



## Conocimiento del cliente y visión completa de todas sus operaciones ponen a Monex a la vanguardia en combate al lavado de dinero

Con SAS® Anti – Money Laundering, Grupo Financiero Monex cuenta con una herramienta poderosa para la detección de lavado de dinero.

### Industria

Sector Financiero

### Problemática

Solución unificada para la detección de actividad sospechosa de lavado de dinero en todas las áreas de negocio del Grupo.

### Solución

SAS® Anti – Money Laundering.

### Beneficios

Transparencia de todas las operaciones y visión completa de sus clientes.

Monex Grupo Financiero cuenta con una sólida trayectoria de 25 años en el mercado e incluye varias áreas de negocio: Banco Monex, Monex Casa de Bolsa y Monex Operadora de Fondos.

Monex tiene cobertura nacional por medio de más de 40 oficinas distribuidas en las principales ciudades del país y cuenta con la infraestructura tecnológica necesaria para efectuar transacciones a cualquier parte del mundo.

Como parte de su misión, Monex busca satisfacer las necesidades de sus clientes de manera ética y creativa, por medio de un equipo de profesionales que integren la mejor tecnología, SAS se ha convertido en un aliado clave para elevar la seguridad, confiabilidad y transparencia de todas las operaciones que llevan a cabo sus clientes.

La prevención de lavado de dinero ha cobrado gran relevancia en los últimos años debido a la sofisticación de las redes criminales en todo el mundo. Legislaciones internacionales obligan a las empresas financieras a contar con las herramientas que les ayuden a identificar, detectar y reportar operaciones sospechosas relacionadas con este delito.

SAS ayuda a Monex Grupo Financiero a cumplir con esta normatividad y a operar con altos estándares de confiabilidad y seguridad, apoyados por un grupo de profesionales altamente comprometidos a brindar confianza y solidez a sus clientes.

probable lavado de dinero. Para Monex es tan importante que cuenta con un procedimiento perfectamente establecido para conocer y documentar el perfil de cada cliente. El perfil de los clientes digitalizado, se registra en el sistema para que pueda ser consultado, salvaguardando en todo momento la confidencialidad de la información.

*“Esta es una parte muy importante para nosotros que nos permite documentar al cliente, conocerlo, visitarlo, establecer un perfil y una clasificación de riesgo en función de su actividad económica, dónde reside y otros factores”, comenta Miriam Álvarez del Castillo, Director Corporativo de Contraloría de Monex Grupo Financiero y Oficial de Cumplimiento.*

*“Tenemos programas de capacitación que permiten establecer la autenticidad de los documentos que nos entregan los clientes, lo que nos ayuda a unificar criterios con respecto a la calidad de los documentos que recibimos para identificar a nuestros clientes.”*

*“Cada cliente tiene un registro único y un folio que coincide con el número de identificación que nos requiere la autoridad. También nos aseguramos de tener actualizado el Registro de Contratos de Adhesión de cada uno de ellos. Así, un cliente no puede entrar a Monex si no pasa primero por esta área de validación.”*

El contar con toda la información perfectamente organizada permite a Monex responder a todas las peticiones de las dependencias de gobierno, de cualquier entidad del país, de manera centralizada.



De izquierda a derecha

■ **América Alejandra Ferreyra Rivera.**

Titular Unidad de Prevención de Lavado de Dinero.

■ **Miriam Álvarez del Castillo Mercado.**

Director Corporativo de Contraloría y Oficial de Cumplimiento.

■ **Luis Eduardo Mendoza Valencia.**

Director Corporativo de Contraloría y Procesos.

### Prevención: punto de partida

La identificación y conocimiento del cliente es la primera parte en el proceso de la detección de operaciones relacionadas con

“La nueva versión de la solución (SAS® Anti – Money Laundering) fue una grata sorpresa. Monex quiere estar siempre a la vanguardia y SAS definitivamente nos ayuda a lograrlo. Puede cubrir todo: perfil transaccional, registro histórico y te permite tener una visión completa de cada cliente”

**Miriam Álvarez del Castillo**  
Director Corporativo de Contraloría  
Monex Grupo Financiero

“Hacemos un barrido en nuestra base de datos a nivel nacional. Tenemos un sistema que nos ayuda a identificar a cada cliente, en qué sucursal está y toda la información relativa a ellos.”

