



*El Grupo Egmont
de Unidades de Inteligencia
Financiera*

Curso de Análisis Estratégico de Egmont

Sesión 7

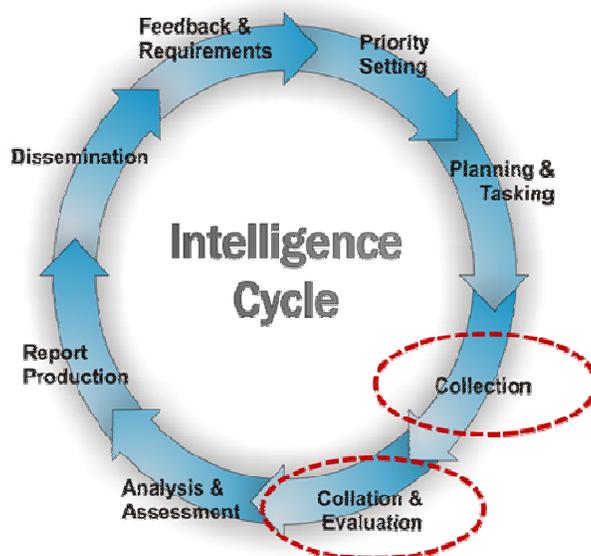
Recolección, recopilación y
evaluación

Manual del Participante

Versión del 30 de octubre de 2012

1. Introducción

Esta sesión analiza las fuentes de información de la recolección y recopilación de información y se introduce en el diagnóstico de datos como forma de evaluación de la información que ha sido obtenida para llevar a cabo el análisis.



2. Información

La información consiste en datos interpretados que son específicos y organizados con un fin. Se presenta dentro de un contexto que le da significado y relevancia y que puede generar una mejor comprensión.

La información clasificada y procesada forma la base de la inteligencia.

En términos simples, la información es un mensaje recibido y entendido.

Por ejemplo:

Los informes de operación de divisas contienen datos, pero estos datos pueden utilizarse para generar **información** acerca del uso de efectivo en ciertas regiones.

a) Tipos de información

Existen dos tipos de información que podemos utilizar en el análisis.

- Información cuantitativa
- Información cualitativa

Información cuantitativa

La información cuantitativa se concentra en números y frecuencias en lugar de significado y experiencia.

Los métodos cuantitativos proporcionan información que es fácil de analizar estadísticamente y que es bastante confiable. Puede mostrarse utilizando cuadros, diagramas, histogramas y gráficos.

Los métodos cuantitativos se asocian a un enfoque científico o experimental y suelen criticarse por no ser lo suficientemente descriptivos.

Por ejemplo:

Una suba o caída significativa de la cantidad informes de operaciones sospechosas, flujos de dinero, ciertos tipos de informes, informes efectuados por un sector informante específico, etc. Si la suba o caída es significativa, informa si la suba o la caída no fueron causadas accidentalmente.

Información cualitativa

La **información cualitativa** brinda una descripción de lo que puede observarse pero no medirse. Proporciona significados más que una inferencia estadística. Es posible que la información cualitativa no sea tan confiable pero suele tener más validez, ya que brinda una descripción más profunda y rica.

Por ejemplo:

Información obtenida en entrevistas a expertos o a través de cuestionarios.

Encontrará que, en muchos casos, se obtienen los dos tipos de datos, pero a menudo suelen resultar complementarios entre sí.

b) Fuentes de información

Código abierto y cerrado

La información puede obtenerse a través de fuentes de información de código abierto o cerrado.

- Las **fuentes de código abierto** son accesibles al público en general, como periódicos, sitios web, etc.
- Las **fuentes de código cerrado** sólo son accesibles a aquellos con acceso a la información, como registros policiales, datos de aplicación de la ley, información de la UIF.

Primarias y secundarias

Las fuentes de información también pueden clasificarse en dos tipos.

- Las fuentes **primarias** son el material original. Proporcionan pruebas directas y no han sido filtradas mediante interpretación o evaluación. Las fuentes primarias son el material original sobre el que se basa la otra investigación.

Por ejemplo, bases de datos de informes de operaciones sospechosas, documentos originales, registros de organizaciones, encuestas.

- Las fuentes **secundarias** son más difíciles de definir pero generalmente son informes escritos por hechos con el beneficio de la retrospectiva.

Son interpretaciones y evaluaciones de fuentes primarias. Las fuentes secundarias no son hechos, sino comentarios y un debate de los hechos.

