



*The Egmont Group
of Financial Intelligence Units*

Curso de Análisis Estratégico

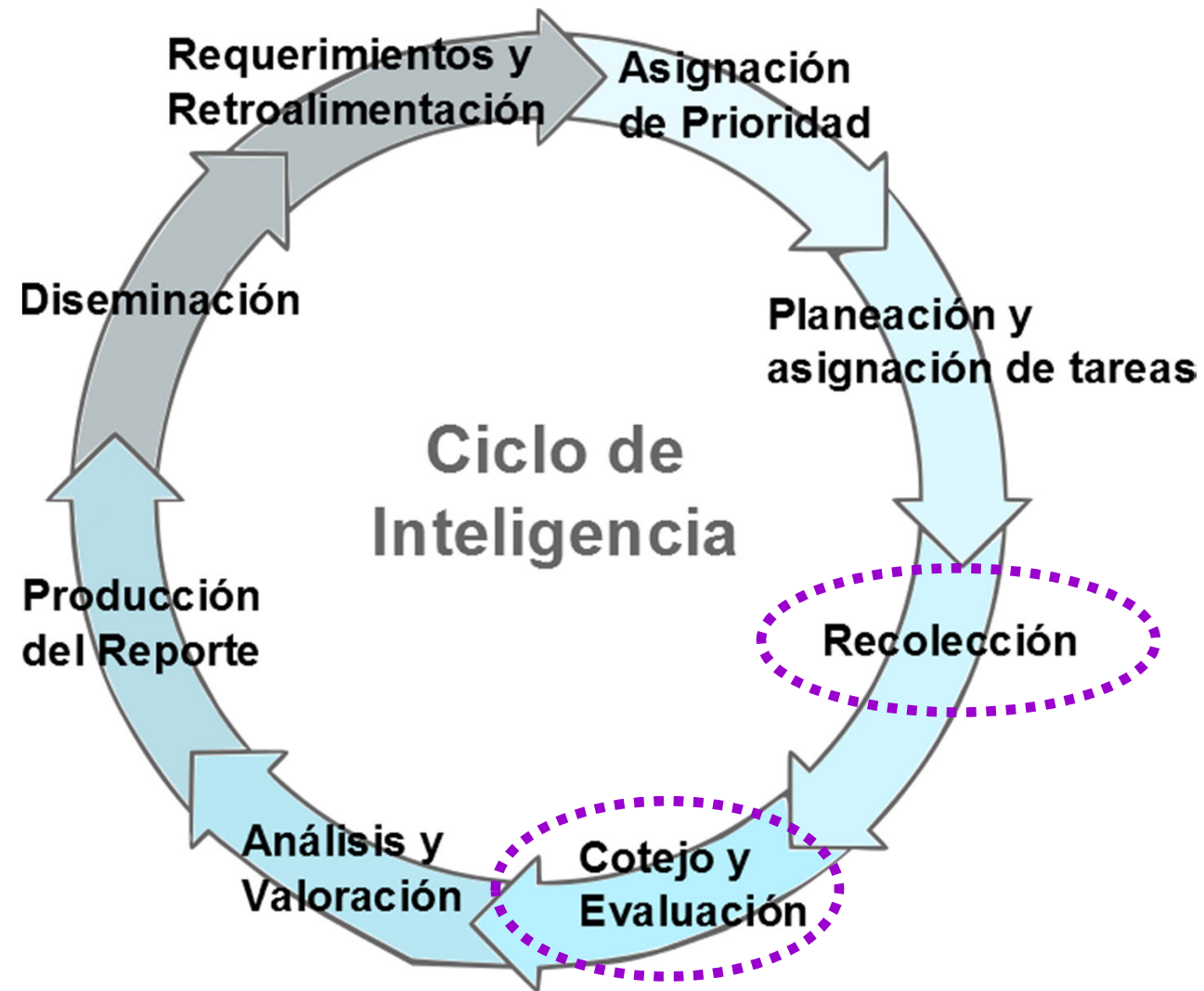
Sesión 7

Recolección, cotejo y evaluación

El Ciclo de Inteligencia



El Ciclo de Inteligencia



Qué es información?

La información es la data interpretada.

Cuando está representada en un contexto proporciona un mayor significado.



*La Información calificada y procesada
conforma la base de la **Inteligencia***

Clases de Información

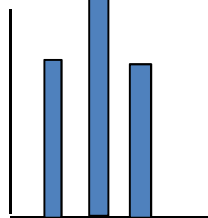
Cuantitativa

Números y Frecuencias

Fáciles de analizar
estadísticamente

Confiable

Científica



Cantidad

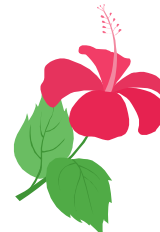
Cualitativa

Significado y Experiencia

Difícil de analizar
estadísticamente

Válida

‘Suave’ pero a profundidad

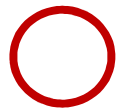


Calidad

Clases de Fuentes

Abiertas/Cerradas

Open están disponibles al público en general



Cerradas están disponibles solo a usuarios con autorización



Primarias/secundarias

Primarias fuentes de primera mano, 'directas de la fuente'



Secundarias son análisis de fuentes primarias





Lista de fuentes

1. ROS's/RTE's/ROPs's
2. Agencias del Gobierno
3. Información del exterior
4. Información de las áreas tácticas y operativas de la UIF
5. Bases de datos comerciales
6. Industria Privada
7. Academia



Información de la base de datos de la UIF

Reportes de Operaciones Sospechosas (ROSs) /
Transacciones en Efectivo (RTEs)

➡ Tendencias transaccionales/Patronos

➡ Uso de efectivo (zonas, negocios)



Agencias Gubernamentales

- Agencia Central de Estadísticas
- Autoridad de Impuestos
- Organismos de Supervisión y Regulación
- Aduanas
- Agencias de cumplimiento de la ley



Información Extranjera

- Oficiales de Enlace del exterior
- Otras UIFs
- Agencias globales
 - ➔ Grupo Egmont
 - ➔ GAFI
 - ➔ FMI
 - ➔ Banco Mundial
 - ➔ ONU
 - ➔ Interpol

Áreas Táctica y Operativa de la UIF

- Información de casos Tácticos/Operativos
 - ➡ Estadísticas de investigaciones
 - ➡ Reportes de Inteligencia
 - ➡ Casos Sanitizados
 - ➡ Tipologías
- Retroalimentación de productos de Análisis Estratégico entregados

Bases de datos comerciales

- Worldcheck → Búsqueda de perfiles
- Lexis Nexis → Registros y documentos
- Dun & Bradstreet → Información de Negocios
- Lista local de PEPs → Individuos de interés potencial
- World compliance

Industria Privada / sector

- Asociaciones de Negocios
- Entidades reportantes
 - ➔ Información de nuevos métodos de pago en bancos comerciales
 - ➔ Información de tendencias de mercado y fluctuaciones de remesadoras de dinero
- Encuestas privadas



Academia

- Publicaciones/Artículos

Journal of Financial Crime. Emerald Group

Journal of Money Laundering Control, Emerald Group

Journal of International Money and Finance. Elsevier

- Métodos de Investigación

- Estudio de Casos

Uso de Internet

Motores de búsqueda

- Planificar y realizar un seguimiento de las búsquedas
- Escribir las palabras e ideas clave antes de comenzar
- Guardar páginas relevantes en Adobe Acrobat, el bloc de notas o algún otro programa de software
- Mantener una lista de sitios de Internet y bases de datos
- Establecer un límite de tiempo para la búsqueda y el uso de mapas de sitio en las páginas web

Riesgos de usar la internet?

- Permanecer organizado
- Seguridad



Recolección de Información

- Crear una lista de fuentes
- Discutir las formas de extraer la información de esas fuentes
- Buscar en diferentes clases de información
- Crear un plan de recolección de información (PRI)

Plan de recolección de información (PRI)

- Breve descripción del proyecto/análisis
- Especificar los datos que se requieren
- Qué información proveerían los datos?
- Propósito de los datos una vez hayan sido colectados
- Matriz con información de los datos como:
 - ▶ Fuente
 - ▶ Tipo
 - ▶ Fecha de envío/recibo
 - ▶ Técnica de recolección
 - ▶ Número de cotejo



