

ANEXO 1

Tipo de Alerta - Juegos y sorteos

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
101	El cliente o usuario introduce fondos en las máquinas de juego y de inmediato pide la devolución de los mismos en forma de créditos
102	El cliente o usuario solicita el pago del crédito de una máquina de juego sin haber ganado un premio
103	El cliente o usuario solicita los pagos del crédito de diversas máquinas por un monto elevado
104	Se observa un cambio drástico en el patrón de gasto o apuesta del cliente o usuario
105	El cliente o usuario realiza apuestas en juegos en los que cubre ambos lados de la apuesta de manera recurrente
106	El cliente o usuario parece no tener interés en ganar
107	El cliente o usuario compra fichas o crédito para jugar y solicita el reintegro después de haber tenido poca actividad de juego
108	El cliente o usuario realiza múltiples retiros de crédito o solicitudes de reintegro de fichas en el mismo día
109	El cliente o usuario adquiere con frecuencia tarjetas de regalo del establecimiento sin razón aparente
110	El cliente o usuario realiza la compra de crédito o fichas en efectivo y solicita el reintegro por medio de un cheque o transferencia
111	Varios cliente o usuarios solicitan el pago del crédito obtenido por medio de una transferencia o cheque a nombre de un mismo sujeto
112	El cliente o usuario solicita el pago del crédito o premio por medio de varios cheques al portador
113	El cliente o usuario realiza operaciones frecuentes por debajo del umbral de identificación o aviso
114	El cliente o usuario solicita que el pago de un premio o fichas sea realizado por medio de una combinación de efectivo, cheques o transferencias
115	El cliente o usuario frecuentemente realiza reclamaciones de premios de alto valor ganados por sorteos
116	El cliente o usuario solicita el pago de premios o fichas sin que se tenga registro de que dicho cliente o usuario haya comprado crédito o fichas para jugar
117	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
118	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
119	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
120	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
121	Hay indicios, o certeza, que el cliente o usuario no está actuando en nombre propio y está tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
122	Uso de divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
123	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
124	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
125	El cliente o usuario insiste en liquidar o pagar la operación en efectivo rebasando el umbral permitido para uso de efectivo
126	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar a algún empleado con el fin de realizar alguna operación de forma irregular
127	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación
128	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Tarjetas de Servicios o de crédito

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
201	El cliente o usuario realiza operaciones que resultan estar fuera de su perfil transaccional normal
202	El cliente o usuario recurrentemente realiza el pago del saldo de la tarjeta en efectivo por cantidades elevadas por medio de canales no bancarios
203	La tarjeta registra la mayoría de sus operaciones en una locación distante de donde se tiene domiciliada sin razón aparente
204	El cliente o usuario mantiene de manera regular saldo a favor en su cuenta sin justificación aparente
205	El cliente o usuario realiza una compra por un valor significativamente elevado, pagando en la fecha de corte dicha operación en efectivo
206	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
207	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
208	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, el monto de las operaciones realizadas con la tarjeta parece estar fuera de su alcance
209	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, el monto de las operaciones realizadas con la tarjeta parece estar fuera de su alcance
210	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
211	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al promotor con el fin de que se le otorgue la tarjeta de forma irregular
212	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de alguna operación

ANEXO 1

213	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
214	El saldo de la tarjeta es pagado por un tercero sin relación aparente con el cliente o usuario
215	El saldo de la tarjeta se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
216	El saldo de la tarjeta se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
217	El cliente o usuario insiste en realizar la liquidación del saldo de la tarjeta en efectivo en divisas diferentes a la moneda nacional, a pesar de indicarle que esto no está permitido
218	El cliente o usuario solicita varias tarjetas con características similares sin que exista justificación para ello
219	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Tarjetas prepagadas, vales o cupones

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
231	El cliente o usuario realiza operaciones de carga en diferentes tarjetas de forma periódica rebasando el umbral de aviso
232	El cliente o usuario realiza la operación de carga o recarga por montos elevados liquidando en efectivo
233	Se observa que el cliente o usuario realiza operaciones de carga o recarga por montos por arriba del umbral de identificación utilizando diversas tarjetas
234	El cliente o usuario realiza diversas operación de carga o recarga por montos elevados en un período corto de tiempo
235	Se observa que diferentes cliente o usuarios realizan operaciones de carga o recarga por arriba del umbral de identificación en la misma tarjeta
236	Se observa que se realizan operaciones de carga o recarga en diferentes localidades, estados o jurisdicciones por arriba del umbral de identificación en la misma tarjeta
237	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
238	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
239	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, el monto de carga o recarga parece estar fuera de su alcance
240	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, el monto de carga o recarga parece estar fuera de su alcance
241	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
242	Uso de divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
243	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al vendedor con el fin de realizar la operación de forma irregular
244	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación
245	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
246	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Monederos y certificados de devoluciones o recompensas

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
261	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
262	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
263	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, el monto disponible en la tarjeta parece estar fuera de su alcance
264	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, el monto disponible en la tarjeta parece estar fuera de su alcance
265	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
266	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al vendedor con el fin de realizar la operación de forma irregular
267	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
268	El cliente realiza una o mas compras por un valor significativamente elevado sin lógica aparente, con el objeto de retirar efectivo con las recompensas ganadas.
269	El cliente realiza una o mas compras por un valor significativamente elevado, con el objeto de obtener la devolución del monto pagado.
270	Uso de divisas en efectivo para la adquisición de un bien con el único proposito de obtener la devolución en moneda nacional en un período corto de tiempo.
9999	Otra alerta

ANEXO 1

Tipo de Alerta - Cheques de viajero

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
301	El cliente o usuario realiza operaciones de compra o venta de cheques de viajero de forma periódica sin razón aparente
302	El cliente o usuario realiza la operación de compra o venta de cheques de viajero por monto elevados llevando a cabo su liquidando en efectivo
303	El cliente o usuario realiza diversas operación de compra o venta de cheques de viajero por montos elevados en un periodo corto de tiempo sin justificación aparente
304	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
305	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
306	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, el monto de compra o venta de cheques de viajero parece estar fuera de su alcance
307	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, el monto de compra o venta de cheques de viajero parece estar fuera de su alcance
308	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
309	Uso de divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
310	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al vendedor con el fin de realizar la operación de forma irregular
311	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación
312	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
313	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con la operación realizada
314	El cliente o usuario muestra fuerte interés en la realización de la transacción con rapidez, sin que exista causa justificada
315	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
316	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
317	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Servicios de mútuo, préstamos o créditos

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
401	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
402	El cliente o usuario realiza varias operaciones en un periodo corto de tiempo en las que se desconoce el origen de los objetos empeñados
403	La operación de mutuo o crédito se lleva a cabo por medio de una garantía poco usual o que no corresponde con la actividad o ingresos del cliente o usuario
404	Hay indicios, o certeza, de que los bienes empeñados son robados o provienen de una actividad ilícita
405	El cliente o usuario o personas relacionadas con él realizan múltiples operaciones en un periodo muy corto sin razón aparente
406	El cliente o usuario no muestra tener interés en las características y condiciones del préstamo otorgado
407	El cliente o usuario realiza operaciones de manera periódica en las que se liquida el total del monto del préstamo otorgado en efectivo al poco tiempo de haberlo adquirido
408	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
409	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con la operación realizada
410	El cliente o usuario muestra fuerte interés en la realización de la transacción con rapidez, sin que exista causa justificada
411	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
412	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al vendedor con el fin de realizar la operación de forma irregular
413	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación
414	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
415	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Inmuebles

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
501	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
502	El pago por el inmueble es realizado por un tercero sin relación aparente con el cliente o usuario

ANEXO 1

503	El cliente o usuario o personas relacionadas con él realizan múltiples operaciones en un periodo muy corto sin razón aparente
504	El cliente o usuario no muestra tener interés en las características de la propiedad objeto de la operación o en el precio y condiciones de la transacción
505	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
506	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con la compra del inmueble
507	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
508	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
509	El cliente o usuario muestra fuerte interés en la realización de la transacción con rapidez, sin que exista causa justificada
510	El cliente o usuario pide que el pago sea dividido en partes con un breve intervalo de tiempo entre ellos
511	El cliente o usuario solicita que se realice la operación por medio de un contrato privado, donde no hay intención de registrarla ante notario, o cuando esta intención se expresa, no se lleva a cabo finalmente
512	Transacciones sucesivas de compra y venta de la misma propiedad en un periodo corto de tiempo, con cambios injustificados del valor de la misma
513	La operación se lleva a cabo a un valor de venta o compra significativamente diferente (mucho mayor o mucho menor) a partir del valor real de la propiedad o a los valores de mercado
514	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
515	Uso de divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
516	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
517	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
518	El cliente o usuario insiste en liquidar pagar la operación en efectivo rebasando el umbral permitido para uso de efectivo
519	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al vendedor con el fin de realizar la operación de forma irregular
520	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación
521	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
522	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta Comercialización de piedras preciosas, metales preciosos, joyas y relojes

