



Information Management

# Utilice sus componentes actuales hacia una nueva Arquitectura en la Detección de Fraudes

Laura Gabriela Espinoza Téllez

# Multiform Master Data Management: Funcionalidad y Datos comunes

Foco en información crítica y problemas de negocio



Clientes



Mejora de servicios y productos



Riesgo y cumplimiento legal



Robos y fraudes

## Multiform Master Data Management

Multi Funciones



**Colaborativo**  
Definir, crear y sincronizar



**Operacionalizar**  
Servicios de negocio en tiempo real



**Analizar**  
Entendimiento y análisis

Multi Dominios



Clientes, productos, cuentas y localidades

## Integración de datos empresarial: Master Data Integration

Despliegue unificado

Entender



Limpiar



Transformar



Entregar



Administración de metadatos

Procesamiento en paralelo

Conectividad a las aplicaciones, datos y contenido

Modelos de Industria y recursos

Administra dominios críticos para los procesos de negocio

Une, limpia y estandariza los datos



# ...nuevas adquisiciones

## Call Center



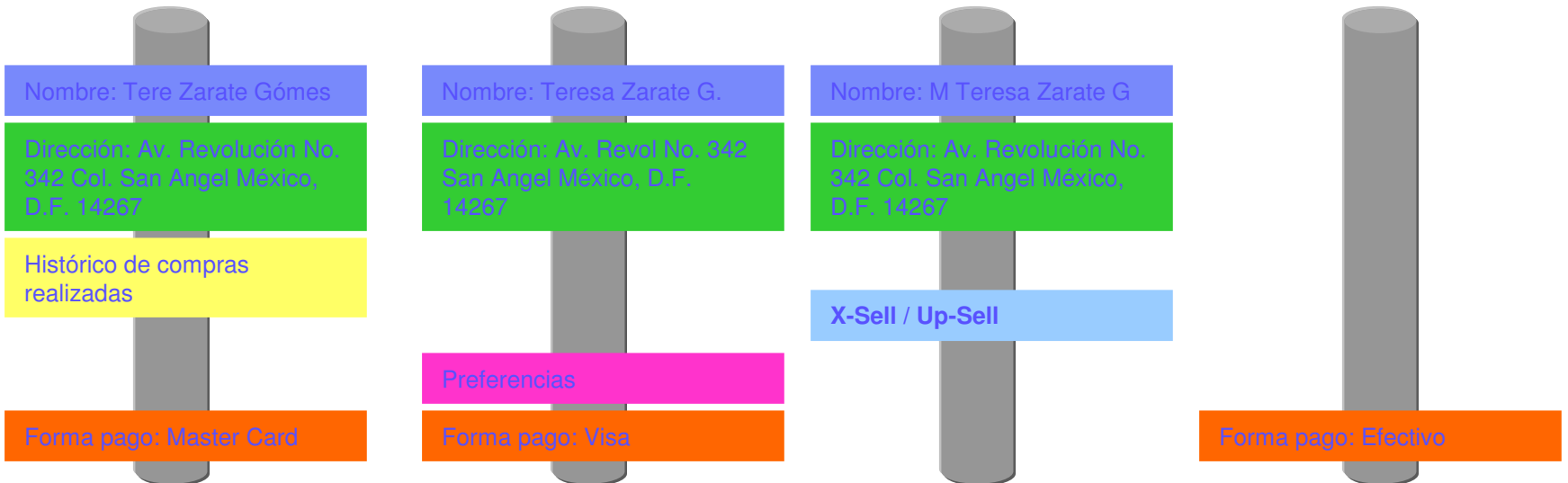
## Data Warehouse



## Point of sell



## Web Site

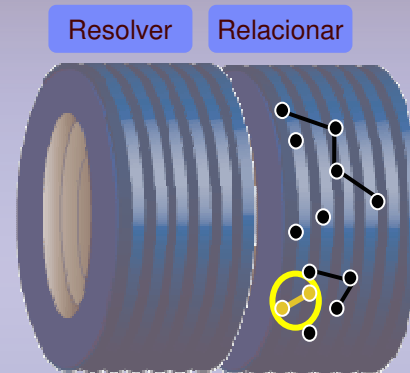


# Ciclo completo de Master Data Management



# Resolver y Relacionar

## Entity Analytic Solutions: Threat and Fraud Intelligence



¿Quién es quién?



¿Quién conoce a quién?



EAS  
Identity Relationship  
Resolution

**Nombres**  
**Direcciones**  
**RFC**  
**CURP**  
**Identificadores**  
**Fecha de Nac.**  
**Nacionalidad**

# Relaciones



Estimado Socio, este contador le indica el **porcentaje de reembolso** que ha alcanzado gracias a sus compras realizadas durante el año.



socio totalmente

Estado de Cuenta  
Página 1 de 3

R E E M B O L S O		
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1%	2%	3%

No de Cuenta 6520 0102 0368 9038

Fecha de Corte

16.Agosto.2007

ESPINOZA TELLEZ LAURA GABRIELA  
Encinos 124 Int Turquesa 35  
Miguel Hidalgo Ampliacion  
14250, México D.F. 14201

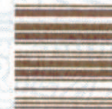


Número de Cuenta: 3766-717852-21007

Pago Mínimo: \$ 50.00

Pague antes del: 28 de Abril 2006

Recuerde que el pago de esta cuenta American Express, debe realizarse únicamente con Moneda Nacional.