Ejemplo de un PRI

información Collection Plan						
Project Name:	Prepaid Cards					
Collection Objective (Questions)	Insight to be gained	Data Type	Data Elements	Data Source	Collection Technique	Outcome
What is the rationale for this project?	Current awareness of the link (potential and existing) between ML/TF and the use of prepaid cards	Reports/Papers	Existing Typologies, previous studies	Internet	Internet Search/Save documents by source	Summary of studies and their conclusions as to how ML/TF are/could be linked with the use of prepaid cards
	Identification of the gaps in the current understanding of the links between ML/TF and the use of prepaid cards	Reports/Papers	Unknown elements (references to what we don't know, what still needs to be done, etc)	Internet	Internet Search	Summary of the gaps in información as a rationale for this project
What do we know about the topic?	How prepaid cards work	Reports/Papers	Suppliers, types of prepaid cards, market size	Internet	Internet Search	List of key components
	Current risks related with the use of prepaid cards	Intelligence Reports	Summaries/Transaction Indicators	Operational/Tactical Department	Document search (confidential)	List of risk indicators identified from Intelligence Reports
		Commentary	Summaries/Overviews	Key Contacts (other FIU's, law enforcement agencies)	Informal Discussion	List of risk indicators identified from key contacts
		Statistics	Volume of STR's related with the use of prepaid cards and time series changes across zones and institutions	Internet	Internet Search	Patterns and Trends identified from Reports



Recolección de información

Tenga en cuenta:

- Almacenamiento
- Recuperación
- Seguridad
- Confidencialidad

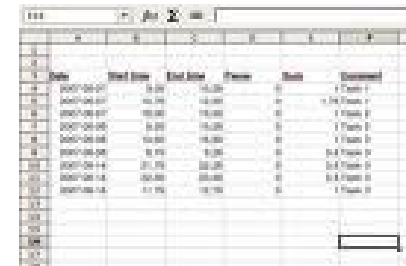
Cotejo de Información

- Evaluar la Información con las preguntas analíticas
- Diseñar un método para la gestión de datos / Información
- Agrupar y ordenar los datos

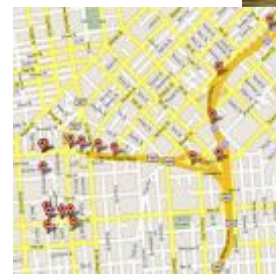


Trabajando con grandes cantidades de datos

- Binarios 0's y 1's
- Conversaciones telefónicas
- Hojas de cálculo
- Textos
- Mapas
- Información en papel

	Date	Start Date	End Date	Process	Rate	Comments
14	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
15	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
16	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
17	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
18	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
19	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
20	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
21	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
22	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
23	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
24	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1
25	2007-08-01	01/08	01/08	0	0	1 Point 1



Trabajando con grandes cantidades de datos

► Software

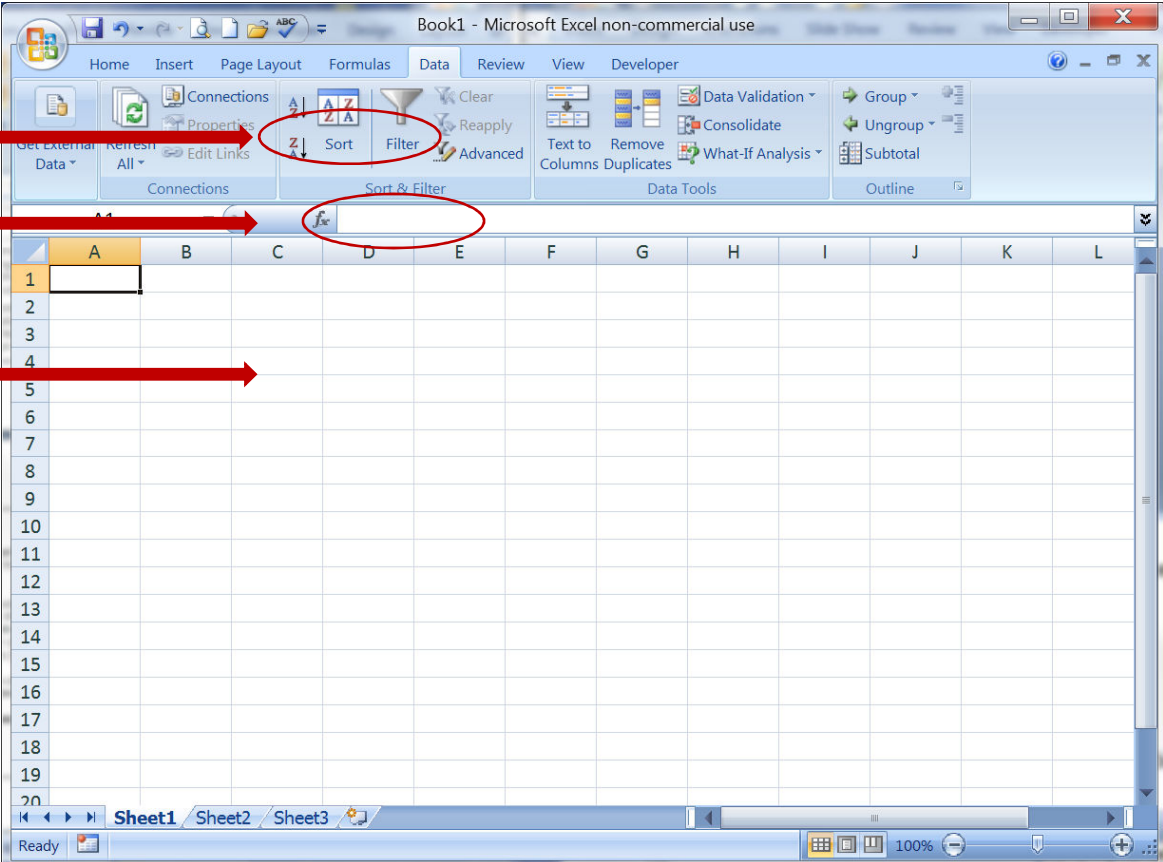
- Sistemas de gestión de documentos
- Access
- Cognos (inteligencia de negocios)
- Business Intelligence (BI) software
- Generación automática de reportes para un determinado conjunto de reglas
- Software de análisis estadístico



