

Simplifica el cumplimiento y la prevención de fraudes

Un software, múltiples soluciones

Descripción General

Alessa es una poderosa solución de monitoreo continuo de controles y prevención de delitos financieros que a través de analítica avanzada permite a las organizaciones identificar rápidamente actividades sospechosas y entidades de alto riesgo en programas de cumplimiento, finanzas, compras y adquisiciones.

Prevención de lavado de Dinero (PLD)

Alessa proporciona todas las capacidades de Prevención de Lavado de Dinero (PLD) que los bancos, las empresas de servicios monetarios, las fintechs, los casinos y otras industrias reguladas necesitan, todo dentro de una plataforma. Esta plataforma puede conectarse a diversos sistemas, proporcionando una visión global de la información para detectar actividades sospechosas, de manera que se investiguen y resuelvan cuanto antes.

Debida Diligencia del Cliente

Proteja su organización identificando a las personas y negocios que representan un riesgo potencial.

Alessa combina los datos del monitoreo de transacciones, de incorporación de clientes y de otros sistemas centrales con la verificación de identidad más los datos de inteligencia de riesgo para brindar perfiles y niveles de riesgo actualizados que se basan en las actividades y relaciones.



Filtrado en Listas de Sanción

Investigue con regularidad a sus clientes y solucione cualquier relación que parezca sospechosa.

Alessa evalúa tanto a personas y negocios contra varias listas, como las listas de personas expuestas políticamente, noticias negativas, la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC, por sus siglas en inglés) y otras listas de sanciones. La evaluación puede realizarse con los caracteres de la lengua nativa, en tiempo real, con cierta periodicidad o de manera manual.

Imagen real de riesgos

Alessa aprovecha los datos de varias fuentes para crear una puntuación de riesgo. La organización puede configurar los factores de riesgo, ponderaciones, puntuaciones y agregados para que coincidan con su apetito y tolerancia al riesgo. Las revisiones periódicas se gestionan mediante flujos de trabajo y las puntuaciones se actualizan en función de las actividades de las entidades.



Monitoreo de Transacciones

Gestione en tiempo real casos de alto riesgo y solúcelos oportunamente. Alessa analiza en tiempo real cada transacción gracias a una amplia biblioteca de procesos analíticos y escenarios por industria; así pues, genera alertas de actividades sospechosas, mismas que pueden ser enviadas por SMS o correo electrónico al personal pertinente para que sean investigadas o generen reportes.

Facilita las Investigaciones

Marcar problemas potenciales es solo la mitad de la solución. Alessa tiene un módulo de flujo de trabajo altamente configurable que facilita la gestión e investigación colaborativa de casos. Los investigadores pueden buscar en el repositorio de alertas, casos, comentarios, etc., para obtener información relacionada para incluirla en la investigación actual.

Reportes Regulatorios

Automatice la presentación de informes requeridos por los entes reguladores. Cuando es necesario completar un reporte de transacciones o de actividad sospechosa, Alessa es capaz de autocompletar automáticamente casi un 70% de los reportes (y enviarlos vía electrónica). Alessa también puede automatizar casi el 100% de los reportes de transacciones de divisas.

Monitoreo y Auditoría Continua

El Monitoreo Continuo de Controles (MCC) y la Auditoría Continua (AC) permiten que la administración y la auditoría interna revisen continuamente los procesos de negocio para garantizar que cumplan con sus objetivos de rendimiento y eficacia.

Alessa aporta grandes beneficios en esta función ya que permite:

- Determinar la efectividad de los controles
- Detectar problemas de alto riesgo y tome medidas para mitigarlos.
- Garantizar el cumplimiento de las normas de control interno.
- Reducir de la exposición al fraude, el despilfarro y el abuso.



Detección y prevención de fraudes

El riesgo de fraude es frecuente en todas las organizaciones. Para responder a las crecientes amenazas y reducir el impacto de las actividades ilegales, las empresas deben tener una visión completa y en tiempo real de los clientes y sus actividades.

Alessa proporcionan controles a nivel empresarial que analizan datos de cualquier fuente, simplifican la administración de datos y utilizan análisis avanzados para detectar anomalías, fallas y fraudes. Detecte actividades ilícitas en adquisiciones, nóminas, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, reclamos de seguros y más.