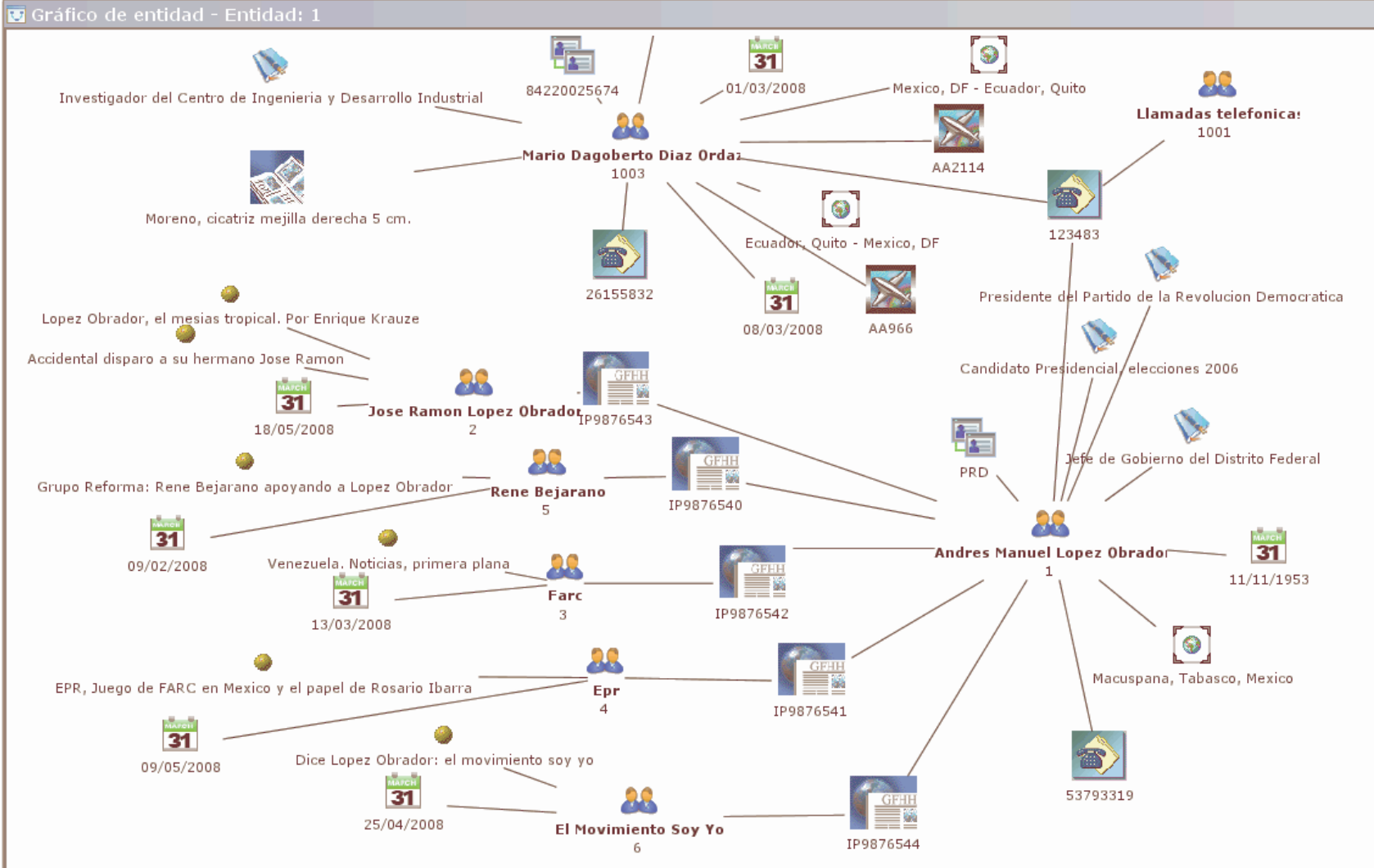


CARLOS GONZALEZ ALVARADO  
ENCINOS 124 INT TURQUEZA 35  
AMPLIACION MIGUEL HIDALGO  
TLALPAN  
DF  
14250

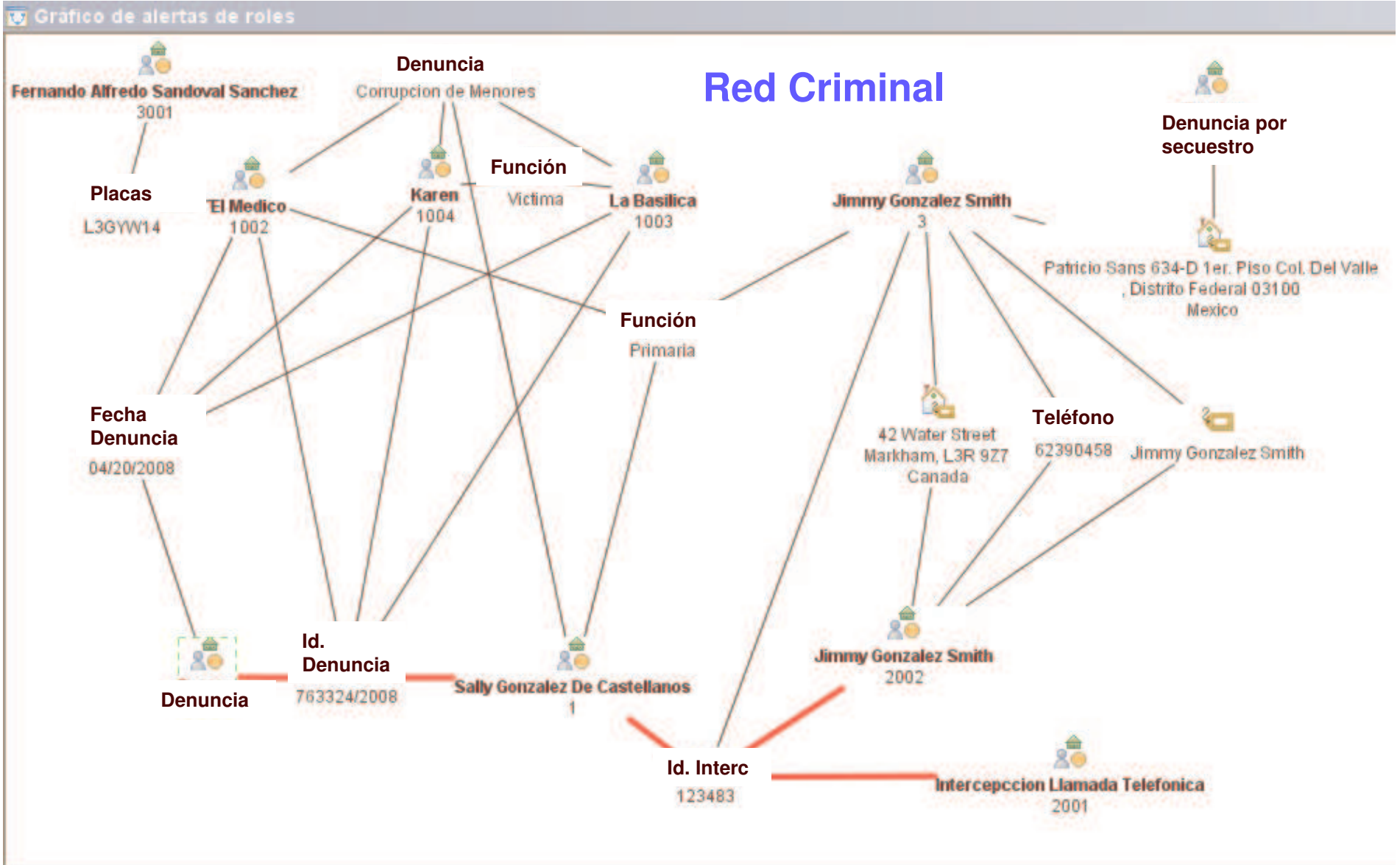