Por ejemplo, Análisis Táctico y Operativo de Informes de Actividades Sospechosas e Informes de Operaciones de Divisas, trabajos bibliográficos, sitios web, diccionarios, artículos de boletines

Cuando sea posible, siempre es aconsejable utilizar fuentes primarias de información. A menudo, las fuentes secundarias citan las fuentes primarias de las que se extrajo la información. Como analista, deberá recurrir a la fuente primaria para poder hacer su propia interpretación y no basarse en la opinión de otra persona.

c) Lista de fuentes

Existen diversas fuentes de las que el analista obtendrá información cuantitativa y cualitativa, ya sean estas primarias o secundarias.

i. Información de bases de datos de la UIF

La base de datos de la UIF es una de las principales fuentes de información disponible para un analista. Los Informes de Operaciones Sospechosas y los Informes de Operaciones de Divisas pueden brindar información acerca de patrones y tendencias en operaciones por:

- Tipo de cliente
- Tipo de producto o servicio
- Zonas
- Motivo de la sospecha
- Tipo de negocio

Esta información puede utilizarse para responder preguntas analíticas. Además, los patrones y las tendencias observados en los informes podrían ser el punto de inicio de un producto de análisis estratégico.

ii. Organismos gubernamentales

Podemos obtener información de organismos gubernamentales, tales como:

- Centro de Estadísticas
- Autoridades fiscales
- Supervisores
- Aduana
- Organismos de aplicación de la ley

iii. Información extranjera

Es posible que necesite buscar información sobre otra jurisdicción.

- Funcionarios de enlace en el extranjero
- Otras UIF
- Grupo Egmont, GAFI
- Organizaciones internacionales como el FMI y el Banco Mundial

iv) Áreas Tácticas y Operativas de la UIF

Los colegas de las áreas tácticas y operativas de la UIF también pueden proporcionarle información sobre casos operativos o tácticos. También pueden ofrecerle comentarios acerca de los productos de análisis estratégico que han sido entregados previamente.

Usted puede solicitarle a las Áreas Tácticas y Operativas de la UIF elementos tales como estadísticas de procesamientos, informes de inteligencia, casos saneados, tipologías, etc. Este material le brindará información que puede recopilarse con otros datos e información e integrarse a su informe de análisis estratégico.

v. Bases de datos comerciales

También hay bases de datos comerciales que pueden ayudarlo a obtener información de personas o empresas.

World-Check investiga perfiles de personas físicas y entidades que se consideran merecedoras de un mayor escrutinio, y hechos de fraude, corrupción, terrorismo, lavado de dinero, tráfico de narcóticos y muchos otros tipos de delitos financieros.

LexisNexis brinda acceso a documentos y registros de fuentes legales, noticias y negocios.

Dun & Bradstreet es un proveedor de información de negocios.

vi. Industria privada

La industria privada puede brindarle información detallada acerca de tecnologías particulares y brindarle información de mercado, estándares de la industria y prácticas de negocios. También puede ofrecerle conocimientos acerca de los potenciales riesgos de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo dentro de la industria.

Entre los ejemplos del sector privado encontramos:

- Asociaciones de comercio
- Instituciones informantes
- Encuestas privadas

viii. Recursos académicos

Algunos métodos de investigación y artículos académicos le brindan información acerca de herramientas y metodologías para obtener mejores productos de análisis estratégico.

Entre los ejemplos de boletines encontramos:

- Journal of Financial Crime. Emerald Group
- Journal of Money Laundering Control. Emerald Group
- Journal of International Money and Finance. Elsevier

Los recursos académicos son conocidos por fijar o refinar varios métodos de investigación y por realizar estudios extensivos en temas como el delito. Estos pueden ser extremadamente útiles para los analistas.

d) Uso de Internet

Existe mucha información disponible en Internet, pero como podrá imaginar, existen problemas relacionados con la obtención de información de la web. Como cualquiera puede publicar cualquier cosa en Internet, no hay garantía de que la información sea cierta; depende del analista determinar la validez y la confiabilidad de la fuente y de los datos.

Cuando realice búsquedas en Internet, busque sitios que tengan bases de datos de información. Una base de datos le brindará una búsqueda más puntual y definida de información.

Es una buena práctica guardar una copia de las páginas web que encuentra porque el sitio puede modificarse cuando vuelva a ingresar con posterioridad. Del mismo modo, siempre tome nota de las referencias y prepare una lista de los sitios que sean útiles. Fije un plazo de tiempo para hacer una búsqueda en Internet. Es fácil desviarse del camino en Internet si no sigue un plan.

Tenga en cuenta que las personas pueden ver quién accede a sus sitios web. La mayoría de las UIF deben tener una política de acceso a sitios web para asegurarse de que las búsquedas no sean fácilmente vinculadas a la organización.

3. Recolección de información

Cuando evalúe los requisitos de información, es importante asegurarse de recolectar sólo datos e información que lo ayudarán a responder las preguntas clave que ha preparado para su proyecto.

Dentro de este parámetro, la recolección de información debe realizarse con la mayor profundidad y amplitud posible, teniendo en cuenta los plazos y la complejidad de la tarea.

