



MONITOREO DEL COMPORTAMIENTO

Atributos, redes y modelos
avanzados de detección

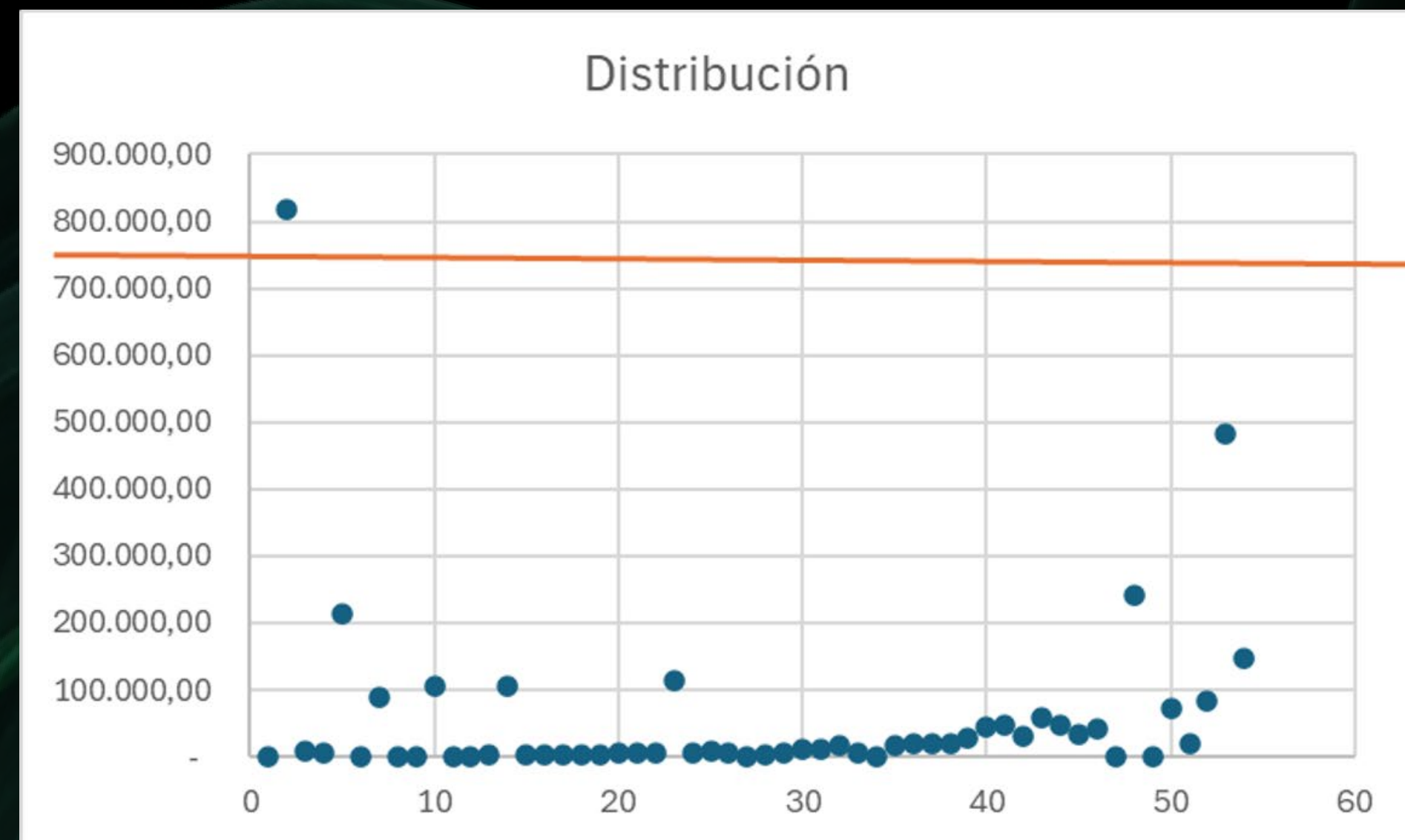
Ricardo Sabella
Tomás Silberman
Oscar Moratto



Las reglas cambian ...