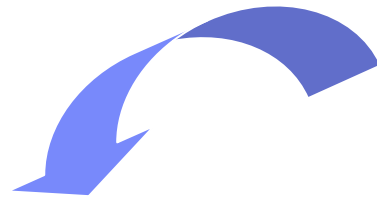
# Red Política



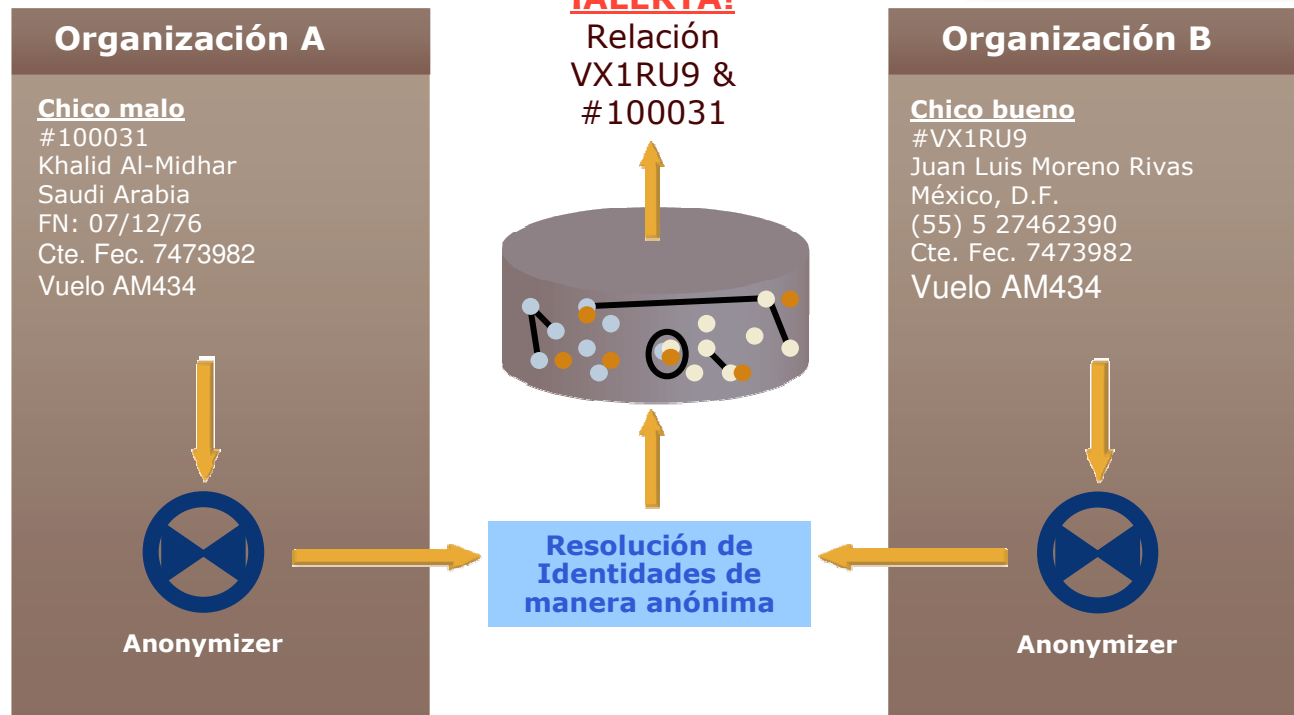
## Red Criminal



# Otros componentes en la solución EAS , Información anónima

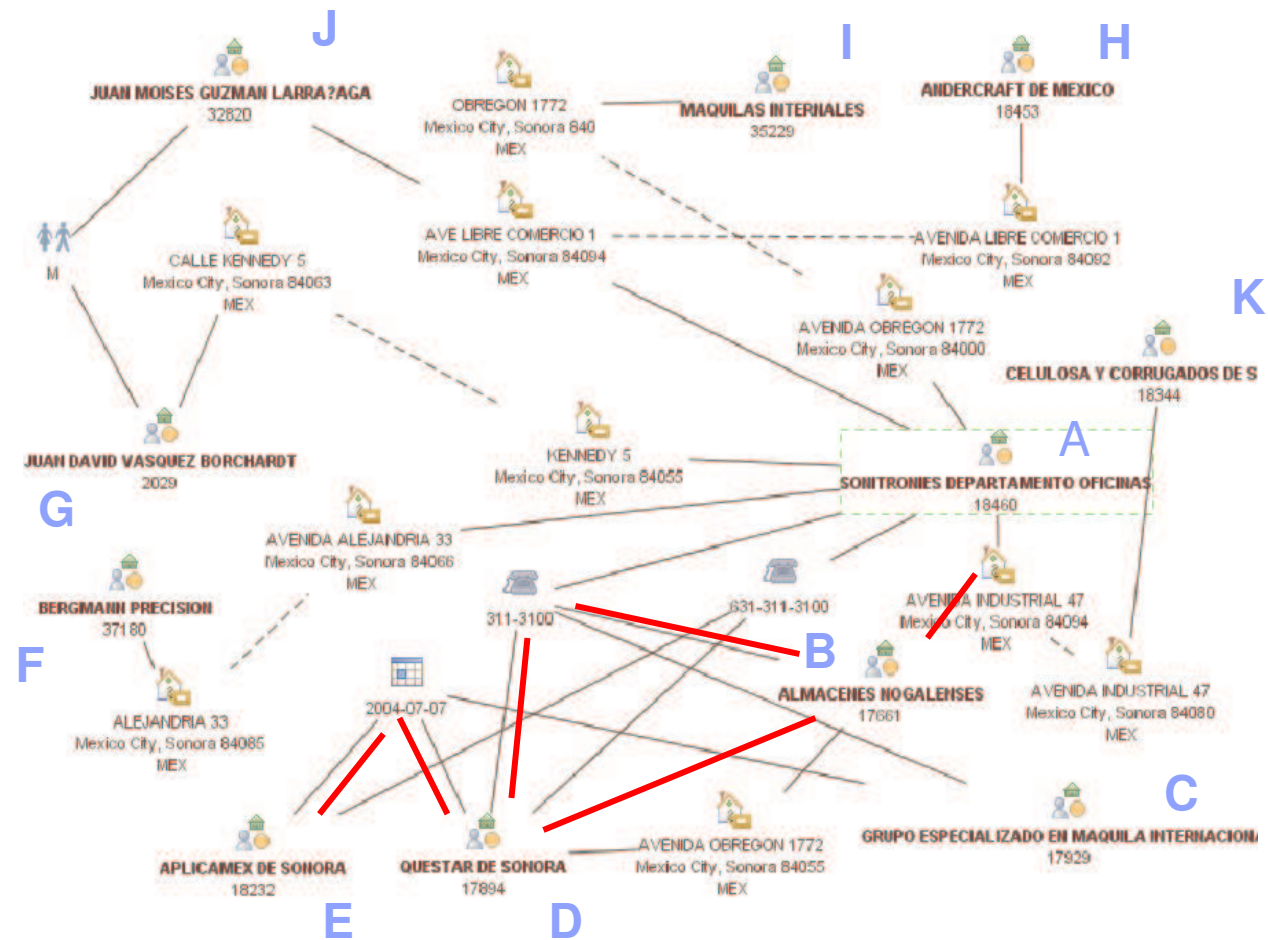


```
cd5dced41028cb7ea51d52a888089d73
00c9782a552a2d09b1b85e0d0db52ef3
7f2b6e48ea7d042bbe85e46ef2107da4
0d06b31faa7c44682d770706640465d2
B5e341a4b0cdf0e8de7b6f957818d746
bd0ec72f2424729efa7baac9a636970a
```