Cuando recolecte información, es importante:

- Crear una lista de fuentes.
- Ver las formas de extraer información de estas fuentes.
- Investigar los distintos tipos de información.
- Crear un Plan de Recolección de Información (PRI).

a) Plan de Recolección de Información (PRI)

Un Plan de Recolección de Información ayuda a los analistas a determinar qué tipo de información necesita, y de qué manera puede recolectarse y ubicarse esa información.

Para preparar un Plan de Recolección de Información, cree una lista de fuentes, vea las formas de extraer información de esas fuentes e investigue los distintos tipos de información.

Encontrará una muestra de Plan de Recolección de Información al final de esta sesión.

b) Cuestiones a tener en cuenta en la recolección

En el proceso de recolección, también debe tener en cuenta lo siguiente:

Almacenamiento

Necesitará distintos mecanismos de almacenamiento según la forma en la que reciba la información; por ejemplo, si es electrónica, en formato de base de datos, en papel. Es posible que necesite distintos sistemas para los distintos tipos de información.

Búsqueda

La información debe guardarse de un modo que permita un fácil y rápido acceso. Será de utilidad contar con un buen servicio de búsqueda.

Seguridad

Deberá protegerse la seguridad de la información en todo momento.

Acceso individual a gabinetes electrónicos (basado en permisos y accesos) con clave codificada o con llave.

Confidencialidad

Es posible que tenga que tener en cuenta la necesidad de proteger la fuente de su información.

4. Recopilación de información

Una vez que haya reunido toda la información disponible, es importante recopilarla de un modo que facilite el análisis.

Las preguntas que deba responder determinará la manera en la que agrupará la información. Por ejemplo, si ensambla los datos y la información por pregunta analítica.

También puede utilizar resúmenes, mecanismos de clasificación o agrupación para hacer que los datos y la información sean más manejables. Por ejemplo:

- Resumir datos de la misma fuente en un período de tiempo.
- Resumir datos con los mismos elementos de datos pero de diferentes fuentes.

Si bien en muchos casos la información puede gestionarse utilizando métodos simples, trabajar con grandes volúmenes de datos implica un desafío adicional que puede requerir de soluciones avanzadas.

Software

Existen diversos programas de software que ayudarán al analista a almacenar y clasificar grandes cantidades de información de diversas fuentes, en distintos formatos.

El software correcto también debe brindar la posibilidad de buscar rápidamente los datos en un rango dado y brindar un nivel de seguridad apropiado.

Entre los distintos tipos de software encontramos los siguientes:

- Sistemas de gestión de documentación
- Acceso
- Cognos (*software de inteligencia de negocios*)
- Software de inteligencia de negocios (*existen muchos otros disponibles en Internet*)
- Informes automáticos generados de un conjunto dado de reglas
- Software de Análisis Estadístico

El software de análisis estadístico le permite al usuario crear estadísticas descriptivas.

Las estadísticas descriptivas pueden ofrecer un resumen y análisis de los datos cuantitativos y cualitativos, utilizando cálculos como frecuencia, variación porcentual, media, mediana, modo y medidas de variación (DE y EE).

Las estadísticas inferenciales se utilizan para un muestreo aleatorio de las poblaciones (como en una encuesta) y le permiten al usuario aplicar inferencialmente los resultados a la población de la que se tomó la muestra.

Hojas de trabajo

Las hojas de trabajo simples como Excel le permiten manipular datos para facilitar el proceso de análisis a través del uso de:

- Función de fórmulas
- Función de búsqueda
Puede utilizar la función **VLOOKUP** para buscar la primera columna de un rango de celdas
- Función Ordenar para listas cronológicas
- Hipervínculos a distintos tipos de información electrónica (como hojas de trabajo, documentos de Word, PDF)

Tablas Pivot

Entre otras funciones, las herramientas de tablas pivot pueden clasificar, contar y totalizar automáticamente los datos almacenados en una tabla u hoja de trabajo y crear una segunda tabla (llamada "tabla pivot") donde se muestren los datos resumidos.

Las tablas pivot también son útiles para crear rápidamente tablas de contingencia. El usuario configura y modifica la estructura del resumen arrastrando y dejando caer los campos gráficamente.

Representación geográfica

- Google earth
- Google maps
- Heat maps
- El software GIS/de mapeo puede ayudar en el mapeo y en el análisis de áreas o puntos de datos relativos a delitos u otros patrones (fechas, horarios, puntos problemáticos de actividad, zonas neutrales). Este software también puede utilizarse para ver patrones de movimiento relacionados con el delito a fin de marcar las "zonas de caza" y reducir la cantidad de móviles de delitos contra las personas.

Cuadros

Las herramientas de trazado de cuadros como i2 pueden utilizar recursos analíticos para identificar información clave.

Agrupación y clasificación de datos

A menudo en el Análisis Estratégico es necesario organizar la información que proviene de distintas fuentes por sujeto/persona/empresa/región geográfica.

Estandarización de información

Para ello, lo primero que tiene que hacer es estandarizar la información de manera que la estructura sea la misma para cada categoría.

Por ejemplo, puede generar un diccionario con líneas de texto equivalentes o eliminar abreviaciones, espacios dobles, puntos.

Clasificar datos en categorías

Los datos luego deben clasificarse en categorías.

Entre las distintas herramientas utilizadas para organizar los datos, podemos incluir algunas de las siguientes:

Perfil de datos: evalúa inicialmente los datos para entender los desafíos de calidad.

- Estandarización de datos: motor de reglas de negocios que garantiza que los datos se adapten a las reglas de calidad.
- Geocodificación: para datos de nombres y domicilios.

Vinculación o correspondencia

La vinculación o correspondencia es una forma de comparar datos de registros ligeramente diferentes. La correspondencia puede utilizar una lógica razonable para encontrar duplicación de datos, por ejemplo "Bob" y "Robert" pueden ser la misma persona.

También puede encontrar vínculos, como el que existe entre un esposo y una esposa con el mismo domicilio.

5. Evaluación de datos

Durante las etapas de recolección y recopilación, es importante evaluar continuamente la información.

Toda la información no se crea de la misma manera y la calidad dependerá de varios factores, entre los que se incluyen:

- Fuente (confiabilidad del proveedor)
- Relevancia (la información debe ser relevante para el objetivo del análisis)
- Precisión (si la información no es precisa, el análisis no será confiable)
- Oportunidad (la información no debe ser demasiado antigua porque deja de ser relevante para la situación actual)

Fuente

Cuando se evalúa la fuente de información, debe tenerse en cuenta lo siguiente:

- ¿Qué organismo publicó el informe y cuál es el mandato o inclinación política de la organización?
- ¿El organismo ha generado material útil en el pasado?
- ¿Quién escribió el informe y qué rol ocupa en la organización?
- ¿Quién controla la fuente de información?

Relevancia

Con respecto a la relevancia de la información, pregúntese lo siguiente:

- ¿Los datos se relacionan con la pregunta principal?
- ¿Se relaciona con las cuestiones asociadas a la pregunta principal?
- ¿Tiene sentido con lo que conocemos?

Evaluación de la información

Al momento de evaluar la información, debe tener en cuenta los tipos de datos o información que pudiera tener.

Existen tres tipos de información que tendremos en cuenta:

Hechos

- Un hecho es algo que se sabe que ha sucedido o ha existido. Es una verdad que puede verificarse con la experiencia o la observación.

Por ejemplo, los datos en informes de la base de datos de la UIF.

Opiniones

- Una opinión es una creencia o juicio que no se funda en una certeza, aunque puede basarse en algunas pruebas fácticas.

Por ejemplo, "los hombres de 24 años que compran autos caros deben ser delincuentes".

Alegaciones

- Una alegación es una historia declarada como cierta pero que aún no ha sido probada.

También debe tenerse en cuenta la posibilidad de que se hayan ingresado datos incorrectos.

La información escrita con errores tipográficos o de puntuación, la información incluida en el campo incorrecto o la información duplicada puede ser un obstáculo para la investigación de análisis estratégico.

Escalas de confiabilidad y validez

El Sistema Admiralty o NATO es un método para evaluar información. El sistema incluye un código alfanumérico utilizado para evaluar la confiabilidad de la fuente de la información y la precisión de la información.

Las escalas de confiabilidad y de validez garantizan que evalúe la fuente de información y la precisión de la información en forma independiente.

La valoración de una no debe influenciar la valoración de la otra. Es muy importante separar la confiabilidad de la fuente de la precisión de la información.

Confiabilidad

La confiabilidad de las fuentes de información se evalúa principalmente por la experiencia previa. Representa una estimación de la frecuencia con la que los informes de una fuente dada resultan ciertos.

Cuando determine la precisión de la información, es probable que desee evaluar la congruencia. ¿La fuente o fecha son contradictorias? ¿La fuente es congruente a lo largo del tiempo? ¿La fuente de información es congruente con los hechos previamente conocidos acerca del caso?

Por ejemplo, imagínese que sube a la balanza de su baño y pesa 140 libras y luego descubre que su peso en la misma balanza es 180 libras una hora después y 100 libras dos horas después. Sobre la base de la incongruencia de esta balanza, toda información que se base en ella no sería confiable.

Validez

La validez se remite a los contenidos de un informe y no es una medida de si la información fue informada en forma precisa o confiable.

Es una indicación de lo bien que una evaluación mide, en realidad, lo que se supone que tiene que medir. La información es válida cuando está libre de "errores sistémicos", lo que significa errores que influenciarán un resultado congruentemente en la misma dirección. Por ejemplo, un reloj que siempre adelanta un minuto cada 24 horas.

