



- Metodos analíticos e monitoramento de agência
- Contas transitórias
- CONTECSI 2010

Projetos Itaú Unibanco

- Monitoramento de Agências através de indicadores (KPI) e monitoramento de agência
- Contas Transitórias
- Considerações de implantação
 - Contratação de um integrador de sistemas
 - Considerações de sistemas paralelos
 - Mudanças de comportamento
- Conclusões

Antecedentes

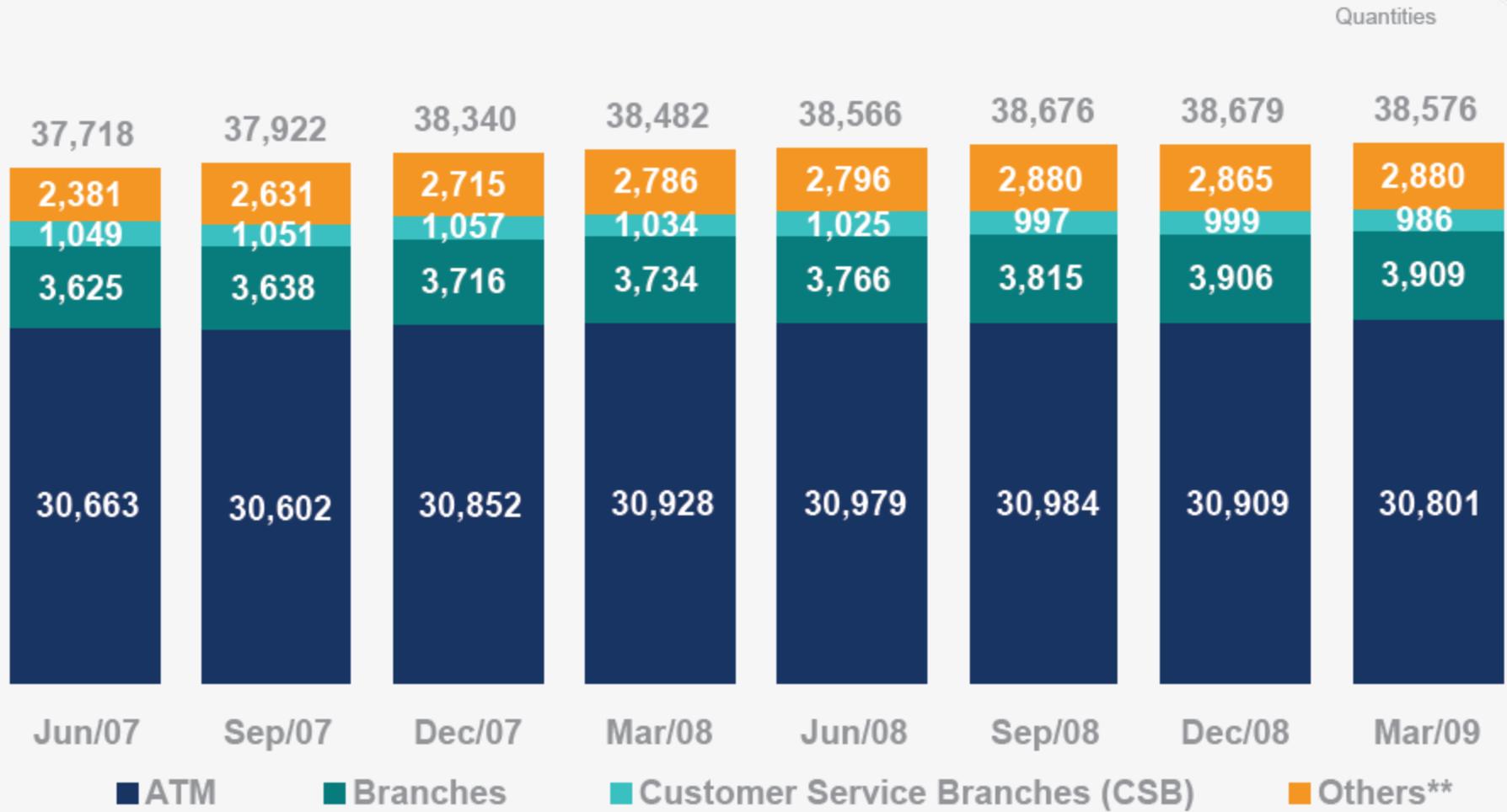
Who we are:

- The **largest** private financial conglomerate in the Southern Hemisphere;
- One of the **Top 20 banks** in the world with over US\$ 50 billion market cap;
- Presence Abroad: **business in 12 countries**; diversified portfolio of products and services;
- **Major** provider of finance for the expansion of Brazilian companies;
- **The best** talent pool in the Brazilian financial system.

	1 st Q/09
Total Assets (R\$ million)	618,943
Stockholders` Equity (R\$ million)	44,999
Assets Under Management (R\$ million)	269,087
Employees (individuals)	106,210
Branches and CSBs (units)	4,895
ATMs (units)	30,801

Antecedentes

History of Numbers of Points of Service (*)



Antecedentes

International Presence



Antecedentes

- Itaú Unibanco é o resultado da fusão recente (Novembro 2008) de dois grandes bancos formando a 12ª maior instituição financeira internacional.
- 104.000 empregados e 20 milhões de contas.
- A auditoria interna foi reconfigurada usando o melhor de cada organização (350 auditores internos).
- Auditoria Contínua foi elevada a se reportar direto ao chefe da auditoria interna.
- Esta apresentação é baseada no trabalho com o Ex-Unibanco que está sendo adaptado ao Itaú-Unibanco e um novo projeto sendo criado.

Monitoramento e auditoria de agência

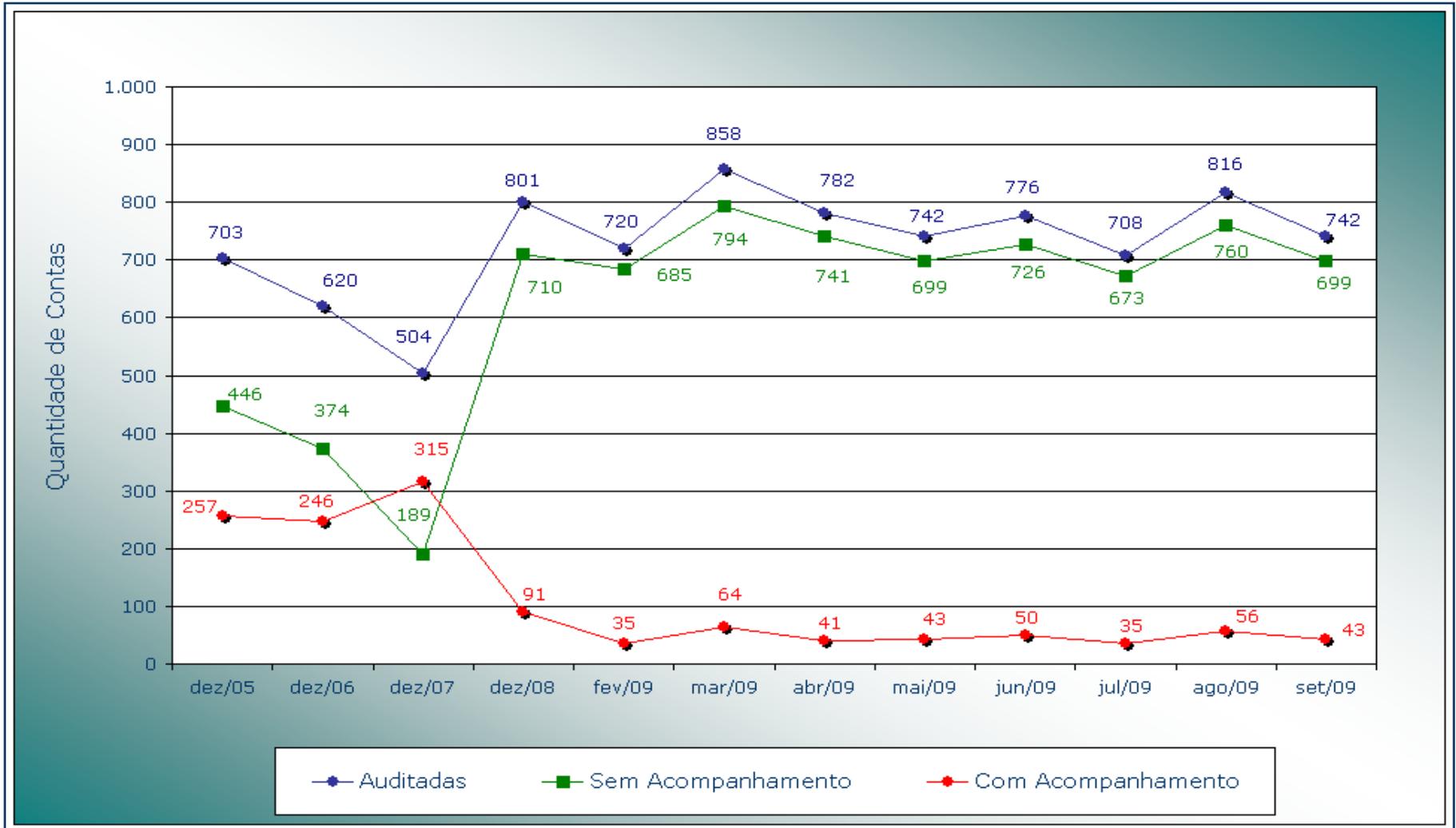
Monitoramento de Agencia

- 17 regras heurísticas foram desenvolvidas e recalculadas para as 1400 agências
- Este monitoramento serve para determinar a problemática de certas transações
- Serve também como referência para a auditoria de agência
- Planeja-se criar uma equação (discriminant analysis) que hierarquiza os riscos de agência e servirá de insumo para auditorias de surpresa

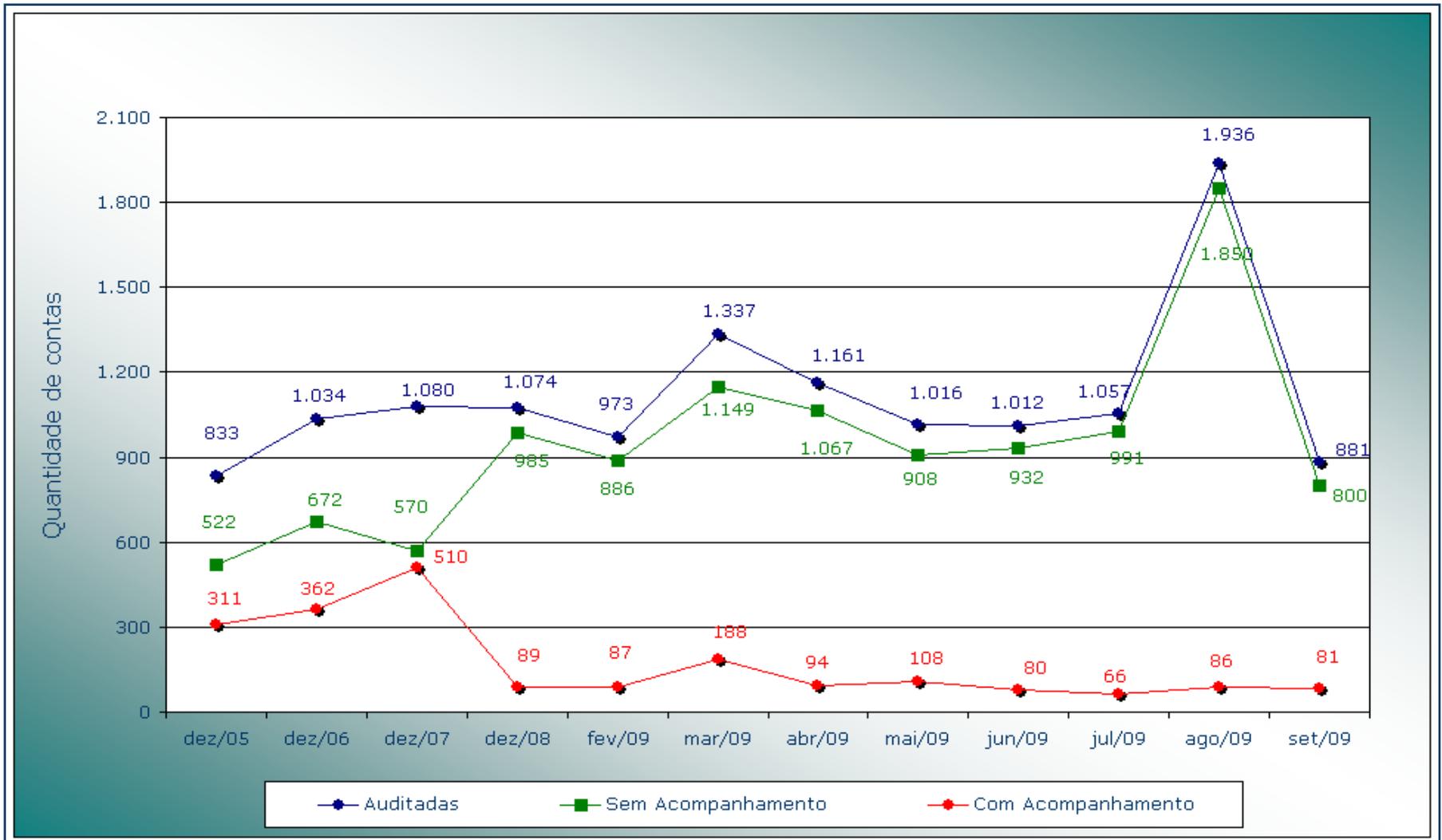
Unibanco – Some CA Program Features

- Monitoramento diário automático de 5 milhões de contas de clientes com 25 procedimentos automáticos para:
 - Detectar erros
 - Deter eventos e comportamentos inapropriados
 - Reduzir ou evitar perdas financeiras
 - Ajudar assegurar compliance
- Exemplos de “low hanging fruit:”
 - Adiantamento a depositantes
 - Excesso sobre limite
 - Cheques acolhidos devolvidos
 - Estornos de DARF
 - Emissões de TED

Adiantamento a Depositantes (Advances)

