



**08:45 - 09:15 AM  
TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN  
Y ANÁLISIS DE TRANSACCIONES  
FINANCIERAS CONTRA LA CORRUPCIÓN  
Y EL FINANCIAMIENTO  
AL TERRORISMO**

**Roger Bonet  
Presidente y Socio-fundador  
del Grupo ENIAC**

# La Tecnología de Información y el Análisis de Transacciones Financieras contra la Corrupción y el Terrorismo

Roger A. Bonet  
*Grupo Eniac*



II Conferencia Internacional sobre  
**CORRUPCIÓN Y TERRORISMO**

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Ideas a Considerar

- Supuestos Principales
- Corrupción, Terrorismo y Dinero
- Legitimación de Capitales
- Dificultades en la Lucha contra la legitimación de Capitales
- El Reto a Enfrentar
- Análisis de Transacciones y Análisis de Conducta Operacional
- Entidades Investigables e Indices de Sospechosidad
- Anillos de Relaciones
- Control de la Responsabilización

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Supuestos Principales

- A través del seguimiento del dinero podemos descubrir el delito
- El dinero entra, sale y se mueve dentro del sistema financiero
- En general el capital (dinero, activos) ha sido o será legitimado (lavado, blanqueado)
- Vale la pena combatir la corrupción detectando la legitimación de capitales
- Vale la pena combatir el terrorismo combatiendo su financiamiento
- Como el movimiento de capitales se expresa en transacciones, una buena vía de detección es el análisis de transacciones financieras

*Eniac*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Algunas Diferencias entre Corrupción y Terrorismo (Perspectiva del Dinero)

	<b>Corrupción</b>	<b>Terrorismo</b>
<b>Objetivo</b>	Enriquecimiento directo	Conmoción, parálisis, terror
<b>Justificación</b>	Beneficio individual	Ideología, Religión
<b>Papel del Dinero</b>	Objetivo final	Sufragar costos
<b>Origen</b>	Fraude Institucional	Crimen organizado - Contribuciones
<b>Anticipación de Delito</b>	Muy difícil	Grandes esfuerzos de prevención
<b>Cantidad Movilizada</b>	Alta – Muy alta	Relativamente baja
<b>Estructuración para ocultar</b>	Alta – varios instrumentos	Baja
<b>Protagonistas</b>	Políticos, Empresas, Militares, Jueces	Población general
<b>Frecuencia</b>	Alta y continua	Baja y esporádica
<b>Acciones para ocultarse</b>	Alto nivel - prácticas sofisticadas	Bajo nivel - muy individual
<b>Modus Operandi en el sistema financiero</b>	Aprovecha la flexibilidad y las capacidades	Aprovecha el volumen de clientes para pasar desapercibido
<b>Legitimación de Capital</b>	Posterior al delito	Anterior o no hay
<b>Variación del Capital</b>	Aumenta	No hay o disminuye