Escala de confiabilidad	Escala de validez
A - Completamente confiable	1 - Confirmada
B - Generalmente confiable	2 - Probablemente cierta
C - Bastante confiable	3 - Posiblemente cierta
D - Generalmente no confiable	4 - Dudosamente cierta

E - No confiable	5 - Informe improbable
F - No opina	6 - No opina

6. Descomposición y visualización

Como observan Heuer y Pherson sobre la cuestión, "Las limitaciones del pensamiento humano hacen que sea más difícil, aunque no imposible, realizar un análisis libre de errores sin el apoyo de alguna representación externa de las partes del problema que se trata".

Existen dos enfoques comunes que tratan esta limitación de nuestra memoria básica:

- **Descomposición:** desglosar los componentes del problema, la cuestión o los datos, de manera que cada parte pueda considerarse en forma individual.
- **Visualización:** colocar todas las partes en un papel o en la pantalla de la computadora de un modo organizado, generalmente gráfico, diseñado para facilitar la comprensión de cómo se interrelacionan las distintas partes.

Todas las técnicas analíticas estructuradas, por definición, están dirigidas a externalizar nuestra forma de pensar y aplican estos enfoques, de una manera u otra. Algunas de las técnicas analíticas estructuradas más básicas sólo están dirigidas a cumplir esa función.

a) Descomposición de datos

Entonces, la descomposición consiste en desglosar los componentes de la información, de manera que cada parte pueda considerarse en forma individual.

Si una parte del conjunto de datos no es distinguible de otra, entonces sólo puede hablarse del todo; no pueden identificarse señales específicas, no pueden analizarse tendencias; de hecho, es esencialmente imposible llevar a cabo un análisis en sí.

¿Qué sucede si la cantidad de luz natural, presión y temperatura del aire, humedad y otros aspectos atmosféricos fueran uniformes, iguales en todo el mundo y en todo momento? Lo que llamamos "clima" no existiría y no habría necesidad ni fundamento para realizar un pronóstico del tiempo. Por supuesto, este no es el caso y aquellos que tratan de entender y pronosticar el tiempo tienen información mucho más que suficiente para llevar a cabo su análisis.

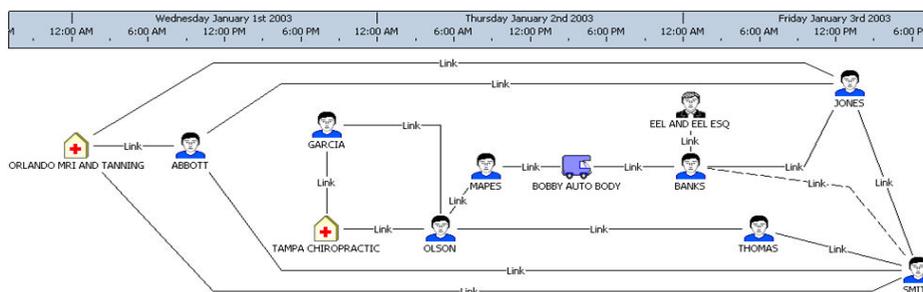
Entre los ejemplos de descomposición de datos, podemos citar:

- Cronologías y plazos: organizar datos de sucesos o acciones según su secuencia o plazo relativo.

Ejemplo de diagrama de enlace

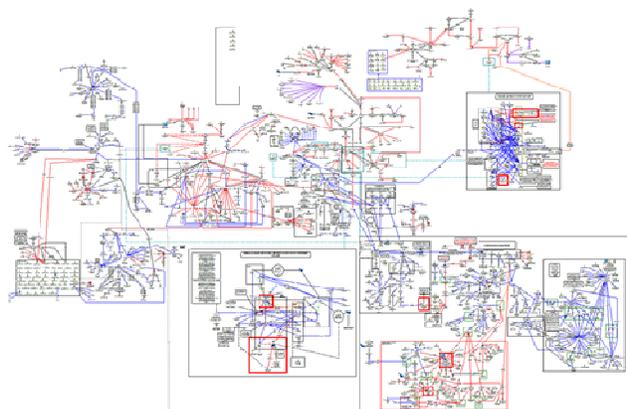
Este es un ejemplo de un diagrama de enlace bastante simple, que muestra personas y empresas, con diversos enlaces no definidos entre ellos. Estos enlaces podrían mostrar relaciones simples entre las personas y entre las personas y las empresas. Podrían abarcar desde cosas como titularidad beneficiaria hasta dónde han recurrido por ciertos servicios. Con un estudio jurídico como una de las empresas, los enlaces podrían vincular a algún proceso legal.

Las fechas muestran que los enlaces deben ser algún tipo de sucesos y de algún modo ser secuenciales en el tiempo; por ejemplo, el enlace de Abbot con Orlando MRI and Tanning tuvo lugar antes que el de García con Tampa Orthopractic, y así sucesivamente.