# Otros componentes en la solución EAS, Grados de separación

**EAS soporta hasta 30 grados de separación**



**Si A = B & B = D ∴ A = D en dos grados de separación**

**Si A = B & B = D & D = E ∴ A = E en tres grados de separación**

## Entity Resume Report - Entity ID 1

LAURA GABRIELA ESPINOZA TELLEZ  
 Encinos No 124 Int Turqueza 35 Miguel Hidalgo  
 Distrito Federal, Distrito Federal 14250  
 Mexico

### Names

Name	Date and Time Loaded	Data Source	External ID	Type	From Date	Through Date
------	----------------------	-------------	-------------	------	-----------	--------------

## Entity Resume Report - Entity ID 1

### Addresses

Address	Date and Time Loaded	Data Source	External ID	Type	From Date	Through Date
---------	----------------------	-------------	-------------	------	-----------	--------------

Calle 659 - 25 San Juan De Aragon	2/29/08 1:24:04 PM	BMTrans - BM Sistema	50009	H		
-----------------------------------	--------------------	----------------------	-------	---	--	--

## Entity Resume Report - Entity ID 1

Distrito Federal, Distrito Federal	4770083	2/29/08 12:46:43 PM	BanMex - Cliente Banco Mexicano	50001		Cliente
Encinos No 124 Int Turqueza 35 Miguel Hidalgo	4770083	2/29/08 1:24:04 PM	BMTrans - BM Sistema Transaccional	50009		Cliente
Distrito Federal, Distrito Federal	029400046073	2/29/08 1:24:04 PM	SAKS - Saks Fifth Avenue Mexico	50008		CUENTA
Encinos 124 Int Turqueza 35 Ampliacion	029400046073	2/29/08 1:27:28 PM	BURO - Buro de Credito	50009		CUENTA
Distrito Federal, Distrito Federal	6520010203689030	2/29/08 12:46:42 PM	Palacio Hierro - El Palacio de Hierro	50000		CUENTA
Encinos 124 Int Turqueza 35 Ampliacion	10	2/29/08 1:24:04 PM	BMTrans - BM Sistema Transaccional	50009		NUMDEP
Distrito Federal, Distrito Federal	150000	2/29/08 1:24:04 PM	BMTrans - BM Sistema Transaccional	50009		DEPMES

### E-mail

Address	Date and Time Loaded	Data Source	External ID	Type	From Date	Through Date
---------	----------------------	-------------	-------------	------	-----------	--------------

Distrito Federal, Distrito Federal						
------------------------------------	--	--	--	--	--	--

### Disclosures

Description	Data Source	External ID	Related Entity ID	Related Data Source	Related External ID
-------------	-------------	-------------	-------------------	---------------------	---------------------

--	--	--	--	--	--

### Related Entities

Name	Entity ID	Relationships	Alerts
------	-----------	---------------	--------

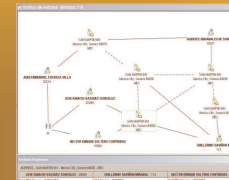
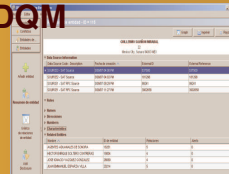
CARLOS GONZALEZ ALVARADO	5	1	3
--------------------------	---	---	---



