



# SOLINTEGRA® PLAFT

[www.solintegra.com](http://www.solintegra.com)

SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

## Todo el ciclo de **Cumplimiento PLAFT,** integrado y trazable.

Vinculación, matriz de riesgo, listas de control y monitoreo transaccional en una sola plataforma: desde la debida diligencia del socio hasta el reporte ante la UAFE y la respuesta a un requerimiento de la Fiscalía — con trazabilidad completa de cada decisión.

Reportería UAFE

Entrega a la Fiscalía

PEP + Familiares

.NET · SQL Server

AWS / On-Premise



# Una plataforma pensada para Cooperativas de Ahorro y Crédito

En un entorno de exigencia regulatoria creciente por parte de la UAFE y la SEPS, SOLINTEGRA® PLAFT procesa en línea la vinculación, el riesgo, las listas de control y el monitoreo transaccional de cada socio — con cada cooperativa operando sobre datos y parámetros independientes.

**10**

COMPONENTES  
INTEGRADOS EN UNA  
SOLA PLATAFORMA

**12**

ESTRUCTURAS DE  
ENTREGA A LA FISCALÍA

**100%**

TRAZABILIDAD EN PDF  
PARA AUDITORÍA

**N**

REGLAS DE MONITOREO  
CONFIGURABLES



## Vinculación y Perfil del Socio (KYC)

Declaración PEP del socio y de sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad y afinidad, con control de vigencia y aviso antes del vencimiento.



## Matriz de Riesgo — inherente y residual

Score por socio sobre los cuatro factores de la norma, con catálogo de controles mitigantes y su efectividad para llegar al riesgo residual.



## Listas de Control

Cruce contra OFAC (SDN) y la lista consolidada de la ONU, con carga de listas adicionales, coincidencia aproximada de nombres y cola de revisión.



## Monitoreo Transaccional

Evaluación diaria de las operaciones del socio: fraccionamiento, exceso sobre perfil y comportamiento inusual, con reglas configurables desde pantalla.

**NÚCLEO**



## Alertas y Casos

Bandeja de gestión y expediente en PDF con evidencia, bitácora, listado de personas involucradas y bloque de firmas de responsabilidad.



## Reportería Regulatoria (UAFE)

RESU en el formato exigido, informe mensual de NO ROS y el formulario ROS del SISLAFT resuelto campo por campo, con los plazos de 5, 10 y 15 días a la vista.



## Formulario de Contraparte

Qué le falta a cada proveedor o cliente para cumplir la Norma de Control, ordenado por monto movido: la lista de trabajo del levantamiento.



## Sincronización Automática

Servicio que trae los datos del Core todos los días, cierra las corridas que quedaron a medias y reclama los meses que cerraron cortos.



## Entrega de Información Estandarizada a la Fiscalía

Las doce estructuras de la Guía V 2.0 en un solo libro, armado desde el Core y listo para responder un requerimiento de la Fiscalía o de la UNDECOF.

**NUEVO**



## Administración y Seguridad

Usuarios, roles y permisos por perfil de cumplimiento, parámetros regulatorios editables sin tocar código y bitácora de auditoría de toda acción relevante.



# Cumplimiento y entrega regulatoria

El sistema no solo calcula riesgo: produce los entregables con los que la cooperativa responde ante la UAFE, ante la SEPS y ante un requerimiento de la Fiscalía General del Estado.

## Normas que cubre

Las vigentes desde agosto de 2026, que reemplazaron a las del año anterior.

### JPRFM-2026-023-T

Administración del riesgo: los cuatro factores, la matriz con riesgo inherente, controles y riesgo residual, debida diligencia y beneficiario final.

### SEPS-IGT-IGS-IGJ-INR-INSEF-INGINT-2026-0119

Norma de Control: formulario de conozca a su contraparte, expedientes, monitoreo y cruce contra listas de sanciones.

### Ley de Prevención de LA/FD y Res. UAFE-DG-2026-0007

RESU dentro de los 15 días, ROS en término de 5 y NO ROS en 10, con las tres clases de ROS, las señales de alerta del catálogo oficial y el acta del Comité o el informe del Oficial que los acompaña.

## Entrega de información estandarizada a la Fiscalía

Guía V 2.0, difundida por la SEPS con el oficio SEPS-IGT-IGJ-INR-DNPLA-DNAJ-2026-0003. Las doce estructuras, 176 campos, en un solo libro.

**1** Detalle de cuentas

**2** Estado de cuenta

**3** Depósitos en efectivo y cheque

**4** Transferencias nac. y del exterior

**5** Cheques pagados

**6** Cheques de gerencia

**7** Inversiones

**8** Detalle de préstamos

**9** Tabla de amortización

**10** Retiros

**11** Tarjetas de crédito

**12** Billetes de alta denominación

**Se entregan siempre las doce.** Las estructuras que corresponden a servicios que la cooperativa no presta —cuenta corriente, cheques, tarjetas— se entregan igual, vacías y con el motivo escrito en la propia hoja. La Fiscalía pide el juego completo: entregar once obliga al fiscal a preguntar por la que falta, y con el motivo adentro el punto queda cerrado en la misma entrega.

## Puesta en marcha sin apagar el proceso actual

La cooperativa no tiene que elegir entre su proceso de hoy y el sistema: convive con los dos hasta que decida.

### Cuadre contra el proceso manual

El sistema genera el mes en paralelo al proceso actual y una pantalla compara los dos archivo por archivo, señalando cada diferencia.

### Regeneración de periodos cerrados

Cualquier mes ya cerrado se vuelve a generar y se contrasta contra lo que la cooperativa presentó, para verificar antes de confiar.

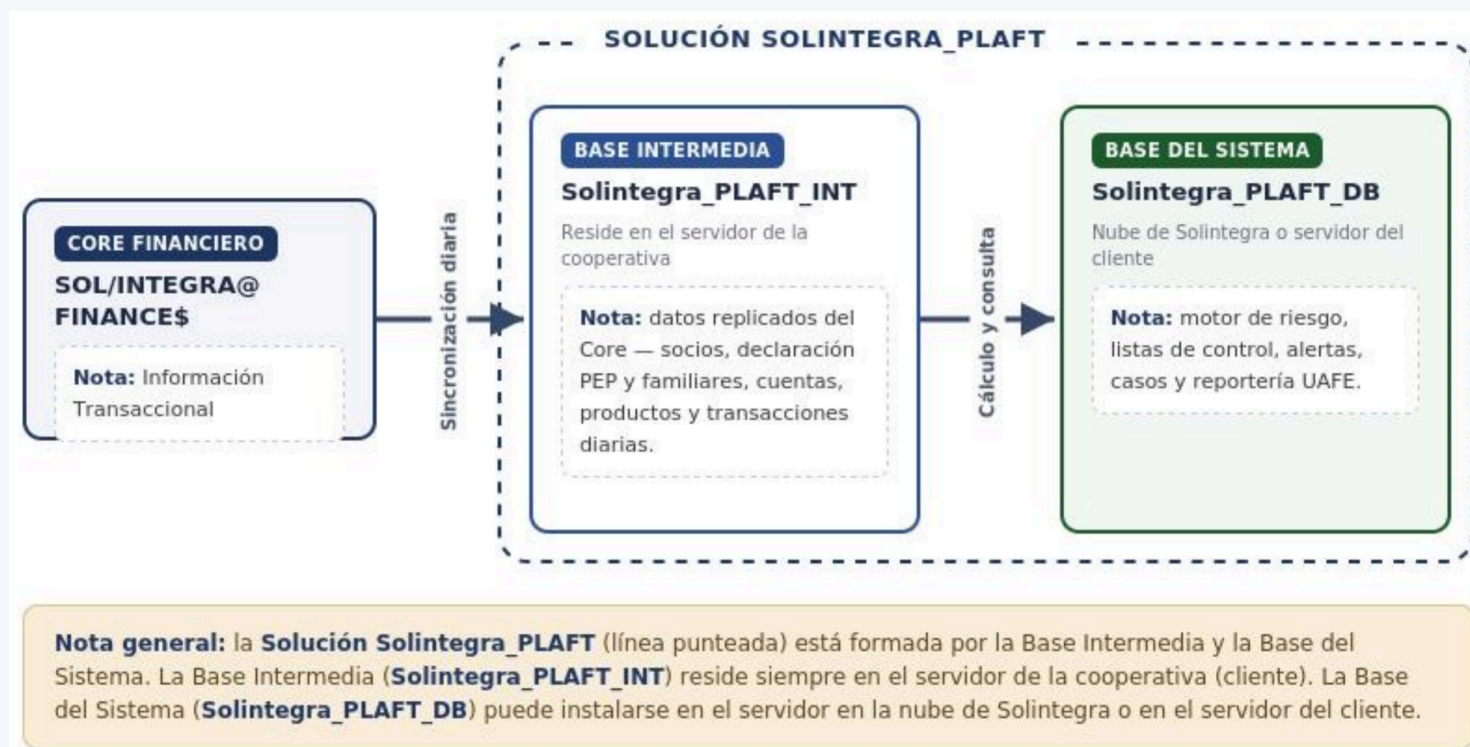
### El Core no se toca

La información fluye en un solo sentido. El sistema lee y nunca escribe en la base transaccional de la cooperativa.



## Tres bases de datos, un flujo claro

La información fluye en un solo sentido, del Core hacia el sistema, sin que PLAFT modifique nunca la base transaccional de la cooperativa.



**Hablemos de cómo SOLINTEGRA® PLAFT puede operar en su cooperativa.**

**EMPRESA**

Soluciones Integradas S.A.  
Guayaquil — Ecuador

**CONTACTO**

Celular (593-9) 94356-701

**WEB Y CORREO**

[www.solintegra.com](http://www.solintegra.com)  
[marketing@solintegra.com](mailto:marketing@solintegra.com)