Cognos TM1

Trabajando con grandes cantidades de datos

► Hojas de Cálculo



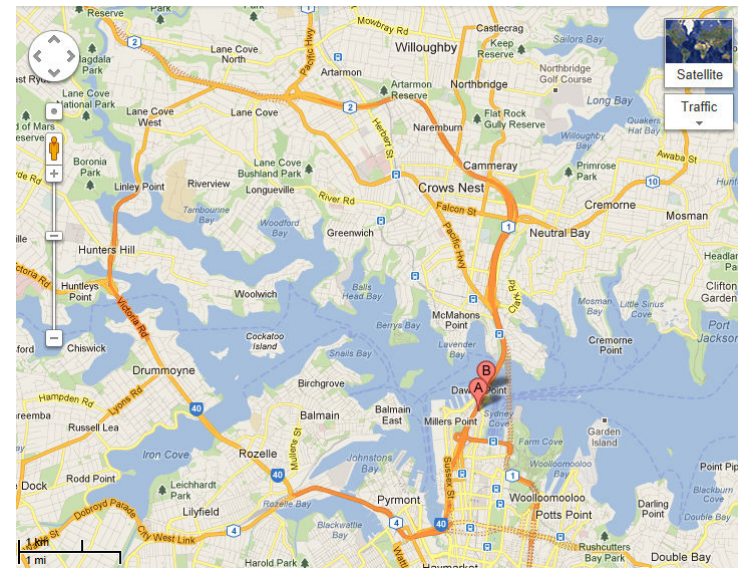
The screenshot shows the Microsoft Excel 2010 interface. The 'Data' tab is selected in the ribbon. Red arrows point from text labels on the left to specific features in the Excel interface:

- Ordenar** (Sort) points to the 'Sort' button in the 'Data Tools' group of the 'Data' ribbon.
- Formulas** points to the 'fx' button in the 'Formulas' group of the 'Data' ribbon.
- BUSCARV** (VLOOKUP) points to the 'fx' button in the 'Formulas' group of the 'Data' ribbon.
- Hypervínculos** (Hyperlinks) points to the 'Hyperlinks' button in the 'Data Tools' group of the 'Data' ribbon.

The Excel window title is 'Book1 - Microsoft Excel non-commercial use'. The worksheet is 'Sheet1' and the active cell is A1.

Trabajando con grandes cantidades de datos

- ▶ Tablas dinámicas
- ▶ Análisis Geográfico
 - Google Earth/Maps
 - GIS software - ArcGIS
- ▶ Gráficación
 - i2



Agrupación y clasificación de datos

1. Estandarizar información:

- Generar un diccionario con las líneas de texto equivalentes: Por ejemplo Sánchez / Sánchez, Jon / John
- Eliminar abreviaturas, espacios dobles, puntos