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
601	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
602	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
603	El cliente o usuario compra o vende grandes cantidades de metales preciosos, piedras preciosas, joyas y/o relojes sin justificar su procedencia
604	El cliente o usuario o personas relacionadas con él realizan diversas operaciones de compra y venta de grandes cantidades de metales preciosos, piedras preciosas, joyas y/o relojes en un periodo muy corto de tiempo sin justificación aparente
605	El cliente o usuario realiza compras indiscriminadas de mercancía (sin importar tamaño, color, precio) de metales preciosos, piedras preciosas, joyas y/o relojes, sin que estén asociadas a su actividad
606	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con la operación realizada
607	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
608	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
609	El cliente o usuario muestra fuerte interés en la realización de la transacción con rapidez, sin que exista causa justificada
610	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
611	Uso de divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
612	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
613	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
614	El cliente o usuario insiste en liquidar pagar la operación en efectivo rebasando el umbral permitido para uso de efectivo
615	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al vendedor con el fin de realizar la operación de forma irregular
616	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación
617	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
618	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
619	De lo que se conoce del cliente o usuario se sabe que recolecta metales preciosos (ej. oro) y después lo funde con la intención de venderlo con una calidad diferente a la declarada
620	Exporta e importa joyería, relojes, metales y piedras preciosas de países riesgosos sin que haya justificación aparente
621	El cliente o usuario vende pedacería de metales preciosos que podría provenir de actividades ilícitas como el robo
622	El cliente o usuario compra pedacería de metales preciosos por cantidades bajas a precios que exceden los de mercado o viceversa
623	El cliente o usuario liquida la mayoría de sus operaciones con otras divisas, sin que su actividad lo justifique

ANEXO 1

624	La operación se liquida a través de cheques de caja con la intención de ocultar el origen de los recursos
625	Para liquidar sus operaciones el cliente o usuario utiliza recursos de diferentes cuentas, instituciones financieras, denominaciones o con diversos instrumentos monetarios, con la intención de dificultar el rastreo de los recursos
626	El cliente o usuario es socio de empresas que se dedican a la compra venta de metales y piedras preciosas que operan en estados riesgosos
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Obras de arte

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
701	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
702	El cliente o usuario no muestra tener interés en las características de la obra objeto de la operación o en el precio y condiciones de la transacción
703	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
704	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con la compra de la obra
705	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
706	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
707	El cliente o usuario muestra fuerte interés en la realización de la transacción con rapidez, sin que exista causa justificada
708	Transacciones sucesivas de compra y venta de la misma obra en un periodo corto de tiempo, con cambios injustificados del valor de la misma
709	La operación se lleva a cabo a un valor de venta o compra significativamente diferente (mucho mayor o mucho menor) a partir del precio estimado de la obra o a los valores de mercado
710	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
711	El cliente o usuario realiza múltiples compras liquidándolas en efectivo por montos elevados sin justificación aparente
712	Uso de divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
713	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
714	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
715	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación
716	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
717	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Vehículos

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
801	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
802	El financiamiento otorgado por el vehículo es pagado por un tercero sin relación aparente con el cliente o usuario
803	El cliente o usuario solicita el reembolso del pago del vehículo poco tiempo después de ser adquirido
804	El cliente o usuario compra el vehículo sin inspeccionarlo o revisarlo
805	El cliente o usuario compra múltiples vehículos en un periodo muy corto sin tener la preocupación sobre el costo, condiciones o tipo de vehículos
806	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
807	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con la compra del vehículo
808	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, la compra del vehículo parece estar fuera de su alcance
809	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, la compra del vehículo parece estar fuera de su alcance
810	El cliente o usuario vende su vehículo a precios muy por debajo del precio de mercado
811	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
812	Uso de divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
813	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
814	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
815	El cliente o usuario muestra fuerte interés en la realización de la transacción con rapidez, sin que exista causa justificada
816	El cliente o usuario insiste en liquidar pagar la operación en efectivo rebasando el umbral permitido para uso de efectivo
817	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al vendedor con el fin de realizar la operación de forma irregular

ANEXO 1

818	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación
819	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
820	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Blindaje

