



DECISIO

Un salto de Calidad en la gestión del Oficial de Cumplimiento: Big Data la herramienta del futuro contra el Lavado de Activos.

Por Diego Kogan y Guido Terrile - Marzo 2017

Introducción

Internet, la nube, los dispositivos móviles y la gran cantidad de datos, han servido para el desarrollo de la ciencia, tecnología y diversas áreas del conocimiento. En la actualidad se ha incrementado en forma exponencial la cantidad de información que se genera en forma digital. Sólo en los últimos dos años se ha generado el 90% de la información total existente en el mundo, y se estima que la tasa de crecimiento anual es del 59%.

Cada día se generan más de 2.2 millones de Terabytes de nuevos datos. Un Terabyte equivale a un 1 seguido por 12 ceros (1,000,000,000,000 bytes).

Para lograr la manipulación y el uso efectivo de tanta información existen nuevas propuestas tecnológicas. A esta nueva área de las Tecnologías de la Información se la conoce como Big Data.



¿Cómo big data puede ayudar a reducir el delito de Lavado de Dinero?

La posibilidad de cruzar múltiples fuentes de información que contienen grandes volúmenes de datos, deviene en una oportunidad para mejorar la gestión del Oficial de Cumplimiento. Cruzar datos de fuentes internas y externas, entendiendo por éstas últimas a toda fuente abierta que provenga del universo online, ya sean redes sociales, páginas webs, foros, aplicaciones móviles, entre otras; expone información de Clientes que en general no estarían dispuestos a brindar a un banco, a una compañía de seguros o a un agente de mercado. La visión distinta de los datos que puede surgir del cruce de fuentes, permite entender mejor a cada individuo y consecuentemente hacer un seguimiento completo de sus operaciones y hasta la lógica de las mismas.

Esta tecnología sin duda se está convirtiendo en una herramienta fundamental para profundizar en la práctica las políticas de “Conozca a su Cliente”. La liviandad con la cual las personas revelan información en las redes, se contrapone a la natural reticencia a entregar información o completar formularios que los sujetos obligados les exigen para operar.

Las diversas anomalías que se pueden encontrar mediante el cruce de las bases internas y externas pueden tener un alto grado de profundización, llegando a encontrar fuentes claves que ayuden a mejorar la toma de decisiones, medir riesgos, detectar inusualidades y también fundamentar los reportes de operaciones sospechosas.



Funcionamiento de Big data

La clave para llegar a obtener resultados precisos y eficientes es poder trabajar con la mayor parte de las bases externas y las internas. Es importante tener en cuenta que se ponen en funcionamiento métodos estadísticos para entender la manera más eficiente de cruzar los datos. El análisis de correlación a través de diferentes variables de datos, permite al examinador evaluar la “fuerza” de las conexiones entre dos o más piezas de información.

Por ejemplo, información referida a vacaciones, restaurantes frecuentados, universidad donde estudia, lugar de trabajo, etc. puede coadyuvar a validar datos socioeconómicos provista por el propio cliente, puede ayudar a entender la inusualidad de determinada operación y hasta justificar el archivo o el reporte de una operación. Permite también hacer análisis de regresión y detectar fluctuaciones ocurridas en esa relación y compararla con el comportamiento normal de la industria. Este análisis puede confrontarse con las “Red Flags” para detectar inusualidades.



Otras aplicaciones

Cada vez son más las áreas de las empresas que empiezan a interesarse en el potencial de esta tecnología y aprovechan la revolución digital para mejorar los procesos y los resultados. Hoy en día muchas empresas ven a big data como una herramienta fundamental para trazar sus estrategias de marketing. La captación y el entendimiento de los consumidores a través de los datos permite ser más certeros a la hora de la toma de decisiones y realizar acciones consecuentes que apunten a mejorar la rentabilidad de las empresas.

También puede ser aplicada a la reducción de la corrupción en las empresas, por ejemplo, para la detección de fraudes, pero esto será tema de posteriores entregas.

El proceso de análisis de datos

Antes de proceder con el uso de software, el investigador debe prepararse y contemplar el uso de técnicas que le permitan ser más eficiente, como las siguientes:

- 1. Planeación:** entender los datos, definir los objetivos de la examinación, construir un perfil y determinar si el predicado existe.
- 2. Preparación:** identificar los datos relevantes, obtener y verificar los datos, limpiar y normalizar datos.
- 3. Interpretación:** analizar los datos.
- 4. Post análisis:** responder a los hallazgos encontrados, monitorear los datos.

Conclusiones

Desde 2015 los presupuestos destinados a Big Data en las empresas, aumentan permanentemente. No están lejos los tiempos en los cuales contar con esta herramienta, para eficientizar los procesos internos y externos, será una necesidad.



DECISIO

Decisio es una empresa que brinda servicios de consultoría y capacitación, a nivel regional, en materia de Gestión de Riesgos, Cumplimiento, Gobierno Corporativo y Prevención del Lavado de Dinero.

Argentina

Juana Azurduy 1713 - 1° A - C1429BYE
Ciudad Autónoma de Buenos Aires
Tel: +54 - 11 - 4703-2536