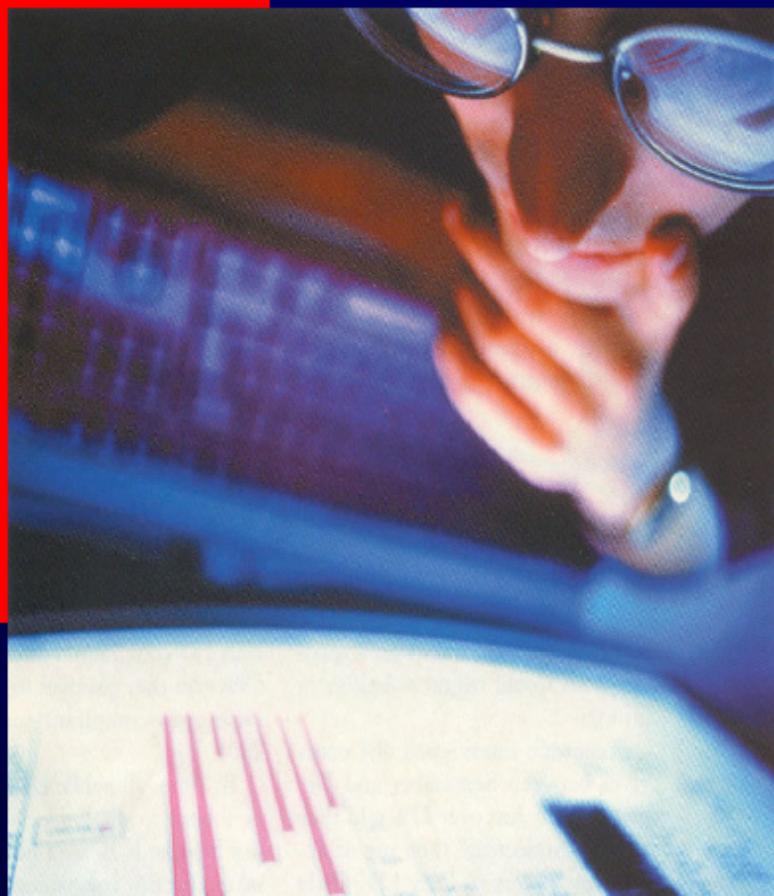




08:45 - 09:15 AM
TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN
Y ANÁLISIS DE TRANSACCIONES
FINANCIERAS CONTRA LA CORRUPCIÓN
Y EL FINANCIAMIENTO
AL TERRORISMO
Roger Bonet
Presidente y Socio-fundador
del Grupo ENIAC

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)