*Eniac*

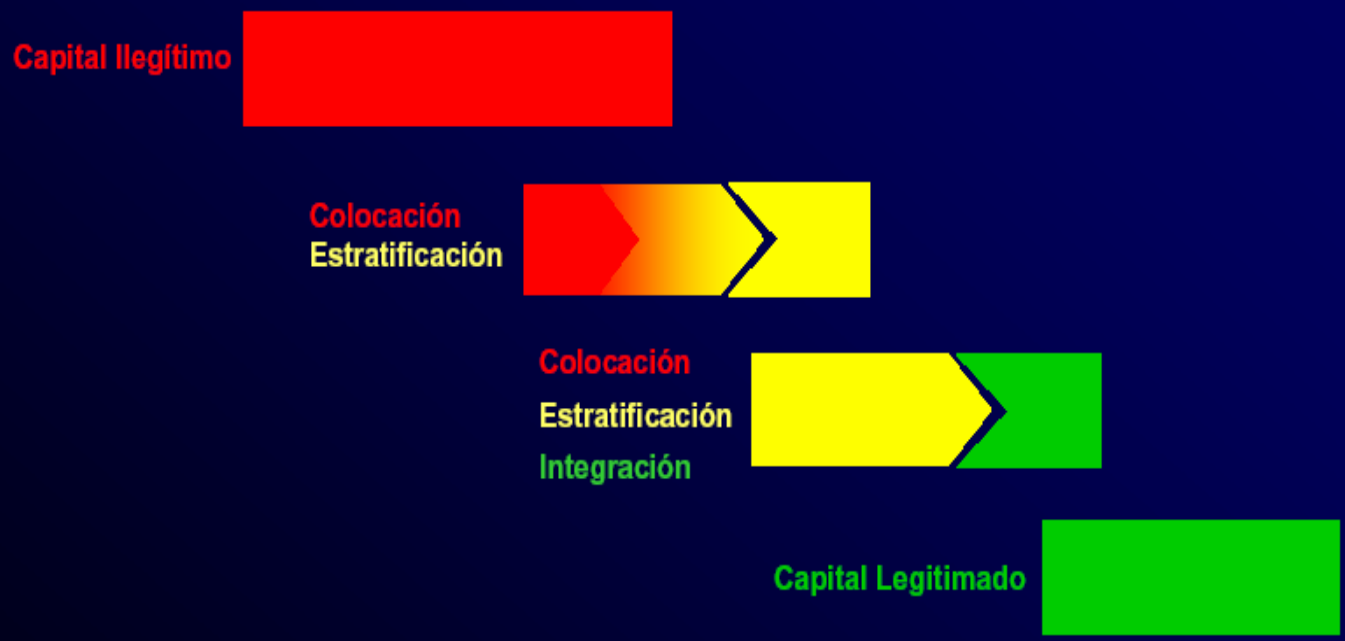
## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

**Riesgos y Desafíos del Siglo XXI**

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# La Legitimación de Capitales y el Sistema Financiero Global



## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Dificultades en la Lucha Contra la Legitimación de Capitales y la Financiación del Terrorismo

- Globalización acelerada de los sistemas, negocios y transacciones financieras con poca estandarización de procesos y legislación en el ámbito global
  - ▶ Innovación y adaptación eficaz de los criminales para evadir nuevos controles y mecanismos de detección
  - ▶ La lentitud de los procesos investigativos impide conocer y divulgar rápidamente las nuevas tipologías del delito
  - ▶ Incorporación continua de nuevos productos y servicios financieros

**Gigantesco volumen de transacciones creciendo continuamente**

II Conferencia Internacional sobre  
**CORRUPCIÓN Y TERRORISMO**  
Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Dificultades en la Lucha Contra la Legitimación de Capitales y la Financiación del Terrorismo

- ▶ ¡Uso por los Clientes de múltiples instituciones financieras!

---

*Eniac*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.





# El Reto a Enfrentar

- Más de 20.000 instituciones financieras operan en el ámbito internacional
- Transferencias electrónicas en el mundo
  - ▶ Cada día se mueven más de **US \$150 millones**
  - ▶ Cada día se efectúan más de **10 millones** de transferencias
  - ▶ Menos de **1 de cada 10.000** tiene que ver con Legitimación de Capitales
- **100 millones** de transferencias de dinero a Latinoamérica por año