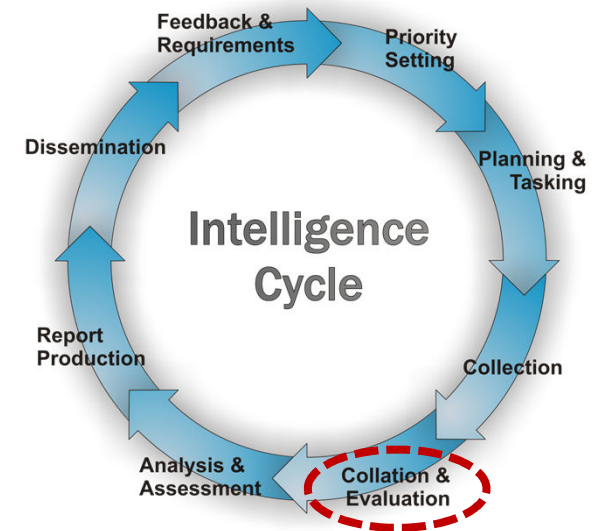
2. Ordenar datos en categorías

3. Asociar y Vincular

Evaluación

Evaluar la calidad de la Información
a través de:

- La Fuente (fiabilidad)
- Relevancia (respecto del objetivo del análisis)
- Precisión (si no, el análisis no será fiable)
- Puntualidad (relevancia a la situación actual)



Evaluación

Fuente

- Naturaleza de la agencia / autor / entidad
- Motivación de la fuente

Pertinencia

- ¿Los datos se refieren a la pregunta principal?
- ¿Esto se relaciona con preguntas asociadas a la pregunta principal?
- ¿Esto tiene sentido con lo que sabemos?

Evaluación

- **Hecho**

Los datos sobre los informes en la base de datos de la UIF

- **Opinión**

"Los hombres de 24 años de edad que compran coches caros deben ser delincuentes"

- **Argumento**

La policía sostiene que el Sr. X es un traficante de drogas.

- **Corroboración**

En informante nos dice que un sospechoso ha comprado un coche. Fue corroborado con el extracto de su tarjeta de crédito.

Evaluación de los datos

Fiabilidad de Información

La fiabilidad de las fuentes de información se juzga principalmente de la experiencia anterior. Representa una estimación de la frecuencia con informes de una fuente dada es exacta.

- A** Completamente fiable
- B** Por lo general fiable
- C** Bastante fiable
- D** No suele ser fiable
- E** No Fiable
- D** Sin clasificar

Evaluación de datos

Validez de la Información

Es una indicación de lo bien que una evaluación mide lo que se supone que debe medir. La información es válida cuando está libre de "errores sistemáticos".

1. Confirmado
2. Probablemente cierto
3. Posiblemente verdadero
4. Dudosamente verdadero
5. Informe improbable
6. Sin Juicio



Razonamiento de diagnóstico

- Se utiliza para evaluar una sola y por lo general nueva pieza de Información
- Enfoque estructurado
- Ayuda a la tendencia natural de equilibrio para interpretar la nueva Información como favorable
- Ayuda para validar el razonamiento
- En el proceso se trata de refutar juicios alternativos
- Utilizado ampliamente en la práctica médica



Descomposición y visualización

- Las limitaciones del pensamiento humano afectan el análisis
- Se requiere una representación externa del problema
- Dos enfoques comunes:
 - Descomposición - desglose del problema, asunto o datos
 - Visualización - organizar las piezas visualmente
- Todas las técnicas de análisis estructurado emplean en algún grado estos enfoques
-
-