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

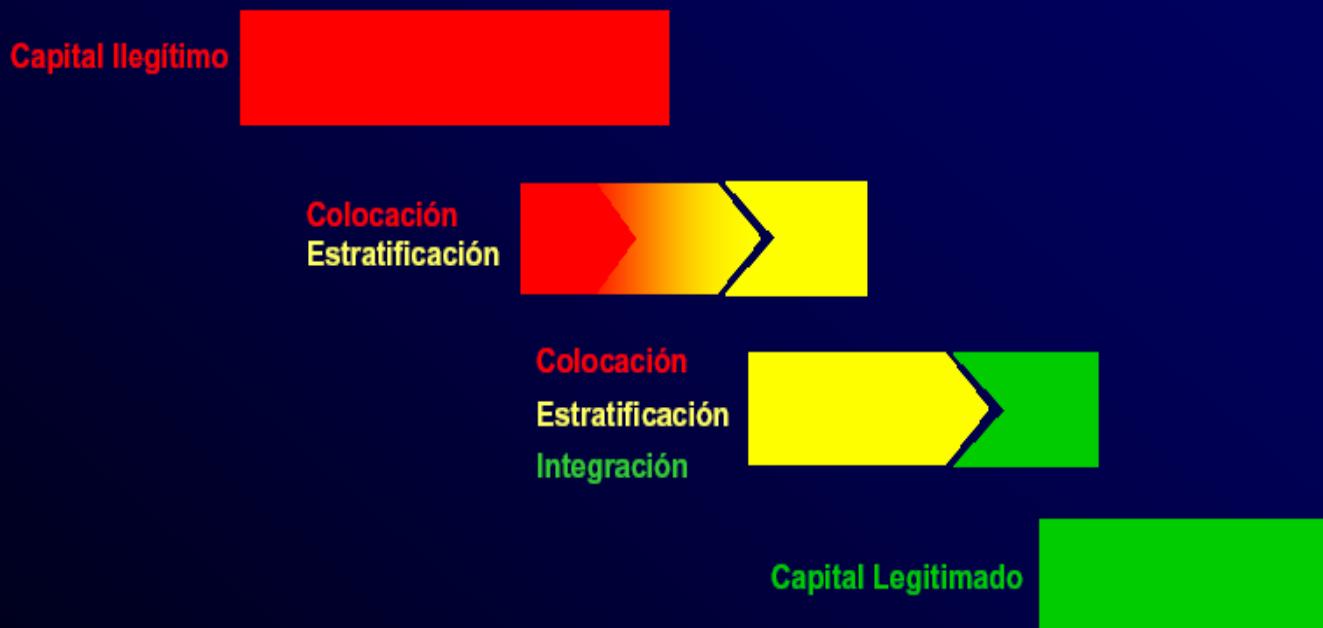
Eniac

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 millardos**
 - ▶ 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

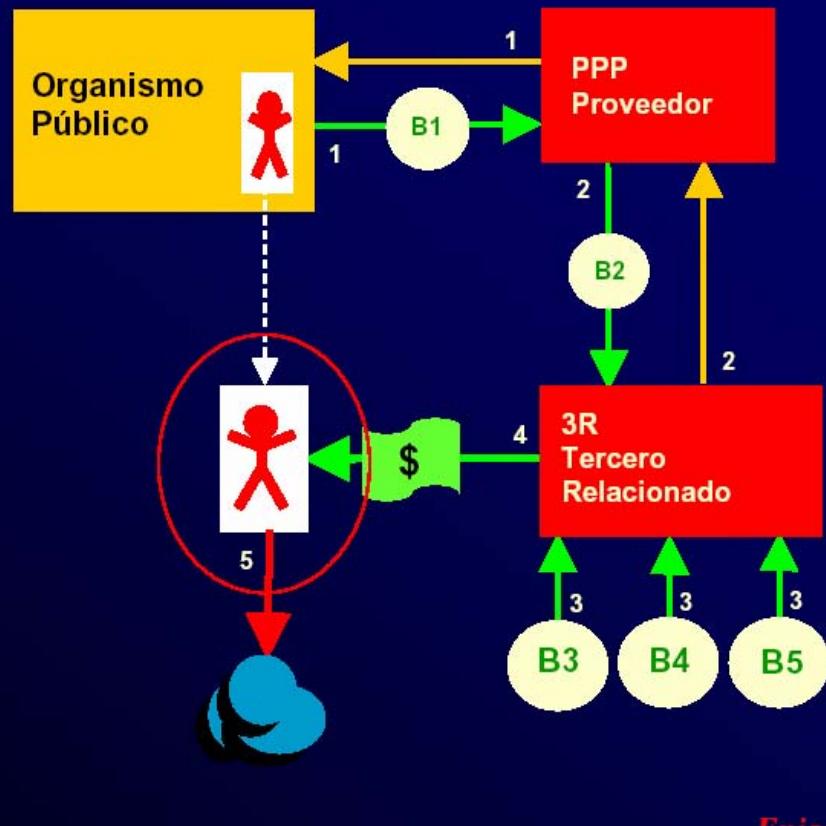
Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

