

The logo consists of a small gold coin icon with a face, followed by the letters 'KYC' in a white, sans-serif font.The logo consists of the letters 'PUI' in a white, sans-serif font, enclosed within a white rectangular box.

KYC PUI

Cumplimiento de la Plataforma Única de Identidad para instituciones obligadas en México

Una solución lista para operar, segura y sin desarrollar desde cero.

KYC SYSTEMS — PROPUESTA INSTITUCIONAL 2026

La nueva exigencia legal ya entró en vigor

CUMPLIMIENTO REGULATORIO

La **Plataforma Única de Identidad (PUI)** forma parte del nuevo marco de búsqueda, localización e identificación de personas en México, establecido en el Decreto que reforma la Ley General en Materia de Desaparición Forzada de Personas (DOF, 16 de julio de 2025).

⚠ **Nueva obligación:** interconexión, resguardo, trazabilidad y respuesta tecnológica son ahora requisitos legales para 11 sectores del sector privado.

La pregunta ya no es si las instituciones deberán prepararse. La pregunta es quién las ayudará a cumplir de forma rápida, segura y rentable.



A quiénes aplica la obligación

Los 11 sectores definidos por el Artículo 12 Bis de la LGMDFP

Financiero

Bancos, SOFOMES, SOFIPOS, Casas de Cambio, Arrendadoras, Aseguradoras, Afores, Casas de Bolsa

Telecomunicaciones

Operadoras móviles, ISPs, Televisoras de paga

Salud

Hospitales privados, Laboratorios, Clínicas

Educación

Universidades privadas, Colegios, Institutos

Transporte

Aerolíneas, Autobuses foráneos, Plataformas de movilidad

Hotelero y Turismo

Hoteles, Agencias de viaje, Plataformas de hospedaje

Inmobiliario

Desarrolladoras, Inmobiliarias, Arrendadoras

Comercio

Retail con crédito, E-commerce, Tiendas departamentales

Servicios Profesionales

Notarías, Despachos jurídicos, Consultoras

Energía

Gasolineras, Empresas de energía, Distribuidoras

Tecnología y Plataformas Digitales

Fintech, SaaS, Apps con verificación de identidad



Cualquier institución que **recabe CURP, datos biométricos o datos de identidad** en su operación queda alcanzada por la obligación.

Sanciones por incumplimiento

Artículo 43 Bis de la LGMDFP

Multas establecidas por ley

Concepto	Valor
Multa mínima	10,000 UMA
Multa máxima	20,000 UMA
Valor UMA 2026	\$117.31 MXN/día
Multa mínima en MXN	\$1,173,100
Multa máxima en MXN	\$2,346,200

⊗ **Más allá del costo económico**, el incumplimiento puede derivar en responsabilidades administrativas, auditorías regulatorias y daño reputacional significativo.

⚠ **La fecha límite original fue el 31 de marzo de 2026.**
Cada día sin conexión prolonga la exposición legal de la institución.

El problema de hacerlo por cuenta propia

Desarrollar internamente parece viable, hasta que se calculan los costos reales

Cuando una institución intenta resolver la PUI desde cero, normalmente enfrenta una cadena de desafíos costosos y complejos:

01

Análisis legal y técnico especializado

Del Manual Técnico PUI v1.0 y los Lineamientos de 33 artículos

02

Definición de arquitectura y seguridad

Compatible con los 7 controles obligatorios del Art. 29

03

Desarrollo de APIs e integración

4 endpoints HTTPS con autenticación JWT HMAC-SHA256

04

Pruebas técnicas y de cumplimiento

Con RENAPO y el portal de inscripción

05

Monitoreo operativo permanente

De los reportes entrantes en tiempo real

06

Mantenimiento continuo

De la plataforma a lo largo del ciclo de vida regulatorio

07

Actualizaciones ante cambios regulatorios

Lineamientos y anexos evolucionan constantemente

08

Evidencia para auditoría y trazabilidad

Bitácora inmutable de 10 años



Resultado: más tiempo, más costo, más riesgo y más dependencia de recursos internos o terceros.

KYC PUI elimina esa carga

Una solución SaaS lista para cualquier sector regulado

Con KYC PUI, las instituciones no necesitan construir la solución desde cero. Entregamos una plataforma ya preparada para operar desde el primer día.



Interconexión con la PUI

Integración tecnológica directa y centralizada con la plataforma oficial del gobierno mexicano.