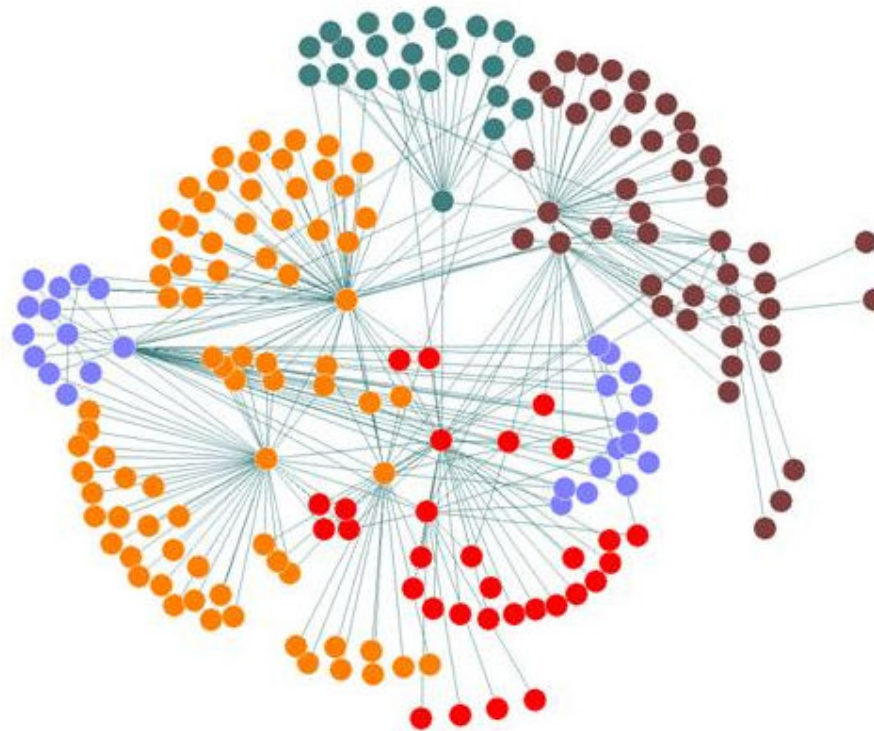


Descomposición de datos

- Cronologías y líneas de tiempo - organizan los datos sobre eventos o acciones en relación con su tiempo relativo o secuencia
- Clasificación por categorías o subcategorías - por grupos de subconjuntos con las mismas o similares características
- Clasificación, calificación y priorización - sobre medidas tales como la pertinencia, importancia, la inmediatez o el impacto
- Matrices - para identificar las relaciones entre dos o más conjuntos de variables, o dentro de un único conjunto