Diagramas de enlaces de red financiera

La diapositiva muestra el uso de análisis de red financiera para identificar y vincular una disposición compleja de nodos clave en actividad financiera y para ayudarnos a entender el rol clave que algunas personas y empresas pudieran tener y su interrelación en esas actividades financieras... así como la identificación de patrones de LA/FT.

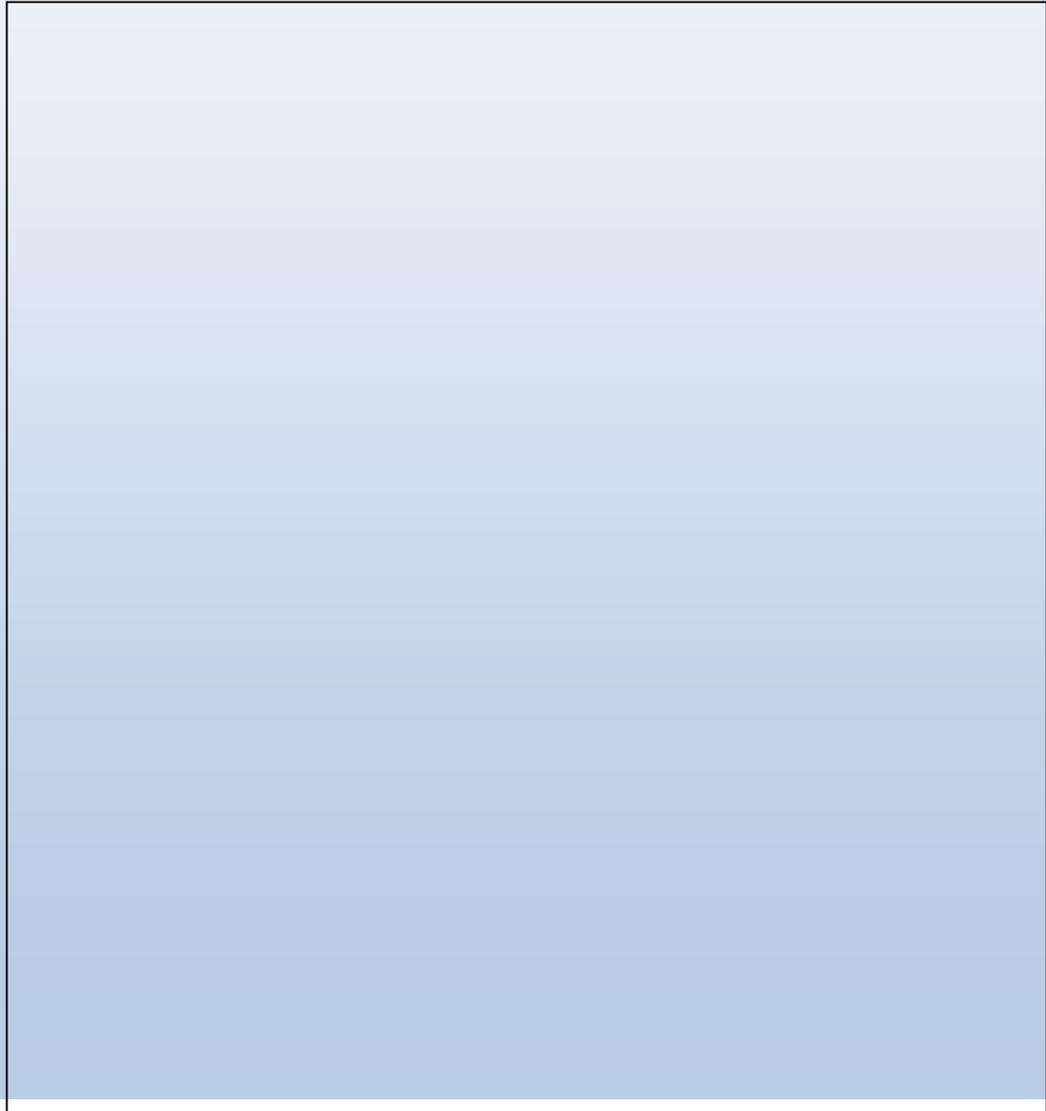


Se basa en una gran cantidad de datos y casi todos ellos, identificados en varios casilleros, brindan un análisis interesante. Sin embargo, capta nuestra atención y nos ayuda a fijar prioridades para el trabajo futuro.

¶ Actividad 7.1: Diagrama de enlaces.

Su tarea es crear un diagrama de enlaces utilizando la información sobre Purpleana.

Utilice toda la información relevante que pueda, pero a un alto nivel (estratégico). Muestre principales grupos, personas clave y sus interrelaciones.



Plan de Recolección de Información.

