

# *Sistema de prevención de blanqueo de capitales y de financiación del terrorismo*



**PALADIN 2.0**  
Management Solutions

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción, distribución, comunicación pública, transformación, total o parcial, gratuita u onerosa, por cualquier medio o procedimiento, sin la autorización previa y por escrito de Management Solutions.

La información contenida en esta publicación es únicamente a título informativo. Management Solutions no se hace responsable del uso que de esta información puedan hacer terceras personas. Nadie puede hacer uso de este material salvo autorización expresa por parte de Management Solutions.

# ¿POR QUÉ PALADIN 2.0?

PALADIN 2.0 SURGE COMO RESPUESTA A LA NECESIDAD DE LAS ENTIDADES DE CONTAR CON UN SISTEMA END-TO-END DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES Y DE FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO, CENTRÁNDOSE EN LA GESTIÓN INTEGRAL DE ALERTAS Y EXPEDIENTES, REPORTING REGULATORIO Y DE GESTIÓN, PERMITIENDO UNA INTEGRACIÓN TRANSPARENTE CON MOTORES ANALÍTICOS Y ESTADÍSTICOS

La nueva versión de Paladin es la evolución de la solución tecnológica de Management Solutions para la **Prevención de Blanqueo de Capitales y de Financiación del Terrorismo (AML/FT)**.

Con un diseño basado en las mejores prácticas de la industria, las características de Paladín 2.0 ofrecen un amplio conjunto de beneficios para sus usuarios finales a través de una interfaz intuitiva y sus módulos personalizables.

Principales **características de Paladin 2.0**:

- ▶ Permite la gestión integral de la función de AML/FT de la entidad (monitorización, análisis de alertas, *reporting* al regulador, *reporting* interno, etc.) con independencia de los motores analíticos y estadísticos, facilitando la independencia entre la capa tecnológica (TI) y la de gestión, preservando los procesos de negocio.
- ▶ Solución *end-to-end* que agrega todas las informaciones necesarias para realizar los análisis de las alertas y expedientes, tales como clientes, productos, transacciones, personas políticamente expuestas -PEP-, sanciones, noticias negativas, entre otras.
- ▶ Visualización interactiva de la red transaccional mediante grafos, facilitando el análisis del “camino del capital” y la trazabilidad de clientes bajo sospecha.
- ▶ Facilidad de visualización de los *dashboards* e indicadores, poniendo a disposición diferentes visiones - ejecutiva, gerencia y operacional-, permitiendo la gestión de accesos en diferentes jerarquías para un decisión más precisa y rápida.
- ▶ Permite integrar componentes de inteligencia artificial (IA) en todo el proceso de gestión de alertas y de reporting al órgano supervisor, como por ejemplo en la elaboración de los dossiers regulatorios, *scorings* de riesgo, etc.
- ▶ Flexibilidad de customización en sus módulos, permitiendo que Paladin 2.0 se adecue de la mejor manera al proceso de gestión de AML/FT de la entidad.
- ▶ Flexibilidad de integración con soluciones de mercado y/o con desarrollos internos de la entidad, tales como motores de alertas, modelos de *scoring*/riesgo, etc.



SOLO ES POSIBLE UNA GESTIÓN EFICIENTE DE LA PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES MEDIANTE EL USO DE UNA SOLUCIÓN ESPECIALISTA COMO PALADIN 2.0 QUE PERMITE LA INTEGRACIÓN DE DIFERENTES COMPONENTES

# BENEFICIOS

PALADIN 2.0 DA RESPUESTA A LAS NECESIDADES FUNCIONALES Y TECNOLÓGICAS DE AML DE LAS INSTITUCIONES, A TRAVÉS DE SU SEGMENTACIÓN EN MÓDULOS DESACOPLADOS, QUE SE ADAPTAN A LOS PROCESOS DE AML EXISTENTES, SIN REQUERIR LARGOS Y COMPLICADOS PROCESOS DE ADAPTACIÓN Y DE TRANSFORMACIÓN INTERNA

## BENEFICIOS PARA EL USUARIO:

### **Conformidad con la regulación**

Desarrollo con arreglo a las exigencias regulatorias y las mejores prácticas de los mercados mundiales.

### **Front intuitivo y con alta capacidad de customización**

Paladin 2.0 posibilita el acceso rápido y sencillo a los datos gracias a su exclusiva interfaz web, con elevada flexibilidad de customización en sus módulos.