*Eniac*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

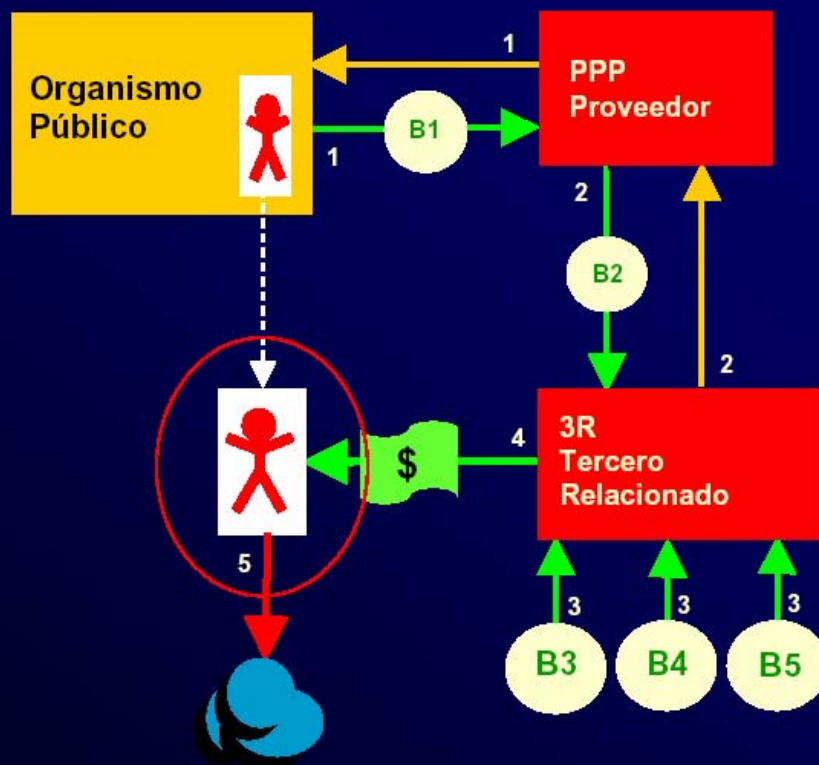
Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Un Caso Sencillo de Corrupción

1. Un Organismo Público con un funcionario corrupto FP compra bienes/servicios a un Proveedor corrupto PPP. Paga usando B1.
2. Un Tercero Relacionado factura a PPP bienes/servicios ficticios o sobrefacturados que PPP paga a través de B2.
3. El 3R retira efectivo de Bancos B3, B4 y B5 para pagar a FP
4. El 3R paga en efectivo a FP.
5. El FP inicia la legitimación del capital proveniente de la corrupción



## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.

# El Reto a Enfrentar

- Instituciones
- Clientes
- Transacciones
  - ▶ Normales - Inusuales – Sospechosas - Preocupantes
- Tiempo: Días – meses
- Relaciones

Una cuenta sencilla .....

---

*Eniac*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Una cuenta sencilla .....

- Un Banco común con 500.000 clientes
- Un Cliente: 20 transacciones al mes → 240 transacciones al año
- Un Cliente: 5 transacciones inusuales al año - ¿cuáles son?
- El Banco: 2.500.000 transacciones inusuales al año  
200.000 transacciones inusuales al mes  
10.000 transacciones inusuales al día
- El Banco: Filtra “**automáticamente**” 80% de las inusuales  
Quedan 2.000 transacciones inusuales al día a examinar

Sin embargo, sabemos que 1 de cada 1000 es realmente sospechosa:  
Cada día: de las 10.000 transacciones inusuales hay 10 realmente sospechosas

*Eniac*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Un Caso Sencillo de Corrupción

## ■ Etapa de Corrupción

- 8 transacciones financieras
- 5 bancos
- 3 organizaciones-empresas
- 1 persona

## ■ Etapas de Legitimación de Capitales

- 20 transacciones financieras
- 5 bancos
- 3 organizaciones - empresas
- 10 personas



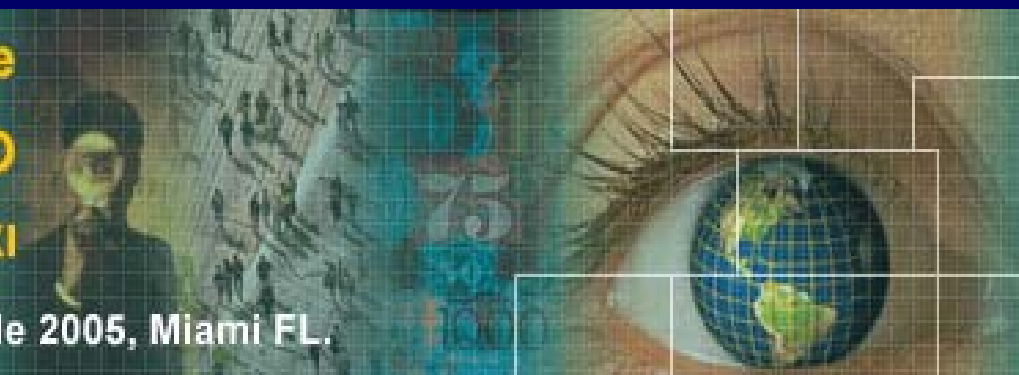
28 transacciones financieras en 10 bancos en 3- 4 meses

