



Como entender diferencias importantes

Esteban Tobon Tirado

E-Book Diferencias y similitudes conceptuales entre metodologías, técnicas y métodos

Para comenzar a desarrollar el e-Book sobre las diferencias y similitudes conceptuales entre metodologías, técnicas y métodos en el contexto de la gestión de riesgos ALD/CFT/CFPADM/CFPADM (Anti Lavado de Dinero, Contra el Financiamiento al Terrorismo y Contra la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva), es importante entender cada uno de estos términos en detalle y cómo se aplican en dicho contexto.

1. Metodologías

Las metodologías en el ámbito de la gestión de riesgos ALD/CFT/CFPADM se refieren a los enfoques sistemáticos y empíricos utilizados para investigar y abordar los fenómenos relacionados con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Estas metodologías suelen incluir técnicas cuantitativas basadas en estadísticas, matemáticas o computacionales, con el objetivo de emplear modelos matemáticos, teorías e hipótesis pertinentes al fenómeno de manera efectiva.

Metodologías Cuantitativas:

KDD (Knowledge Discovery in Databases): KDD es un proceso integral de extracción de conocimiento útil y comprensible a partir de grandes volúmenes de datos. Este proceso implica varias etapas, que van desde la selección y limpieza de datos, pasando por la transformación y minería de datos, hasta la interpretación y evaluación de los resultados obtenidos. En el contexto de la gestión de riesgos ALD/CFT/CFPADM, la metodología KDD puede ser utilizada para descubrir patrones, tendencias y relaciones ocultas en los datos financieros y transaccionales, lo que permite que las posibles actividades sospechosas de dinero de dinero o del terrorismo de terrorismo.

SEMMA: es un acrónimo que representa las etapas de Sample, Explore, Modify, Model y Assess. Esta metodología es comúnmente utilizada en minería de datos y análisis predictivo. En el contexto de la gestión de riesgos ALD/CFT/CFPADM, la metodología SEMMA puede ser aplicada para seleccionar una muestra representativa de datos financieros, explorar y visualizar patrones y relaciones, modificar variables relevantes, construir modelos predictivos para identificar actividades de riesgo y evaluar la efectividad de las medidas de mitigación implementadas.

CRISP-DM (Cross-Industry Standard Process for Data Mining): CRISP-DM es un proceso estándar utilizado para guiar proyectos de minería de datos desde la comprensión del negocio y los objetivos del proyecto, hasta la implementación y evaluación de los modelos desarrollados. Este proceso incluye seis fases principales: Comprensión del negocio, Comprensión de los datos, Preparación de los datos, Modelado, Evaluación y Despliegue. En el contexto de la gestión de riesgos ALD/CFT/CFPADM, la metodología CRISP-DM puede ser empleada para estructurar y gestionar proyectos de análisis de riesgos, asegurando que se sigan las mejores prácticas en cada etapa del proceso de gestión de riesgos.

Estas metodologías cuantitativas proporcionan un marco estructurado y sistemático para la aplicación de técnicas y herramientas analíticas en la gestión de riesgos ALD/CFT/CFPADM, permitiendo a las

organizaciones identificar, evaluar y mitigar eficazmente los riesgos asociados con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

Ahora bien, alejando un poco del tema antilavado y desde el punto de vista ISO, Las metodologías son enfoques sistemáticos utilizados para abordar un problema o proceso particular. En el contexto de la gestión de riesgos, las metodologías proporcionan un marco estructurado para identificar, evaluar, tratar y monitorear los riesgos. Ejemplos de metodologías comunes incluyen el enfoque basado en procesos, el enfoque basado en riesgos y el enfoque basado en escenarios.

Enfoque basado en procesos: Este enfoque se centra en la identificación y gestión de riesgos dentro de los procesos organizativos. Se basa en comprender cómo los riesgos pueden afectar la eficacia y eficiencia de los procesos y busca integrar la gestión de riesgos en las actividades diarias de la organización.

Enfoque basado en riesgos: Este enfoque se centra en identificar y gestionar los riesgos que son más relevantes para los objetivos de la organización. Se basa en la evaluación de la probabilidad de ocurrencia y el impacto de los riesgos en la consecución de los objetivos, priorizando aquellos riesgos que pueden tener un mayor impacto. (este es el enfoque recomendado por las 40 recomendaciones del GAFI modelo 2012)

Enfoque basado en escenarios: Este enfoque implica la identificación y evaluación de diferentes situaciones hipotéticas o escenarios que podrían afectar a la organización. Se centra en la preparación para eventos futuros mediante la exploración de diversas posibilidades y la elaboración de planes de respuesta adecuados.