### **Integrador end-to-end de AML/FT**

El sistema cuenta con funcionalidades *end-to-end*, posibilitando desde la gestión de alertas hasta el reporte a las autoridades.

### **Análisis, gestión del BAU y reporting**

El sistema incluye un *workflow* para la gestión de las alertas, múltiples opciones para la gestión del BAU y facilitar el análisis de los expedientes (incluyendo un módulo de Grafos), dando respuesta a las necesidades de *reporting* tanto interno como el necesario para los organismos reguladores.

### **Integración con sistemas**

Permite la integración con herramientas y modelos ya existentes, además de contar con conectores para el informe directo a los reguladores a través de sus estándares.

### **iCentro avanzado de Investigación**

Herramientas analíticas y gráficas para la evaluación de alertas, tanto desde el punto de vista del cliente como de cada transacción, y con una gestión centralizada de información para posibilitar un trabajo eficiente de los analistas.

### **Planning Predictivo**

Soporte para organización y gestión de equipos, con el objetivo de evitar, mediante indicadores predictivos, generación de un *backlog* de alertas sin previsión de ser tratadas.

## BENEFICIOS PARA TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN (TI):

### **Integración en diferentes herramientas**

Los datos insertados en las estructuras de datos del Paladin 2.0 pueden ser explotados desde diferentes herramientas, internas o soluciones de mercado.

### **Desacoplamiento**

A diferencia de otras herramientas disponibles en el mercado, Paladin 2.0 permite la monitorización de AML/FT sin necesidad de existir conexión entre la gestión y las reglas, facilitando el desarrollo, implantación y gestión tecnológica.

### **Soporte reducido**

Requiere un soporte de TI reducido, estando diseñado para un mantenimiento interno sin que el usuario dependa de terceros en la administración del sistema en producción.

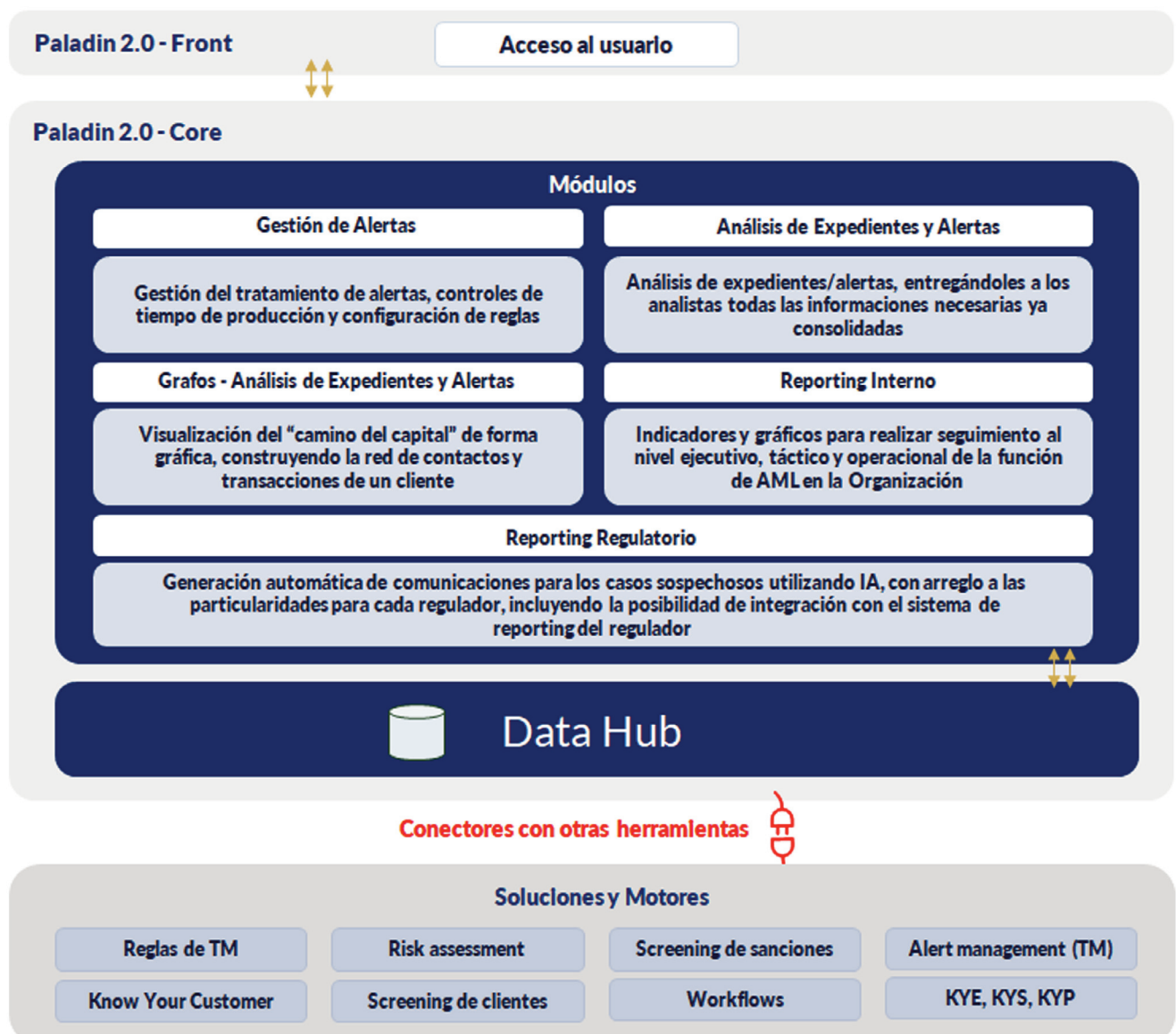
### **Implementación en diferentes entornos de TI**