*Eniac*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



**Esas 28 transacciones  
deberían ser sospechosas**

**¿Se consiguen?**

**28 transacciones entre 800.000  
¿serán sospechosas?**



*Eniac*

**II Conferencia Internacional sobre  
CORRUPCIÓN Y TERRORISMO**

**Riesgos y Desafíos del Siglo XXI**

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Tecnología de Información Contra la Legitimación de Capitales

- Sistemas tradicionalmente utilizados:
  - Reportes y filtros
  - Minería de Datos
  - Basados en estadística matemática con indicadores de variabilidad
  - Análogos a los sistemas antifraude basados en Administración de Reglas y Redes Neurales
  - Creación de perfiles de grupos "similares" para buscar desviaciones del grupo

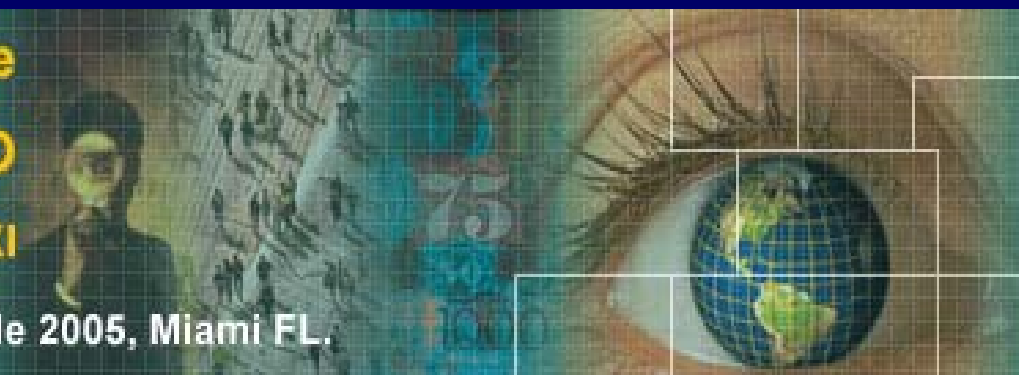


*Enia*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Del Análisis de Transacciones al Análisis de Conductas Operacionales

- Entidades Investigables
- Indices de Sospechosidad
- Anillos de Relaciones
- Monitoreo Extendido de Transacciones
- Responsabilización

