

Técnicas de Análisis Estructurado

CPLA America 2024- Mariano García Fresno

Algunas técnicas

- A.- Definición del proyecto para la selección de la técnica adecuada.
- Descomposición y visualización de ideas.
 - Lista de comprobación inicial.
 - Lista de comprobación del cliente.
 - Redefinición del tema.
- Brainstorming estructurado.
- B.- Algunas técnicas aplicables a la investigación por banco de capitales.
1. Rango puntuación y priorización:
 - Generación por pares.
 - Rango ponderado.
 - Uso de Matrices.
 2. Indicadores:
 - Uso de indicadores.
 - Validador de indicadores.
 3. Hipótesis:
 - Generador de hipótesis múltiples.
 - Análisis de hipótesis competidoras.
 4. Mapeo de argumentos.
 5. Análisis de voto mediante el método Delphi.
 6. Valoración de escenarios.

Cuando usar estas técnicas

En tres fases o momentos de la AML/CFT:

- En el momento de diseñar las políticas generales de la UAF (Procedimiento de análisis, diseño de un scoring,...)
- En el análisis estratégico (p.e. decidir qué tipo de alertas debemos implementar en nuestro sistema de prevención).
- En el análisis operativo (p.e. decidir si una operación tiene o no riesgo de ML/FT.)

¿Qué es OCP?

La Oficina Centralizada de Procesamiento de Denuncias de Capital y de la Financiación del Terrorismo, creada por el sector regulador de 2019.

Gracias por su atención

Técnicas de Análisis Estructurado

CPLA America 2024- Mariano García Fresno

Algunas técnicas

- A. Definición del proyecto para la selección de la técnica adecuada.
 - Descomposición y visualización de ideas
 - Lista de comprobación inicial.
 - Lista de comprobación del cliente.
 - Redefinición del tema.
 - Brainstorming estructurado.
 - Algunas técnicas aplicables a la investigación por blanco de copilotes
- B. Aplicación de técnicas de creatividad.
 - 1. Rango puntuación y priorización
 - Generación por pares.
 - Rango ponderado.
 - Uso de Matrices.
 - 2. Indicadores
 - Uso de indicadores.
 - Validador de indicadores.
 - 3. Hipótesis
 - Generador de hipótesis múltiples.
 - Análisis de hipótesis competidoras.
 - 4. Apuesta de argumentos.
 - 5. Análisis de esta mediante el método Deifos.
 - 6. Valoración de escenarios.

Cuando usar estas técnicas

En tres fases o momentos de la AML/CFT:

- En el momento de diseñar las políticas generales de la UAF (Procedimiento de análisis, diseño de un scoring,...)
- En el análisis estratégico (p.e. decidir qué tipo de alertas debemos implementar en nuestro sistema de prevención).
- En el análisis operativo (p.e. decidir si una operación tiene o no riesgo de ML/FT.)

¿Qué es OCP?

Un Órgano Centralizado de Prevención de Blanqueos de Capitales y de la Financiación del Terrorismo, creada por el sector natural en 2009

[illegible]

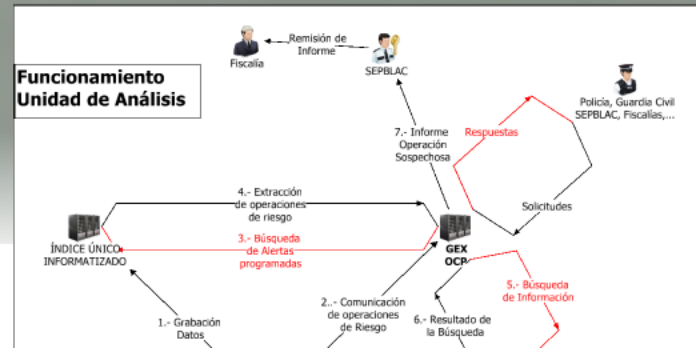
Gracias por su atención

¿Qué es OCP?

