

Análisis Predictivo para la Prevención de LA/FT Caso Bancolombia

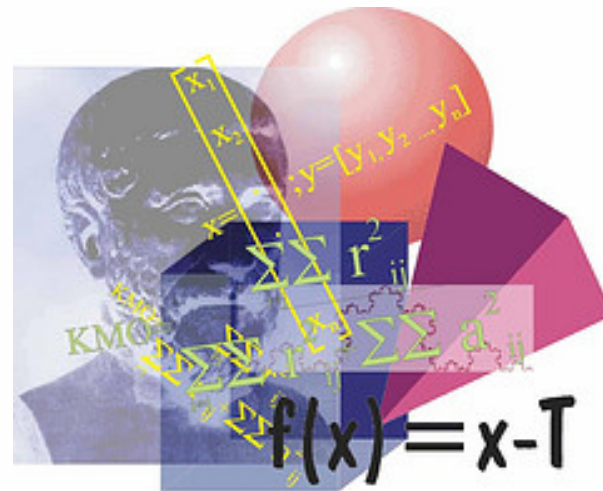
nrs

negocios
responsables
y seguros



¿Qué es el Análisis Predictivo?

Es usar **modelos** estadísticos y matemáticos para identificar en los datos **patrones útiles** que permitan **anticipar** el comportamiento de personas o sistemas y así poder **tomar hoy mejores decisiones**.



Problemática

- Lavado de activos usa todos los medios, canales, economías, personas y procesos para sus objetivos
- ¿Cómo identificar y prevenir LA/FT en su negocio?
- ¿Cómo hacer costo eficiente y aprender de las mejores prácticas?



Caso BANCOLOMBIA

nrs
negocios
responsables
y seguros

¡Las apariencias engañan!





- El lavado de dinero es el mecanismo a través del cual se oculta el verdadero origen de dineros provenientes de **actividades ilegales**, tanto en moneda nacional como extranjera y cuyo fin, es vincularlos como legítimos dentro del **sistema económico** de un país.



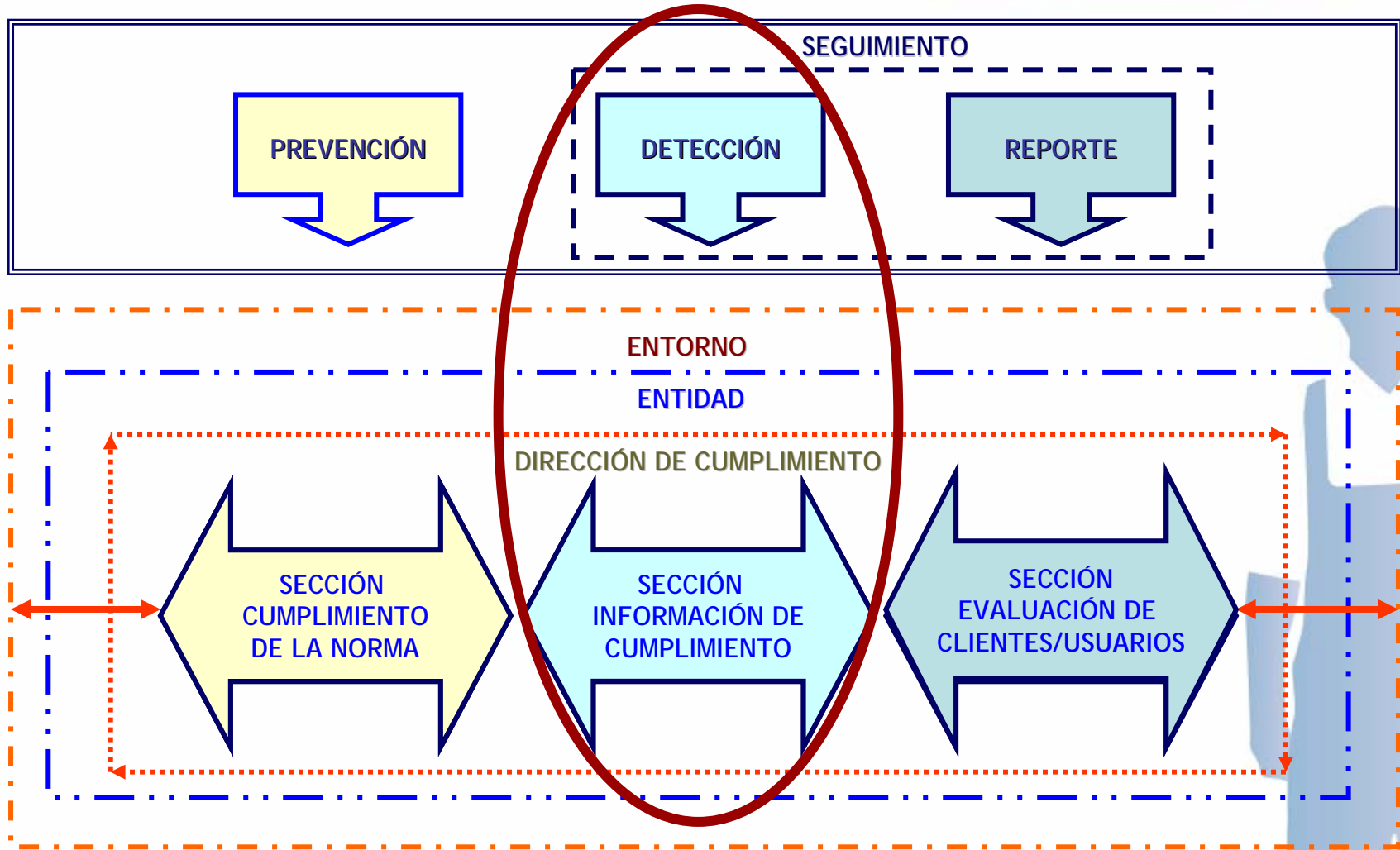
¿Por que el análisis predictivo en la prevención de LA/FT?