---

*Eniac*

**II Conferencia Internacional sobre  
CORRUPCIÓN Y TERRORISMO**

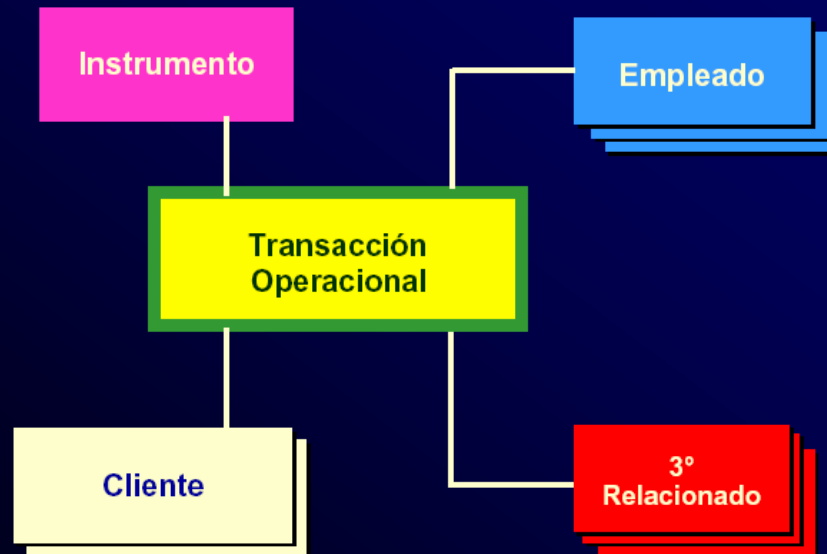
**Riesgos y Desafíos del Siglo XXI**

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.





# Transacciones Operacionales Entidades Investigables



*Eniac*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.

# El Índice de Sospechosidad

- Para cada Entidad Investigable, un indicador numérico asociado a un tipo de delito
- Adopta valores a medida que transcurre el tiempo y la entidad investigable resulta positiva en las pruebas de detección
- Permite asignar la prioridad y segmentar los resultantes positivos en una prueba de detección

---

*Eniac*

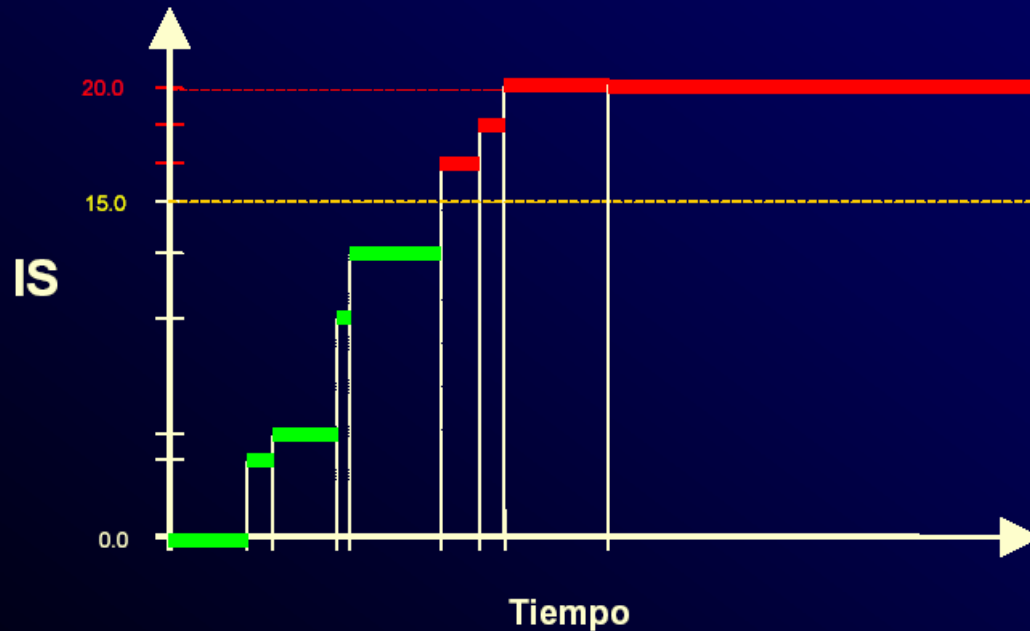
## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Variación de un IS en el Transcurso del Tiempo