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
901	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
902	El servicio otorgado es pagado por un tercero sin relación aparente con el cliente o usuario
903	El cliente o usuario solicita múltiples servicios en diversos vehículos y/o inmuebles en un periodo muy corto de tiempo sin que su actividad lo justifique
904	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
905	El cliente o usuario parece no importarle pagar precios superiores a los del mercado con el fin de que el servicio se realice bajo condiciones especiales poco usuales
906	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con la contratación del servicio
907	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, el servicio de blindaje solicitado parece estar fuera de su alcance
908	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, el servicio de blindaje solicitado parece estar fuera de su alcance
909	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
910	Uso de divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
911	La operación o acto se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
912	La operación o acto se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
913	El cliente o usuario muestra fuerte interés en que el servicio sea brindado con rapidez, sin que exista causa justificada
914	El cliente o usuario insiste en liquidar o pagar la operación en efectivo rebasando el umbral permitido para uso de efectivo
915	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al vendedor con el fin de realizar la operación de forma irregular
916	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la en la solicitud o el otorgamiento del servicio
917	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
918	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
919	El cliente o usuario contrata el servicio vía remota (ej. teléfono/internet) y da justificaciones para evitar ir a la agencia
920	El cliente o usuario solicita el blindaje de bienes muebles o partes de inmuebles poco comunes o de poco valor
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Traslado y custodia de valores

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
1001	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
1002	El servicio otorgado es pagado por un tercero sin relación aparente con el cliente o usuario
1003	La ocupación o giro mercantil del cliente o usuario no justifica la utilización de los servicios contratados
1004	Custodia o traslado de bienes poco comunes o que no coinciden con la actividad económica del cliente o usuario
1005	El cliente o usuario se rehusa a revelar cuáles son los bienes transportados o custodiados sin razón aparente
1006	El cliente o usuario no cuenta con seguro para proteger los bienes trasladados o custodiados y se rehúsa a contratarlo sin justificación aparente
1007	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
1008	El cliente o usuario parece no importarle pagar precios superiores a los del mercado con el fin de que el servicio se realice bajo condiciones especiales poco usuales
1009	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con la contratación del servicio
1010	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
1011	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
1012	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
1013	El cliente o usuario muestra fuerte interés en que el servicio sea brindado con rapidez, sin que exista causa justificada
1014	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar a algún empleado con el fin de realizar la operación de forma irregular
1015	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la en la solicitud o el otorgamiento del servicio

**ANEXO 1**

1016	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
1017	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
1018	El cliente o usuario solicita, en su mayoría y de forma continua, traslado de metales preciosos sin que su actividad lo justifique
9999	Otra alerta

**Tipo de Alerta - Prestación de servicios profesionales**

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
1101	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
1102	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, la operación o acto parece estar fuera de su alcance
1103	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, la operación o acto parece estar fuera de su alcance
1104	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
1105	El cliente o usuario muestra fuerte interés en la realización de la transacción con rapidez, sin que exista causa justificada
1106	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
1107	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar con el fin de realizar la operación de forma irregular
1108	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación
1109	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
1110	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
1111	El cliente o usuario hace uso de un intermediario sin una razón lógica.
9999	Otra alerta

**Tipo de Alerta - Fe pública**

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
1201	Los sujetos o partes involucradas se rehúsan a proporcionar documentos personales que los identifiquen
1202	De acuerdo con la ocupación de los sujetos o partes involucradas, la operación o acto parece estar fuera de su alcance
1203	De acuerdo con los ingresos declarados por los sujetos o partes involucradas, la operación o acto parece estar fuera de su alcance
1204	Hay indicios, o certeza, que los sujetos o partes involucradas no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del beneficiario o controlador real
1205	Los sujetos o partes involucradas muestran fuerte interés en la realización de la operación o acto con rapidez, sin que exista causa justificada
1206	Los sujetos o partes involucradas proporcionaron datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación o acto
1207	Los sujetos o partes involucradas intentan sobornar o extorsionar con el fin de realizar la operación o acto de forma irregular
1208	Los sujetos o partes involucradas solicitan condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación o acto
1209	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
1210	Se conoce un historial criminal de los sujetos o partes involucradas, de algún familiar directo o persona relacionada con ellos
1211	Los sujetos o partes involucradas hace uso de un intermediario para realizar la operación o acto sin una razón lógica.
9999	Otra alerta