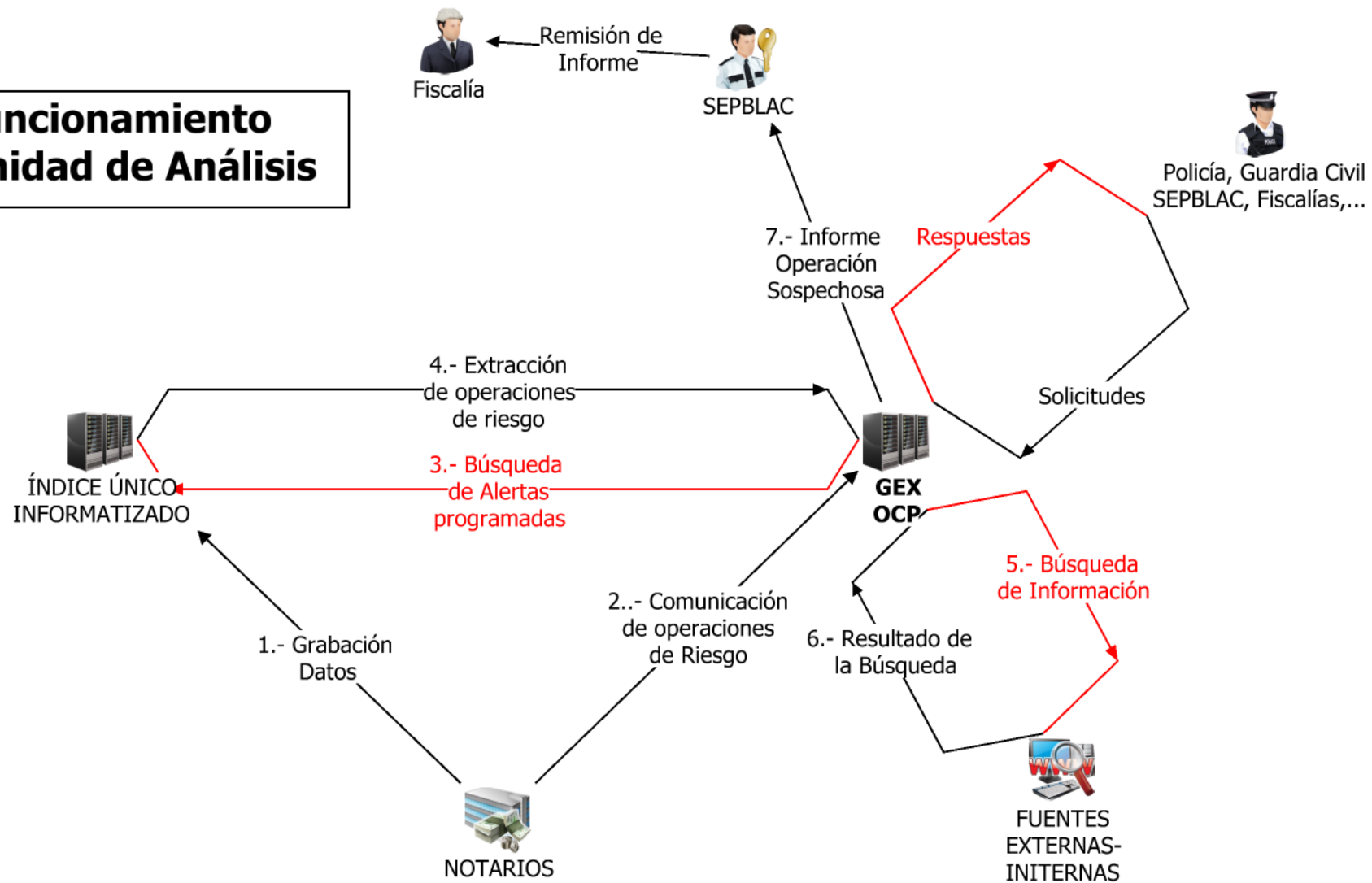
ano Centralizado de Prevención de Blanqueo de Capitales
Asociación del Terrorismo, creada para el sector notarial

¿Qué es OCP?

Un Órgano Centralizado de Prevención de Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo, creado para el sector notarial en 2005.



Funcionamiento Unidad de Análisis



Metodología del análisis operativo

Todo procedimiento debe ser estructurado.

Para ello debemos conocer:

1. Objetivo principal del análisis.
2. Origen de las operaciones a analizar.
3. Características de la herramienta-plataforma de análisis.
4. Selección de las fuentes de información.
5. Definición del procedimiento de análisis.

Definición del procedimiento de análisis

Suelen definirse dos o tres niveles de análisis:

- Un nivel previo al análisis, en el que aplicamos un scoring o ranking de riesgo de operaciones. Aquí podríamos aplicar también el cruce con determinadas listas.
- Un primer nivel de análisis, en el que analizamos todas las operaciones que han superado un determinado nivel de riesgo según ese ranking.
- Un segundo nivel de análisis, en el que analizamos en profundidad aquellas operaciones que no hemos podido descartar o archivar en el primer nivel.