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

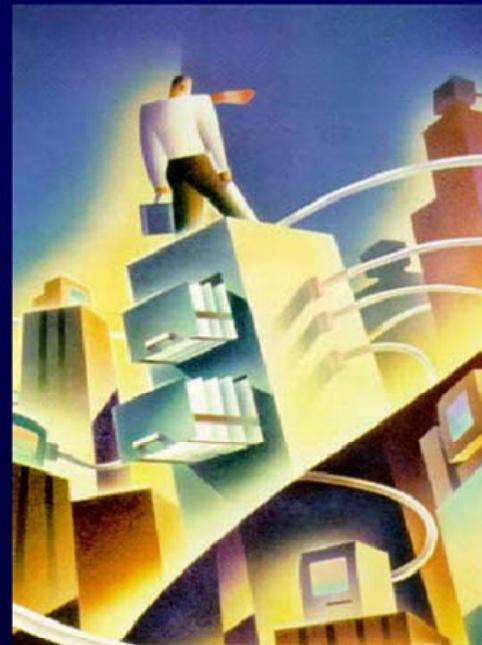
Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

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



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.

Del Análisis de Transacciones al Análisis de Conductas Operacionales

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

Eniac

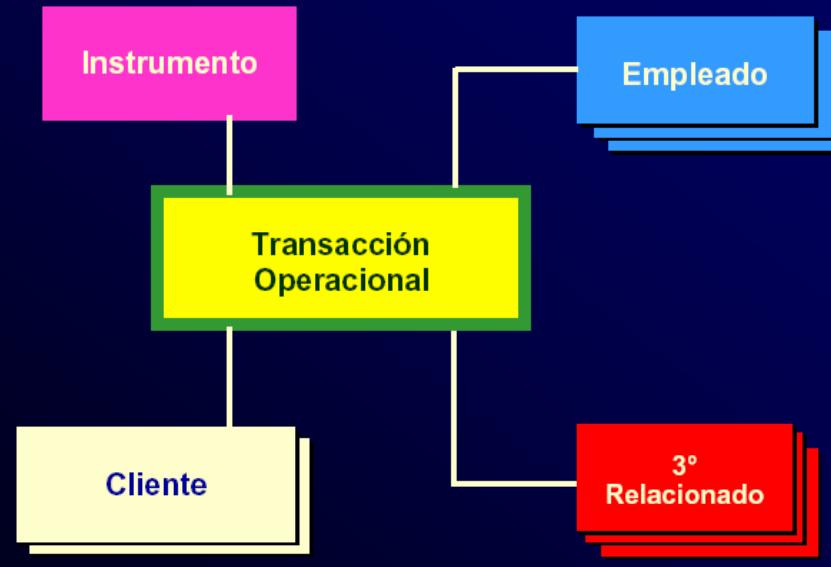
II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

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

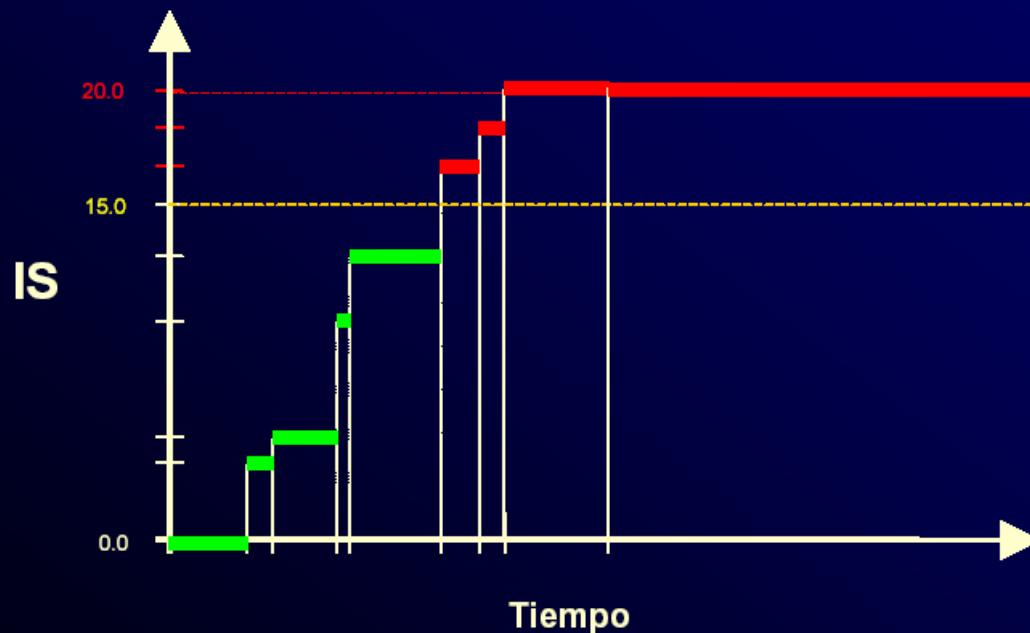
II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

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

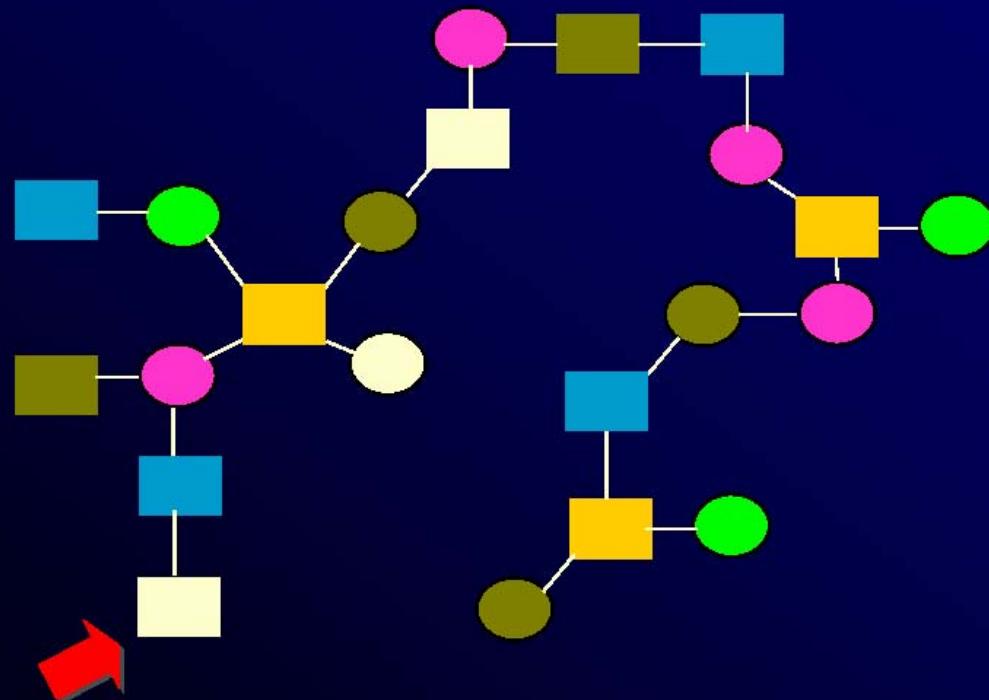
II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

