



REPÚBLICA DE NICARAGUA  
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO  
*"Por una Economía Sana y Segura"*



# Perfil Integral del Cliente

## PIC



- Rotonda Centroamérica 700mts al Oeste. Edificio Vista Development -Managua, Nicaragua
  - Teléfono: +505.2255.8333
  - [www.uaf.gob.ni](http://www.uaf.gob.ni)



Formato para registrar la información de identificación del cliente, con el cual se ha establecido una relación comercial.



**Concepto**

**Elaboración**

**Información  
Contenida**

**Aplicación**

**Actualización**

**Firma**



Unidad de Análisis Financiero  
"Por una Economía Sana y Segura"

**Concepto**

**Elaboración**

**Información  
Contenida**

**Aplicación**

**Actualización**

**Firma**

## Quién elaborará el PIC?

El PIC debe ser elaborado por el Sujeto Obligado, de modo individual o gremial, tomando como base la información mínima requerida en el Anexo 1, de la Normativa UAF-PLD/FT/FP.

## Qué debe permitir la información contenida en el PIC ?

**Concepto**

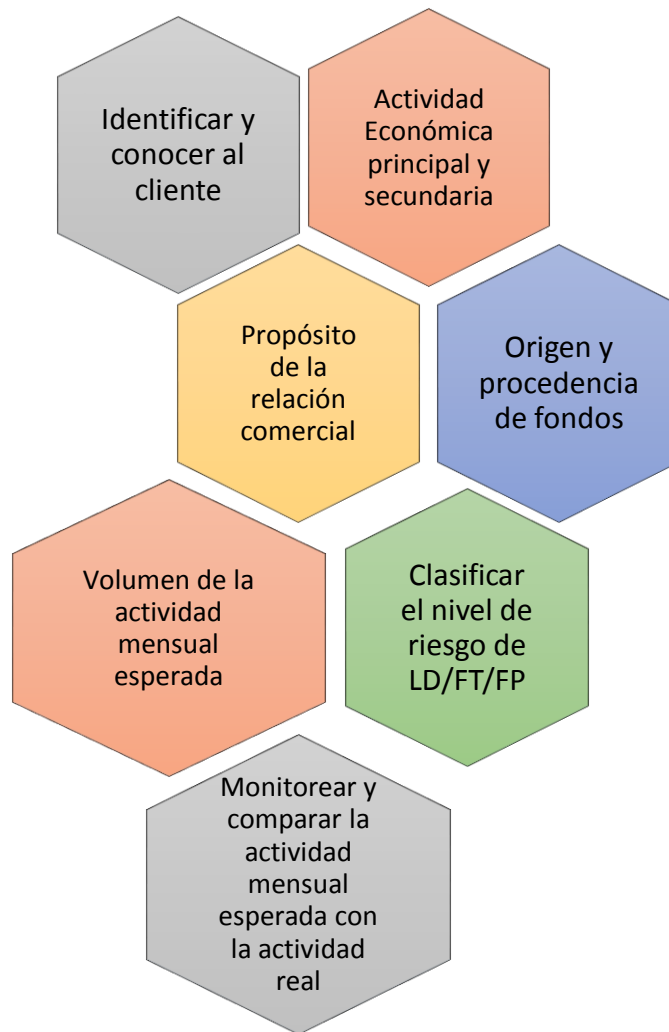
**Elaboración**

**Información  
Contenida**

**Aplicación**

**Actualización**

**Firma**



**Concepto**

**Elaboración**

**Información  
Contenida**

**Aplicación**

**Actualización**

**Firma**

**A quienes se le va aplicar el PIC ?**

**Clientes Habituales**

**Persona Natural**

**Persona Jurídica**

# Cuándo se debe actualizar el PIC ?

**Concepto**

**Elaboración**

**Información  
Contenida**

**Aplicación**

**Actualización**

**Firma**

Clientes de  
alto riesgo  
1 año

Clientes de  
riesgo medio  
2 años

Clientes de  
riesgo bajo  
3 años

Cuando se  
reflejen  
cambios  
atípicos o  
significativos  
en el perfil  
transaccional

Cuando sus  
actividades  
económicas  
en cuanto a  
mercado,  
ventas e  
ingresos  
anuales  
experimenten  
cambios  
atípicos .

## Quién debe firmar el PIC ?

Ciente

Funcionario que lo llena y revisa

Funcionario que lo autoriza

### Salvedades

Por no ser su  
función

- El Oficial de Cumplimiento

En el caso de  
actualizaciones

- El Cliente

Concepto

Elaboración

Información  
Contenida

Aplicación

Actualización

Firma

## Qué debe contener el Expediente del Cliente

El PIC inicial y sus actualizaciones

Soportes de la aplicación de la DDC según el nivel de riesgo LD/FT/FP.

Toda la información, correspondencia y documentos del cliente, sus representantes, firmantes y beneficiarios finales.





Unidad de Análisis Financiero  
*"Por una Economía Sana y Segura"*

# Muchas Gracias.

