

Recomendaciones para la Debida Diligencia

1. Automatización y gestión documental

- Implementar **sistemas de gestión documental** que automaticen la recopilación y almacenamiento seguro de información relevante de terceras partes.
- Usar plataformas que permitan **versionado de documentos**, trazabilidad y acceso restringido.

2. Uso de bases de datos externas

- Conectar con **fuentes de datos públicas y privadas** (listas de sanciones, registros mercantiles, bases de datos de beneficiarios finales, etc.) mediante **APIs**.
- Integrar herramientas de **verificación de identidad digital** y detección de PEPs (Personas Expuestas Políticamente).

3. Analítica de riesgos

- Emplear herramientas de **Business Intelligence (BI)** y **Data Analytics** para evaluar riesgos según criterios objetivos: país, sector, historial, volumen de negocio, etc.
- Usar **modelos de scoring automatizados** que asignen un nivel de riesgo según variables definidas.

4. Ciberseguridad y protección de datos

- Aplicar protocolos de **cifrado, autenticación y control de accesos** para salvaguardar los datos recopilados.

- Asegurarse de cumplir con el **RGPD** u otras normativas locales sobre protección de datos personales.

5. Seguimiento y actualización periódica

- Configurar **recordatorios automáticos** para realizar actualizaciones periódicas de la información (Fase 5 del proceso).
- Crear flujos de trabajo digitales que permitan actualizar la situación de terceros de forma ágil y auditable.

6. Trazabilidad y evidencia digital

- Utilizar **sistemas que generen logs y auditorías** de cada paso del proceso para demostrar que se ha realizado Debida Diligencia en caso de inspección.
- Integrar funcionalidades de firma digital y sello de tiempo.

7. Compliance y gobierno corporativo

- Integrar la Debida Diligencia dentro de un **sistema de gestión de Compliance** (por ejemplo, ISO 37301).
- Usar **dashboards de cumplimiento** que unifiquen métricas de riesgo y seguimiento de medidas correctivas.

8. Herramientas específicas

- Evaluar el uso de plataformas como:
 - **World-Check, LexisNexis, Dun & Bradstreet** para screening.
 - **SAP GRC, Thomson Reuters Compliance**, o herramientas personalizadas con **Power BI** o

Tableau.

- CRM o ERPs que ya incluyan módulos de gestión de terceros y riesgo.