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



Análisis Automático de Anillos de Relaciones

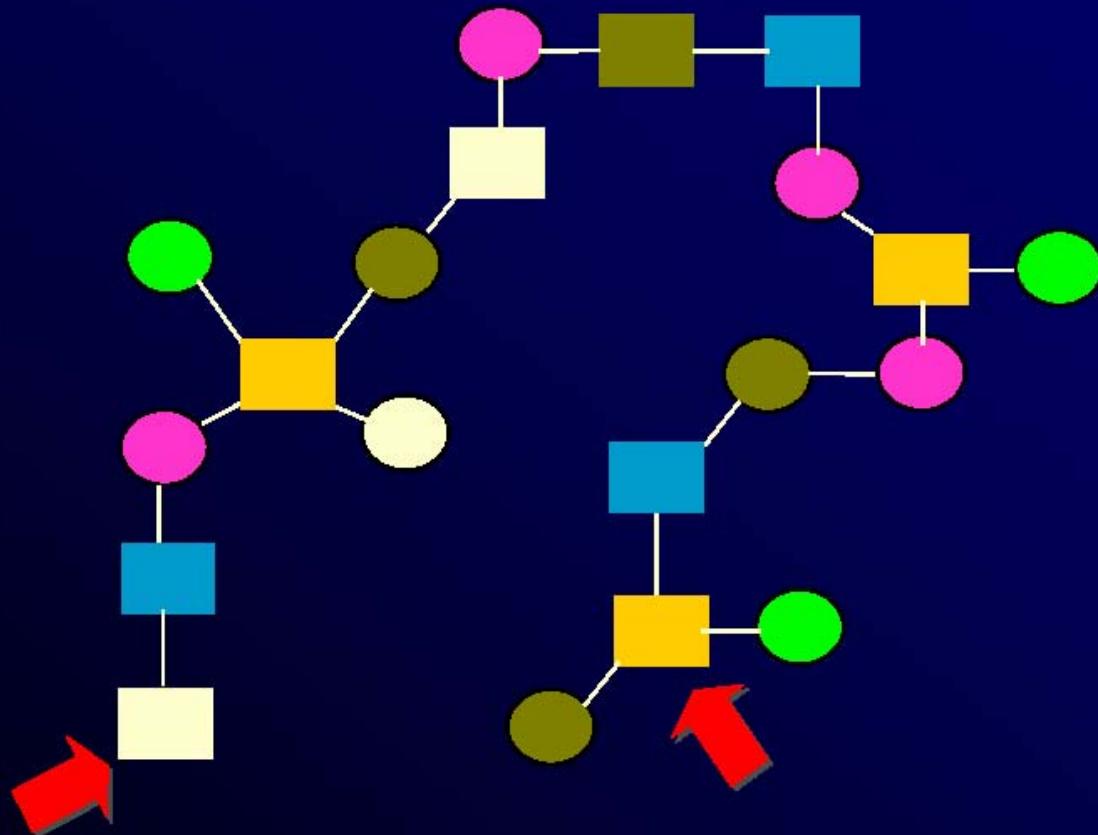


II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

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

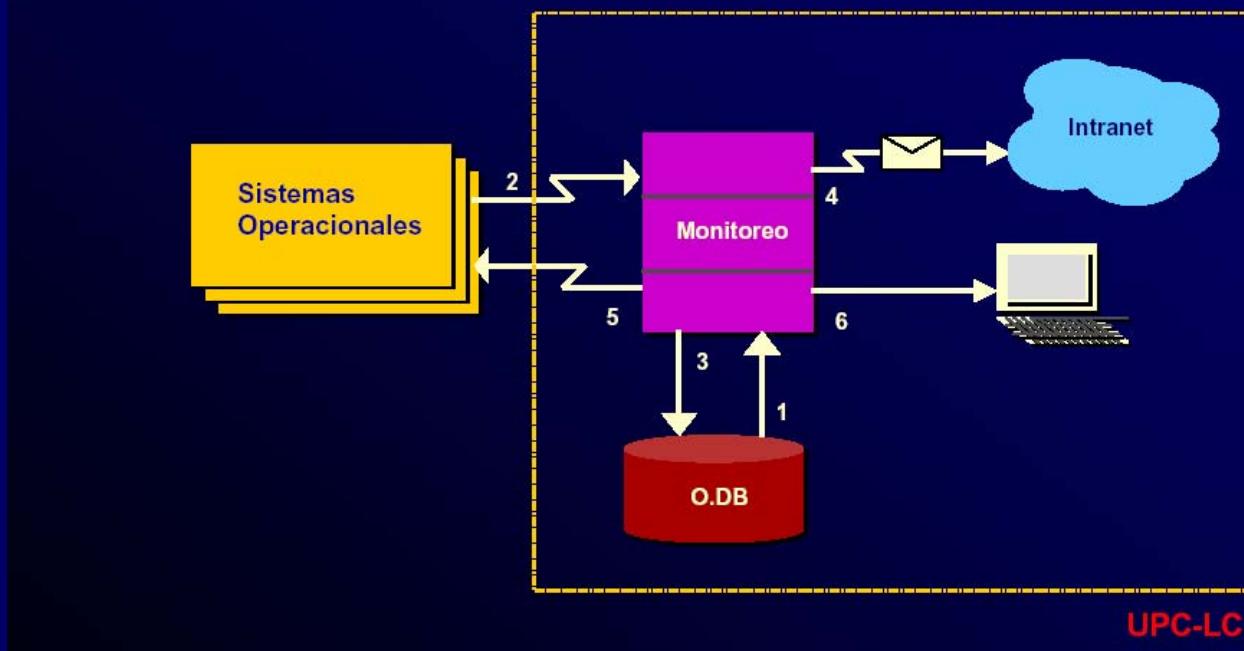
Análisis Automático de Anillos de Relaciones



