

Diccionario del Cumplimiento Inteligente

21 PALABRAS QUE TE VAN A DECIR – Y LO QUE SIGNIFICAN EN LENGUAJE LLANO

ALGORITMO

El velador que revisa miles de operaciones y no se cansa. Sirve si anota sus rondas.

7 TÉRMINOS

Umbral EL DETECTOR DE HUMO La cifra en la que el sistema levanta la mano. Muy sensible, suena con cada taco.	Falso positivo LA FALSA ALARMA Alerta que al revisarla no era nada. Cada una entierra en ruido a las alertas verdaderas.	Scoring de riesgo PUNTOS DE RIESGO Puntos que el sistema le pone al cliente según su perfil: a más puntos, más revisión.	Machine learning APRENDIZAJE AUTOMÁTICO Modelos que aprenden de casos pasados en vez de seguir reglas fijas. Explican menos.
Caja negra EL QUE NO EXPLICA Decide y no dice por qué. El empleado que se encoge de hombros ante el inspector.	Bitácora EL CUADERNO DEL VELADOR Qué alerta se generó, cuándo, quién la analizó y con qué criterio la cerró.	Drift DERIVA DEL MODELO El modelo se desajusta solo porque cambió la realidad que vigila. Ya no ve lo mismo.	REGLA DE LA CASA El algoritmo es tu mejor empleado. Pero solo si lleva bitácora.

PRUEBA

Lo que convierte papeles en prueba. Tres preguntas distintas: si cambió, cuándo y de quién es.

6 TÉRMINOS

Hash SHA-256 LA HUELLA DIGITAL La huella del archivo: cambias una coma y cambia entera. Dar con dos archivos de igual huella es computacionalmente inviable.	Sello de tiempo EL MATASELLOS Un tercero acreditado estampa fecha y hora sobre la huella. La pone él, no tú: por eso vale ante quien sospecha.	e.firma FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA Atribuye autoría e integridad y equivale a la firma autógrafa . No es, por sí sola, prueba plena.
NOM-151 LA CONSTANCIA DEL TERCERO Constancia que emite un PSC acreditado y sella tu huella con fecha. No la manda el 95 Bis: se adopta por conveniencia probatoria.	WORM SE ESCRIBE UNA VEZ, SE LEE MUCHAS Se escribe una sola vez y ya no se altera. Es el archivo que ni tú puedes editar después.	Cadena de custodia EL RASTRO DEL ARCHIVO Quién tuvo el archivo, cuándo y qué le hizo. Con la mismidad (que sea el mismo, no una copia) sostiene a la prueba electrónica.

CIBERSEGURIDAD	4	REGULACIÓN	4
Ransomware SECUESTRO DE DATOS Cifran tus archivos y piden rescate. No te roba dinero: te roba diez años de pruebas.	MFA DOBLE FACTOR Una segunda clave temporal en cada acceso. Aunque roben la contraseña, no entran.	95 Bis LGOAAC TU ARTÍCULO Rige a centros cambiarios y transmisores. Supervisa la CNBV; sus multas alcanzan a directivos y apoderados.	DCG DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL El detalle operativo del 95 Bis: EBR, sistemas automatizados, conservación diez años.
BEC EL CORREO DEL FALSO JEFE El falso proveedor —o el falso dueño— pidiendo una transferencia urgente. No hay virus.	Respaldo LA COPIA EN OTRA BODEGA Copia cifrada, fuera de sitio y fuera de línea. En la misma red no es respaldo.	EBR ENFOQUE BASADO EN RIESGOS No vigilas a todos igual: más donde el riesgo es mayor, y dejas escrito por qué.	Dictamen técnico LA OPINIÓN DEL ESPECIALISTA Opinión experta sobre cómo se generó y conservó la información; no sustituye al expediente.

Las cuatro que todo el mundo confunde

NO SON SINÓNIMOS

Confundirlas no es un error de vocabulario: es **creer que ya tienes cubierto algo que no tienes**.

01

Hash ≠ e.firma. El hash dice que el archivo no cambió; la e.firma, quién responde por él.

02

Sello de tiempo ≠ la fecha del archivo. Esa la pone tu computadora y se edita; el sello lo pone un tercero.

03

Respaldo ≠ WORM. El respaldo te la devuelve si la pierdes; el WORM impide que alguien la altere.

04

Falso positivo ≠ falla del sistema. Que no fuera nada no significa que el sistema esté mal: calibra y documenta.

PRECISIONES

e.firma. Equivale a la firma autógrafa (art. 7 de la Ley de Firma Electrónica Avanzada; arts. 89–97 del Código de Comercio); no es, por sí sola, prueba plena. · **Conservación.** El art. 49 del Código de Comercio obliga a conservar diez años los mensajes de datos íntegros e inalterados. La **NOM-151-SCFI-2016** no es obligación directa del 95 Bis: se adopta por conveniencia probatoria; la constancia la emite un PSC acreditado y sella la huella, la autoría la pone quien firma. · **Cadena de custodia y mismidad.** Tesis aislada I.2o.P.49 P (10a.), reg. digital 2013524 (enero de 2017), materia penal: criterio orientador, no jurisprudencia. · **Encuadre.** El Acuerdo 115/2026 **no aplica** a centros cambiarios ni a transmisores: rige Actividades Vulnerables por la vía SAT/UIF.