nrs
negocios
responsables
y seguros

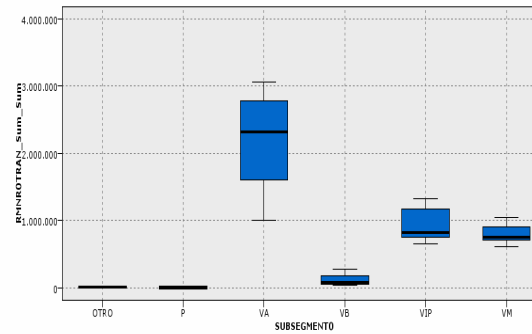
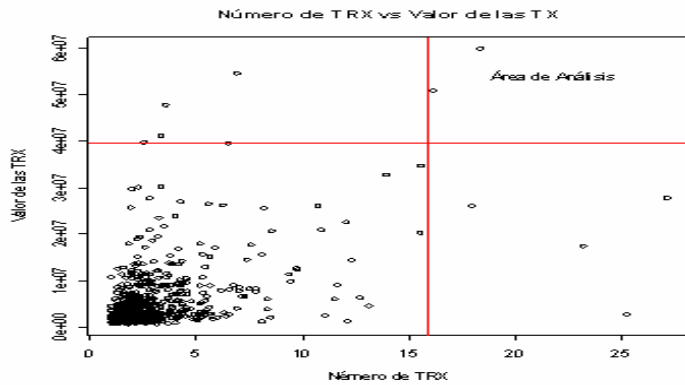
El lavado de activos no es un tema trivial, las metodologías usadas por los “lavadores” no son las mismas de hace algunos años; cuando las entidades identifican un **patrón** de comportamiento, los “lavadores” ya están pensando en otras alternativas.