Paladin 2.0 es compatible con diferentes plataformas de almacenamiento de datos, como Oracle, SQL Server, Teradata o archivos planos.

# ARQUITECTURA TÉCNICA

PALADIN 2.0 PERMITE LA CUSTOMIZACIÓN DE SUS MÓDULOS DE FORMA ÁGIL, FACILITANDO LA INTEGRACIÓN CON LAS SOLUCIONES Y MOTORES YA IMPLANTADOS EN LA ENTIDAD

La arquitectura de Paladin 2.0 permite la integración de los 5 módulos, presentados en un front-end amigable y adaptable a las necesidades del usuario, permitiendo la customización de sus módulos de forma ágil. La solución es alimentada por un *data hub*, facilitando la integración con las soluciones y motores ya implantados en la entidad para tener una solución que permita la gestión integral de blanqueo de capitales (control de las transacciones, *Know Your Customer -KYC-*, *Know Your Employee -KYE-*, *Know Your Partner -KYP-*, *Know Your Supplier -KYS-*, evaluación de riesgos, sanciones, etc.)



# FUNCIONALIDADES DE PALADIN

## LA INTEGRACIÓN FUNCIONAL DE LOS DISTINTOS MÓDULOS DE PALADIN 2.0 PERMITE LA GESTIÓN INTEGRAL Y EFICAZ DE LA FUNCIÓN DE AML/FT

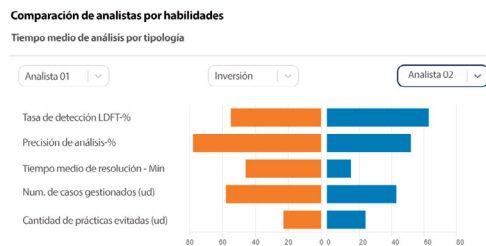
Paladin 2.0 integra en un único entorno de trabajo 5 módulos para gestionar de manera integral la función de AML/FT:

### GESTIÓN DE ALERTAS

- ▶ Asignación automática de alertas a los analistas, de acuerdo con las reglas de monitorización de transacciones, productos relacionados, normativa aplicable, con distribución al equipo de análisis de las alertas según antigüedad y tipología de alerta.
- ▶ Asignación manual de alertas, direccionando casos específicos (como alertas no analizadas, aquellas que motivan dudas, incidencias pendientes o nuevas alertas que no han sido asignadas automáticamente), facilitando el flujo de análisis de monitoreo de las transacciones.
- ▶ Visualización de la productividad de los analistas a través de dashboards e indicadores, facilitando la gestión de alertas entre equipos de trabajo, por ejemplo:
  - Tiempo medio de análisis y rendimiento de cada analista.
  - Número de alertas pendientes y analizadas por analista.
  - Incorporación en el flujo de análisis a los analistas en función de su nivel de experiencia.
  - Productividad por equipo de análisis y por analista.



Responsable	Configurar
Seleccionar	Atribuir
Analista 01	Atribuir
Analista 02	Atribuir
Analista 03	Atribuir
Analista 04	Atribuir
Analista 05	Atribuir
Analista 06	Atribuir



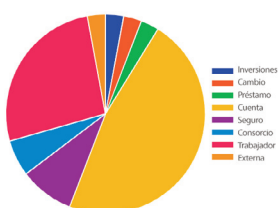
**Asignación automática**

Mantenimiento

ID Alerta	Cargo	Responsable	Modificar
1	Analista	Analista 01	Modificar
2	Analista	Analista 02	Modificar
3	Analista	Analista 03	Modificar
5	Analista	Analista 04	Modificar

#### Relación de alertas por analista

Cantidad de alertas gestionadas por analista según su tipología



#### Alertas pendientes de asignar

Configuración

Escenario	Alertas	Motivo	Responsable	Configurar
Fragmentación de las retiradas de efectivo	Alerta 899	Responsable no identificado	Seleccionar	Asignar
Propuestas u operaciones que hagan imposible...	Alerta 900	Responsable no identificado	Analista 01	Asignar
Tipo de cambio/ingresos	Alerta 901	Responsable no identificado	Analista 02	Asignar
Transacción en especie	Alerta 903	Responsable no identificado	Analista 03	Asignar
Incompatibilidad de actividad económica	Alerta 904	Responsable no identificado	Analista 04	Asignar
Transacción en especie	Alerta 905	Responsable no identificado	Analista 05	Asignar
Retirada en especie de cuentas que reciben...	Alerta 906	Responsable no identificado	Analista 06	Asignar
Oferimiento de información falsa	Alerta 907	Responsable no identificado	Analista 07	Asignar
Pagos a beneficiarios no vinculados	Alerta 908	Responsable no identificado	Seleccionar	Asignar
Pagos a beneficiarios no vinculados	Alerta 909	Responsable no identificado	Seleccionar	Asignar

## ANÁLISIS DE EXPEDIENTES Y ALERTAS

- ▶ **Backlog** de alertas de clientes bajo sospecha, con posibilidad de configurar la priorización de los análisis (por momento de generación de la alerta o riesgo vinculado a la alerta), permitiendo filtrar y analizar directamente la alerta.
- ▶ **Front** de análisis de alertas integrado, con la información necesaria del cliente para el análisis (información de registro, información transaccional, *bureaus*, formularios KYC, noticias negativas, PEP, restricciones, evaluación de riesgos, etc.) facilitando el análisis al disponer de la información del cliente en una misma pantalla.
- ▶ Disposición de información sobre cada alerta de monitoreo que se haya generado para el cliente, facilitando y consolidando los análisis de las alertas generadas para un mismo cliente.
- ▶ Disposición de información transaccional en una única herramienta con búsqueda de transacciones, últimas transacciones del cliente con posibilidad de búsqueda/filtro, con vistas a su análisis por el equipo PBC/CFT.

**Supervisión** | **Análisis de alertas** | **Quejas internas**

**Alertas generadas**  
Volumen diario

90 Generado (Warning icon) | 80 Tratados (Thumbs up icon)

**Inventario de análisis/Retrasos**  
Pendientes

5 Anuncios con análisis. (Magnifying glass icon) | 10 Anuncios sin análisis. (Phone icon)

**Análisis de plazo promedio**  
últimos 6 meses

45 En retraso (Hourglass icon) | Policia Federal 30 (Person icon) | P.J. 15 Colgantes (Calendar icon)

**Priorización del análisis de alertas**  
Separación por bandas de riesgo

ID de alerta:  Tipo de alerta: Seleccionar Escenarios: Seleccionar

Fecha de creación: mm/dd/yyyy El mm/dd/yyyy Estado: Seleccionar [Buscar](#)