**Tipo de Alerta - Donativos**

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
1301	El cliente o usuario condiciona o pretende condicionar el otorgamiento del donativo a la imposición de ciertas condiciones poco usuales para el uso del mismo
1302	El cliente o usuario otorga uno o varios donativo por un monto elevado sin mostrar interés en el objeto de la organización
1303	El cliente o usuario intenta o realiza un donativo en especie de bienes poco usuales o sin relación con el objeto de la organización
1304	Hay indicios, o certeza, de que los bienes donados provienen de actividades ilícitas
1305	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
1306	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario, de algún familiar directo o persona relacionada con él
1307	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con el donativo

ANEXO 1

1308	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
1309	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
1310	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
1311	El cliente o usuario realiza el donativo por un monto elevado en efectivo sin justificación aparente
1312	El cliente o usuario realiza el donativo usando divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
1313	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
1314	La operación se liquida por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
1315	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
1316	Las donaciones en especie son a favor de centros que brindan ayuda a la comunidad o grupos vulnerables y se tiene sospecha de que dichas organizaciones están vinculadas con actividades u organizaciones delictivas
9999	Otra alerta

Tipo de Alerta - Arrendamiento

Clave	Indicadores de Alertas
100	Sin alerta
1501	El cliente o usuario ofrece pagar por adelantado las rentas correspondientes a un periodo largo de tiempo sin justificación lógica para ello
1502	El cliente o usuario paga por adelantado las rentas correspondientes a un periodo largo de tiempo en efectivo sin justificación aparente
1503	El cliente o usuario paga por adelantado las rentas correspondientes a un periodo largo de tiempo en efectivo y posteriormente pide la cancelación del contrato y solicita el reembolso del monto pagado por medio de otro instrumento monetario diferente al efectivo
1504	El cliente o usuario se niega a dar información sobre el uso que se dará al inmueble por arrendar
1505	Hay indicios, o certeza, de que el inmueble arrendado no está siendo utilizado para el propósito expresado por el cliente o usuario, sino para posibles actividades ilícitas
1506	El cliente o usuario se rehúsa a proporcionar documentos personales que lo identifiquen
1507	El pago de las rentas del inmueble es realizado por un tercero sin relación aparente con el cliente o usuario
1508	El cliente o usuario o personas relacionadas con él, realizan múltiples operaciones de arrendamiento en un periodo muy corto sin razón aparente
1509	El cliente o usuario no muestra tener interés en las características del inmueble objeto de arrendamiento o en el monto de la renta y condiciones del contrato
1510	Se conoce un historial criminal del cliente o usuario o el aval, de algún familiar directo o persona relacionada con él
1511	El cliente o usuario no quiere ser relacionado con la operación de arrendamiento
1512	De acuerdo con la ocupación del cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
1513	De acuerdo con los ingresos declarados por el cliente o usuario, la operación parece estar fuera de su alcance
1514	El cliente o usuario muestra fuerte interés en la realización de la transacción con rapidez, sin que exista causa justificada
1515	El cliente o usuario acepta pagar un monto de arrendamiento significativamente mayor a los valores de mercado
1516	Hay indicios, o certeza, que las partes no están actuando en nombre propio y están tratando de ocultar la identidad del cliente o usuario real
1517	El cliente o usuario realiza pagos mediante el uso de divisas en efectivo en montos elevados o de poco uso sin que la ocupación del cliente o usuario lo justifique
1518	El cliente o usuario realiza pagos por medio de una transferencia internacional sin que la ocupación, perfil o nacionalidad del cliente o usuario lo justifique
1519	El cliente o usuario realiza pagos por medio de una transferencia internacional proveniente de un país considerado como paraíso fiscal o de alto riesgo
1520	El cliente o usuario insiste en liquidar pagar la operación en efectivo rebasando el umbral permitido para uso de efectivo
1521	El cliente o usuario intenta sobornar o extorsionar al intermediario o dueño del inmueble con el fin de realizar la operación de forma irregular
1522	El cliente o usuario solicita condiciones especiales poco usuales en la realización de la operación o en las condiciones del inmueble por arrendar
1523	El cliente o usuario proporcionó datos falsos o documentos apócrifos al realizar la operación
1524	Operaciones con organizaciones sin fines de lucro, cuando las características de la transacción no coinciden con los objetivos de la entidad
1525	El cliente o usuario realiza los pagos con cheques de caja con la intención de ocultar el origen de los recursos
1526	Se tiene sospecha de que el inmueble es utilizado como centro que brinda ayuda a la comunidad o grupos vulnerables que pudieran estar vinculados con actividades u organizaciones delictivas
9999	Otra alerta