



QUÉ ENTENDEMOS POR INNOVACIÓN

Actividad de transferencia

En primer lugar, nos gustaría que te vuelvas a presentar, indicando rol, organización/proyecto en el que participas y funciones principales.

Soy Diego Sarceño, futuro Licenciado en Física. Actualmente ocupo el cargo de Compliance Quality Control en el Banco Crédito Hipotecario Nacional. Dentro de mis responsabilidades se encuentra la revisión y actualización de metodologías y procedimientos, asegurando que estén fundamentados en una base teórica y en datos precisos. Además, proporciono análisis y datos relevantes para diversos casos, realizo mapeos de clientes de alto riesgo, actualizo matrices de riesgo relacionadas con lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, y utilizo modelos de Machine Learning y Deep Learning para llevar a cabo análisis de relaciones entre clientes. Además, de investigar nuevos usos de diferentes tecnologías en la prevención de LD/FT, y buscar aplicarlos a lo que la gerencia requiere.

- 1) ¿Qué piensas de las siguientes imágenes de Liniers? ¿En qué te sientes identificado junto a tu equipo o en el proyecto donde participas?





La primera imagen representa una situación común en muchos equipos de trabajo, especialmente en aquellos que siguen un enfoque de toma de decisiones basado en el criterio HIPPO (*Highest Paid Person's Opinion*). En estos casos, cuando surge una idea innovadora o que se sale del marco tradicional, la persona con mayor autoridad suele descartar aquellas propuestas que no encajan con la manera habitual de hacer las cosas, limitando así la creatividad y la evolución del equipo.

Por otro lado, la segunda imagen muestra una situación que, desde mi perspectiva, resulta algo extrema. No todas las ideas antiguas deben ser completamente eliminadas para dar paso a nuevas; en muchos casos, estas pueden evolucionar, combinarse o adaptarse a las circunstancias actuales, generando así una innovación más sostenible y efectiva. La clave está en encontrar un equilibrio entre la tradición y la renovación, asegurando que el progreso no implique la pérdida innecesaria de conocimientos valiosos.

2) ¿Estás de acuerdo con la siguiente definición de Innovación? Justificar

“La innovación es, en concreto, la implementación rentable de ideas creativas...”

Si bien esta definición es válida en muchos contextos, dentro del ámbito del cumplimiento financiero y la prevención de lavado de dinero, la rentabilidad no siempre es el único factor determinante. En nuestro caso, la innovación debe estar alineada con la mejora en la detección de riesgos, la eficiencia en los procesos de cumplimiento y la reducción de vulnerabilidades del sistema financiero. La implementación de nuevas metodologías o tecnologías, como el uso de Machine Learning para la identificación de patrones sospechosos, no siempre genera un retorno financiero inmediato, pero sí fortalece la seguridad y la confiabilidad del sistema, lo que es crucial para la sostenibilidad de la organización y el cumplimiento normativo.

3) Convoca a 2 personas de tu equipo/proyecto/organización. ¿Qué piensan de la triple dimensión de la innovación: Cognitiva, Social, Política? ¿Cuál es el impacto y cómo los afecta actualmente?

- a. **Dimensión Cognitiva:** La innovación en nuestra área implica la capacidad de procesar grandes volúmenes de datos, identificar patrones y desarrollar modelos predictivos que mejoren la identificación de riesgos. Esto requiere un enfoque basado en la adquisición de nuevas habilidades y conocimientos, especialmente en análisis de datos e inteligencia artificial.
- b. **Dimensión Social:** La colaboración entre diferentes áreas del banco y la comunicación efectiva son claves para el éxito de nuestras estrategias. La innovación social en nuestro contexto significa compartir información relevante con otras instituciones financieras y organismos reguladores para fortalecer la lucha contra los delitos financieros.
- c. **Dimensión Política:** La normativa y regulación bancaria influyen directamente en cómo podemos innovar. Implementar modelos de inteligencia artificial para prevenir el lavado de dinero implica desafíos regulatorios, como la explicabilidad de los modelos y su alineación con las políticas de cumplimiento. Además, el apoyo de la alta dirección es esencial para promover un cambio real en los procesos.

Impacto en nuestro equipo: Estas tres dimensiones afectan nuestro trabajo diario, ya que debemos equilibrar el desarrollo tecnológico con el cumplimiento de normativas y la colaboración entre distintas áreas. Además, enfrentamos el reto de convencer a los tomadores de decisiones sobre la necesidad de invertir en innovación en cumplimiento financiero.



- 4) Junto a las mismas 2 personas, realizar el ejercicio de Brechas de Innovación e identificar 3 nuevos insight u oportunidades de innovación. Recuerden el análisis desde 2 perspectivas: ¿Qué puedo mejorar/desarrollar en lo respecta a factores competitivos de la organización? Y, por otro lado. ¿Qué innovación está demandando el mercado/usuario? ¿Cuáles son los cambios en los patrones de comportamiento?

Desde dos perspectivas:

1. Factores competitivos de la organización (¿Qué mejorar/desarrollar internamente?):
 - a. **Automatización avanzada de alertas:** Actualmente, el sistema de monitoreo genera un alto número de falsos positivos. Implementar modelos de Machine Learning para filtrar alertas podría reducir la carga operativa y mejorar la precisión.
 - b. **Integración de datos en tiempo real:** Mejorar la interoperabilidad entre sistemas internos y externos para una detección más rápida y efectiva de transacciones sospechosas.
 - c. **Capacitación en analítica avanzada:** Invertir en formación en ciencia de datos para el equipo de cumplimiento, fortaleciendo la capacidad de interpretar modelos y tomar decisiones informadas.
2. Demandas del mercado/usuario (¿Qué innovación necesita el sector?):
 - a. **Análisis de redes de transacciones:** Implementar modelos de análisis de grafos para visualizar conexiones entre clientes y detectar estructuras complejas de lavado de dinero.
 - b. **Explicabilidad de modelos de IA:** Desarrollar herramientas que permitan explicar de manera clara cómo un modelo de IA llegó a una conclusión, facilitando la aceptación por parte de reguladores y auditores.
 - c. **Uso de blockchain en cumplimiento:** Explorar soluciones basadas en blockchain para mejorar la trazabilidad de fondos y la validación de transacciones de manera segura.

- 5) ¿Cómo están desarrollando las competencias de intra-emprendedores en tu equipo, proyecto u organización?

Nuestro equipo fomenta el intraemprendimiento a través de varias iniciativas:

- **Espacios de ideación:** Se realizan reuniones periódicas para proponer mejoras en los procesos y discutir nuevas metodologías.
- **Experimentación con nuevas tecnologías:** Se incentiva a probar herramientas para análisis de datos y a desarrollar pequeños proyectos piloto en detección de anomalías.
- **Capacitación continua:** Se promueve la formación en análisis de datos, modelos de Machine Learning y cumplimiento normativo, asegurando que el equipo esté preparado para liderar innovaciones dentro del banco.
- **Interacción con reguladores y expertos:** Se organizan sesiones con expertos externos y reguladores para comprender mejor las tendencias y adaptarnos a los cambios del sector.

En resumen, aunque el cumplimiento financiero es un área altamente regulada, hay grandes oportunidades de innovación que pueden mejorar la eficiencia y efectividad en la prevención de delitos financieros.