Alerta	Bandas de riesgo	Fecha	Días para análisis	Acción
Alerta 01	Estera 1	10/10/2022	1 día para análisis	Analizar
Alerta 02	Cinta de correr 2	10/11/2022	2 días para análisis	Analizar
Alerta 03	Estera 1	10/11/2022	2 días para análisis	Analizar
Alerta 04	Cinta de correr 5	12/10/2022	3 días para análisis	Analizar
Alerta 05	Cinta de correr 3	12/10/2022	3 días para análisis	Analizar
Alerta 06	Cinta de correr 2	13/10/2022	4 días para análisis	Analizar
Alerta 07	Cinta de correr 4	14/10/2022	5 días para análisis	Analizar
Alerta 08	Cinta de correr 3	15/10/2022	6 días para análisis	Analizar
Alerta 09	Estera 1			
Alerta 10	Cinta de correr 5			
Alerta 11	Cinta de correr 2			
Alerta 12	Cinta de correr 4			

### Informaciones del cliente

#### Registro

Tipo de cliente: Persona jurídica

Nombre: Cliente 01

Código postal de riesgo LDFT

Tiene un apoderado declarado

Cliente PEP?

Cliente PEP asociado?

Cliente INR?

Profesión de riesgo?

Posee otras restricciones?

Participación societaria en empresa?

Cliente desde: 01/01/2020 [Descargar formulario KYC](#)

Identificación: 00.000.000/000

Riesgo LDFT del cliente:

Ingresos/facturación:

Patrimonio:

Tipo de cliente:

Modelo tributario:

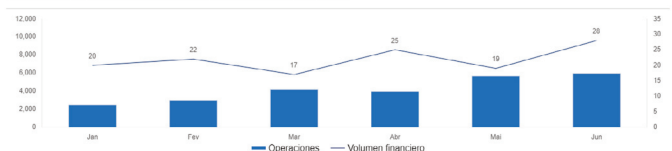
Profesión:

Marca/restricción:

CNAE/ñarea de empresa:

### Cuenta cliente

Número de operaciones e importes (en miles de millones de R\$)



# FUNCIONALIDADES DE PALADIN

---

## GRAFOS: ANÁLISIS DE EXPEDIENTES Y ALERTAS

- ▶ Grafos con información de registro y transacciones de cada cliente y de los beneficiarios de las operaciones, facilitando la trazabilidad y permitiendo visualizar el “camino del dinero” de cada transacción alertada, con posibilidad de integrar información de *risk assessment* de clientes y contrapartes, PEPs, transacciones con familiares.
- ▶ Posibilidad de incluir visualmente cualquier información de registro, filtros de transacciones y productos adquiridos por el cliente, facilitando el rastreo de los recursos de los clientes sospechosos.