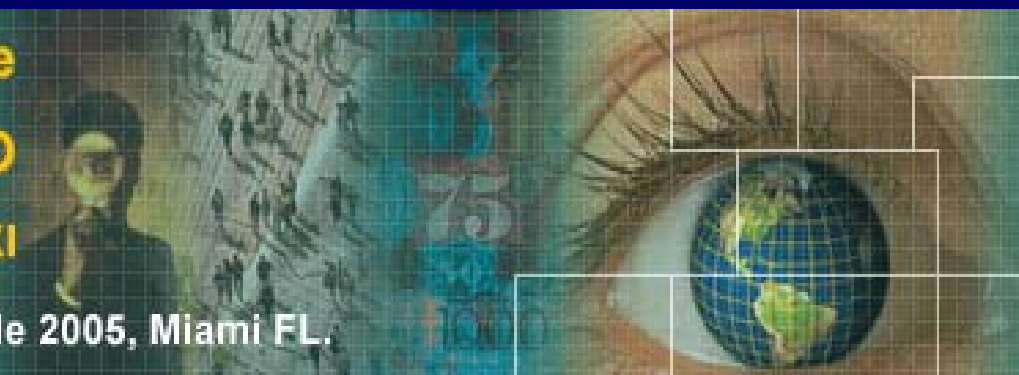


*Eniac*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Ejemplo de Conducta Operacional

## Conducta Operacional del Cliente:

- Los documentos de identificación
- Los documentos de apertura o relacionados con el uso de instrumentos financieros
- Todas las Transacciones Operacionales en los últimos 18 meses
- Los Terceros Relacionados con él: Clientes, Proveedores, Beneficiarios, Ordenantes, etc.

*Eniac*

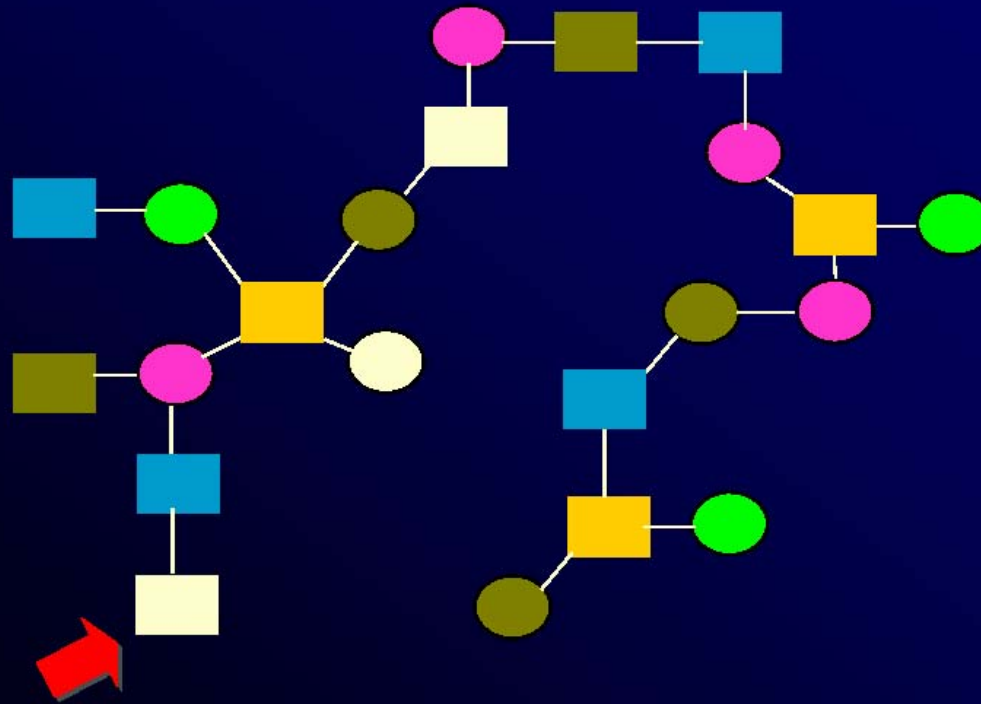
## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## Análisis Automático de Anillos de Relaciones