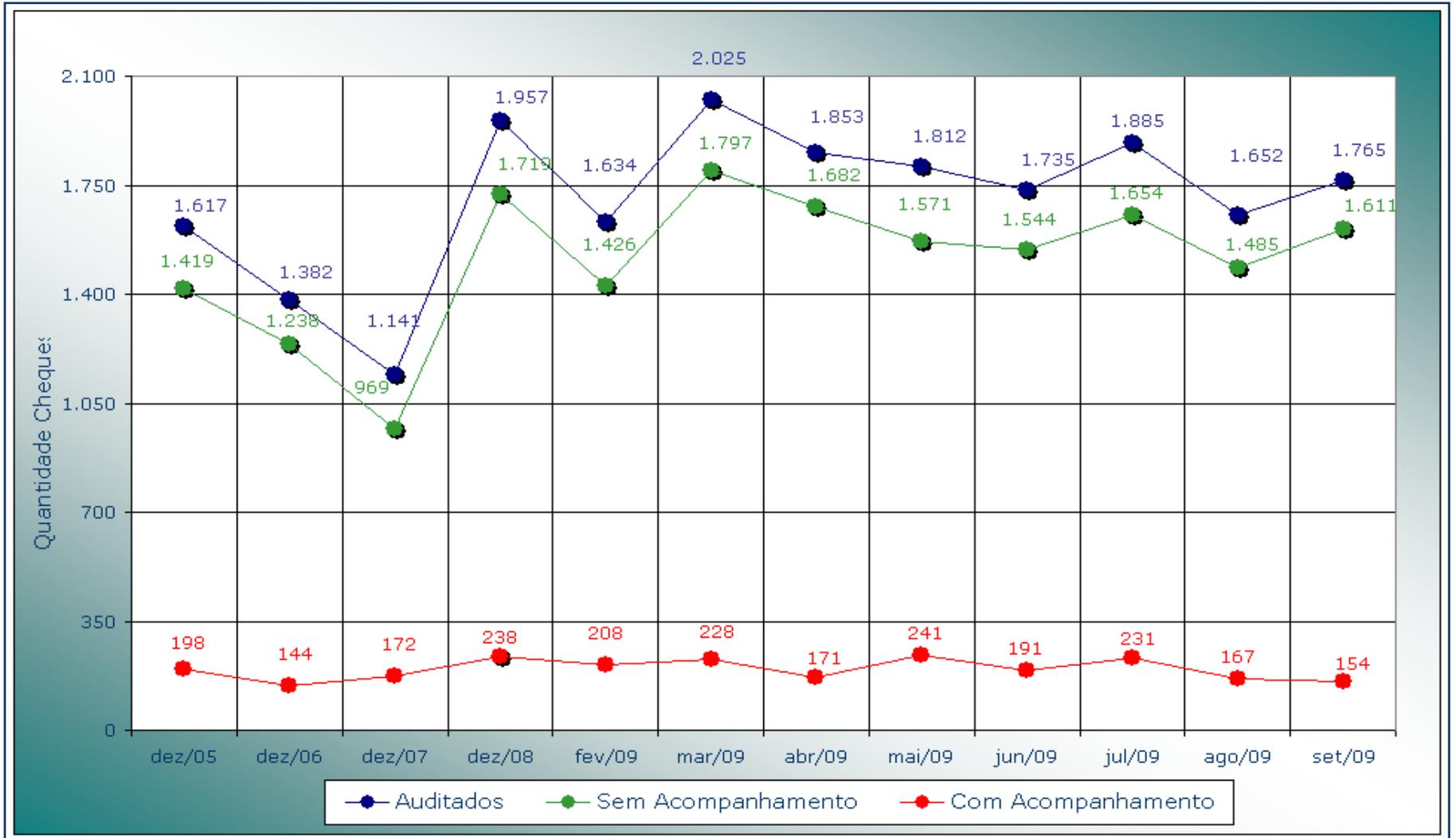


Excesso sobre limite (Overdraft)