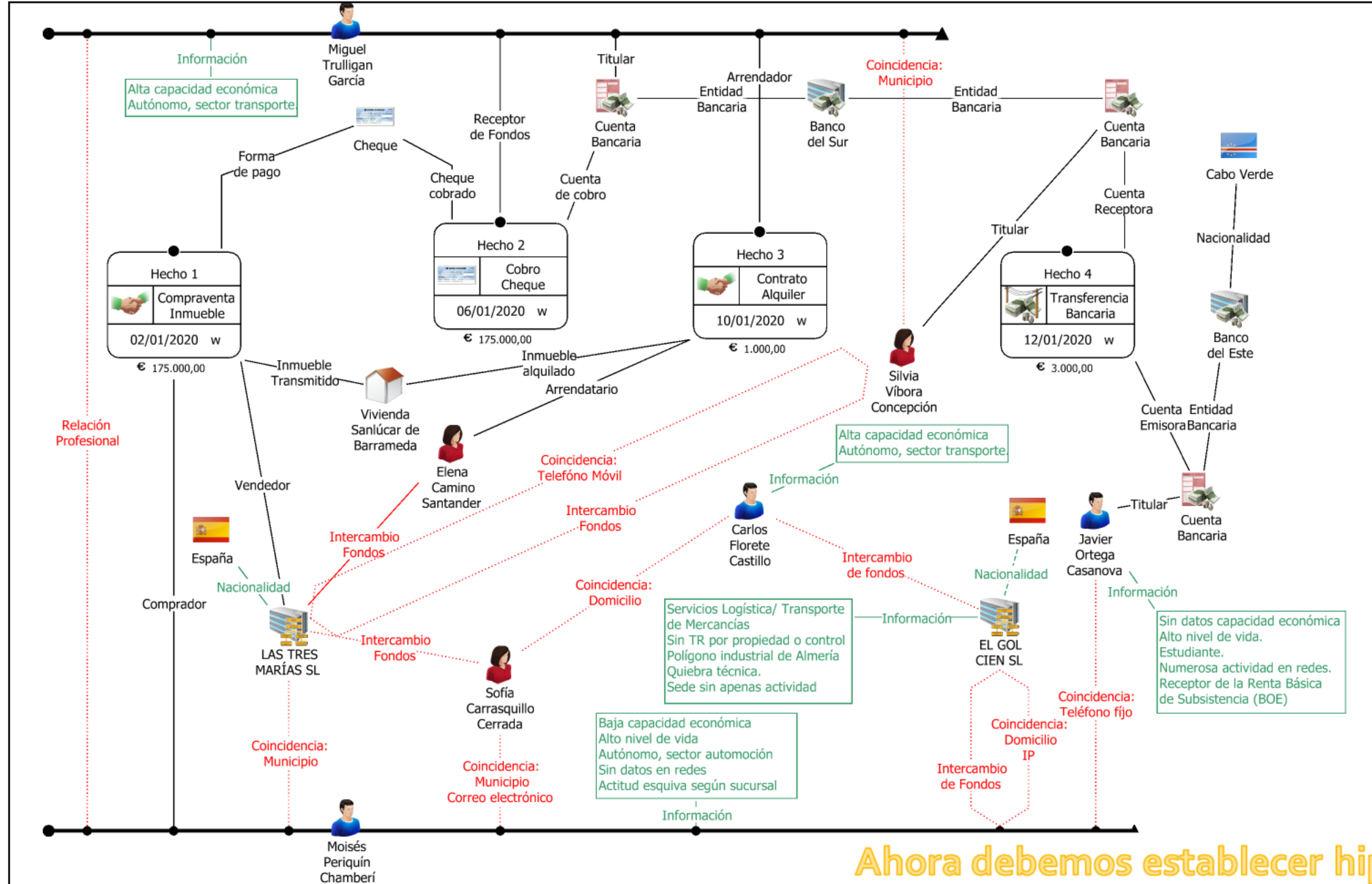
Definición del procedimiento de análisis

Tres acciones básicas y una posterior para agrupar las tres primeras:

1. Por un lado, examinar detalladamente la información obtenida de cada uno de los intervinientes primarios para verificar si el perfil que hemos podido componer de esos intervinientes es coherente con la operación/transacción analizada y detectar características de esos intervinientes que aparezcan en las fuentes de información que puedan considerarse extrañas o relevantes.
2. Por otro, buscar vinculaciones entre los intervinientes y entre estos y terceros. La búsqueda de vinculaciones no solo la haremos en forma de transacciones directas, sino también en forma de relaciones indirectas y con todas las posibles variables (domicilio, teléfono, representantes...) de información de que dispongamos de los intervinientes primarios.
3. Describir la actividad en el tiempo de los intervinientes primarios (y de los secundarios que hayamos considerado relevantes). Esta acción consistirá en conocer cronológicamente los hechos e ir "ubicando" a los intervinientes en esos hechos.

AGRUPAR TODA LA INFORMACIÓN

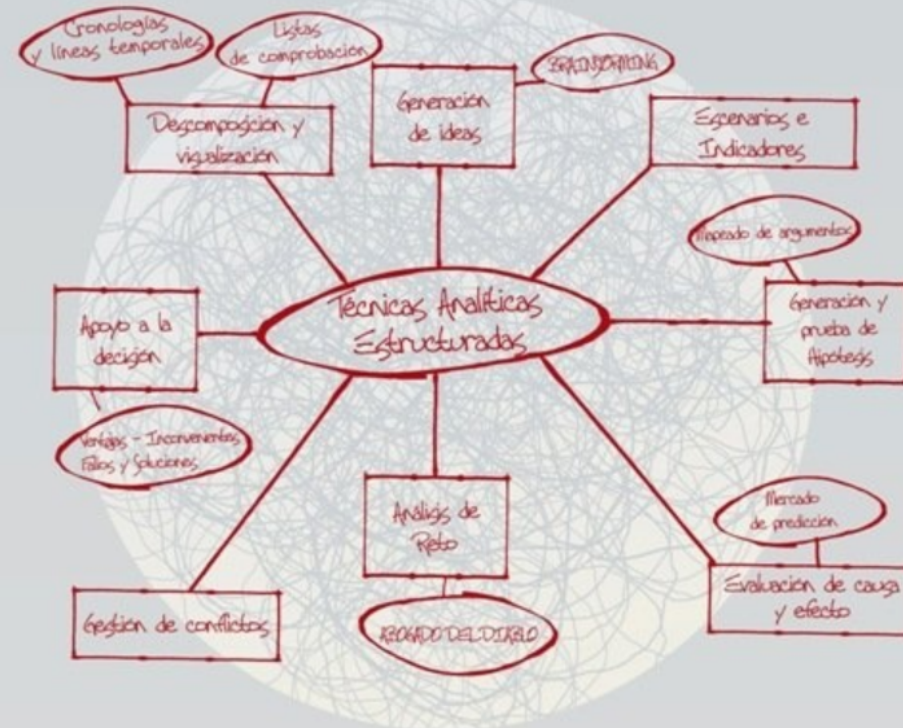
Ejemplo final



Técnicas Analíticas Estructuradas para el análisis de inteligencia

Richards J. Heuer Jr. y Randolph H. Pherson

Prólogo de Rubén Arcos y Fernando Velasco



COLECCIÓN OCP

(ÓRGANO CENTRALIZADO DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITAL. CGN)

Esto no es un Manual de Análisis, aunque sí incluye conceptos que nos ayudarán a elaborar nuestro propio manual. Mi idea cuando me planteé escribirlo era, simplemente, poner por escrito y de manera ordenada algunas acciones, herramientas y técnicas que he ido utilizando durante los últimos 30 años, tanto en el análisis operativo como en el análisis estratégico, aunque muchas de ellas podrían ser utilizadas en muchos otros ámbitos de la investigación e incluso de la gestión de empresas.

Se han incluido un total de 46 técnicas o herramientas distintas. Para el mejor entendimiento de esas técnicas, hemos usado 2 ejemplos globales que serán utilizados en varias técnicas y 36 ejemplos o casos más específicos para explicar algunas de ellas, es decir, prácticamente todas las técnicas aquí explicadas incluyen un ejemplo o caso práctico para intentar hacer más sencillo el entendimiento de las mismas.