Nombre del proyecto: Tarjetas prepagas							
Objetivo de recolección (preguntas)	Conocimientos a obtener	Tipo de información	Elementos de información	Fuente de información	Técnica de recolección	Resultado	
¿Cuál es la razón de ser de este proyecto?	Conocimiento actual del vínculo (potencial y real) entre el LA/FT y el uso de tarjetas prepagas.	Informes/ papeles	Tipologías existentes, estudios previos	Internet	Búsqueda en Internet/ Guardar documentos por fuente	Resumen de estudios y sus conclusiones sobre cómo el LA/FT podría vincularse con el uso de tarjetas prepagas	
	Identificación de brechas en la comprensión actual de los vínculos entre el LA/FT y el uso de tarjetas prepagas	Informes/ papeles	Elementos desconocidos (referencias a lo que no sabemos, lo que todavía falta hacer, etc.)	Internet	Búsqueda en Internet	Resumen de las brechas en la información como razón de ser de este proyecto	
¿Qué sabemos acerca del tema?	Cómo funcionan las tarjetas prepagas	Informes/ papeles	Proveedores, tipos de tarjetas prepagas, tamaño de mercado	Internet	Búsqueda en Internet	Lista de componentes clave	
	Riesgos actuales relacionados con el uso de tarjetas prepagas	Informes de inteligencia	Resúmenes e indicadores de operaciones	Departamento Táctico/Operativo	Búsqueda de documentos (confidencial)	Lista de indicadores de riesgo identificados de los Informes de Inteligencia	
		Comentarios	Resúmenes/Panorama	Contactos clave (otras UIF, organismos de aplicación de la ley)	Debate informal	Lista de indicadores de riesgo identificados de los contactos clave	
		Estadísticas	Volumen de informes de operaciones sospechosas relacionados con el uso de tarjetas prepagas y cambios de serie de tiempo en zonas e instituciones	Internet	Búsqueda en Internet	Patrones y tendencias identificados de los informes	

Plan de Recolección de Información

Nombre del proyecto: _____

Objetivos de recolección (Preguntas)	Conocimientos a obtener	Tipo de información	Elementos de información	Fuente de información	Técnica de recolección	Resultado
¿Cuál es la razón de ser de este proyecto?						
¿Qué sabemos acerca del tema?						

Plan de Recolección de Información.							
Nombre del proyecto: _____							
Objetivos de recolección (Preguntas)	Conocimientos a obtener	Tipo de información	Elementos de información	Fuente de información	Técnica de recolección	Resultado	
¿Cuál es la razón de ser de este proyecto?							
¿Qué sabemos acerca del tema?							

Curso de Análisis Estratégico

Sesión 7

Recolección, cotejo y evaluación

1

El Ciclo de Inteligencia



2

El Ciclo de Inteligencia



3

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***

4

Clases de Información

Cuantitativa	Cualitativa
Números y Frecuencias	Significado y Experiencia
Fáciles de analizar estadísticamente	Difícil de analizar estadísticamente
Confiable	Válida
Científica	'Suave' pero a profundidad
<i>Cantidad</i>	<i>Calidad</i>

5

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

6

<p> The Egmont Group of Financial Intelligence Units</p> <h3>Lista de fuentes</h3> <ol style="list-style-type: none"> 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 <p style="text-align: right;">7</p>	<p> The Egmont Group of Financial Intelligence Units</p> <h3>Información de la base de datos de la UIF</h3> <p>Reportes de Operaciones Sospechosas (ROSS) / Transacciones en Efectivo (RTEs)</p> <ul style="list-style-type: none"> ➡ Tendencias transaccionales/Patrones ➡ Uso de efectivo (zonas, negocios) <p style="text-align: right;">8</p>
<p> The Egmont Group of Financial Intelligence Units</p> <h3>Agencias Gubernamentales</h3> <ul style="list-style-type: none"> • Agencia Central de Estadísticas • Autoridad de Impuestos • Organismos de Supervisión y Regulación • Aduanas • Agencias de cumplimiento de la ley <p style="text-align: right;">9</p>	<p> The Egmont Group of Financial Intelligence Units</p> <h3>Información Extranjera</h3> <ul style="list-style-type: none"> • Oficiales de Enlace del exterior • Otras UIFs • Agencias globales <ul style="list-style-type: none"> ➡ Grupo Egmont ➡ GAFI ➡ FMI ➡ Banco Mundial ➡ ONU ➡ Interpol <p style="text-align: right;">10</p>
<p> The Egmont Group of Financial Intelligence Units</p> <h3>Áreas Táctica y Operativa de la UIF</h3> <ul style="list-style-type: none"> • Información de casos Tácticos/Operativos <ul style="list-style-type: none"> ➡ Estadísticas de investigaciones ➡ Reportes de Inteligencia • Retroalimentación de productos de Análisis Estratégico entregados <ul style="list-style-type: none"> ➡ Casos Sanitizados ➡ Tipologías <p style="text-align: right;">11</p>	<p> The Egmont Group of Financial Intelligence Units</p> <h3>Bases de datos comerciales</h3> <ul style="list-style-type: none"> • Worldcheck ➡ Búsqueda de perfiles • Lexis Nexis ➡ Registros y documentos • Dun & Bradstreet ➡ Información de Negocios • Lista local de PEPs ➡ Individuos de interés potencial • World compliance <p style="text-align: right;">12</p>