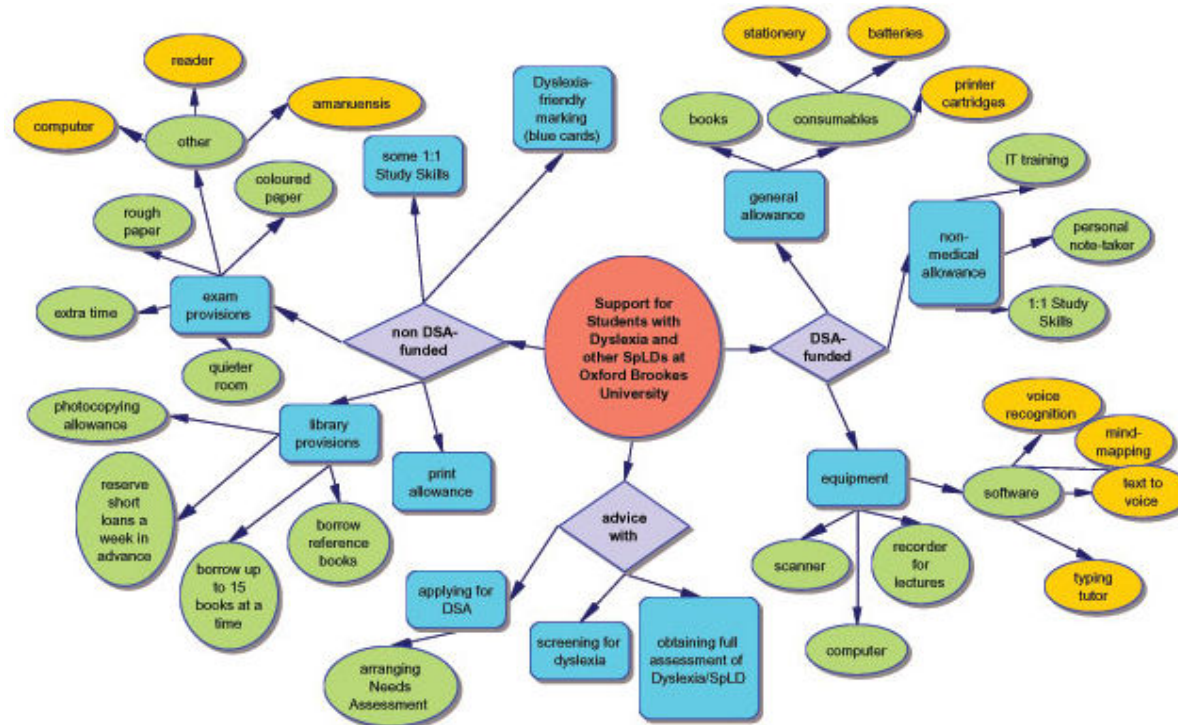
Visualización de datos

- Redes, asociación, análisis de vínculos



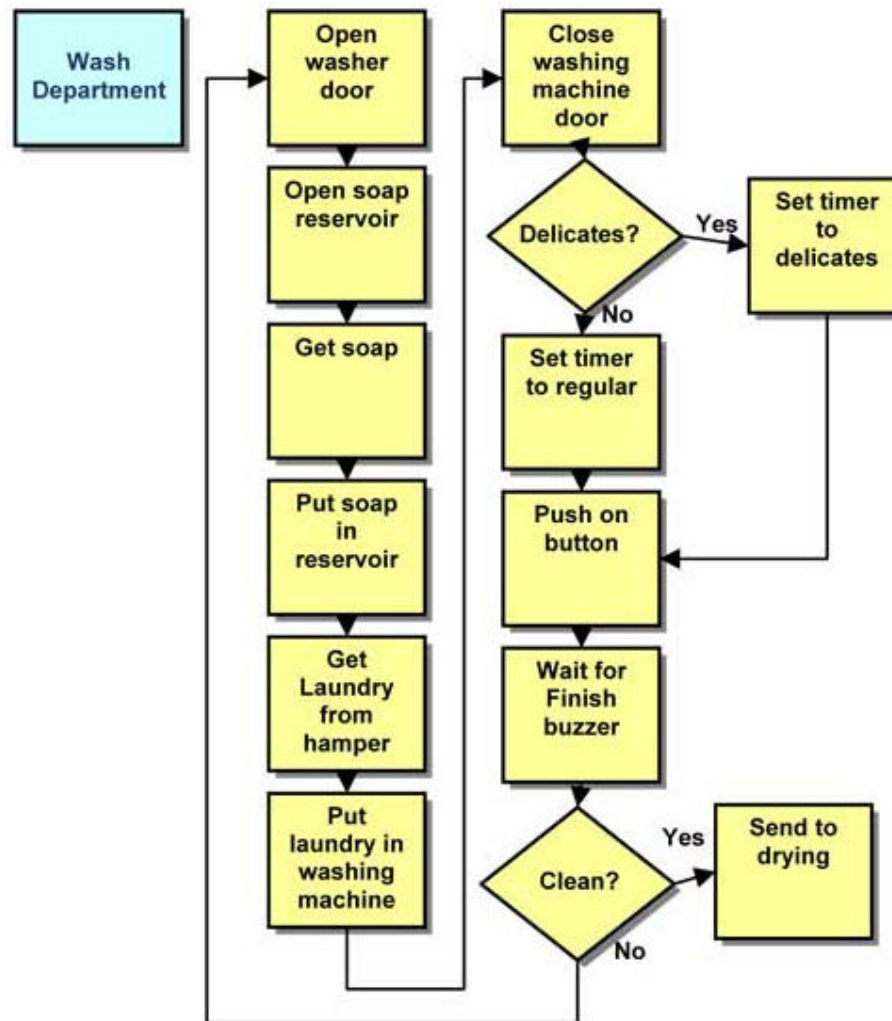
Visualización de datos

- Mapas mentales y mapas conceptuales



Visualización de datos

Mapas de proceso y