El comportamiento también





“

El Grupo no cree que el valor derivado del volumen (en constante aumento) de los SAR/STR contribuya proporcionalmente a resultados efectivos en la lucha contra los delitos financieros

Grupo Wolfsberg 2024 – Declaración sobre la vigilancia eficaz

El diseño se enfoca en garantizar cumplimiento técnico

- Demostrar una cobertura cada vez mayor de señales de alerta y tipologías en toda la gama de clientes y productos
- Asegurarse de que ningún SAR/STR histórico “quede atrás”
- La presentación defensiva de un SAR/STR puede eliminar el riesgo regulatorio.

Las métricas actuales tienen una capacidad limitada para medir la eficacia real debido a que se centran en la cantidad, en lugar de en la utilidad, de la información proporcionada.

Monitore de
Transacciones (MT)



Monitoreo de
Actividad
Sospechosa (MSA)





Comportamiento de qué tipo ?

Transaccional

Montos

Frecuencia

Canal

Medio de pago

ID Técnica

ID Dispositivo

Dirección IP

Geolocalización

Redes

Personas

Empresas

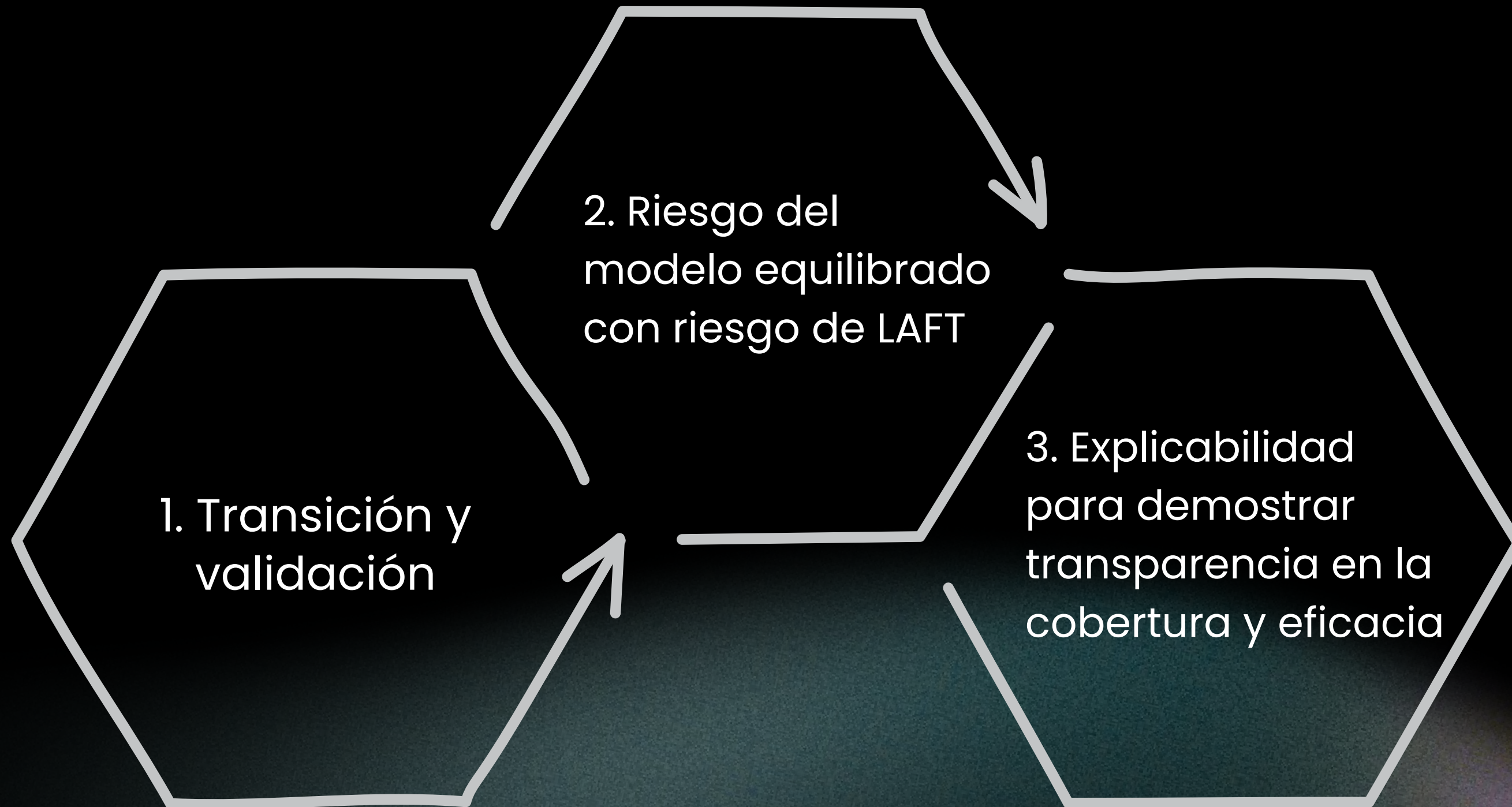
Cuentas

CV Redes Soc.

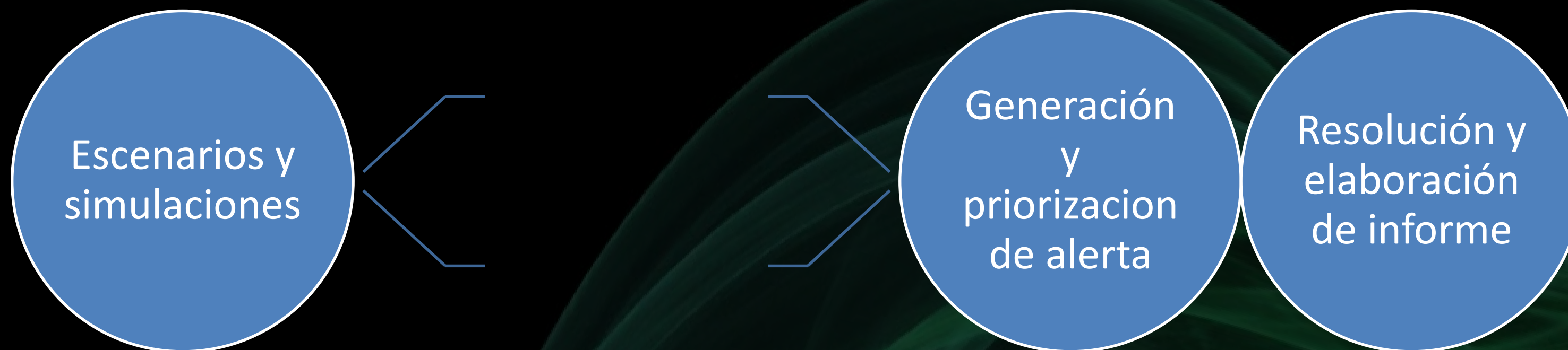
- Creación de entornos de datos
- Nuevos patrones de riesgo y escenarios
- Investigaciones de valor



Marco para la innovación del MSA



Etapas en la implementación de mejora del modelo (3)





Los nuevos, pero no tanto desafíos (3)