**Resolver  
Identities,  
Relaciones y Grados  
de Separación**

**Visualizador de  
Descubrimientos y  
Diagramas de Redes**

**EAS DQM**



**Repositorio**

**Reportes tipo:**

- Descubrimientos de Identities, Relaciones y Alamas
- Estadísticas

**Alarmas**

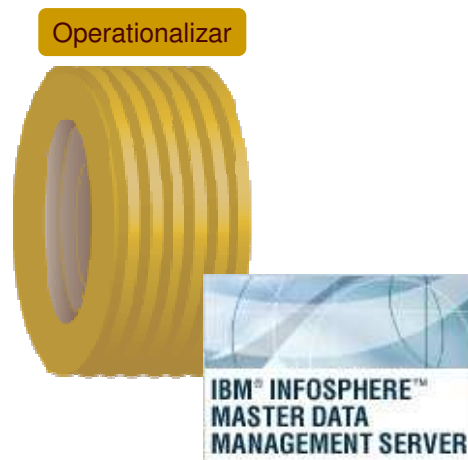
**Comportamientos atípicos**

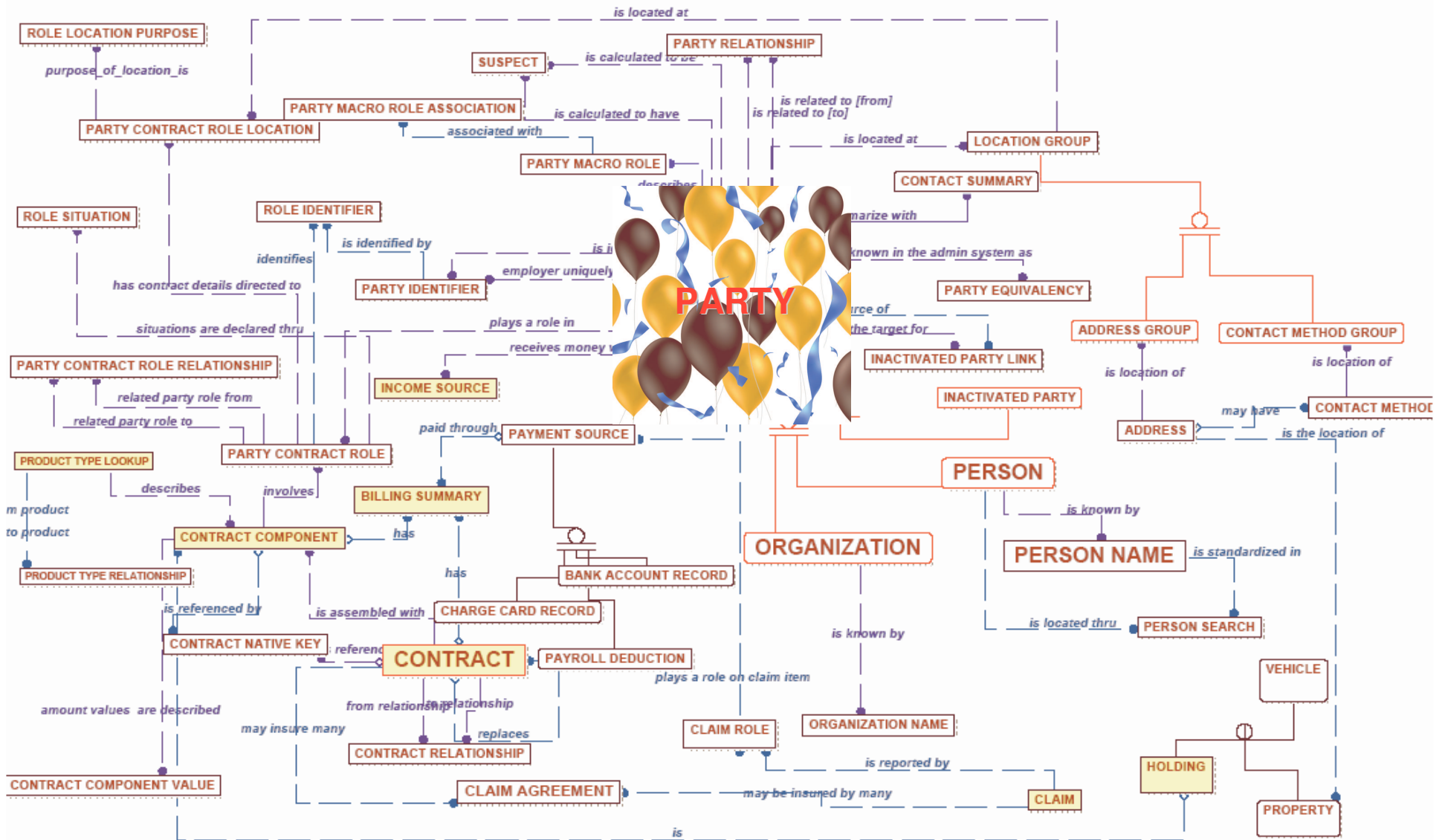


# Operacionalizar Customer Data Integration

## Datos generales del cliente (profile)

- Existen dos tipos de clientes:
  - Compañías
  - Personas







# Vista de 360 grados

WebSphere Customer Center

Data Stewardship

Party Suspect Processing | Hierarchy | Grouping

Duplicate Party Collapse Preview

Income Sources | Privacy Preferences | Party Values | Party Relationships | LOB Relationship | Contact Equivalency