¿Están relacionadas dos Entidades Investigables?

Enia

Monitoreo Extendido de Transacciones



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.

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

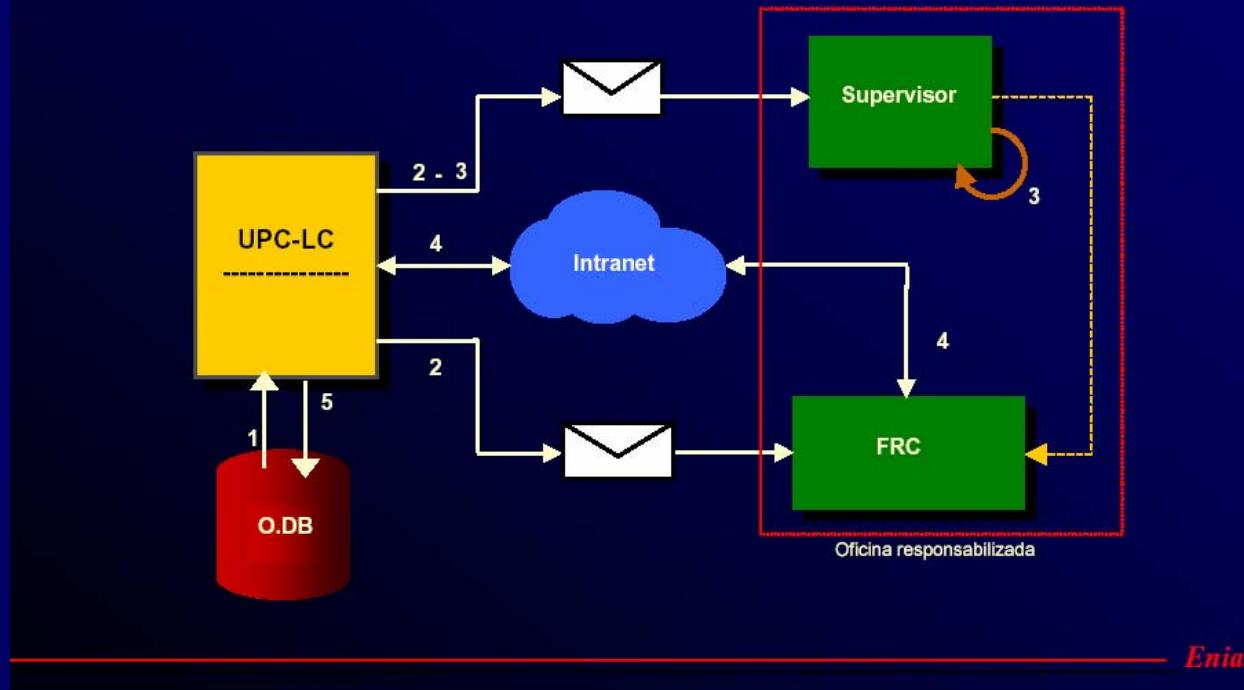
Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



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.