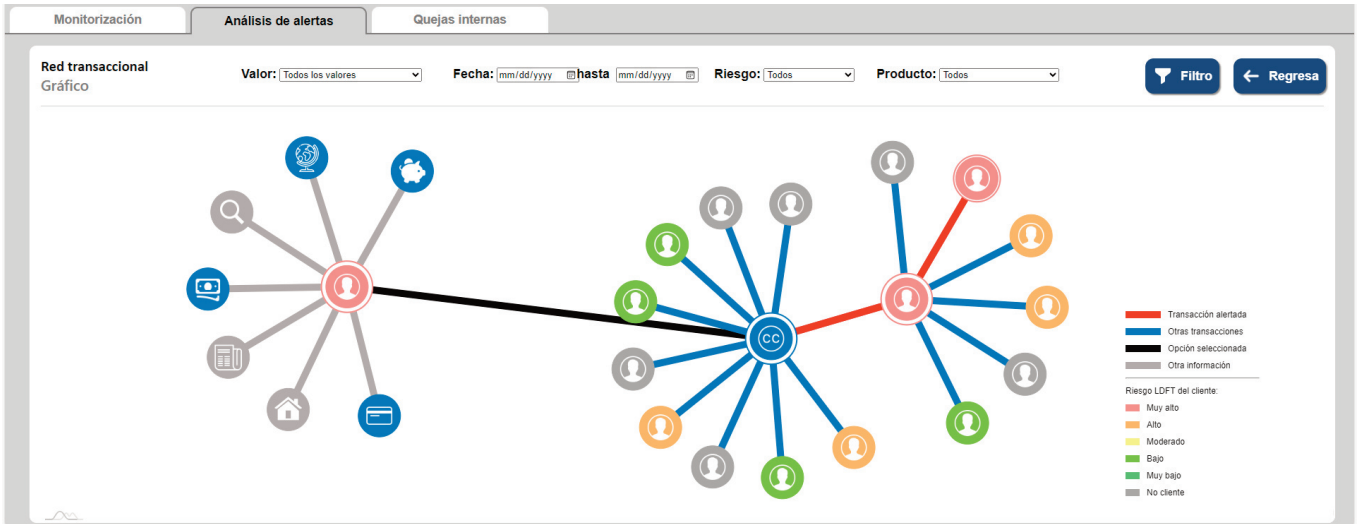
## REPORTING REGULATORIO

- ▶ Posibilidad de integración API con generación de ficheros para reporting al órgano supervisor, según el layout definido para cada geografía, generando mayor eficiencia operativa en el proceso.
- ▶ Generación automática de dossiers cumplimentados a partir de la información del cliente para el registro interno de la comunicación realizada al órgano supervisor, con información detallada del análisis realizado por el analista, incluyendo análisis adicionales como: estándares de comportamiento de transacciones incompatibles, falta de justificación, historial del cliente, perfil de riesgo, falta de documentación necesaria, etc. para facilitar el seguimiento y futuros análisis que se puedan realizar sobre el mismo cliente.
- ▶ En caso de falsas alertas positivas, generación automática de expedientes cumplimentados a partir de la información del cliente, con vistas a una mayor eficiencia operativa en el proceso de archivo de las alertas.

## REPORTINGS INTERNOS

- ▶ Indicadores y gráficos con información consolidada para la alta dirección de la función de AML/FT, para visualizar valores anómalos o cambios repentinos que puedan motivar la toma de decisiones sobre estrategias de negocio (cambios en el riesgo AML de la institución, alteraciones en la base de clientes, irregularidades en el volumen transaccionado, concentración del riesgo AML en clientes y productos, etc.).
- ▶ Indicadores y gráficos para visualizar información detallada sobre procesos específicos de AML, así como visualizar el rendimiento de cada analista y operador en su estructura de gestión, para que pueda definir cambios tácticos en sus procesos con mayor rapidez, así como: gestión de monitorización, análisis y comunicación, gestión de análisis de riesgos, gestión de procedimientos KYC.
- ▶ Indicadores y gráficos para visualizar la información operativa diaria del analista, facilitando la visualización de retrasos, acumulaciones y priorizaciones, así como: alertas generadas, *backlogs* de análisis, tiempo medio de análisis y análisis pendientes.





Mail de comunicación Resumen ← Volver

ID Alerta: 01 ✎

**INFORME DE OPERACIÓN SOSPECHOSA - Comunicación elaborada por IA**

El 08/10/2022, se realizó un débito de 100.000,00 USD de la cuenta de XXXXX XXXXX en la sucursal 0000 del Banco AAAA S.A. a una cuenta en otro banco, cuya transferencia no se ajusta al perfil del cliente. La operación llamó la atención de los analistas del Banco AAAA S.A. debido al valor muy elevado, fuera de la media de las transacciones registradas.

Teniendo en cuenta la información disponible, hay indicios de que la operación puede estar relacionada con actividades sospechosas como blanqueo de capitales, financiación del terrorismo, corrupción u otras actividades ilícitas. Banco AAAA S.A. ha decidido reportar la operación sospechosa al regulador, tal y como establece la legislación aplicable.

Observaciones Adicionales:  
El Banco AAAA S.A. no dispone de ninguna otra información relevante sobre el cliente XXXXX XXXXX ni sobre la operación en cuestión. Asimismo, el banco ha adoptado las medidas necesarias para identificar y verificar la identidad del cliente y de las cuentas implicadas en la operación.

Firma de la persona responsable de la comunicación:  
Nombre: Analista 01  
Cargo: Responsable de Prevención y Control de Blanqueo de Capitales.  
Fecha: 13/10/2022

[Comunicar al regulador](#)

Informe de alerta Resumen ← Volver

ID Alerta: 01 ✎

**INFORME DE ALERTA PLD - Comunicación elaborada por IA**

El 12/11/2022, se realizó una transferencia bancaria por valor de 100.000,00 USD desde la cuenta del cliente XXXXX XXXXX en la sucursal 0002 del Banco BBBB SA a una cuenta en otro banco, cuyo titular no puede ser identificado. La operación llamó la atención de los analistas del Banco BBBB SA debido a la falta de información sobre el destinatario de la transferencia, así como la estructura inusual de la transacción, que implicaba múltiples transferencias y cuentas intermedias.

