

RiskRator®

Plataforma de Evaluación de Riesgos ALD y Sanciones

Un proceso automatizado basado en transacciones con análisis de gran alcance para administrar estratégicamente las decisiones comerciales y los riesgos de cumplimiento de sanciones y ALD.

El Desafío

Con el fin de proteger sus instituciones y cumplir con las expectativas regulatorias, los bancos y otras entidades financieras realizan evaluaciones de riesgo periódicas del Programa de sanciones y de ALD de la organización. Un sólido proceso de evaluación de riesgos es intrínsecamente complejo y requiere de muchos recursos. La mayoría de las instituciones utilizan un proceso manual, que proporciona una visión estática del perfil de riesgo de una organización en un momento determinado, pero carece de la flexibilidad para actualizarse fácilmente que permita reflejar un evento o cambio importante, como un rápido crecimiento en un nuevo mercado; una fusión o adquisición; un nuevo producto o servicio o un cambio en el entorno regulatorio que afecta a la organización.

Además, debido su complejidad inherente, el proceso de evaluación de riesgos ata valiosos recursos de la organización por periodos extensos, incluso por meses, lo cual pone bajo presión el desempeño de las responsabilidades y tareas del día a día del departamento de cumplimiento.

Un proceso y una metodología de evaluación de riesgos sólidos y fáciles de comunicar fortalecen el liderazgo de la organización y es imperativo para revisiones exitosas de reguladores y bancos corresponsales.

La Solución RiskRator®

La Plataforma de Evaluación de Riesgos RiskRator® es un sistema automatizado innovador que sigue las directrices de FFIEC, las normas internacionales de FATF-GAFI y Basilea, y las guías de estandarización de ISO y COSO, para evaluar y calcular dinámicamente el perfil de riesgo BSA/AML/OFAC o AML/CFT a nivel de Grupo de Empresas o como Banco individual.

Comparándolo con un enfoque tradicional de evaluación de riesgos, RiskRator® ofrece las siguientes características:

- **Proceso automatizado** – Reduce el tiempo y el costo de completar la evaluación de riesgos de su institución.
- **Utiliza toda la base de transacciones** – Incluye todo el flujo de entradas y salidas de las transacciones de la institución, como base para el análisis.
- **Tiempo real** – Realiza las actualizaciones necesarias para reflejar los cambios del negocio.
- **Análisis robusto cuantitativo y cualitativo** – Reduce los errores y el riesgo operativo.
- **Metodología formal y uniforme** – Para una adecuada supervisión del riesgo por parte de la administración, las autoridades supervisoras y los corresponsales.
- **Contiene un potente sistema de análisis e informes de inteligencia de negocios.**

1 Ingreso de Datos

Configure el Perfil de la Entidad

- Seleccione la base de clientes, productos, servicios, canales y geografías de su institución.

Ingrese las Transacciones

- Toda la base de entradas y salidas de fondos de la entidad
- Cargas seguras de archivos via AWS.

Ingrese los Controles y Factores Atenuantes

- Mide las fortalezas / debilidades en los controles de cumplimiento de una entidad y la efectividad de los factores atenuantes.



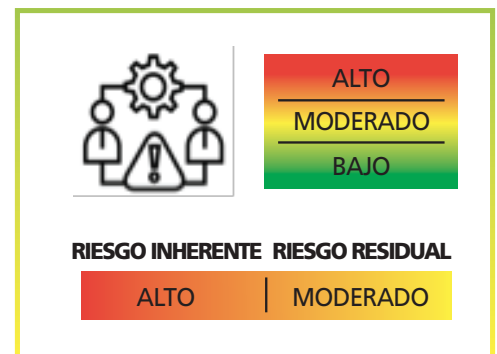
2 Resultado de la Evaluación de Riesgos

Evaluación de Riesgos Inherentes

- Mide el riesgo inherente basado en la mezcla de eventos específicos de riesgo, probabilidad de ocurrencia y el impacto potencial a la organización.
- El Impacto Considera: el Riesgo Operacional, de Reputación, y Legal.