“La primera etapa para combatir el lavado de dinero es la prevención. SAS nos apoya también en la segunda etapa, que es en la detección, generando alertas a partir del análisis de todas las operaciones y registra cambios en el perfil transaccional de los clientes, que luego presentamos al Comité de Comunicación y Control, quien decide finalmente si se reporta o no una operación.”

### La gente: otro factor clave

La unidad de Prevención de Lavado de Dinero (PLD) de Monex forma parte de la Contraloría y se encarga de monitorear, detectar y reportar. El área de Riesgos Operativos da seguimiento a los reportes de PLD. Esta área crea, entre otras cosas, la lista de clientes referenciados –aquellos cuya información ha sido requerida por dependencias oficiales o que tienen algún antecedente de operaciones inusuales- la cual genera avisos a todas las sucursales para que, si en un momento dado una de estas personas desean hacer una operación, aparezca el aviso de que está referenciada.

“Tenemos un grupo de cuatro analistas que está monitoreando constantemente toda la actividad. Tres de ellos están dedicados al uso de la solución de SAS y otro es el encargado de vigilar las operaciones relevantes. Tanto la titular de la unidad de PLD como el oficial

de cumplimiento se están actualizando y certificando por lo menos cada año para estar a la vanguardia sobre las últimas técnicas y herramientas en esta materia.”

### La Solución: capacidades mejoradas

SAS® Anti – Money Laundering apoya en la generación de reportes de operaciones inusuales o preocupantes. Monex ha utilizado esta solución de SAS para detectar cambios en el comportamiento transaccional de los clientes desde hace cuatro años.

“Debido a la buena experiencia y los resultados que hemos logrado con SAS decidimos obtener la última versión (de SAS® Anti – Money Laundering), con nuevos escenarios y nuevas funcionalidades”, comenta Miriam Álvarez del Castillo.

“Esta nueva versión fue una grata sorpresa. Monex quiere estar siempre a la vanguardia y SAS definitivamente nos ayuda a lograrlo. Puede cubrir todo: perfil transaccional, registro histórico y te permite tener una visión completa de todas las operaciones de cada cliente.”

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, acceder a auditorías y ayudar en la creación de reportes con información relevante.

“Una de las ventajas de SAS es que puedo ver todo el historial de las operaciones de mis

clientes. Lo mejor que nos ha pasado es ver qué se opera, cuándo, cuánto, dónde, cómo se relaciona con otras cuentas, cuáles son las personas que están involucradas.”

“Esto obviamente nos ayuda a cumplir con nuestras funciones como oficial de cumplimiento y a reportar al Comité de Comunicación y Control. Nos permite también obtener estadísticas de las alertas que generamos, qué personas las realizaron, cuántos casos se crearon, cuántos de esos casos son inusuales, cuáles son recurrentes, qué promotores los realizaron, qué tipo de operación se ha presentado más, además que la herramienta se puede calibrar e ir mejorando para reducir el número de falsos positivos... todo esto es posible gracias a SAS.”

### Cumplimiento

“Si no tuviéramos esta herramienta no estaríamos a la vanguardia en esta materia, contar con este sistema nos permite al mismo tiempo mostrar a los organismos reguladores –como la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Secretaría de Hacienda- que Monex cumple de manera eficiente con la legislación vigente aplicable en materia de PLD.”

“También mostramos a nuestra dirección general y al Consejo de Administración que la Contraloría está llevando a cabo su trabajo con altos estándares de calidad. Ya que como es un tema estratégico y relevante, contamos con la certificación ISO 9001 en prevención y detección de lavado de dinero, para lo cual contribuye contar con un proveedor de calidad como SAS.”



THE  
POWER  
TO KNOW.

SAS Institute Inc. World Headquarters +1 919 677 8000  
To contact your local SAS office, please visit: [www.sas.com/offices](http://www.sas.com/offices)

SAS and all other SAS Institute Inc. product or service names are registered trademarks or trademarks of SAS Institute Inc. in the USA and other countries. © indicates USA registration. Other brand and product names are trademarks of their respective companies. Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.