Teniendo en cuenta la información disponible, existen indicios de que la operación podría estar relacionada con actividades sospechosas como el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo, la corrupción u otras actividades similares. Sin embargo, tras llevar a cabo investigaciones y análisis adicionales, se constató que la transferencia se realizó para el pago a beneficiarios con un grado probado de relación con el cliente (XXXXX XXXXX).

Por lo tanto, se concluye que la operación ya no presenta ningún riesgo de blanqueo de capitales o financiación del terrorismo y que no es necesario comunicarla al regulador.

Banco BBBB S.A. Archivaré este informe de alerta PLD a efectos de registro y control interno.

Firma de la persona responsable de la comunicación:  
Nombre: Analista 01  
Cargo: Responsable de Prevención y Control de Blanqueo de Capitales.  
Fecha: 13/10/2022

[Comunicar al regulador](#)

- [? Duda](#)
- [✗ Falso positivo](#)
- [✓ Comunicar](#)



# MANAGEMENT SOLUTIONS

## FIRMA LÍDER EN CONSULTORÍA DE NEGOCIO



Creamos propuestas de valor, comprometiéndonos con su implantación efectiva, superando las expectativas de nuestros clientes y convirtiéndonos en socios de confianza

**Management Solutions** es una firma internacional de servicios de consultoría centrada en el asesoramiento de negocio, riesgos, finanzas, organización y procesos, tanto en sus componentes funcionales como en la implantación de sus tecnologías relacionadas.

Management Solutions cuenta actualmente con un **equipo multidisciplinar** (funcional, matemático, técnico y de integración de sistemas) de cerca de **4.000 profesionales** que desarrolla su actividad a través de **48 oficinas** (21 en Europa, 22 en América, 3 en Asia, 1 en África y 1 en Oceanía) desde donde atendemos de manera recurrente a clientes que operan en más de 50 países.

El elemento diferenciador de Management Solutions radica en su profundo conocimiento de los negocios en los que operan sus clientes; y en su alto nivel de especialización sectorial y funcional.

Para dar cobertura a las necesidades de sus clientes, Management Solutions tiene estructuradas sus prácticas por **industrias** (Entidades Financieras, Energía, Telecomunicaciones y Otras industrias) y por **líneas de actividad** que agrupan una amplia gama de competencias: Estrategia, Gestión Comercial y Marketing, Gestión y Control de Riesgos, Información de Gestión y Financiera, Transformación: Organización y Procesos, y Nuevas Tecnologías.

**Paladin 2.0** ha sido desarrollado para atender a todas las industrias, reguladas o no, que deseen contar con un modelo de prevención y control de blanqueo de capitales y financiación al terrorismo en sus entidades.

Con **Paladin 2.0**, las Entidades Financieras garantizan fiabilidad y seguridad, en su caso, para superar con éxito los procesos de supervisión impuestos por los principales reguladores de cada país y por las auditorías externas para la prevención al blanqueo de capitales

Para más información pueden ponerse en contacto con:

**Rodolfo Arévalo**

Socio de Management Solutions  
[rodolfo.arevalo@msbrazil.com](mailto:rodolfo.arevalo@msbrazil.com)

**José Ángel Aragón**

Socio de Management Solutions  
[jose.angel.aragon@managementsolutions.com](mailto:jose.angel.aragon@managementsolutions.com)



**Management Solutions, servicios profesionales de consultoría**

**Management Solutions** es una firma internacional de servicios de consultoría, centrada en el asesoramiento de negocio, riesgos, finanzas, organización y procesos.

Para más información visita [www.managementsolutions.com](http://www.managementsolutions.com)

Síguenos en: [in](#) [X](#) [f](#) [@](#) [v](#)

© **Management Solutions. 2024**  
Todos los derechos reservados

[www.managementsolutions.com](http://www.managementsolutions.com)

Madrid Barcelona Bilbao Coruña Málaga London Frankfurt Düsseldorf Wien Paris Amsterdam Copenhagen Oslo Stockholm Warszawa Wrocław Zürich  
Milano Roma Bologna Lisboa Beijing Abu Dhabi İstanbul Johannesburg Sydney Toronto New York New Jersey Boston Pittsburgh Atlanta Birmingham Houston  
Miami SJ de Puerto Rico San José Ciudad de México Monterrey Querétaro Medellín Bogotá Quito São Paulo Rio de Janeiro Lima Santiago de Chile Buenos Aires