Se divide en 4 bloques, el primero intenta poner de manifiesto algunos conceptos generales de análisis, tanto análisis operativo como estratégico. El segundo de los módulos lo he denominado Herramientas o técnicas convencionales de análisis. El tercero recoge aquellas herramientas de análisis estadístico que he entendido que pueden ser útiles en nuestra tarea. En el último de los módulos he incluido algunas de las llamadas técnicas de análisis estructurado, muchas de las cuales aprendí con la lectura del libro *Técnicas Analíticas Estructuradas para el Análisis de Inteligencia*, de Richards J. Heuer Jr. y Randolph H. Pherson, considerada una de las biblias de los analistas de servicios de inteligencia de todo el mundo.

MARIANO
GARCÍA
FRESNO

Analiza, que no es poco



Analiza, que no es poco

Herramientas para el Análisis de Operaciones de
Blanqueo de Capitales y de Financiación del Terrorismo

MARIANO GARCÍA FRESNO

Algunas técnicas

A.- Definición del proyecto para la selección de la técnica adecuada.

- Descomposición y visualización de ideas:

- Lista de comprobación inicial.
- Lista de comprobación del cliente.
- Redefinición del tema.

- Brainstorming estructurado.

B.- Algunas técnicas aplicables a la investigación por blanqueo de capitales:

1. Rango puntuación y priorización:

- Generación por parejas.
- Rango ponderado.
- Uso de Matrices.

2. Indicadores

- Uso de indicadores.
- Validador de indicadores.

3. Hipótesis:

- Generador de hipótesis múltiples.
- Análisis de hipótesis competidoras.

4. Mapeado de argumentos.

5. Análisis de reto mediante el método Delfos.

6. Valoración de escenarios.

Cuando usar estas

En tres fases o momentos:

- En el momento de diagnóstico general de la UAF (análisis, diseño de un sistema de alerta).
- En el análisis estratégico: el tipo de alertas deben ser adecuadas a nuestra estrategia de negocio.
- En el análisis operativo: la operación tiene o no un impacto en el negocio.



A.- Definición del proyecto para la selección de la técnica adecuada.

- Descomposición y visualización de ideas:

- Lista de comprobación inicial.
- Lista de comprobación del cliente.
- Redefinición del tema.

- Brainstorming estructurado.

B.- Algunas técnicas aplicables a la investigación por blanqueo de capitales:

1. Rango puntuación y priorización:

- Generación por parejas.
- Rango ponderado.
- Uso de Matrices.

2. Indicadores

- Uso de indicadores.
- Validador de indicadores.

3. Hipótesis:

- Generador de hipótesis múltiples.
- Análisis de hipótesis competidoras.

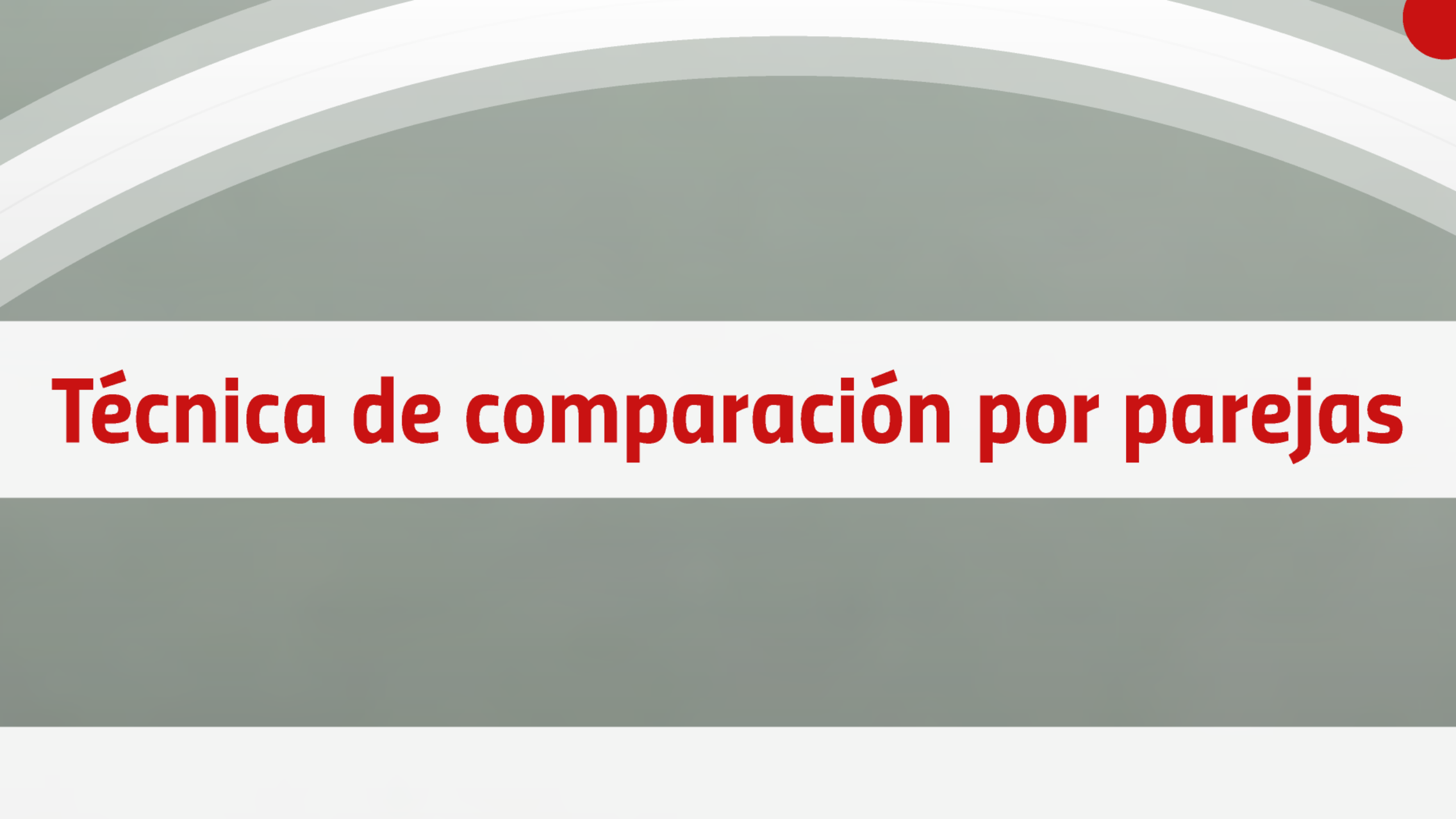
4. Mapeado de argumentos.

