

# ¿ESTAMOS PREPARADOS PARA LOS AVANCES EN LA LUCHA CONTRA LA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES?

BOLETÍN INFORMATIVO LC/FT/FPADM



BANCTRUST SECURITIES  
C A S A D E B O L S A

El valor total de las transacciones de legitimación de capitales se estima en un 8% del PIB mundial, o aproximadamente 7 billones de dólares anuales. Solo el 10% de las transacciones sospechosas son efectivamente denunciadas por las instituciones financieras y se transfieren a las agencias federales para una mayor investigación. Se estima que para 2020 los bancos europeos gastarán más de mil millones de euros en la gestión de conozca a su cliente, considerando esas cifras no cabe duda sobre la escala de esta problemática.

De acuerdo con las conversaciones mantenidas con representantes de departamentos prevención de Legitimación de Capitales o Anti-Lavado de Dinero, globales y locales, se pueden llegar a las siguientes conclusiones:

- La transformación digital cambia la forma en que operan las instituciones financieras, mientras que los procedimientos de prevención y control de legitimación de capitales permanecen intactos.
- Los sistemas de bancos centrales están sujeto a cambios constantes.
- Los grupos criminales y terroristas se están volviendo cada vez más sofisticados al intentar romper los sistemas de prevención y control de legitimación de capitales.

**Las formas de legitimar capitales son cada vez más sofisticadas y difíciles de rastrear, como el “pitufeo”, por medio de la adquisición de bienes inmuebles, corresponsales bancarios, entre otros... sin embargo, hay esperanza.**

*Fuente:Diario*

la Semana: Przemyslaw (Prem) Drzymala, Executive Vice President of Global Sales EMEA, Financial Services Sector at Comarch.

- La mayoría de los sistemas prevención y control de legitimación de capitales de hoy son antiguos y están basados en reglas.
- Los procedimientos prevención y control de legitimación de capitales se basan en gran medida en una evaluación subjetiva realizada por los empleados de las instituciones financieras.
- Muy a menudo el factor humano tampoco resulta confiable debido a errores y/o avaricia.

Como resultado, toda la energía de hoy pasa a la verificación manual y esto puede resultar en una falsa alarma y por tanto en un caso cerrado, pero los casos reales de legitimación de capitales pasan desapercibidos.

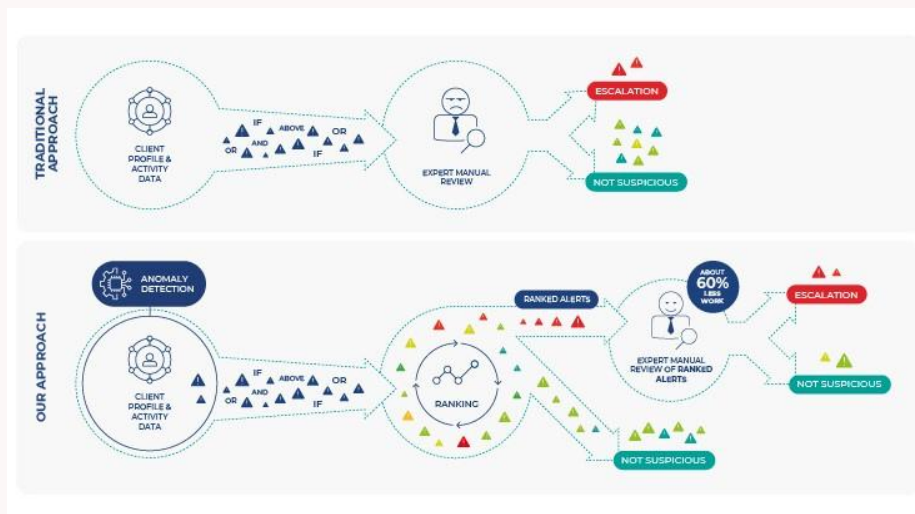
Sin embargo, ¿Es posible aumentar la efectividad aquí y mitigar el riesgo?

Podría intentarse a través de viejas prácticas como, por ejemplo: emplear más analistas para el área de prevención y control de legitimación de capitales, definir más y nuevas reglas ... pero hay una pregunta: ¿es esto suficiente?

Cómo dicha pregunta tiene una respuesta incierta, lo mejor es pensar en un modelo híbrido en el que se combine Inteligencia Artificial (IA) con el factor humano. La tecnología basada en IA detecta las anomalías en el comportamiento transaccional del cliente, estima el riesgo y luego crea clasificaciones, limitándolas a la mayoría de los casos sospechosos con base en su aprendizaje autónomo, luego dichos casos son entregados a los expertos de los departamentos de ALD mejorando y optimizando su gestión al enfocarse en alertas reales.

Esto es solo el comienzo de lo que las instituciones financieras pueden obtener de este enfoque:

1. Un proceso mejorado de detección de legitimación de capitales: al tener menos falsas alarmas y otras formas de descubrir nuevos patrones de legitimación de capitales.
2. Costo reducido: menor costo operativo a través del monitoreo automatizado de transacciones
3. Mayor efectividad: mayor productividad de los analistas del área de prevención y control de legitimación de capitales.
4. Valor agregado para accionistas, clientes y reguladores: enfoque basado en la inteligencia artificial para la del área de prevención y control de legitimación de capitales
5. El enfoque del área de prevención y control de legitimación de capitales actual está más del lado de mantenerle el ritmo a las técnicas legitimación de capitales y no solo de prevenirlo. Solo la combinación de IA y factor humano y no la operación separada de ambos sistemas podría traer el mayor beneficio.



*La pregunta que las instituciones financieras deben hacerse hoy es la siguiente: ¿Podemos permitirnos no aceptar IA en nuestros procedimientos para la legitimación de capitales?*