



GRUPO FINANCIERO MONEX A LA VANGUARDIA CONTRA LAVADO DE DINERO.

SAS ayuda a elevar la capacidad de análisis y mejorar los niveles de seguridad.

Industria

Sector Financiero

Problemática de Negocio

Se requería elevar la capacidad de análisis de datos que permitiera detectar actividades de lavado de dinero y generar alarmas oportunas en tiempo real, capacidades de predicción y herramientas de administración

Solución

Grupo Financiero Monex implementó la solución SAS® Anti-Money Laundering para prevenir actividades de lavado de dinero.

Se cuenta con motores de análisis de información de escenarios complejos, además de generar datos históricos del comportamiento de la base instalada de clientes para la detección de patrones.

Beneficios

La solución de SAS® Anti-Money Laundering permite adaptarse fácilmente ante nuevos escenarios para la prevención de ilícitos financieros.

SAS es considerada como la mejor solución Anti-Lavado de dinero y permite a grupo Financiero MONEX, mejorar sustancialmente los niveles de seguridad y cumplir con regulaciones internacionales, además de generar credibilidad y confianza ante sus inversionistas.

La solución SAS® Anti – Money Laundering ayuda a mejorar los niveles de seguridad y detección contra operaciones ilícitas.

Desde hace ya varios años, las instituciones financieras a nivel mundial se rigen por los estándares regulatorios más estrictos en seguridad y medidas contra el lavado de dinero en las transacciones que realizan.

A partir de septiembre de 2001, las medidas contra el lavado de dinero se endurecieron con el fin de prevenir actos ilícitos y en gran medida de terrorismo financiero. El acatar y cumplir con estas regulaciones se volvió un requisito de confianza para las instituciones financieras ante sus inversionistas y se convirtió en generador de credibilidad y control ante las instancias reguladoras.

En México, el tema tomó gran interés para un grupo financiero que tiene operaciones a nivel nacional e internacional. El reto no era solo estar a la par de los estándares mundiales, sino ser la empresa líder en soluciones contra lavado de dinero en el país y generar conocimiento a partir de ello para combatirlo.

Este es el caso de Grupo Financiero Monex, empresa que comenzó hace más de 20 años como Casa de Cambio y ahora es Casa de Bolsa, Operadora de Fondos, Sofol, Afore y Banco. Monex no solamente necesitaba invertir en acciones que elevaran al máximo las capacidades de detección de lavado de dinero en las transacciones diarias, sino

también en soluciones tecnológicas contra este ilícito mundial.

Para Monex es importante profundizar en la administración superior de los datos, tener alertas oportunas, contar con una interfase de investigación robusta, capacidades de predicción y herramientas de administración.

Grupo Financiero Monex, empresa mexicana que cuenta con 43 oficinas nacional e internacionalmente, optó por seleccionar como parte de su estrategia en contra del lavado de dinero, la solución SAS® Anti-Money Laundering para prevenir lavado de dinero así mismo desde hace 9 años cuenta con un Comité de Comunicación y control interno dedicado a prevenir el lavado de dinero, otorgar una alta capacitación a su personal y realizar certificaciones ISO 9000 al proceso de prevención de lavado de dinero.

GRUPO FINANCIERO
monex

Tu Futuro. Nuestro Presente.

SAS® Anti-Money Laundering permite identificar, clasificar y mostrar automáticamente actividades sospechosas para tener acceso rápido a la información crítica, además de identificar patrones con mayor precisión, asignar recursos de mejor forma de acuerdo a las necesidades de cada empresa, acceder a auditorías, y entregar a los investigadores información adecuada y relevante.

“Monex detectó que las empresas con mejores prácticas para detectar operaciones ilícitas, a la larga se vuelven empresas con una relación más estrecha y de confianza con el cliente.”

Xavier Ramos Yañez
Director Corporativo de Sistemas
Grupo Financiero Monex

La actividad financiera ilegal, como lo es el lavado de dinero, se incrementa día a día. Por lo tanto, los gobiernos a nivel mundial incrementan los esfuerzos para disminuir esta creciente amenaza. Como resultado, las entidades financieras y sus directivos, se encuentran bajo un microscopio regulador investigados por actividades que se llevan a cabo bajo su gestión.

Las penas y multas se incrementan, se llevan acciones legales muy costosas, prisión para involucrados, reputación dañada de las empresas o directivo, así como la caída en el valor de las acciones.

Grupo Financiero Monex evaluó las soluciones disponibles en el mercado que podían cumplir con los requisitos contra el lavado de dinero. “El por qué escogimos a SAS como nuestro proveedor de solución contra el lavado de dinero fue porque tienen una base de clientes muy interesante, cuenta con presencia a nivel mundial, un soporte

muy confiable y sobre todo, porque nuestras contrapartes financieras en Estados Unidos y Europa consideran a SAS como la mejor solución contra esta actividad ilícita”, mencionó Xavier Ramos Yañez, director Corporativo de Sistemas Grupo Financiero Monex.

Entre los beneficios que Grupo Financiero Monex ha visto a través del tiempo de implementación de SAS® Anti – Money Laundering es obtener un análisis transaccional de las transferencias y operaciones que le van generando un histórico de cada cliente, un mayor procesamiento de datos y alertas en tiempo real.

De acuerdo con el directivo, Monex detectó que las empresas con mejores prácticas para detectar operaciones ilícitas, a la larga se vuelven empresas con una relación más estrecha y de confianza con el cliente.

“A la solución de SAS la calificaría con un 10 y lo mejor es que cuenta con motores de

análisis de información de escenarios muy complejos que en el largo plazo nos darán muchos beneficios en cuestión de inteligencia. Conforme el tiempo siga pasando, la solución de SAS va a ser una herramienta más poderosa y benéfica para nosotros. que posibilitará la detección de patrones de comportamiento más complejos y así podremos minimizar las transacciones fraudulentas y ofrecer confianza a nuestros usuarios”, agregó Ramos Yañez.

SAS® Anti – Money Laundering ha ido generando un histórico de cada una de las transacciones que se realizan y que se compara con la actividad normal de cada cliente. El objetivo es brindar la certeza a cada uno de los clientes de sus operaciones, minimizar los falsos positivos en las transacciones, asegurar a la institución ante instancias reguladoras y permitirle a Grupo Financiero Monex adaptarse de manera muy rápida a las nuevas regulaciones mundiales.



THE
POWER
TO KNOW.

SAS INSTITUTE INC. WORLD HEADQUARTERS 919 677 8000 WWW.SAS.COM
SAS INSTITUTE S.A. de C.V. MEXICO 52 (55) 5000 3800

El nombre de SAS así como los nombres de todos los productos y servicios de SAS Institute Inc. son marcas registradas de SAS Institute Inc. en Estados Unidos y otros países. © Indica registro en Estados Unidos. Otras marcas y nombres de productos son marcas registradas de sus respectivas compañías. Copyright © 2006, SAS Institute Inc. Todos los derechos reservados. 200100_348832.0606