5. Análisis de reto mediante el método Delfos.

6. Valoración de escenarios.

En tres fases o momentos de la AML/CFT:

- En el momento de diseñar las políticas generales de la UAF (Procedimiento de análisis, diseño de un scoring,...)
- En el análisis estratégico (p.e. decidir qué tipo de alertas debemos implementar en nuestro sistema de prevención).
- En el análisis operativo (p.e. decidir si una operación tiene o no riesgo de ML/FT.)



Técnica de comparación por parejas

¿Qué es? Lo que hace la comparación por pareja es valorar cada uno de los elementos o variables que queremos analizar, con respecto a cada uno del resto de los elementos o variables.

¿Para qué sirve? Nos permitirá asignar una puntuación a cada uno de esos elementos, para ver cuál es más importante, preferible o probable. Proporciona más que un simple rango, ya que muestra los grados de transcendencia o prioridad para cada elemento.

¿Cómo funciona?

- Se hace una lista con los elementos que queremos valorar, y se asigna una letra a cada uno.
- Se crea una tabla/matriz de doble entrada con las letras en la primera fila y en la primera columna. Eliminamos la parte inferior izquierda, desde la diagonal hasta la primera columna. Solo trabajaremos con la parte superior derecha de la matriz.
- En cada uno de las celdas iremos comparando las dos variables (fila y columna) e iremos anotando cual tiene más importancia de las dos (o cual es más probable, o más preferible). Además, asignaremos un valor entre 1 y 3, siendo 1 cuando apenas haya diferencia (no se permite usar el 0) y 3 cuando haya mucha diferencia entre las dos variables.

	A	B	C	D	Total	%
A		B, 3	C, 1	A,1	1	10%
B			B, 2	B, 1	6	60%
C				D,2	1	10%
D					2	20%

En el ejemplo el valor B es preferible al valor A y con mucha distancia (3). El valor B es preferible con respecto al resto de valores por 6 puntos (3 + 2 + 1), podríamos asignarle un peso del 60% en el grupo.

Técnica de comparación por parejas

¿Dónde lo podemos aplicar?

Para conseguir consensuar valores de riesgo en tablas, en función de la apreciación del riesgo de las distintas personas que deben tomar la decisión (reducimos los sesgos).