Como previene el grupo Bancolombia el lavado de dinero

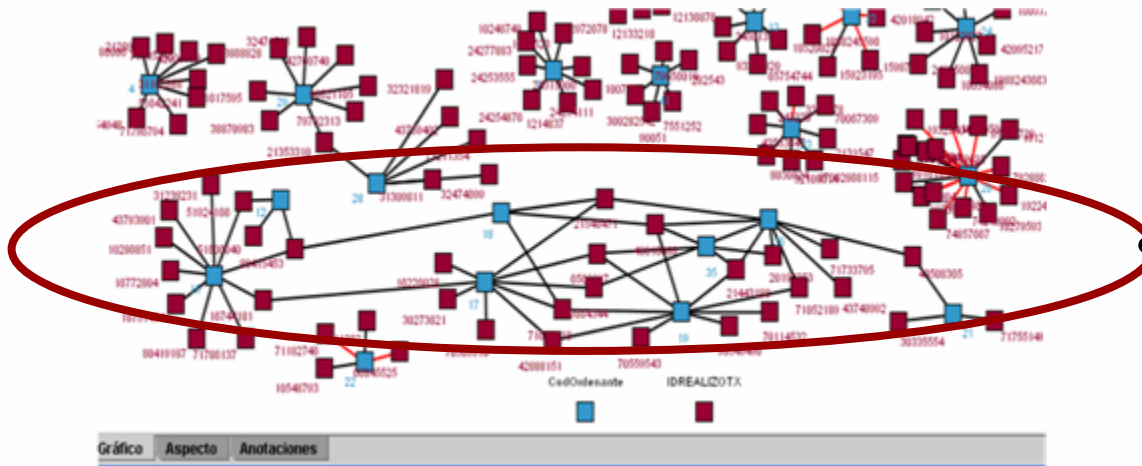


Proceso Analítico Bancolombia



Gráficos de apoyo

Análisis de trx



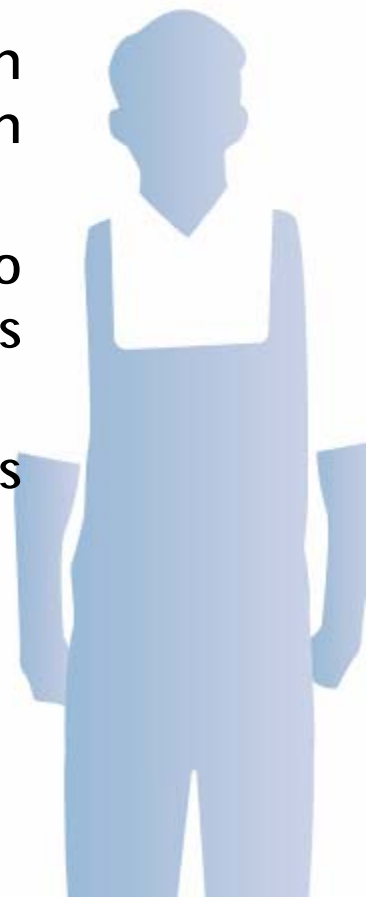
Detección de relaciones atípicas



Resultados reales para Bancolombia

nrs
negocios
responsables
y seguros

- Se disminuyeron el número de alertas reduciendo la carga operativa.
- Aumentó la calidad de las alertas al cambiar de un esquema de monitoreo por parámetros por un esquema de Minería de Datos.
- El sistema es altamente flexible permitiendo adaptarse para realizar reentrenamientos de modelos o generar alertas por nuevas tipologías de LA/FT.
- Aumento en la efectividad de los resultados de las alertas.



Soluciones analíticas a la medida

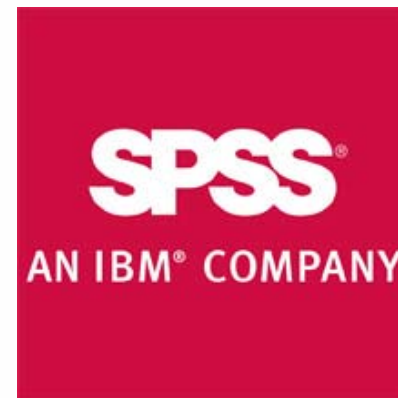
- Estadística y modelos matemáticos
- No es necesario tener conocimientos previos
- Conocimiento de su negocio
- Conocimiento de sus datos
- Conocimiento de sus clientes, mercado y proveedores



**¡Su empresa puede estar
siendo utilizada ahora
mismo!**



- Análisis predictivo de sus datos
- Detección de anomalías
- Alertas de cambios de comportamientos
- Generación de reportes
- Prevención de Fraude
- Análisis de riesgos
- Segmentación de población
- Aumento de la eficiencia y productividad





¡ Muchas Gracias !

Liliam Rojas Cárdenas

Gerente Aplicaciones Predictivas
SPSS Andino

Tel: (+57-1) 6358585 ext 223

Móvil: 3158796992

liliam.rojas@spssandino.com