Perfil de Riesgos de Toda la Entidad

- Calcula las puntuaciones de riesgo a nivel global por cada uno de los factores de riesgo y por categoría individual.
- Calcula el riesgo residual de la entidad y/o del grupo.



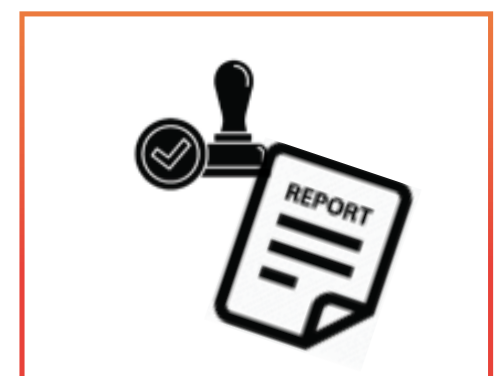
3 Potente Herramienta de Análisis e Informes

- **Permite el Análisis de Toda la Actividad Transaccional:** Desglose por cliente, sucursal, geografía, producto o servicio - Identifica áreas potenciales de preocupación o interés.
- **Crea Visualizaciones Dinámicas e Informes Internos:** Para revisiones de la administración, directores, auditores, reguladores y bancos correspondientes.
- **Supera los Enfoques Manuales:** RiskRator® realiza más de 57 millones de cálculos por cada millón de transacciones.



4 Validación e Informe Final de la Evaluación de Riesgos

- **Validación:** incluye una visita in situ o remota para revisar todas las entradas proporcionadas por el Cliente y corroborar que la información enviada refleja el estado actual de los controles internos del Cliente tal como se ingresó en la plataforma RiskRator®.
- **Informe de Evaluación de Riesgos:** Documenta el proceso de cada una de las tareas ejecutadas para alcanzar los resultados de la evaluación, la metodología de evaluación y los cálculos para alcanzar el riesgo residual de cada una de las categorías de riesgo por evento de riesgo, y el perfil de riesgo final de la organización.



Evaluación Dinámica de la Empresa Siguiendo Las Pautas de FFIEC y Estándares Internacionales

Siguiendo las pautas de examen publicadas por el FFIEC, así como los estándares internacionales establecidos por Basilea y FATF-GAFI y las pautas de estandarización emitidas por ISO y COSO, RiskRator® evalúa y calcula dinámicamente el perfil de riesgo AML/CFT a nivel empresarial e individual por institución.

Evaluar el Riesgo en General y por Categoría

El proceso combina análisis cuantitativo y cualitativo para generar puntajes de evaluación de riesgo para el riesgo general y por categoría y calcula el riesgo residual de la entidad y / o nivel de grupo.

Proporciona Información Estratégica del Perfil de Riesgo

El proceso de evaluación le permite profundizar en los detalles de cada calificación de riesgo para comprender qué está impulsando tanto la calificación de riesgo inherente como su perfil de riesgo general, ayudándole a ver:

- Áreas de fortaleza
- Áreas de debilidad
- El impacto de controles más fuertes / más débiles en su puntaje de riesgo
- El impacto potencial de eliminar o agregar un producto, área geográfica o tipo de cliente
- El impacto de una posible fusión o adquisición
- Cómo cambia su perfil de riesgo en toda la entidad con el tiempo y mucho más

Metodología Multivariante Calcula el Riesgo Residual

RiskRator® contiene una amplia selección de sólidos controles de mitigación de riesgos, basados en requerimientos y expectativas regulatorias, para calcular el riesgo residual.

A medida que se selecciona cada control, la herramienta calcula el riesgo residual tomando en consideración el riesgo inherente de cada factor de riesgo, el cual se calcula sobre la cantidad de riesgo, el potencial impacto de cada evento de riesgo que se materializa y la calidad y efectividad de los controles de mitigación de los riesgos.