Party Details | Party Alerts | Party Names | Party Addresses | Contact Methods | Party Identifiers | Bank Accounts | Charge Cards | Payroll Deductions

	Source Party Party Id 22222 Organization Name Simpson	Suspect Party Party Id 222222 Organization Name Simpson	New Party Organization Name Simpson
Details			
Industry Type	<input checked="" type="checkbox"/> Trade	<input checked="" type="checkbox"/> Trade	Trade
Organization Type	<input checked="" type="checkbox"/> Corporation	<input checked="" type="checkbox"/> Corporation	Corporation
Buy Sell Agreement		<input checked="" type="checkbox"/> Cross Purchase Agreement	Cross Purchase Agreement
Established Date	<input checked="" type="checkbox"/> January 1, 1977	<input checked="" type="checkbox"/> January 1, 1977	January 1, 1977
Preferred Language	<input checked="" type="checkbox"/> English	<input checked="" type="checkbox"/> English	English
Profit Indicator	Yes	Yes	<input checked="" type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No
Statement Frequency			
Last Statement Date			
Alert Indicator	Yes	Yes	Yes
Referred by Party Id			
Client Status			
Client Potential	<input checked="" type="checkbox"/> Qualified Suspect	<input checked="" type="checkbox"/> Qualified Suspect	Qualified Suspect
Client Importance	<input checked="" type="checkbox"/> Low	<input checked="" type="checkbox"/> Low	Low
Solicitation Indicator	No	No	<input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No
Confidential	No	No	<input type="radio"/> Yes <input checked="" type="radio"/> No
Computer Access	<input checked="" type="checkbox"/> 14.4K Baud	<input checked="" type="checkbox"/> 14.4K Baud	14.4K Baud
Created Date	February 15, 2005	February 15, 2005	February 15, 2005
Inactivated Date			

Diferentes identificadores y estatus de activo, expirado, etc

- Seguro Social
- Pasaporte
- Licencia

Datos generales de personas físicas

Datos generales de personas morales

- Tipo de industria
- Fecha de establecimiento

- Nombre
- Apellido paterno
- Apellido materno
- Tipo de nombre (Legal, Principal, Apodo)

- Nombre legal o fiscal
- Tipos de nombres (legal, corporativo, mercadotecnia)

ra. Srita)

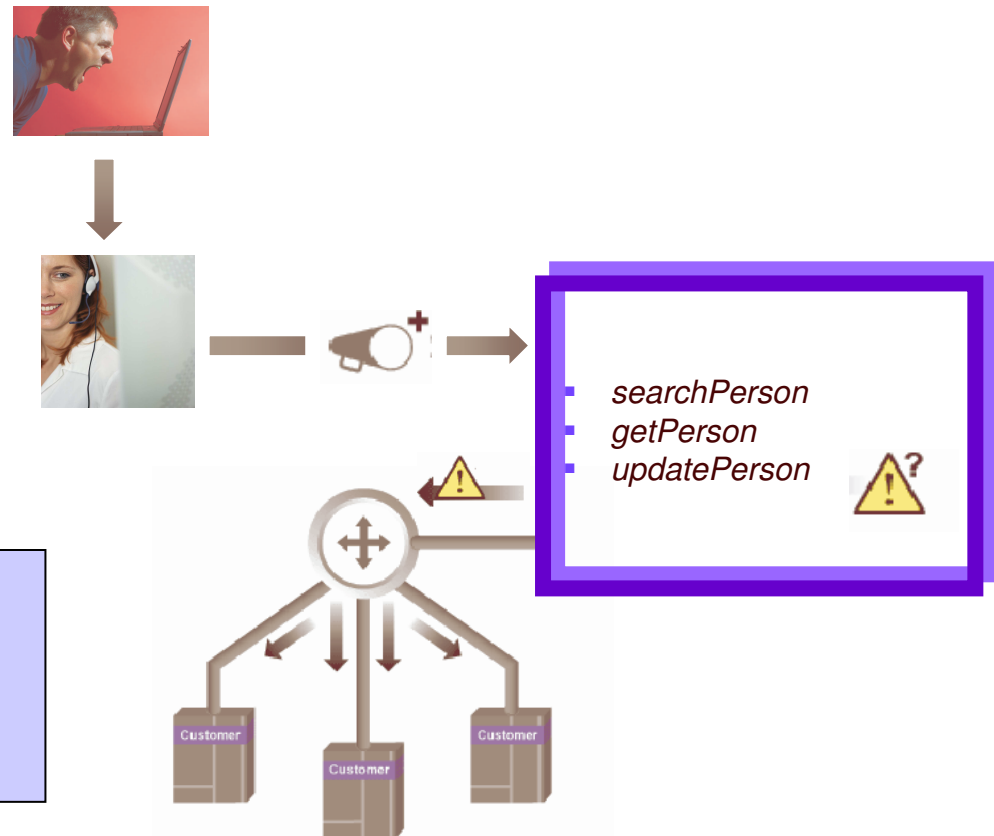
## Escenarios



Claudia, nuestra operadora, atiende a los clientes de una forma muy eficiente ante cualquier situación