Seguridad y trazabilidad

Administración cifrada de datos, monitoreo de eventos y controles técnicos incluidos desde el inicio.



Acompañamiento completo

Implementación guiada y soporte especializado durante toda la operación de su institución.

✓ Esto reduce drásticamente el tiempo de salida, el costo inicial y la complejidad operativa.

Qué incluye KYC PUI

Plataforma integral de cumplimiento PUI

Portal dedicado por institución

- Subdominio exclusivo (su-rfc.kyc-systems.com)
- Dashboard con métricas en tiempo real
- Gestión de reportes PUI activos e históricos
- Visualización de coincidencias por fase de búsqueda
- Bitácora inmutable consultable
- Gestión de usuarios y roles
- Configuración de conexión PUI

Webhooks PUI listos

- 4 endpoints configurados y probados (activar, prueba, desactivar, autenticación)
- Autenticación JWT automática con la PUI
- Validación estricta de cada payload
- Logging inmutable de toda operación

Búsqueda automatizada en 3 fases

- Fase 1 — Datos actuales (inmediato)
- Fase 2 — Histórica hasta 12 años
- Fase 3 — Continua con cron job diario

Importación de base de datos

- CSV / Excel masivo
- API REST para integración con sus sistemas
- Hasta 1,000 registros por petición
- Cifrado automático AES-256-GCM al ingresar

Un precio. Sin sorpresas. Sin límites.

\$2,300 MXN mensuales + IVA

\$2,300

MXN al mes por institución



Registros ilimitados

Sin topes por número de clientes en su base



Eventos ilimitados

Sin cobro por cada check-in, inscripción u operación



Búsquedas ilimitadas

Fase 1, Fase 2 y Fase 3 sin costo adicional



Usuarios ilimitados

Por institución, sin restricciones de acceso

\$0

Costo de instalación

\$0

Costo de setup

\$0

Costo inicial



Un solo precio mensual que incluye todo lo que exige el Manual Técnico PUI v1.0.

Precio fijo vs planes por registros

La diferencia económica más importante de este mercado

Modelo de cobro	KYC PUI	Competencia típica
Tipo de plan	Un solo plan	Planes escalonados
Límite de registros	Ilimitados	Por volumen contratado
Límite de eventos	Ilimitados	Por volumen contratado
Costo por evento extra	\$0	Cargo adicional al rebasar
Predictibilidad del costo	Total	Variable mes a mes
Precio publicado	\$2,300 MXN/mes	No publicado

⚠ El riesgo de los planes por registros

Una institución con alta rotación (hoteles, retail, transporte, telecom) agota su cuota rápidamente. Cada upgrade es un costo sorpresa.

✓ Con KYC PUI

El costo es el mismo el mes 1 que el mes 100. Sin importar cuántos clientes tenga su institución ni cuántas operaciones procese.

ROI frente al costo de la multa

El costo de cumplir es mínimo frente al costo de no hacerlo

Concepto	Valor
Licencia KYC PUI mensual	\$2,300 MXN
Licencia KYC PUI anual	\$27,600 MXN
Multa mínima por incumplimiento	\$1,173,100 MXN
Multa máxima por incumplimiento	\$2,346,200 MXN

0.20%

De la multa mínima

Lo que representa \$2,300 mensuales

54

Años de suscripción

Equivalentes al costo de una sola multa mínima

✔ La licencia anual de **\$27,600 MXN** representa apenas el **2.35%** de la multa mínima por incumplimiento. La decisión financiera es clara.

Desarrollo propio vs KYC PUI

La diferencia entre construir y operar

Aspecto	Desarrollo interno	KYC PUI
Tiempo de salida	3 a 6 meses	7 a 14 días
Inversión inicial	\$300,000 – \$800,000 MXN	\$0
Infraestructura AWS mensual	\$5,000 – \$15,000 MXN	Incluida
Equipo de mantenimiento	\$40,000+ MXN/mes	Incluido
Auditorías de seguridad	\$50,000 – \$150,000 MXN/año	Incluidas
Reportes SAST / DAST / SCA	\$30,000 – \$100,000 MXN	Incluidos
Especialización regulatoria	Variable	Alta
Escalabilidad	A desarrollar	Lista para crecer
Costo total primer año	\$500,000 – \$1,500,000 MXN	\$27,600 MXN

Seguridad: un punto crítico frente a la autoridad

No basta con conectarse; hay que hacerlo bien

La autoridad (ATDT / RENAPO) exige controles técnicos, seguridad, resguardo y trazabilidad adecuados conforme al **Art. 29 de los Lineamientos PUI**. KYC PUI convierte ese reto en una capacidad ya resuelta.

