

Experiencias

INFORMATICA POWERCENTER OFRECE AL SECTOR FINANCIERO LA SOLUCIÓN TECNOLÓGICA PARA MANTENER SIEMPRE UN CONTROL PROACTIVO EN SUS OPERACIONES DE CUMPLIMIENTO Y GOBERNANZA



BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

 **BANCO NACIONAL**

El desafío

Como parte de una serie de estándares y requerimientos que establece la SUGEF en Costa Rica (Superintendencia General de Entidades Financieras), los Bancos y demás entidades del sistema financiero nacional deben someter una serie de reportes mensuales acerca de sus clientes, indicadores financieros, información de crédito e información transaccional electrónicamente, para así permitir a la SUGEF ejecutar las labores de supervisión, en especial lo que corresponde a reglamentación sobre lavado de dinero, leyes de “Conozca a su Cliente” y gestión sobre la calificación de deudores.

El Banco Nacional de Costa Rica (BNCR), al ser una de las entidades financieras más grandes de la región, además de tener que cumplir a cabalidad con dicha reglamentación, su departamento de Riesgo de Cumplimiento ha establecido una serie de reglas para la identificación de transacciones anómalas, que puedan significar incumplimientos en la ley previo al envío de la información a la SUGEF.

INFORMATICA PowerCenter ofrece un “sistema de alertas temprana”, el cual controla y prevé la detección de eventos que pueden afectar el patrimonio de la entidad financiera; y mejora los procesos de cumplimiento y la gestión del riesgo de crédito.

Experiencias

INFORMATICA POWERCENTER OFRECE AL SECTOR FINANCIERO LA SOLUCIÓN TECNOLÓGICA PARA MANTENER SIEMPRE UN CONTROL PROACTIVO EN SUS OPERACIONES DE CUMPLIMIENTO Y GOBERNANZA

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

Para poder ejecutar esta labor de supervisión interna, el personal de cumplimiento del BNCR debía ejecutar una gran cantidad de labores manuales para conjuntar e identificar esta información; pero el riesgo de enviar información incorrecta o sin controles a la SUGEF podía devenir en multas y estimaciones, que podían afectar el patrimonio del BNCR.

Adicionalmente, al no contar con información consolidada, resumida, oportuna y coherente acerca de las transacciones financieras del BNCR, provocaba que las actuaciones del área de cumplimiento fueran muy reactivas de cara a la supervisión.

 **BANCO NACIONAL**

INFORMATICA PowerCenter ofrece un “sistema de alertas temprana”, el cual controla y prevé la detección de eventos que pueden afectar el patrimonio de la entidad financiera; y mejora los procesos de cumplimiento y la gestión del riesgo de crédito.

Experiencias

Con la implementación de INFORMATICA PowerCenter, el Banco Nacional de Costa Rica mejora su gestión de negocios y logra mejoras operativas que lo ayudan a cumplir y estar en regla con las estipulaciones de la SUGEF.

La solución

Luego del análisis realizado entre las áreas usuarias y de tecnologías del BNCR, junto con BD Consultores se logró realizar una reingeniería al proceso aprovechando todo el potencial que provee INFORMATICA PowerCenter para dar una solución proactiva a las áreas de riesgo del BNCR. Era necesario que la nueva solución propuesta no requiriera el desarrollo de código con lenguajes complejos, y que adicionalmente tuviera la capacidad de acceder directamente a los datos en productivo sin afectar su rendimiento.

La solución de este proyecto fue desarrollar un motor de atipicidad utilizando INFORMATICA PowerCenter, cuya plataforma brinda todas las características que requería el BNCR.

Procedimiento

Las áreas de Cumplimiento, Calificación de Deudores e Ingeniería de Sistemas del BNCR en conjunto con BD Consultores, definieron un esquema de trabajo llamado "Atipicidad", en el cual se establecieron un número de alrededor de 50 reglas de cumplimiento para validación a partir de la consolidación de la información transaccional generada en los sistemas de cuentas, crédito, transferencias internacionales, remesas, información de clientes y fideicomisos.

Estas reglas generan una serie de alertas que son presentadas a través de una aplicación Web, la cual es monitoreada constantemente por parte de las áreas de cumplimiento, riesgo y calificación de deudores. Con esta información resumida, estas áreas pueden identificar patrones en la información que puedan llevar a una investigación más profunda acerca de lo que reporta el sistema, de acuerdo a cada caso.

Experiencias

Con la implementación de INFORMATICA PowerCenter, el Banco Nacional de Costa Rica mejora su gestión de negocios y logra mejoras operativas que lo ayudan a cumplir y estar en regla con las estipulaciones de la SUGEF.

Cada regla tiene su propia definición de negocios, umbrales, excepciones y salidas. La parametrización de las reglas está en manos de cada uno de los departamentos de riesgo y pueden ser administrados según sus necesidades sin intervención de las áreas técnicas. Las alertas generadas por cada una de las reglas se almacenan en el maestro de alertas junto con los detalles de las transacciones, de manera que el usuario pueda profundizar en el análisis de la información. Los usuarios pueden analizar la información y agruparla por Cliente, número de cuenta, o fechas de la transacción, entre otras opciones.

El motor de la solución se desarrolló utilizando INFORMATICA PowerCenter, el cual no solo permitió la lectura y consolidación de los datos fuente dispersos en múltiples repositorios, sino que permitió la estandarización de los valores y la implementación de las reglas de negocios. Dada la flexibilidad que ofrece INFORMATICA PowerCenter, se implementó la lógica de negocios que evalúa y analiza la información, y esto permitió generar las alertas que requerían las áreas de cumplimiento, sin necesidad de desarrollar algún tipo de código. El proceso se resume en la siguiente ilustración:



Imagen: Herramienta de Atipicidad del BNCR utilizando INFORMATICA PowerCenter

Más Posibilidades

Para el futuro se espera integrar todo el proceso e incluir el componente de calidad de datos para evitar el envío de información incorrecta a la SUGEF, así como la generación de los informes completos que se deben reportar a la entidad supervisora.

Beneficios Claves

- Proactividad en áreas de cumplimiento.
- Identificación de patrones anómalos en la información transaccional.
- Enfoque del usuario en el análisis para el cumplimiento en vez de labores operativas.
- Disminución de riesgos por multas o estimaciones por parte de la entidad regulatoria..

Herramienta Utilizada

- INFORMATICA PowerCenter.

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP