#)

NUESTRA PROPUESTA

UNA AUDITORÍA CON ACOMPAÑAMIENTO

Una auditoría clara, sustentada y útil para la toma de decisiones: además de documentar hallazgos, identificamos riesgos y acciones concretas para fortalecer tu cumplimiento.

Equipo certificado

Auditora Titular con certificación CNBV y UIF, y 4 especialistas con Certificación CNBV vigente.

Plataforma en la nube

Tus archivos quedan resguardados en el servidor propio de MS: ms-nube.com.

Programa de auditoría

5 etapas con fechas definidas, de la planeación a la presentación del informe.

Informe previo y final

Antes del informe final recibes un informe previo con hallazgos, para corregir lo posible antes de presentarlo.

5 PERSONAS CERTIFICADAS EN TU AUDITORÍA

La Auditora Titular dirige y firma el informe, con 4 especialistas certificados que trabajan contigo de principio a fin.

ALCANCE DEL SERVICIO

EL PROCESO EN 5 ETAPAS

- 01

Planeación y conocimiento de la entidad
Reunión inicial, programa de trabajo, procesos, responsables, productos, canales y sucursales; solicitud organizada de información en la plataforma.
- 02

Revisión documental y normativa
Manual de Cumplimiento, estructuras internas, funciones del Oficial, capacitación, difusión, Metodología EBR, políticas y expedientes.
- 03

Pruebas y análisis
Pruebas selectivas a expedientes, operaciones y alertas; sistema automatizado, listas, monitoreo, reportes y conservación de información.
- 04

Evaluación de riesgos y cumplimiento
Consistencia entre la operación, el enfoque basado en riesgos y los controles, con seguimiento a observaciones anteriores.
- 05

Resultados y cierre
Hallazgos clasificados, reunión de retroalimentación, informe previo para comentarios e informe final para su presentación.

ENTREGABLES

- 01

Programa de auditoría y calendario de trabajo
- 02

Relación de requerimientos y control de evidencias
- 03

Informe preliminar de hallazgos y áreas de oportunidad
- 04

Sesión de presentación y retroalimentación
- 05

Informe final del ejercicio, listo para su aprobación y presentación

INVERSIÓN

PRECIO DEL SERVICIO 2026

PRECIO BASE · SOFIPO
Ejercicio 2026

\$35,000 + IVA

Precio base: realizamos un análisis del alcance de tu operación (sucursales, volumen y productos) y el monto puede variar.

EL SERVICIO INCLUYE

- Programa de auditoría con fechas definidas
- Acceso a la plataforma ms-nube.com
- Pruebas al sistema automatizado, listas y alertas
- Muestreo de expedientes y operaciones
- Informe previo con áreas de oportunidad
- Informe final listo para su presentación
- Seguimiento a las acciones correctivas

Forma de pago

50% de anticipo al contratar y 50% contra entrega del informe preliminar.

Modalidad

Remota. Visitas presenciales y viáticos, si se requieren, se cotizan por separado.

FECHA LÍMITE DE CONTRATACIÓN: 1 DE ENERO DE 2027

No aceptamos contrataciones después de esa fecha, para asegurar la entrega dentro del plazo regulatorio.



DIRECTORA GENERAL Y AUDITORA TITULAR

MARIANA GUADALUPE SÁNCHEZ GUERRERO

L.A.E. · Especialista certificada en prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Dirige las auditorías y servicios de cumplimiento de MS para entidades supervisadas por la CNBV y Actividades Vulnerables, con acompañamiento directo a órganos de administración, Oficiales de Cumplimiento y personal operativo. Además impulsa el desarrollo de sistemas automatizados de cumplimiento.

14 años

de experiencia especializada

+500

auditorías PLD-FT

CNBV + UIF

certificaciones vigentes

HITOS DE SU TRAYECTORIA

- **2012** Inicia su especialización en prevención de lavado de dinero
- **2016** Obtiene la Certificación CNBV en PLD-FT
- **2017** Auditoría y asesoría para Centros Cambiarios y SOFOM ENR
- **2021** Funda MS Asesoría en PLD y se recertifica ante la CNBV
- **2022** Obtiene la Certificación UIF
- **Oct 2025** Socia fundadora de Trade FX, sistema propio para Centros Cambiarios
- **2026** Segunda recertificación CNBV y más de 500 auditorías

Certificación CNBV

No. SAGMRDA-2016-22723-NCOC. Inicial 2016; recertificaciones 2021 y 2026.