Cifrado de información sensible

- AES-256-GCM para datos biométricos y CURP
- SHA3-256 para hashing seguro
- TLS 1.2+ (preferido 1.3) en todo el transporte
- AWS KMS encryption en BD en reposo

Comunicaciones seguras

- JWT HMAC-SHA256 para la PUI
- API Key con hash SHA-256 para clientes
- IP whitelist y rate limiting
- MFA TOTP obligatorio

Trazabilidad y registro

- Bitácora inmutable (Art. 29 Lineamientos)
- Retención mínima de 10 años
- Hash de payload en cada operación

Controles de acceso

- RBAC con roles granulares
- Sesiones máximas simultáneas
- Device fingerprint
- Protección brute-force

Respaldo institucional y reputacional

KYC SYSTEMS cuenta con ISO/IEC 27001:2022

ISO/IEC 27001:2022

Certificación internacional de seguridad de la información, auditada por organismo independiente.

La seguridad no solo se dice. Se demuestra.

KYC SYSTEMS opera bajo un **sistema formal de gestión de seguridad de la información certificado ISO/IEC 27001:2022**. Para las instituciones que nos contratan esto significa trabajar con una empresa que comprueba:

- **Gobierno de la información**
Política formal y roles definidos
- **Control de riesgos**
Análisis y tratamiento documentado
- **Procesos documentados**
No son buenas intenciones, son controles auditables
- **Mejora continua**
Ciclo PDCA vigente y protección de datos con anexos específicos



Muchos proveedores PUI **no cuentan con esta certificación**. Pedir evidencia verificable antes de contratar es una práctica recomendada.

Arquitectura multi-tenant con aislamiento físico

Cada institución opera en su propia base de datos

KYC PUI no usa multi-tenant lógico (un solo esquema compartido con tenant_id). Utiliza **aislamiento físico**: cada institución tiene su propia base de datos independiente.

kyc_central → Base de datos **central** (gestión de tenants)
tenant_sofomxyz → BD exclusiva SOFOM XYZ
tenant_arrendadora1 → BD exclusiva Arrendadora 1
tenant_hospital_abc → BD exclusiva Hospital ABC
tenant_hotel_xyz → BD exclusiva Hotel XYZ



Sin exposición cruzada

Un error de software nunca puede exponer datos entre clientes



Backup independiente

Backup y restore independiente por institución



Cumplimiento normativo

Separación de datos por titular según regulación



Escalabilidad independiente

Cada cliente escala de forma autónoma sin afectar a otros

Datos en México

AWS mx-central-1 – soberanía de datos real

Criterio	KYC PUI	Proveedores con infraestructura en EE.UU.
Región de hospedaje	mx-central-1 (México)	us-west-2 (Oregon, EE.UU.)
Soberanía de datos	Territorio mexicano	Datos cruzan la frontera
Latencia a la PUI	Baja	Mayor
Cumplimiento LFPDPPP	Directo	Requiere cláusulas adicionales

 Los datos de identidad de personas potencialmente desaparecidas **nunca salen del país** cuando se procesan en KYC PUI.

Proceso de implementación

De cero a cumplimiento en 7 a 14 días

Día 1 – Alta de cuenta

1

Creamos su cuenta con subdominio dedicado, base de datos independiente, configuración de webhooks PUI y credenciales para su equipo de compliance.

2

Días 2-3 – Carga de base de datos

Su equipo sube la base de clientes vía CSV/Excel o API REST. Los datos se cifran automáticamente con AES-256-GCM. Se genera hash SHA3-256 de cada CURP.

3

Días 4-5 – Pruebas de webhook

Configuramos los endpoints en `plataformadebusqueda.gob.mx`. La PUI envía un reporte de prueba. Verificamos que los 4 endpoints respondan correctamente.

4

Días 5-7 – Inscripción formal

Completamos el registro en el portal oficial con e.firma del representante legal, cuenta Llave MX, datos técnicos del webhook y solicitud de autorización.

5

Días 7-14 – Autorización RENAPO

RENAPO/ATDT revisa, valida y autoriza la conexión. La búsqueda en 3 fases se activa automáticamente.