Monitoreo de adquisiciones

Alessa ofrece una plataforma de monitoreo de transacciones y detección de fraude que previene la pérdida de ingresos por fraude, abuso, desperdicio de gastos y programas de adquisición. Diseñado para instituciones públicas y privadas de todos los tamaños, es configurable como una solución empresarial de extremo a extremo o como una solución modular para:

Monitoreo de tarjetas de compra

Monitorear continuamente las transacciones de compras corporativas o tarjetas de crédito permite a las empresas detectar rápidamente anomalías e instancias de incumplimiento. También permite a las organizaciones revisar todas las transacciones para encontrar:

- Pasivos elevados
- Departamentos/empleados con mayor gasto / abuso
- Falta de reembolso por compras personales, infracciones de políticas y uso indebido
- Causas fundamentales de las infracciones

Monitoreo de cumplimiento tributario

Cumplir con las leyes fiscales en múltiples jurisdicciones puede resultar complicado y llevar mucho tiempo. El incumplimiento de las regulaciones puede resultar en multas sustanciales y escrutinio por parte de las autoridades. Útil para Alessa para:

- Asegurar que las compras se registren en el país de declaración de impuestos correcto.
- Verificar el IVA y otras deducciones fiscales
- Asegurar que se cobren los impuestos correctos
- Validar los números de identificación fiscal de clientes y proveedores

Compras y Pagos

Los pagos en exceso, la facturación falsa y el robo de inventario son las principales fuentes de fraude en las adquisiciones. El seguimiento continuo permite a las empresas identificar:

- Existencias muertas, alta rotación, cambios excesivos
- Irregularidades de facturación o pago a proveedores prohibidos o duplicados
- Desviaciones de los controles de compra
- Proveedores en listas de empleados o sanciones
- Validar que los clientes / proveedores no estén en listas de sanciones

Monitoreo de cumplimiento aduanero

La evolución de los mercados de importación y exportación y las regulaciones gubernamentales pueden hacer que el cumplimiento de las leyes, regulaciones y procesos aduaneros sea complicado y requiera mucho tiempo. Un monitoreo de cumplimiento aduanero permite a las organizaciones:

- Asegúrese de que los datos maestros de materiales sean correctos
- Cumplir con las regulaciones sobre productos de doble uso.
- Confirme que se estén utilizando el número EORI correcto y los Incoterms
- Validar que los clientes / proveedores no estén en listas de sanciones

Monitoreo de nómina

Monitorear los controles de nómina es esencial para garantizar que se pague la cantidad correcta después de cada ciclo de pago. Los ejemplos de actividades de monitoreo continuo incluyen verificar:

- El salario bruto y neto es el esperado
- Cumplimiento de tarifas y horas extraordinarias
- A los empleados despedidos no se les paga
- Los empleados no figuran como contratistas
- Sin pagos duplicados
- Se utilizan números de identificación fiscales correctos

Monitoreo minorista

Ya se trate de márgenes ajustados o de una alta tasa de pérdidas, el monitoreo minorista permite a las organizaciones reducir las pérdidas debidas al fraude, el despilfarro y el abuso. Los controles clave incluyen:

- Verifique el cumplimiento de las políticas y tendencias de descuento
- Identificar áreas y tiendas con altas pérdidas
- Gestionar riesgos y pérdidas de inventario
- Planifique las auditorías de la tienda en función de las necesidades más exigentes
- Supervise las ventas en línea, móviles y en la tienda



Sobre CaseWare Alessa

CaseWare RCM Inc. es el fabricante de Alessa, una solución de detección, prevención y gestión de delitos financieros.

Con implementaciones en más de 20 países en banca, seguros, FinTech, juegos, fabricación, venta minorista y más, Alessa es la única plataforma que las organizaciones necesitan para identificar actividades de alto riesgo y mantenerse a la vanguardia conformidad. Para puede obtener más información sobre cómo Alessa ayudar a su organización a garantizar el cumplimiento, detectar esquemas de fraude, y prevenir el despilfarro, abuso y mal uso, visítenos en www.caseware.com/alessa/

CaseWare RCM Inc. es una división de CaseWare International, compañía que ha liderado el sector de la auditoría y de la contabilidad durante más de 30 años, con soluciones disponibles en 16 idiomas y más de 500 000 usuarios en 130 países.



CYNTHUS, distribuidor exclusivo de CaseWare en México.

Grupo CYNTHUS es una empresa consultora reconocida en México y Latinoamérica por entregar soluciones integrales a sus clientes a través de servicios de consultoría, capacitación y software, especializados en Gestión y Aseguramiento de las Tecnologías de la Información (TI).

Gracias a sus competencias, un equipo de expertos en la industria, socios internacionales y más de 20 años de experiencia, CYNTHUS se ha convertido en el aliado estratégico de diversas organizaciones del sector público y privado logrando comprender las necesidades, identificando áreas de oportunidad y acompañándolos en la ejecución de estrategias que derivan en resultados diferenciadores. CYNTHUS preserva y optimiza el valor de su negocio mediante el empleo de Tecnologías de la Información, la interacción con sus procesos de negocio y su capital humano.

www.cynthus.com.mx