Es importante destacar que estas últimas tres metodologías proporcionan una guía general para la gestión de riesgos, pero pueden adaptarse y personalizarse según las necesidades y características específicas de cada organización, pero en términos de programas antilavado lo más recomendable es la utilización de cualquiera de las tres primera, de hecho la SFC recomienda la utilización de la tercera específicamente, es decir la metodología CRISP-DM

Fuentes de consulta:

- ISO 31000:2018, Gestión del Riesgo - Directrices.
- ISO/IEC 31010:2019, Gestión del Riesgo - Técnicas de Evaluación del Riesgo.

2. Técnicas

Las técnicas son herramientas específicas utilizadas dentro de una metodología para llevar a cabo actividades de gestión de riesgos. Estas herramientas pueden variar en complejidad y aplicabilidad, y se utilizan para recopilar información, analizar riesgos y tomar decisiones informadas sobre cómo tratar los riesgos identificados.

Algunas técnicas comunes utilizadas en la gestión de riesgos son:

Análisis cualitativo de riesgos: Esta técnica implica la evaluación de riesgos en términos de su probabilidad y impacto utilizando escalas cualitativas, como alta, media o baja. Se centra en la identificación de riesgos significativos y en la priorización de acciones de tratamiento.

Análisis cuantitativo de riesgos: Esta técnica implica la evaluación de riesgos utilizando datos numéricos y modelos estadísticos para calcular la probabilidad de ocurrencia y el impacto financiero de los riesgos. Se utiliza para obtener una comprensión más precisa de la exposición al riesgo y para apoyar la toma de decisiones basada en datos.

Análisis de causa raíz: Esta técnica se utiliza para identificar las causas subyacentes de los riesgos identificados, permitiendo a la organización abordar las causas fundamentales en lugar de simplemente tratar los síntomas. Se centra en la comprensión de los factores que contribuyen a la ocurrencia de riesgos y en la implementación de medidas preventivas.

Análisis Estadístico: Esta técnica implica el uso de métodos estadísticos para analizar datos financieros y transaccionales con la fin de identificar patrones, tendencias y anomalías que pueden indicar actividades sospechosas de lavado de dinero. El análisis estadístico puede incluir técnicas como el análisis de series, el análisis de varianza y el análisis de la regresión para evaluar el riesgo de lavado de dinero en diferentes contextos financieros.

Modelado Matemático: El modelado matemático implica la construcción de modelos matemáticos que representan el comportamiento de variables financieras y transaccionales relevantes para la detección de lavado de dinero. Estos modelos pueden incluir modelos de riesgo, modelos de comportamiento del cliente y modelos de detección de anomalías que ayudan a identificar transacciones sospechosas en tiempo real.

Entrevistas Estructuradas: Las entrevistas estructuradas son una técnica cualitativa que implica la realización de entrevistas formales con individuos involucrados con actividades financieras y comerciales para obtener información sobre posibles actividades de lavado de dinero. Estas entrevistas pueden ayudar a identificar a los comportamientos, relaciones comerciales inusuales y otras señales de alerta que requieren una investigación de alcance.

Análisis de Documentación: El análisis de documentación implica la revisión y evaluación de documentos financieros, contratos, registros comerciales y otros documentos relacionados con las actividades comerciales de una organización. Este análisis cualitativo puede ayudar a identificar inconsistencias, irregularidades y omisiones en la documentación que podrían indicar la presencia de actividades de lavado de dinero.

Análisis de Redes Bayesianas: Esta técnica implica el uso de modelos probabilísticos para representar y analizar relaciones entre financieras y transaccionales en un contexto de lavado de dinero. Las redes bayesianas pueden ayudar a calcular la probabilidad de que ciertos eventos están relacionados con actividades de lavado de dinero, utilizando información previa y nueva evidencia.

Análisis de Regresión Logística: El análisis de regresión logística es una técnica estadística utilizada para predecir la probabilidad de que ocurra un evento binario, como la presencia o ausencia de actividades de lavado de dinero, en función de una o más variables independientes. Esta técnica puede ser útil para identificar factores de riesgo y desarrollar modelos predictivos para la detección de lavado de dinero.

Técnica Delphi: La técnica Delphi es un método de investigación cualitativa que utiliza un proceso de múltiples rondas de consulta a expertos para llegar a un consenso sobre un tema específico. En el contexto de la prevención de la lavadora de dinero, la técnica Delphi puede adoptar ser para recopilar opiniones y evaluaciones de expertos en áreas relacionadas, como regulación financiera, para identificar riesgos emergentes y desarrollar estrategias de mitigación.