Certificación UIF

No. CIU20220110IC1IG2021-1000000268. Emisión: 10 de enero de 2022.

CAPACIDAD TÉCNICA

INDEPENDENCIA Y EQUIPO CERTIFICADO

Conforme a los requisitos para el Auditor Externo y la Persona Moral de los Lineamientos del Informe de Auditoría (numerales Cuarto y Quinto, Apartado B).

- 01

Independencia
La firma, la Auditora Titular y el equipo se mantienen independientes del Sujeto Supervisado desde la contratación hasta la emisión del informe.
- 02

Capacidad institucional
Recursos técnicos, humanos, financieros y administrativos suficientes para prestar el servicio.
- 03

Objetividad
Los honorarios no dependen del resultado del Informe ni del éxito de las actividades del Sujeto Supervisado.
- 04

Ausencia de control
La firma no participa en la estructura accionaria ni en los órganos de gobierno del Sujeto Supervisado.
- 05

Conservación documental
Papeles de trabajo y evidencias resguardados por al menos cinco años, disponibles para la CNBV.

LA AUDITORA TITULAR Y 4 ESPECIALISTAS CERTIFICADOS

Sistema automatizado Pruebas a alertas, listas, perfiles transaccionales y reportes.	Expedientes de clientes Muestreo de identificación, propietario real, riesgo y actualización.
Manual y Metodología EBR Contraste con las Disposiciones y la operación real.	Estructuras y reportes Comité, Oficial, reportes, conservación y capacitación.

El equipo permite revisión cruzada, trazabilidad de evidencias y supervisión técnica, sin diluir la responsabilidad de la Auditora Titular, quien dirige, ejecuta y firma el Informe.

VENTAJAS COMPETITIVAS

POR QUÉ AUDITAR CON MS

- 01

Entregas a tiempo y con calidad

Atención oportuna, directa y eficiente: estamos contigo durante todo el proceso.
- 02

Nos adaptamos a tu sistema automatizado

Soporte y seguimiento al realizar las pruebas o solicitar información.
- 03

Cumplimiento completo

Conforme a los lineamientos y guías de la CNBV, buscando siempre el máximo cumplimiento con el mayor beneficio para ti.

AUDITORÍA TRADICIONAL	AUDITORÍA CON MS
Solo te piden documentos y llenan un informe	Te acompañamos y retroalimentamos en cada etapa
Conoces los hallazgos hasta el informe final	Informe previo para corregir antes de presentar
Pruebas genéricas	Pruebas sobre tu sistema automatizado y tus listas
Un solo revisor para todo	5 especialistas certificados, cada uno en su área

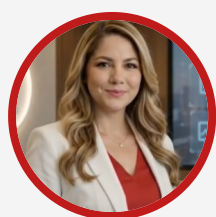
NO ESTANDARIZAMOS SERVICIOS

Cada auditoría se adapta a la operación, el sistema y los riesgos de tu entidad.

CONTÁCTANOS

AGENDA TU AUDITORÍA

Escríbenos para cotizar tu auditoría 2026 y definir el calendario de trabajo con tu equipo.



TE ATIENDE DIRECTAMENTE

Mariana Guadalupe Sánchez Guerrero

Directora General y Auditora Titular · 14 años en PLD-FT · Certificación CNBV y UIF



ESCANEA Y ESCRÍBENOS

Te respondemos por WhatsApp y agendamos una llamada para revisar tu caso.

 33 1419 5289 · WhatsApp

 contacto@ms-asesoriapl.com.mx

 ms-asesoriapl.com.mx

 Instagram @ms_asesorias

 Facebook MS Asesoría en PLD

 Torre Hélix · Av. de las Américas 1421, Piso 12, Int. 12B, Col. Providencia, C.P. 44630, Guadalajara, Jalisco, México

