

Identifique de forma fiable el riesgo de la relación con el cliente y/o terceros

Mejore las coincidencias, califique automáticamente las alertas y priorice mejor los riesgos.





El desafío de filtrar clientes

La validación de bases de datos del cliente y relaciones de terceros frente a las listas o regímenes de sanciones, personas políticamente expuestas (PEP), personas con reputación expuesta (REP) y otras listas puede generar cientos de miles de alertas. Evaluar manualmente cada alerta es un proceso que consume tiempo y determinar si se necesita una investigación adicional puede generar presión considerable en los recursos de cumplimiento. Los errores manuales, como aprobar una relación cuestionable, puede generar riesgos de cumplimiento.

LexisNexis® Firco Entity Resolution Filter es un filtro de control secundario poderoso y una herramienta de supervisión que identifica, de manera confiable, el riesgo de la relación con el cliente o terceros. Brinda capacidades de detección adicionales que aumentan la precisión, administran los riesgos y disminuyen notablemente los falsos positivos. Con menos falsos positivos por revisar, los equipos de cumplimiento se pueden enfocar en las alertas más relevantes y de mayor riesgo.

Priorizar las alertas

La resolución de entidades es un proceso para determinar la probabilidad de que dos registros de bases de datos representen a la misma entidad real (p.ej., personas, empresas) al comparar datos disponibles.

Firco Entity Resolution Filter explora patrones de interacción y analiza los datos del cliente en relación con listas de control para descubrir relaciones y detectar anomalías que no se detectaron con anterioridad. El filtro califica coincidencias según su gravedad y aplica una puntuación de posibilidad para brindar una evaluación priorizada del riesgo del cliente. Las coincidencias con las consecuencias más graves y la mayor posibilidad de ser verdaderas llegan a su punto más alto.

A diferencia de las soluciones que se basan en el aprendizaje automático (machine learning) o la toma de decisiones por seres humanos, Firco Entity Resolution Filter no requiere capacitaciones frecuentes o la necesidad de consumir grandes conjuntos de datos para ser eficaz. Utiliza un modelo estadístico para el vínculo de registros que se basa en fuentes de datos estables para determinar si un resultado dado es el mismo que la entidad en la lista de control.

Dos capacidades únicas

Firco Entity Resolution Filter abarca dos capacidades únicas: el Exposure Index (índice de exposición) y el Strength Index (índice de fuerza). Juntos, forman un núcleo poderoso que facilita la verificación de datos. Las alertas con las consecuencias más graves y la mayor relevancia son identificadas rápidamente y marcadas para su atención inmediata.



Exposure Index
 Responde la pregunta:
Si esta coincidencia es un cliente, ¿cuánto impacto podría tener en nuestra institución?
 Cuanto más alta sea la puntuación, mayor será el posible riesgo.

Strength Index
 Responde la pregunta:
¿Cuáles son las posibilidades de que sea una coincidencia verdadera?
 Cuanto más alta sea la puntuación, mayor será la posibilidad de que sea verdad.

Exposure Index

El Exposure Index es una metodología patentada para calificar la relativa exposición política y criminal de personas y entidades en las bases de datos de referencia. Como proceso diario automatizado, el índice ofrece una solución precisa y auditable que prioriza el riesgo basado en la gravedad. Ayuda a responder a la pregunta, “si esta coincidencia es nuestro cliente, ¿cuánto impacto podría tener en nuestra institución?” Cuanto más alta sea la puntuación del Exposure Index, mayor será el posible riesgo.

Los datos están representados gráficamente en un diagrama de dispersión para dividir fácilmente los resultados de modo que se puedan identificar con seguridad las coincidencias

de alto riesgo que se deben atender de forma inmediata, descartar lo que no coincide y tener un número manejable de posibles coincidencias para su revisión.



Strength Index

El Strength Index es un marco de puntuación y priorización de la alerta que ayuda a responder a la pregunta: “¿cuáles son las posibilidades de que sea una coincidencia verdadera?” Para determinar la probabilidad de que dos registros hagan referencia a la misma persona o entidad, el índice considera varios factores y datos, como la frecuencia del nombre, la fecha de nacimiento, y la nacionalidad, entre otra información. Esta información se usa para desarrollar una puntuación: cuanto mayor sea la puntuación del índice de fuerza, mayor será la posibilidad de una coincidencia verdadera.

Firco Entity Resolution brinda total transparencia a los reguladores. Ofrece información sobre por qué se alcanzó una puntuación particular del índice de fuerza. Por ejemplo, es capaz de demostrar la ponderación por componentes que influyen en una decisión.

Incremente la eficiencia

Al priorizar alertas con el más alto riesgo y la mayor posibilidad de que sean ciertas, Firco Entity Resolution Filter mejora la eficiencia operativa y brinda un equilibrio óptimo de mitigación del riesgo y gestión de alertas.


 La **metodología patentada de calificación del riesgo** mide diariamente la exposición en bases de datos


 La **puntuación de alertas** en función de la posibilidad de una coincidencia mejora, drásticamente, la relevancia


 La **metodología estadística** proporciona transparencia total para explicar por qué se toman algunas decisiones


Niveles de riesgo definidos por el usuario en función de la tolerancia de riesgo de su firma



Beneficios integrales

- Mayor precisión en la detección de riesgos
- Menor cantidad de alertas de baja calidad y falsos positivos para una mayor eficacia operativa
- Control de gran volumen y alto rendimiento para una aceptación rápida del cliente
- Monitoreo permanente para anticiparse al cambio de los riesgos
- Pista de auditoría completa para los efectos de la rastreabilidad
- Altamente configurable para satisfacer las necesidades específicas de la organización o línea de negocios



La importancia de los datos de calidad

Reconocemos el valor de los datos de alta calidad. Ofrecemos datos de regímenes de sanciones, PEP, debida diligencia ampliada y otras listas de control de reguladores y agencias de aplicación de ley de todo el mundo para brindarle información actualizada que necesita para proteger a su organización.

Para más información, visite risk.lexisnexis.com/cumplimiento



Acerca de LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y el análisis avanzado para brindar información que ayude a las empresas y entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones para beneficiar a las personas en todo el mundo. Brindamos soluciones de datos y tecnología para una amplia gama de industrias, como seguros, servicios financieros, salud y gobierno. Con sede en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, EE.UU. contamos con oficinas en todo el mundo y somos parte de RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor global de herramientas de análisis basadas en la información y herramientas de toma de decisiones para clientes profesionales y empresariales. Para obtener más información, visite www.risk.lexisnexis.com y www.relx.com.

Nuestras soluciones ayudan a las organizaciones a prevenir delitos financieros, lograr cumplimiento reglamentario, mitigar el riesgo comercial, mejorar la eficiencia operativa y la rentabilidad.

Firco Entity Resolution Filter proporcionado por LexisNexis Risk Solutions no es brindado por "agencias de informe del consumidor" según la definición del término en la Ley de Informes de crédito justos (15 U.S.C. § 1681, et seq.) ("FCRA") y no constituye un "informe del consumidor" como se define el término en la FCRA. Firco Entity Resolution Filter no podrá ser usado en todo o en parte como un factor para determinar la elegibilidad del crédito, el seguro, o el empleo o a otros efectos de elegibilidad que podrían calificarlo como un informe del consumidor según la FCRA. Debido a la naturaleza y el origen de la información de registro público, los registros públicos y las fuentes de datos disponibles comercialmente usadas en los informes pueden contener errores. Los logotipos de LexisNexis y Knowledge Burst son marcas comerciales registradas de RELX, Inc. Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR15346-00-0222-ES-LA