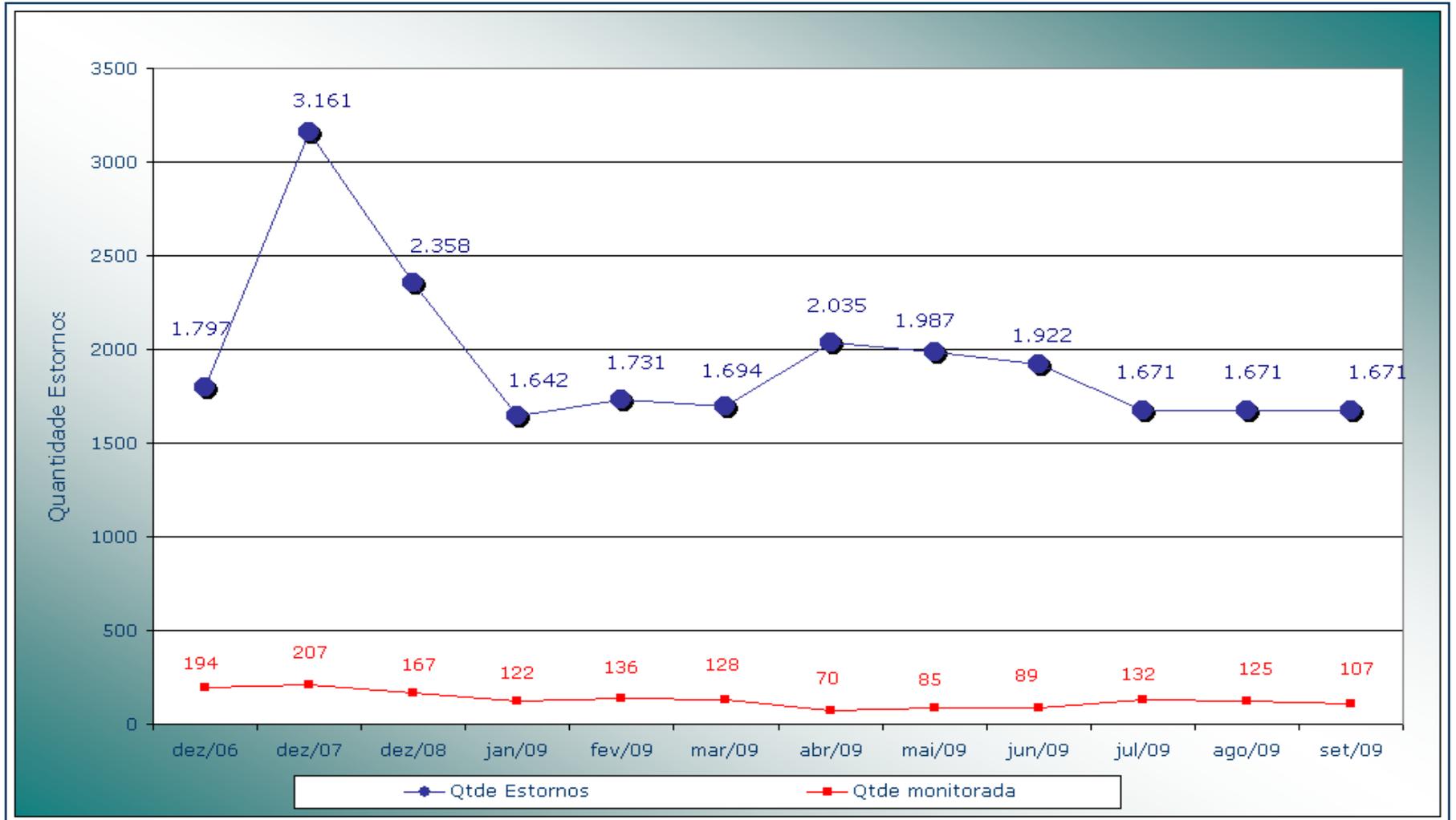


Monitoração

Cheques acolhidos devolvidos (Bounced Checks)



Estorno de Tributos (Federal taxes)



Contas Transitórias

- Existem cerca de 10.000 contas
- O conceito de transitório é ambíguo
- Pertencem a um grande número de empresas dentro do Unibanco

Contas Transitórias

- Nível 1
 - Exame Analítico de todas as contas
- Nível 2
 - Monitoramento de contas de grande risco na alta plataforma
- Nível 3
 - Dados analíticos em transações e características genéricas de contas de alto risco
 - Filtro genérico para analisar as transações filtradas pelo monitoramento nível 2 diário
- Nível 4 (futuro)
 - Equações de continuidade e relações implícitas