Cuadros de Gantt



Ejemplo de Diagrama de Vínculos

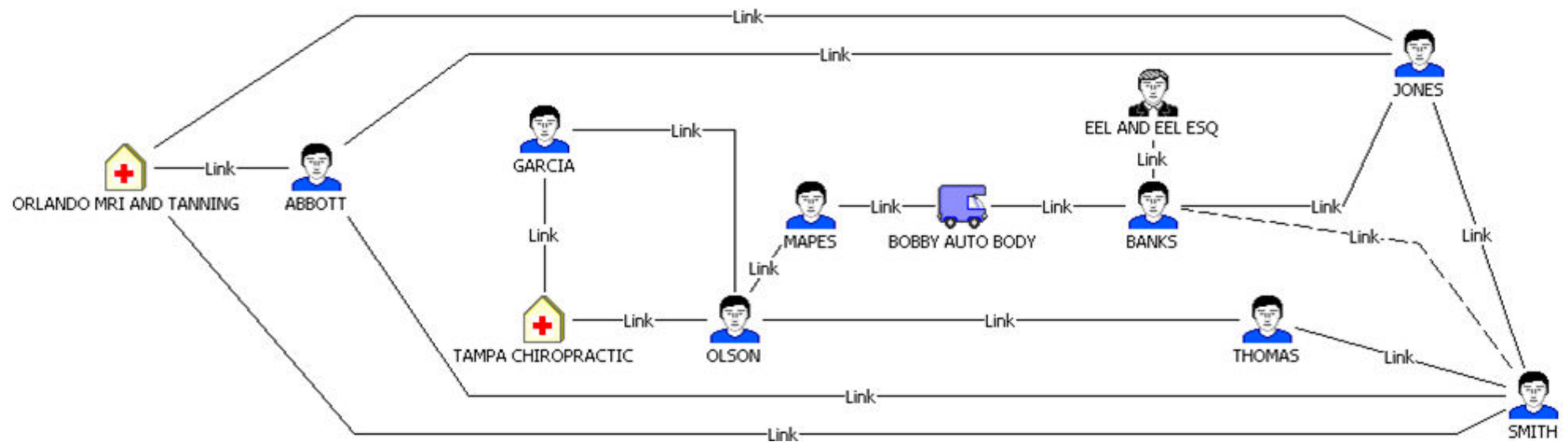
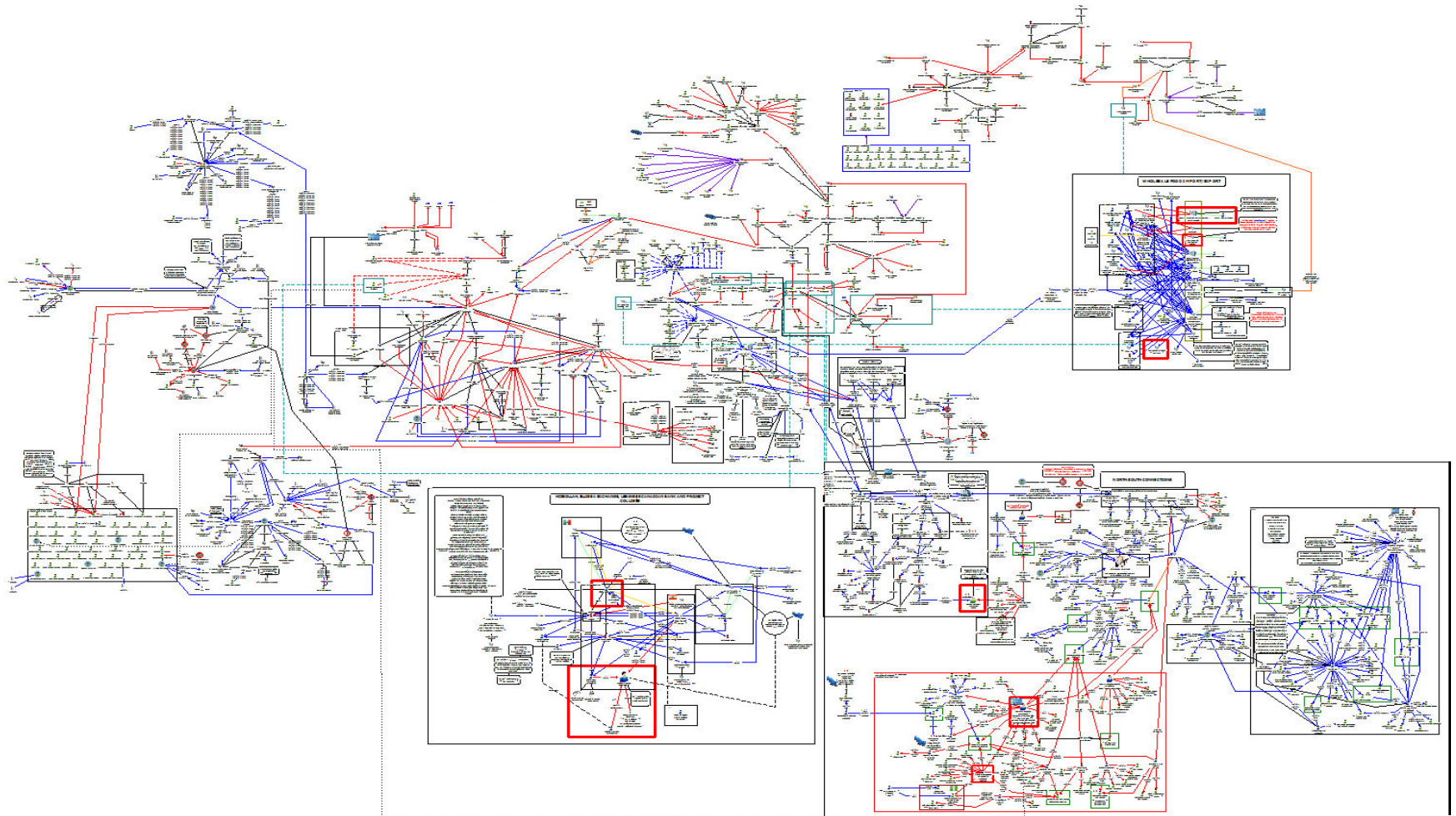


Diagrama de Vínculos Financieros



Actividad

7.1 Diagrama de Vínculos



*The Egmont Group
of Financial Intelligence Units*

Preguntas

?