Matrices de Consecuencia/Posibilidad: Esta técnica implica la creación de matrices para evaluar las consecuencias y posibilidades de diferentes escenarios relacionados con el lavado de dinero. Las matrices de consecuencia/posibilidad ayudan a visualizar y evaluar el impacto potencial de ciertas acciones o eventos en la probabilidad de ocurrencia de actividades de lavado de dinero, lo que permite a las organizaciones priorizar sus esfuerzos de prevención y detección.

Estas técnicas cuantitativas y cualitativas proporcionan herramientas y enfoques complementarios para la detección y prevención del lavado de dinero en sistemas antilavado. Al combinar técnicas cuantitativas con cualitativas de investigación, las organizaciones pueden mejorar su capacidad para identificar y mitigar eficazmente los riesgos asociados con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

Fuentes de consulta:

- ISO 31010:2019, Gestión del Riesgo - Técnicas de Evaluación del Riesgo.
- Rothstein, J. D., & Bush, A. A. (2012). A Guide to the Project Management Body of Knowledge (PMBOK Guide). Project Management Institute.

3. Métodos

Los métodos en el contexto de la gestión de riesgos ALD/CFT/CFPADM se refieren a los procedimientos y procesos específicos utilizados para aplicar una metodología y utilizar técnicas de manera efectiva. Estos métodos proporcionan una estructura para la implementación práctica de la gestión de riesgos en una organización, incluyendo pasos específicos, roles y responsabilidades, así como herramientas y recursos necesarios. Los métodos son fundamentales para garantizar que las metodologías y técnicas se apliquen de manera coherente y eficiente en la gestión de riesgos ALD/CFT/CFPADM.

Algunos métodos comunes utilizados en la gestión de riesgos incluyen:

- Métodos para la clasificación de la contraparte por su nivel de riesgo
- Método para la realización de procesos de debida diligencia con PEPs
- Métodos de asignación de nivel posibilidad o consecuencia de un riesgo

Diferencias y similitudes entre metodologías, técnicas y métodos

Diferencias

- Las metodologías proporcionan un marco general para la gestión de riesgos, mientras que las técnicas y métodos son herramientas y procesos específicos utilizados dentro de ese marco.
- Las técnicas son herramientas específicas utilizadas para recopilar información y analizar riesgos, mientras que los métodos son procedimientos y procesos utilizados para implementar una metodología de gestión de riesgos.
- Las metodologías son más amplias y conceptuales, mientras que las técnicas y métodos son más prácticos y operativos.

Similitudes

- Todas están relacionadas con la gestión de riesgos y se utilizan para identificar, evaluar, tratar y monitorear los riesgos en una organización.
- Se complementan entre sí en el proceso de gestión de riesgos, ya que las técnicas y métodos son utilizados para aplicar una metodología de manera efectiva.
- Requieren una comprensión sólida de los principios de gestión de riesgos y la capacidad de adaptarse a las necesidades y características específicas de cada organización.
- En cuanto al momento de utilizar estos términos para la implementación de un sistema de administración de riesgo ALD/CFT/CFPADM (Anti-Lavado de Dinero y Contra el Financiamiento del Terrorismo), se recomienda:
- Utilizar metodologías robustas y flexibles que se ajusten a las necesidades y características específicas de la organización, teniendo en cuenta los requisitos regulatorios y las mejores prácticas de la industria.
- Aplicar técnicas y métodos adecuados para identificar, evaluar y tratar los riesgos asociados con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, teniendo en cuenta la naturaleza compleja y dinámica de estos riesgos.
- Integrar la gestión de riesgos ALD/CFT/CFPADM en todos los niveles de la organización, involucrando a todas las partes interesadas relevantes y promoviendo una cultura de cumplimiento y diligencia debida.

En resumen, comprender las diferencias y similitudes entre metodologías, técnicas y métodos en la gestión de riesgos es fundamental para implementar un sistema efectivo de administración de riesgos ALD/CFT/CFPADM. Al combinar enfoques estructurados con herramientas y procesos específicos, las organizaciones pueden identificar y gestionar de manera proactiva los riesgos asociados con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, protegiendo así su reputación y cumpliendo con las obligaciones regulatorias.

Recuerda nuestro grito de batalla “ya no queremos ser más oficiales de sufrimiento”

Puede ver la explicación de este e-book en los siguientes enlaces:

https://www.youtube.com/watch?v=dHP-XYKT_w4

<https://youtu.be/rVfmn1bCo8c>

ESTEBAN TOBÓN TIRADO

Socio Consultor

ASRIESGOS SAS.