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

13

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

14

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

15

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)

16

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

17

Ejemplo de un PRI

Información Collection Plan						
Project Name:	Prepaid Cards					
Collection Objective (Question):	Data Type	Data Elements	Data Source	Collection Technique	Outcome	
Inights to be gained						
Current awareness of the link between existing business and the use of prepaid cards	Reports/Papers	Existing Tricosts, previous studies	Internet	Internet Search/Save documents by source	Summary of studies and their conclusions as to how ML/TF should be investigated with the use of prepaid cards	
What is the external focus of the project?	Reports/Papers	Unknown elements (interviews with us don't know what still needs to be done, etc)	Internet	Internet Search	Summary of the gaps in information and receive further project	
How prepaid cards work	Reports/Papers	Supplier, types of prepaid cards, market size	Internet	Internet Search	List of key components	
	Intelligence Reports	Summaries/Transactions Indicators	Operational/Tactical Department (Other FIU's, law enforcement agencies)	Document search (confidential)	List of key indicators identified from intelligence Reports	
What does law know about the issue?	Commentary	Summaries/Overviews		Informal Discussion	List of key indicators identified from law contacts	
	Statistics	Volume of STPs related with the use of prepaid cards and the changing transaction times and institutions	Internet	Internet Search	Patterns and Trends identified from Reports	

Recolección de información

Tenga en cuenta:

- Almacenamiento
- Recuperación
- Seguridad
- Confidencialidad

19

Cotejo de Información

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



20

Trabajando con grandes cantidades de datos

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



21

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

22

Trabajando con grandes cantidades de datos

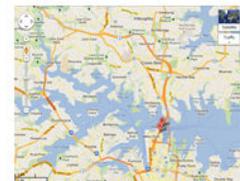
▶ Hojas de Cálculo



23

Trabajando con grandes cantidades de datos

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



24

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

25

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)



26

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?

27

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.

28

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

29

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

30

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

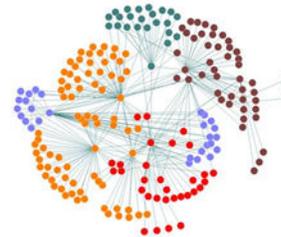
- Las limitaciones del pensamiento humano afectan el análisis
- Se requiere una representación externa del problema
- Dos enfoques comunes:
 - Descomposición - desglose del problema, asunto o datos
 - Visualización - organizar las piezas visualmente
- Todas las técnicas de análisis estructurado emplean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

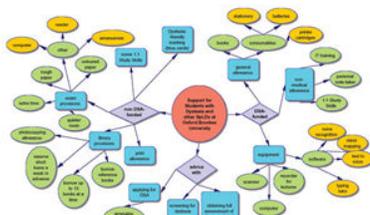
Visualización de datos

- Redes, asociación, análisis de vínculos



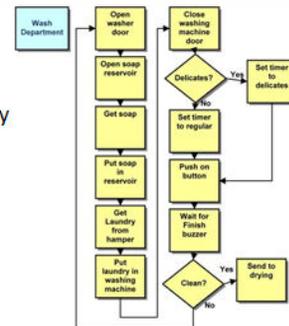
Visualización de datos

- Mapas mentales y mapas conceptuales



Visualización de datos

Mapas de proceso y Cuadros de Gantt



Ejemplo de Diagrama de Vínculos

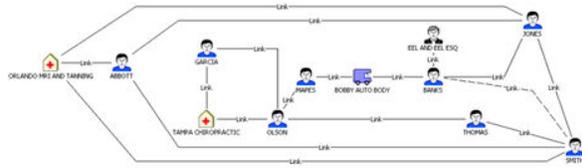
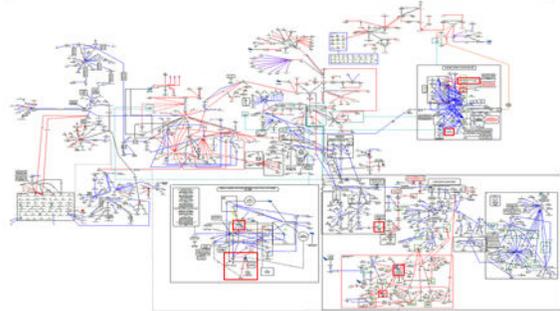


Diagrama de Vínculos Financieros



Actividad

7.1 Diagrama de Vínculos

39

Preguntas

?