

¿Quiénes
son nuestros
Usuarios?



El universo de
nuestros Usuarios
es complejo y diverso,
por ello para entenderlos
y atenderlos a todos en sus
necesidades cambiarias,
debemos diferenciarlos
en . . .



Público en general

Conforma la mayoría de nuestros
Usuarios y realizan la mayor parte
de las operaciones, aunque sus
montos son pequeños.

Usuarios frecuentes

Realizan operaciones con montos
intermedios.

*Se requiere su identificación e
información básica, algunas veces
llenen formularios.*



Usuarios relevantes

Realizan operaciones más seguido
con montos mayores.

*Se requiere su identificación
y más información,
llenen varios formularios.*

Usuarios PEPs

Son los Usuarios Políticamente Expuestos.

Ocupan cargos públicos en el gobierno.

*Se requiere su identificación y más información,
llenen varios formularios.*



Beneficiario Real

Es la persona dueña de los recursos,
quien se beneficia y disfruta de ellos.

*No tratamos con intermediarios, toda operación
se realiza con el dueño de los recursos.*

Sus datos están protegidos:

Toda la información que proporcione y sus operaciones, son información confidencial y está protegida por la Ley.
Consulte nuestro aviso de privacidad en <http://decuco.com.mx/aviso-de-privacidad.php>

¿Qué
 Identificaciones
 son válidas?



Mexicanos residentes en México.



INE



Licencia



Pasaporte

En el caso de la Licencia de Conducir o el Pasaporte
 agregar un comprobante de domicilio.
 (recibo de agua, luz, teléfono reciente)

Mexicanos residentes en Estados Unidos.



INE



Matrícula
 Consular



Pasaporte

En el caso del Pasaporte agregar un comprobante
 de domicilio.

Ciudadanos de Estados Unidos.



Tarjeta

Pasaporte



Pasaporte

Agregar comprobante de domicilio.



ID card



Dirver license

Usuarios Relevantes



Realizan operaciones individuales o acumuladas en un mes con montos a partir de \$5,000 USD

Identificación

Como Usuario Relevante es necesario hacer un registro donde se solicitará su identificación oficial vigente, y en su caso, comprobante de domicilio.



Registro de Información

Se registra su información en nuestro sistema:

- Nombre
- Fecha de nacimiento
- Estado de nacimiento
- Nacionalidad
- País de Nacimiento
- Teléfono
- Correo electrónico
- Domicilio
- Datos de la Identificación
- Curp
- RFC
- Profesión y Ocupación
- Actividad Económica
- Perfil transaccional

Integración del Expediente

- Identificación
- Ficha de Identificación
- Constancia de situación fiscal del SAT reciente
- Motivo de la Operación
 - Origen y Destino de los recursos
 - Actividad Económica

Actividades Económicas

Puede ser Usuario Relevante toda persona física con actividad económica formal y RFC, como son:

- Agricultores.
- Personas con actividad profesional o empresarial.
- Empleados del sector público y privado.
- Pensionados o jubilados.