Todas las relaciones de una Entidad Investigable

*Eniac*

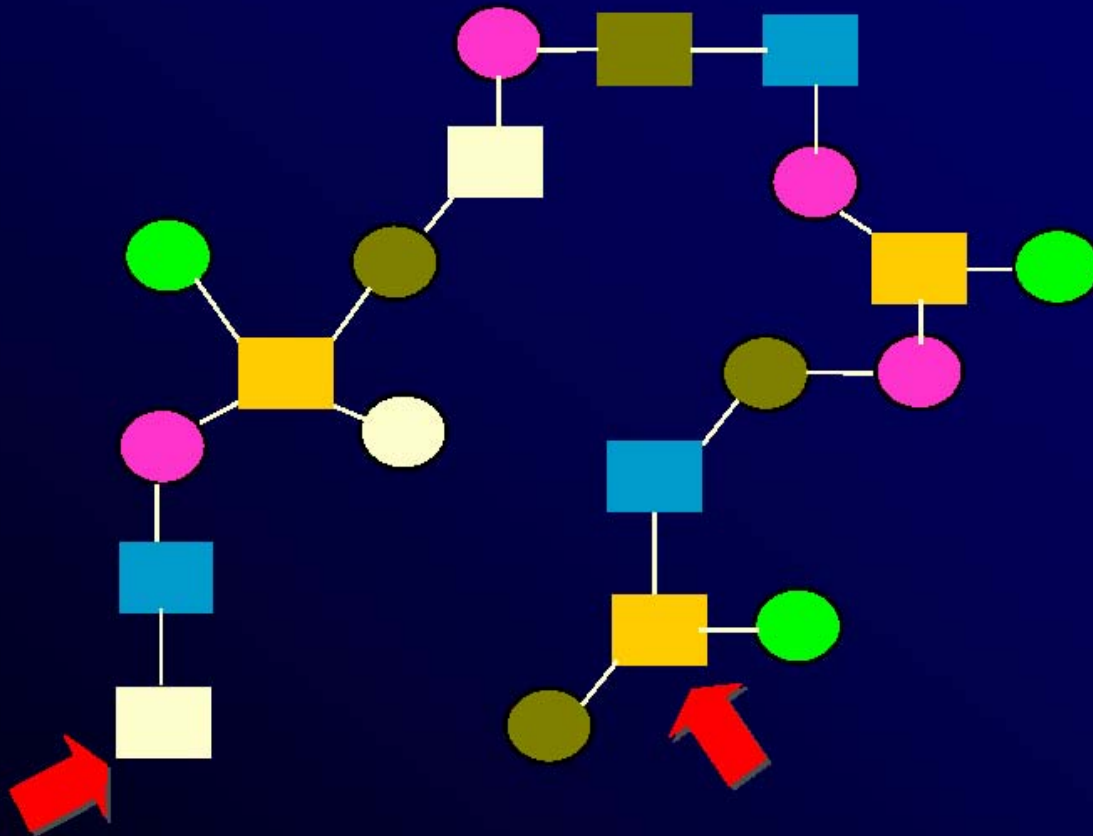
## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



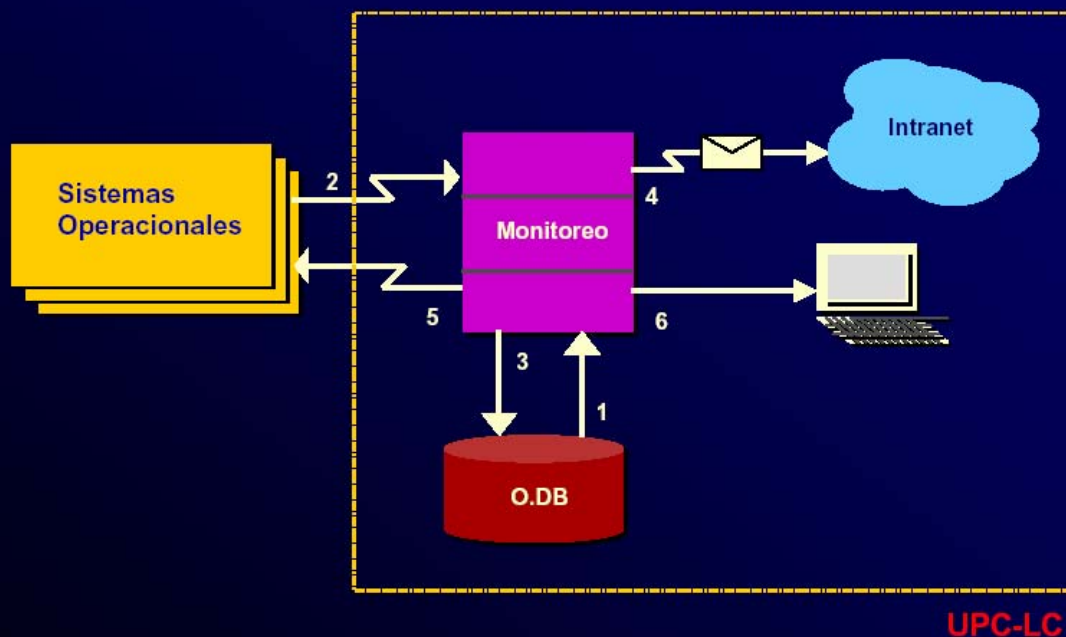
## Análisis Automático de Anillos de Relaciones