Qué gana la institución

Mucho más que software: velocidad, cumplimiento y tranquilidad

✓ Solución ya lista

Sin construir ni esperar meses de desarrollo interno

⚡ Implementación rápida

Acompañamiento especializado desde el primer día

💰 Menor costo total

Una fracción de lo que costaría desarrollar por cuenta propia

📋 Cumplimiento demostrable

Evidencia lista para auditoría regulatoria en cualquier momento

🎯 Foco en el negocio

Los equipos internos siguen dedicados a lo que mejor saben hacer

🛡️ Reducción de riesgo

No más responsabilidades técnicas que no son el core del negocio

El cliente no compra solo software. **Compra velocidad, reducción de riesgo y tranquilidad operativa.**



Mensaje central

No desarrolles desde cero algo que ya puedes tener listo

KYC PUI es la mejor opción para cualquier institución obligada porque combina en una sola propuesta todo lo que se necesita para cumplir con la PUI.

Plataforma especializada

Diseñada específicamente para cumplimiento regulatorio PUI

Experiencia en sectores regulados

Trayectoria comprobada en finanzas y Actividades Vulnerables

Seguridad sólida + ISO 27001:2022

Certificación internacional que respalda cada implementación

Modelo SaaS accesible

\$2,300 MXN al mes, sin grandes inversiones iniciales

Precio fijo sin límites

Sin sorpresas por número de registros u operaciones

✅ **La decisión inteligente no es construir. Es adoptar una solución ya preparada, especializada y certificada.**

Comparativa resumen

KYC PUI frente a las demás opciones del mercado

Criterio	KYC PUI	Conecta PUI	Otros vendors
Región de datos	México (mx-central-1)	Oregon, EE.UU.	Variable
ISO/IEC 27001:2022	Certificado	No mencionado	Variable
Experiencia en PLD/AML MX	Sí	Empresa nueva	Variable
Modelo de tenant	BD separada física	Multi-tenant lógico	Variable
Precio publicado	\$2,300 MXN/mes	No publicado	No publicado
Modelo de cobro	Plan único ilimitado	Planes por volumen	Planes por volumen
Registros incluidos	Ilimitados	Por plan contratado	Por plan contratado
Setup fee	\$0	Variable	Variable
Reportes SAST/DAST/SCA	Incluidos	No mencionados	Variable
Tiempo de implementación	2 a 5 días	No especificado	1 a 6 meses

Propuesta de siguiente paso

Ruta práctica para iniciar el cumplimiento



Sesión ejecutiva (30 min)

Presentación formal con el equipo de compliance y TI. Revisamos obligación específica por sector, alcance, modelo de implementación y resolvemos dudas técnicas.



Piloto de activación

Alta de cuenta, configuración de webhooks, prueba de conectividad con PUI y validación de seguridad. Todo sin costo durante la fase piloto inicial.



Despliegue completo

Inscripción formal ante RENAPO, carga de base de datos histórica, activación de búsqueda en 3 fases y capacitación del equipo operativo.

Cierre

Una solución seria para un reto serio

La PUI abre una nueva etapa de exigencia regulatoria en México. Cumplir con rapidez, seguridad y respaldo institucional **ya no es opcional**.

Plataforma lista Para operar desde el primer día	Seguridad comprobable ISO/IEC 27001:2022	Precio fijo ilimitado \$2,300 MXN/mes sin sorpresas
Datos en México Soberanía real garantizada	Acompañamiento experto En cada paso del proceso	

KYC PUI está listo. La pregunta es cuándo empieza su institución.

Contacto

KYC SYSTEMS

Canales de contacto



Sitio web corporativo

<https://kyc-systems.com>



Portal PUI

<https://pui.com.mx>



Correo electrónico

hola@kyc-systems.com



Oficinas

Av. Pdte. Masaryk 101, Polanco V Secc., CDMX 11560

Agende su sesión ejecutiva

Reserve una sesión ejecutiva de **30 minutos sin costo** para conocer cómo KYC PUI puede ayudar a su institución a cumplir con la PUI de forma rápida, segura y rentable.



Visite pui.com.mx para agendar su sesión sin costo y comenzar el proceso de cumplimiento hoy mismo.

30

Minutos

Sesión ejecutiva sin costo

14

Días máx.

Para estar en cumplimiento