Un cliente muy molesto llama a la sucursal indicando que ya está cansado de recibir ofertas de ellos por correo y se quiere salir del programa de “marketing”

- Con un solo click de su sistema en línea, se puede hacer la búsqueda de la persona, seleccionar al cliente correcto y realizar la modificación a su solicitud



Claudia, no ejecuta lo servicios como tal. Ella opera la aplicación de “front-end” que dispara la transacción hacia WCC

## Ejemplo de un servicio *searchPerson*

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!DOCTYPE TCRMSERVICE SYSTEM "myTCRM.dtd">
<TCRMSERVICE>
  <RequestControl>
    <requestID>100245</requestID>
    <DWLControl>
      <requesterName>DWL University</requesterName>
      <requesterLanguage>100</requesterLanguage>
    </DWLControl>
  </RequestControl>
  <TCRMTx>
    <TCRMTxType>searchPerson</TCRMTxType>
    <TCRMTxObject>TCRMPersonSearchBObj</TCRMTxObject>
  </TCRMTx>
</TCRMSERVICE>
```

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!DOCTYPE TCRMSERVICE SYSTEM "tCRMResponse.dtd">
<TCRMSERVICE>
  <ResponseControl>
    <ResultCode>SUCCESS</ResultCode>
    <ServiceTime>16934</ServiceTime>
  </ResponseControl>
  ...
  <TCRMPersonNameBObj>
    <GivenNameOne>Wendy</GivenNameOne>
    <LastName>Torrence</LastName>
    <LastUpdatedBy>DWL University</LastUpdatedBy>
    <LastUpdatedDate>2006-10-18 18:21:45.89</LastUpdatedDate>
    <NameUsageType>1</NameUsageType>
    <NameUsageValue>Legal</NameUsageValue>
    <PersonNameIdPK>1621161213705890</PersonNameIdPK>
    <PersonNameLastUpdateDate>2006-10-18 18:21:45.89</PersonNameLastUpdateDate>
    <PersonNameLastUpdateTxId>4451161213690978</PersonNameLastUpdateTxId>
    <PersonNameLastUpdateUser>DWL University</PersonNameLastUpdateUser>
    <PersonPartyId>9401161213705209</PersonPartyId>
    <PrefixDescription>Mrs</PrefixDescription>
    <PrefixType>14</PrefixType>
    <PrefixValue>Mr.</PrefixValue>
    <StartDate>2003-12-05 00:00:00.0</StartDate>
    <StdGivenNameOne>Wendy</StdGivenNameOne>
    <StdLastName>Torrence</StdLastName>
    <DWLStatus>
  </TCRMPersonNameBObj>
```

Reglas comunes para  
contactos y direcciones

Una dirección y un  
contacto

Grupos de direcciones y  
contactos

Varias direcciones y  
sus reglas

Varios contactos  
y reglas

## Transacciones basadas en la dirección

### Nueva dirección de correo

- *searchPerson*
- *addAddress*

### Modificación de dirección

- *searchPerson*
- *UpdateAllPartyAddresses* para hacer la modificación a toda la familia

### Corrección de dirección

- *searchPerson*
- *correctPartyAddress*

El rol o roles que el cliente  
juega en el negocio

• El rol o roles que el cliente  
tiene en su grupo

• El rol o roles que el cliente  
tiene en la jerarquía

• El rol o roles que el cliente  
tiene con alguna relación  
• Inversionista



## Relaciones del cliente



Diferentes tipos de relaciones entre personas y compañías e información adicional sobre las relaciones

O se pueden armar grupos de familia por ejemplo

- Esposo de
- Pariente de
- Dueño de

Jerarquía entre compañías

- Recursiva
- Dueño de

# La familia Lara



## Portafolio del cliente (información financiera)



Rol de la persona física o moral que juega en el contrato

- Beneficiario
- Fiador
- Titular

Componentes del contrato

- Base
- Anexos
- Claúsulas

Llave nativa para los sistemas financieros externos

Legales  
negocio  
con la que tiene el contrato

Valores específicos de los componentes del contrato (dominios)

- Tarjetas de crédito: límites de crédito, saldos
- Información de seguros
- Lineas de crédito

## Alertas

- Notas sobre los clientes para conocer cualquier tipo de información relevante acerca de los clientes



## Interacciones

- Se pueden registrar las interacciones que se han tenido con el cliente como llamadas telefónicas