¿Están relacionadas dos Entidades Investigables?



# Monitoreo Extendido de Transacciones



*Fnia*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.

El Monitoreo Extendido de Transacciones es 100% efectivo al conocer la sospechosidad de todas las Entidades Investigables asociadas.

**II Conferencia Internacional sobre  
CORRUPCIÓN Y TERRORISMO**

**Riesgos y Desafíos del Siglo XXI**

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.

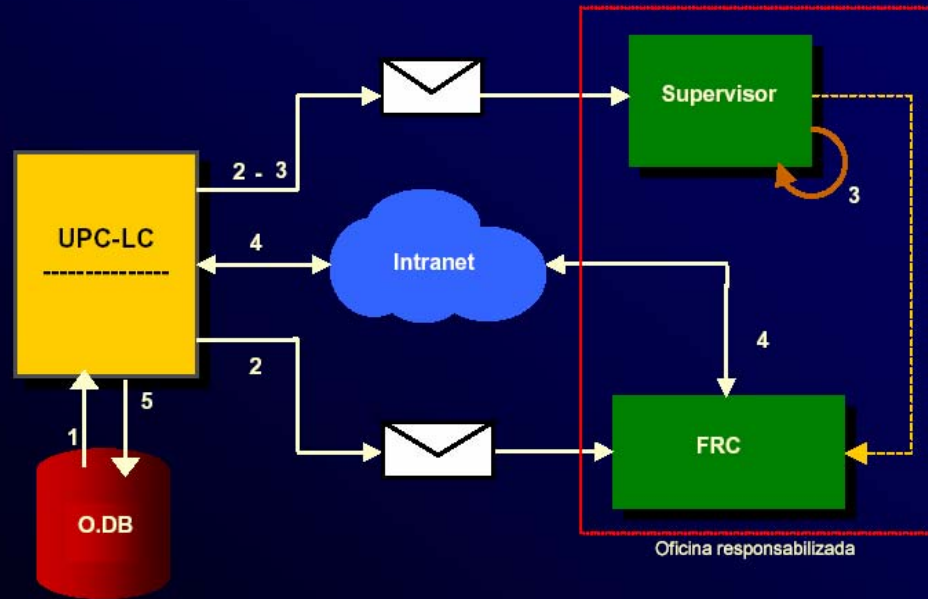




# Responsabilización

Ejemplo:

Un Proceso de Detección y Seguimiento basado en el Análisis de Variaciones del Comportamiento Financiero del Cliente



Eniac

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.

# Conclusiones

- El análisis de transacciones por métodos convencionales es muy costoso y poco fiable
- El estudio y medición de conductas mejora la detección de manera muy importante: precisión, alcance y velocidad
- La visión integrada de todas las transacciones en el sistema financiero es la garantía de éxito pero requiere un nuevo enfoque del papel de los Reguladores y de cómo compartir la información

**II Conferencia Internacional sobre  
CORRUPCIÓN Y TERRORISMO**  
**Riesgos y Desafíos del Siglo XXI**

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.