Caso práctico:

- Valorar el riesgo de LD de las personas jurídicas de Paraguay:
 - A. Sociedad Anónima (S.A.);
 - B. Sociedad de Responsabilidad Limitada (S.R.L.);
 - C. Sucursales directas de sociedades constituidas en el exterior;
 - D. Sociedad Colectiva;
 - E. Sociedad en Comandita Simple;
 - F. Sociedad en Comandita por Acciones;
 - G. Sociedad de Capital e Industria;
 - H. Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.)

Técnica de comparación por parejas

Caso práctico. tabla de Resultados

	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
A										
B										
C										
D										
E										
F										
G										
H										

En cada uno de las celdas iremos comparando las dos variables (fila y columna) e iremos anotando cual tiene más riesgo de las dos. Además asignaremos un valor entre 1 y 3, siendo 1 cuando apenas haya diferencia (no se permite usar el 0) y 3 cuando haya mucha diferencia entre las dos variables.

Escenarios múltiples

Para el uso de técnicas de escenarios (simples, alternativos o múltiples) el procedimiento será muy parecido, deberemos:

Para el uso de técnicas de escenarios (simples, alternativos o múltiples) el procedimiento será muy parecido, deberemos:

- 1.- Definir el tema esencial sobre el qué queremos trabajar, bien para intentar predecir o bien para tomar una decisión.
- 2.- Establecer factores claves o "Driving-forces", que serán aquellos hechos que pueden marcar de manera fundamental las distintas opciones de escenarios.
- 3.- Establecer los distintos escenarios, definiéndolos de manera histórica (cómo se podría llegar a cada uno de ellos) y describiendo que implica cada uno de ellos.
- 4.- Elaborar una lista de indicadores o "indicios" que podrían estar asociados a cada uno de los escenarios.

Veamos un ejemplo. Queremos trabajar sobre las opciones de que una determinada operación sea considerada de riesgo y remitida a la Fiscalía.

Definimos los escenarios:

- La operación es archivada directamente.
- La operación es elevada al Órgano decisor y archivada.
- La operación es elevada al Órgano decisor y puesta en seguimiento.
- La operación es elevada al Órgano decisor y comunicada a la UIF.

Y los posibles indicadores:

- Ha sido calificada como de riesgo bajo por 2 analistas distintos.
- La operativa es habitual en ese sector y en ese cliente.
- La zona geográfica tiene vínculos con Crimen Organizado.
- La zona geográfica tiene vínculos con Grupos Terroristas.

OPERACIÓN 1	ARCHIVADA DIRECTAMENTE	ARCHIVADA POR OCIC	SEGUIMIENTO POR OCIC	COMUNICADA A LA UIF
Ha sido calificada como de riesgo bajo por 2 analistas distintos.	+	-	-	-
La operativa es habitual en ese sector y en ese cliente.	-	+	-	-
La zona geográfica tiene vínculos con Crimen Organizado.	-	-	+	+
La zona geográfica tiene vínculos con Grupos Terroristas.	-	-	+	+

Organizado.	-	-	+	+
La zona geográfica tiene vínculos con Grupos Terroristas.	-	-	+	+

En la tabla se observa que los dos últimos indicadores o "driving-forces" se comportan de manera muy parecida, por lo que podríamos unirlos en uno solo. P.e. "Zona geográfica vinculada con delitos graves".

Se utiliza un conjunto específico de criterios para jerarquizar elementos. El analista crea una tabla en la que coloca los elementos que se tienen que ordenar jerárquicamente en la fila superior y los criterios para hacerlo en la columna situada más a la izquierda.

Proceso:

o Se hace una lista con los elementos que queremos jerarquizar y se asigna una letra a cada uno. Se colocan en la primera fila de la tabla. En nuestro ejemplo los elementos a valorar los nombramos de la A a la F.

Rango ponderado

ELEMENTOS A JERARQUIZAR							
CRITERIOS	Peso	A	B	C	D	E	F
1	3	$7 \times 3 = 21$	$3 \times 3 = 9$	$2 \times 3 = 6$	$5 \times 3 = 15$	$3 \times 3 = 9$	$4 \times 3 = 12$
2	2	$6 \times 2 = 12$	$4 \times 2 = 8$	$3 \times 2 = 6$	$4 \times 2 = 8$	$5 \times 2 = 10$	$6 \times 2 = 12$
3	1	$4 \times 1 = 4$	$5 \times 1 = 5$	$3 \times 1 = 3$	$4 \times 1 = 4$	$6 \times 1 = 6$	$3 \times 1 = 3$
4	4	$2 \times 4 = 8$	$3 \times 4 = 12$	$1 \times 4 = 4$	$5 \times 4 = 20$	$4 \times 4 = 16$	$2 \times 4 = 8$
Totales	10	45	34	19	47	41	35
%	100%	20,36%	15,38%	8,59%	21,26%	18,55%	15,83%