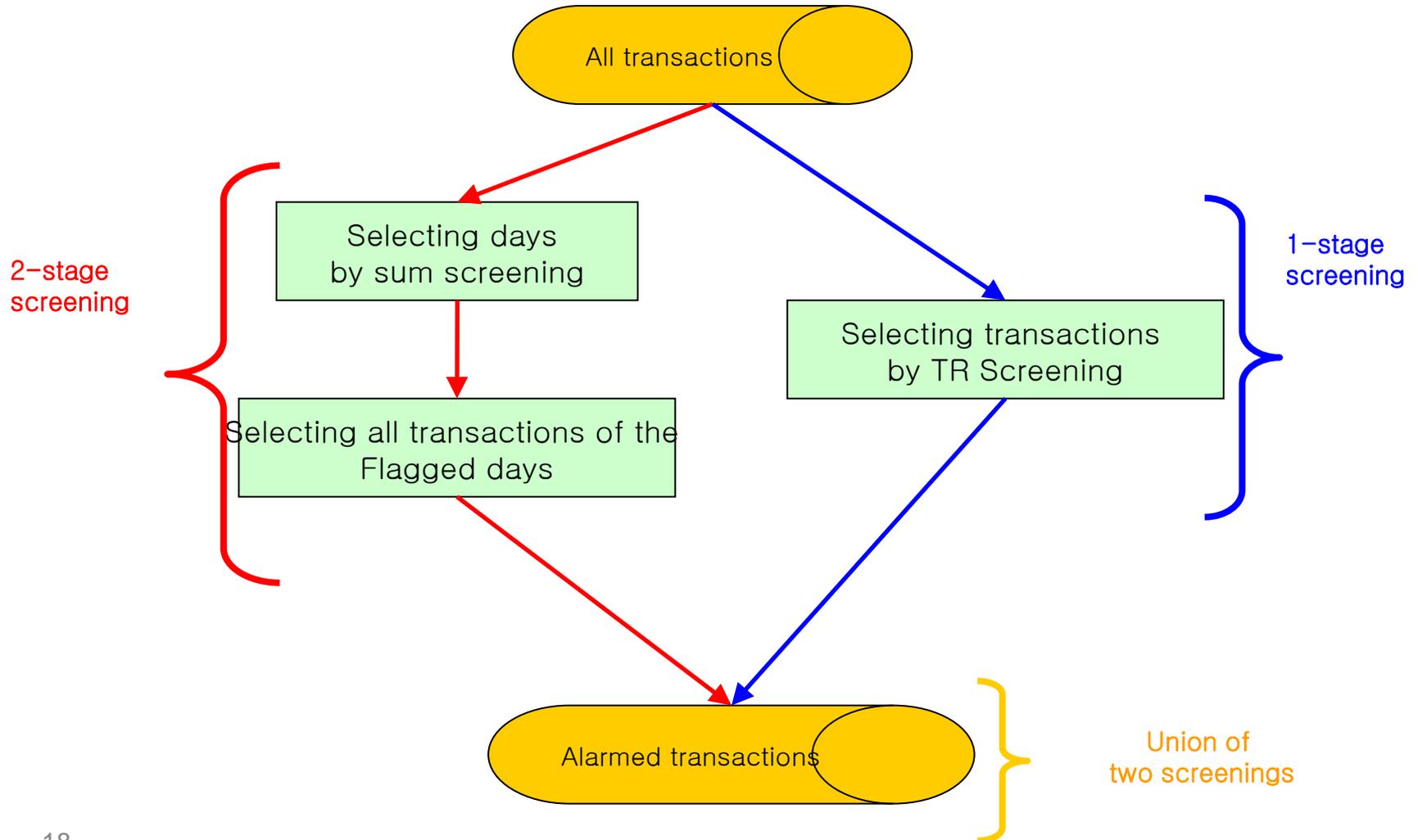
Descrição de dados

- Sumário estatístico
 - 16 contas transitórias
 - 17 variáveis
 - 418.971 transações
- Limpeza de dados
 - 418.971: Fonte
 - 50: entradas erradas (problemas na extração)
 - 18.504: para um do período (01/15/08 ~ 11/19/08, 310 dias)
 - 400.417: arquivos finais
- 2 períodos adicionais foram obtidos para testar o modelo

Duas coisas a considerar...

- Significância da quantia
 - Transações grandes
 - União dos conjuntos da filtragem de 1 e 2 estágios
- Integridade de população (completeness)
 - Que uma transação que é suficientemente grande é certamente incluída
 - O procedimento regra P

Filtragem Nível 2



Conta 61930- TEDs Aplicações Financeiras (investments)- Transitórias

• 191 transações em 41 dias	7,000,000.00
• Todas transações entradas pela tesouraria	2,700,000.00
• São todas débitos	1,000,000.00
• As maiores quantias identificadas foram (em reais)	980,000.00
	597,519.14
	386,120.65
	275,039.27
	148,885.67
	132,250.25
	70,875.98
	25,052.06



Conclusões

- Em termos gerais o projeto está se expandindo em escopo com a incorporação de identificação de comportamento de alto risco por parte dos empregados (vendas)
- Os protótipos e modelos estão sendo realizados pela equipe da Rutgers
- O Itaú Unibanco adapta estes métodos analíticos a seu meio ambiente e trabalha na sua implantação