1

Casos de perfilamiento
con bureau de crédito

2

Dolor con la insistencia
a comerciales

3

Monitoreo de
contrapartes, fondos
de terceros



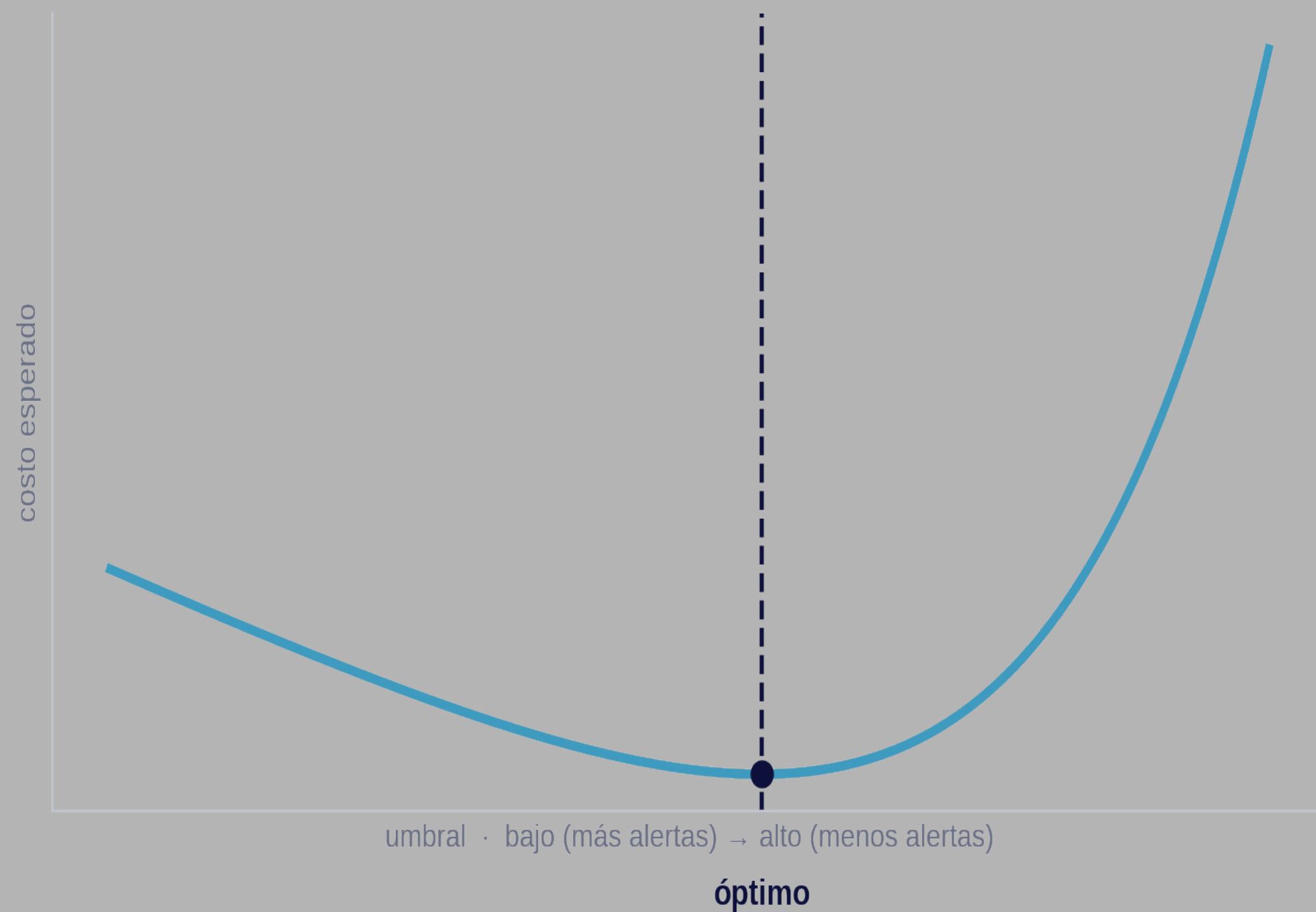
El Eterno fenómeno de los falsos

Mueva el umbral y verá el trade-off: cada lado tiene su costo

Umbral más estricto → cuesta en falsos negativos (riesgo que se cuele).

Umbral más laxo → cuesta en falsos positivos (recursos y foco).

La estadística le muestra dónde están las opciones defendibles. Su apetito de riesgo elige el punto.





MUCHAS
GRACIAS