Clasificación de Riesgo ALD / CFT



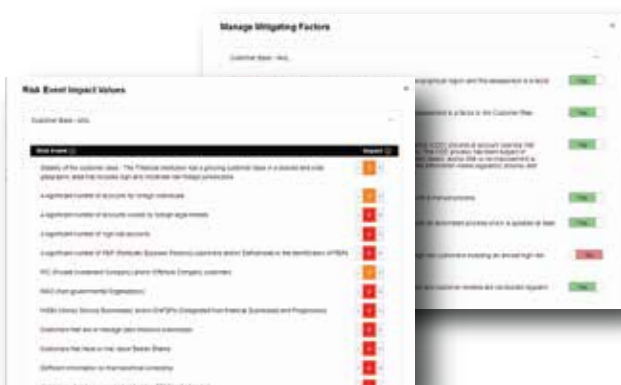
Programa de Sanciones Consolidado y Clasificación de Riesgo OFAC



Riesgo de Clientes, Geografías, Productos, Servicios y Canales de Distribución



Controles y Factores Atenuantes, Valores del Impacto



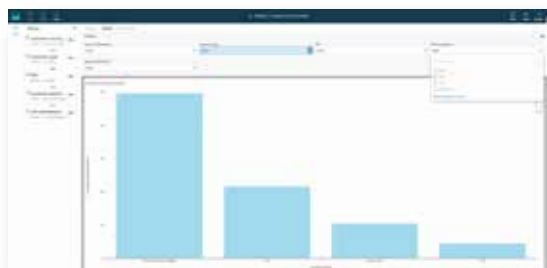
RIESGO

CONTROLES

RIESGO RESIDUAL

Consola de Gestión - Facilita Extraer Información de sus Datos

RiskRator® le proporciona un conjunto predeterminado de paneles creados a partir de la data y la información proporcionada. RiskRator® tiene capacidades de filtrado que le permiten extraer sus datos para conocer patrones de actividad, como la distribución geográfica de la actividad de pagos de sus clientes. Además, puede analizar más a fondo estos datos por nivel de riesgo o si un cliente es un PEP o no, pudiendo, identificar rápidamente patrones normales o áreas de posible preocupación.



Identifica el Riesgo en su Origen

La fortaleza de las capacidades de análisis de RiskRator® radica en su capacidad para ayudarle a identificar riesgos en muchas áreas de su negocio. Esto incluye la "primera línea de defensa" de sus instituciones. Como parte de nuestra oferta predeterminada, los oficiales de cumplimiento pueden monitorear vulnerabilidades en la red de sucursales y los niveles de administrador o gerente de relaciones. Esto ayuda a identificar las áreas de problemas potenciales y los casos en los que es necesaria más capacitación o medidas de corrección adicionales.

Visualización para revisiones de la Gerencia, Directores, Auditores, Reguladores, y Bancos Corresponsales

RiskRator® ofrece la funcionalidad de apuntar y con un clic poder moverse rápidamente a través de la historia institucional y demostrar que se tiene una completa supervisión y visibilidad de su cumplimiento operacional. Organiza fácilmente sus tableros en guiones gráficos creativos e informativos que brindan total transparencia de la posición de la institución frente a las expectativas de terceros y las mejores prácticas de la industria.



Analiza el Riesgo a lo Largo del Tiempo

Si bien su evaluación de riesgo brinda una vista de los riesgos relacionados con el cumplimiento ALD / CFT durante un período específico, la realidad es que el riesgo de su entidad cambia constantemente en línea con los cambios en su base de clientes, tasas de utilización de productos, distribución geográfica de pagos e ingresos y ajustes a los perfiles de riesgo de los clientes. Reconociendo esta realidad, RiskRator® le provee las herramientas para analizar su "riesgo a lo largo del tiempo" identificando patrones de comportamiento y aumentos / disminuciones en la actividad relacionada con el riesgo.

Desglose Profundo en Áreas de Preocupación o Interés.

Con unos pocos clics, se puede ver instantáneamente la utilización del producto en todos los segmentos, los riesgos y áreas geográficas de los clientes. Los desgloses escalonados están disponibles, lo que le permite analizar sus datos en categorías más específicas, incluso hasta el nivel de cuenta específico. También puede descargar todos los informes en Excel o CSV.