Rango ponderado

o Se hace una lista con los criterios que debemos utilizar y se asigna un número a cada uno. Se colocan en la primera columna de la tabla. En nuestro ejemplo los criterios que vamos a utilizar los numeramos del 1 al 4.

o En la segunda columna se incluye el peso de cada uno de los criterios. El peso de cada criterio se puede decidir previamente usando la técnica de comparación por parejas. En el fondo estamos decidiendo qué porcentaje de decisión debería estar basado en cada uno de esos criterios. Para facilitar el cálculo, el peso a repartir entre todos los criterios será 10 (o 100), de forma que la suma de los pesos que hayamos otorgado deberá sumar 10. En nuestro ejemplo hemos asignado al criterio 1, el peso de 3 sobre 10 (30%), al criterio 2 el peso de 2 sobre 10 (20%) y así sucesivamente.

o Ahora hay que valorar cada uno de los elementos (columna a columna) con respecto a cada uno de los criterios. Aquí no es necesario que repartamos 10 o 100 puntos para cada criterio. Solo nos limitaremos a valorar ese elemento aplicando cada uno de los criterios. Esta valoración podrá ser totalmente objetiva. En nuestro ejemplo hemos asignado al elemento A un valor de 7 teniendo en cuenta el criterio 1; un valor de 6 teniendo en cuenta el criterio 2; y así sucesivamente

o Ahora iremos multiplicando cada peso asignado a cada criterio por el valor que hemos asignado a cada elemento y obtendremos un valor para cada celda de la matriz. En nuestro ejemplo, en la primera celda multiplicaremos 7 (valor asignado al elemento A) x 3 (Peso del criterio 1) = 21; en la segunda celda de esa misma columna multiplicaremos 6 (valor asignado al elemento B) x 2 (peso del criterio 2) = 12,; y así sucesivamente.

o Ahora sumaremos el total de esos valores por columna y obtendremos un valor de cada elemento. Ya tendríamos un rango de puntuación o jerarquización de los elementos que queríamos ordenar. Para poder poner esos datos en relación al total, podemos pasarlos a porcentaje; para ello sumaremos la fila de totales (en nuestro ejemplo 221) y dividiremos cada uno de los valores totales por ese total (en la primera columna dividiremos 45 por $221 = 20,36\%$).

Ejemplo **Rango ponderado**

Cliente	Nivel anual de ingresos 2023(\$)	Nivel de estudios	Antigüedad como cliente	Residente S/N	% de operaciones en efectivo en 2023	% de operaciones con el extranjero en 2023
A	160.000	W	2,5	S	15%	5%
B	68.000	T	3,6	S	10%	0%
C	35.000	T	4,8	N	25%	12%
D	78.000	V	1,9	S	23%	19%
E	65.000	U	4,9	S	12%	4%

Utilizando estos criterios:

1 Nivel anual de ingresos 2023. Se trata del nivel declarado de ingresos netos en el IRP por ese cliente.

2 Nivel de estudios. Siendo:

- o R- Master, Doctor o asimilado
- o W- Licenciado o asimilado
- o T- Educación secundaria o asimilado
- o U- Educación Primaria o asimilado.
- o V- Sin estudios

3 Antigüedad como cliente. En años

4 Residente en Paraguay: S/N

5 Porcentaje de operaciones en efectivo en 2023 respecto del total realizadas por él en 2023.

6 Porcentaje de operaciones con el extranjero en 2023 respecto del total realizadas por él en 2023.

ELEMENTOS A JERARQUIZAR (clientes para ordenar)						
CRITERIOS	Peso	CLIENTE A	CLIENTE B	CLIENTE C	CLIENTE D	CLIENTE E
Nivel de ingresos						
Nivel de estudios						
Antigüedad como cliente						
Residente en España						
Porcentaje operaciones efectivo						
Porcentaje operaciones extranjero						
Totales	10					
%	100					

Una vez que tenemos esa tabla, debemos decidir dos cuestiones:

Por un lado, el peso que vamos a asignar a cada uno de los criterios.

Por otro lado, el valor numérico que vamos a asignar a cada uno de los valores que pueden tomar las distintas variables.



Gracias por su atención