

## CASO DE ESTUDIO

# Aprovechar Datos de Comercio en un Banco para evaluar las Actividades Comerciales de los Clientes

### **EL CLIENTE:**

Un banco de México

### **USUARIOS:**

El departamento de cumplimiento

Este banco con sede en México maneja miles de transacciones internacionales cada día para apoyar a las empresas locales que están importando/exportando productos desde/hacia países de todo el mundo. El departamento de cumplimiento es responsable de llevar a cabo la debida diligencia sobre los clientes del banco involucrados en estas transacciones. Los miembros del equipo querían utilizar un conjunto más amplio de información para verificar los tratos comerciales de cada cliente y asegurarse de que los fondos bancarios se usaran adecuadamente.



## Puntos débiles:

El gran volumen de transacciones internacionales que tiene lugar cada día dificultaba que el departamento de cumplimiento llevara a cabo sus responsabilidades de diligencia debida. Los miembros del equipo necesitaban una forma más rápida y automatizada de verificar los detalles del negocio de un cliente y verificar sus envíos internacionales. En particular, el equipo quería acceso a:

- **Información de perfil de compañías** que mostraran sus líneas de negocios y ubicaciones.
- **Acceso a datos comerciales detallados** para ver compradores y vendedores de bienes internacionales que involucraran a clientes bancarios.
- **Una opción de entrega de datos** para alimentar la extensa información de exportación e importación en un sistema interno para su posterior análisis.

El equipo evaluó la solución de comercio internacional Panjiva de S&P Global Market Intelligence que rastrea los datos de suministro de minoristas, exportadores y transportistas en diversos países, industrias y productos.

**El departamento de cumplimiento quería un acceso fácil a información adicional específica de la compañía y datos comerciales para ayudar a simplificar sus procedimientos de supervisión interna.**



## La solución:

Se puede acceder a los datos de Panjiva a través de una potente plataforma basada en la web o fuentes de datos a un sistema interno. El departamento de cumplimiento quería usar ambas opciones, lo que permitió a los miembros del equipo:



### Comprender los negocios de una empresa

Los detalles específicos de la compañía incluyen ubicación, socios comerciales actuales, volumen de envío año tras año, ingresos de la compañía, recuento de empleados y más. También hay información disponible sobre los nombres, títulos, números de teléfono y direcciones de correo electrónico del personal clave en más de un millón de compañías.



### Revisar envíos comerciales

La cobertura incluye más de mil millones de registros de transacciones, 13 millones de relaciones de empresa a empresa y aproximadamente el 40% de la mercancía global comercializada por valor en dólares.<sup>1</sup> Los registros incluyen nombres de compañías importadoras y exportadoras, detalles de productos, valores en dólares, códigos armonizados de comercio internacional (HS) y más.



### Agilizar el proceso para manejar grandes cantidades de datos

Xpressfeed es una tecnología patentada de carga y mantenimiento de datos, que proporciona una solución confiable y eficiente para la entrega y administración de

<sup>1</sup> Todos los datos a mayo de 2020. El cálculo para el porcentaje de mercancía global se basa en algoritmos patentados, además de los datos de Comercio Global de Mercaderías por Valor de 2016 reportados a Comtrade-ONU, la base de datos de Estadísticas de Comercio Internacional, por los gobiernos participantes. A partir del 28 de agosto de 2018.

datos para tener una base de datos interna completamente poblada en funcionamiento rápidamente.



## Principales beneficios:

Los miembros del equipo de cumplimiento se beneficiaron de muchos elementos de la oferta de Panjiva, incluida la capacidad de:

- **Evaluar fácilmente miles de transacciones** automatizando el proceso de recopilación de datos.
- **Obtener perspectivas** sobre las actividades comerciales de un cliente.
- **Comprender las relaciones internacionales de compra-venta** con amplios datos de envío para países de todo el mundo.
- **Mantener eficientemente una base de datos interna de datos comerciales** con un sistema confiable de entrega de datos.

*Haga clic aquí para obtener más información sobre Panjiva.*

## Contáctenos

**Asia-Pacífico**  
+852-2533-3565

**Europa, Medio Oriente & África**  
+44-207-176-1234

**América**  
+1 877 863 1306

Copyright © 2020 de S&P Global Market Intelligence, una división de S&P Global Inc. Todos los derechos reservados.

Estos materiales han sido preparados únicamente con fines informativos en base a la información generalmente disponible para el público y de fuentes que se consideran confiables. Ningún contenido (incluidos datos de índices, calificaciones, análisis relacionados con el crédito y datos, investigación, modelo, software u otra aplicación o resultado del mismo) o cualquier parte del mismo (Contenido) puede ser modificado, revertido, reproducido o distribuido de cualquier forma por cualquier medio, o almacenado en una base de datos o sistema de recuperación, sin el permiso previo por escrito de S&P Global Market Intelligence o sus filiales (en conjunto, S&P Global). El Contenido no se utilizará para fines ilegítimos o no autorizados. S&P Global y cualquier proveedor externo (en conjunto, las Partes de S&P Global) no garantizan la precisión, integridad, oportunidad o disponibilidad del Contenido. Las Partes S&P Global no asumirán ninguna responsabilidad por errores u omisiones, sea cual fuere su causa, por los resultados obtenidos a partir del uso del Contenido. EL CONTENIDO SE PROPORCIONA "EN LAS CONDICIONES EN LAS QUE SE ENCUENTRA". LAS PARTES DE S&P GLOBAL RECHAZAN TODAS Y CADA UNA DE LAS GARANTÍAS EXPLÍCITAS O IMPLÍCITAS, LAS CUALES INCLUYEN, ENTRE OTRAS, CUALQUIER GARANTÍA DE COMERCIALIZACIÓN O ADECUACIÓN PARA UN PROPÓSITO O USO ESPECÍFICO, DE AUSENCIA DE DEFECTOS, DE ERRORES O DEFECTOS EN EL SOFTWARE, DE INTERRUPCIÓN EN EL FUNCIONAMIENTO DEL CONTENIDO O DE OPERACIÓN DEL CONTENIDO CON CUALQUIER CONFIGURACIÓN DE SOFTWARE O HARDWARE. En ningún caso las Partes de S&P Global serán responsables ante nadie por daños directos, indirectos, incidentales, ejemplares, compensatorios, punitivos, especiales, o costos, gastos, honorarios legales o pérdidas (incluidos a título enunciativo, entre otros, las pérdidas de ingresos o utilidades y costos de oportunidad o pérdidas causadas por negligencia) en relación con cualquier uso del Contenido, incluso si se hubiere advertido de la posibilidad de dichos daños.

Las opiniones, citas o análisis por parte de S&P Global Market Intelligence relacionados con el crédito o cualquier otro análisis constituyen manifestaciones de opinión a partir de la fecha en la que se expresan y no declaraciones de hecho o recomendaciones para comprar, retener o vender ningún título valor o tomar cualquier decisión de inversión, ni se refieren a la conveniencia de ningún título valor. S&P Global Market Intelligence puede proporcionar datos de índice. No es posible invertir directamente en un índice. La exposición a una clase de activos representada por un índice está disponible por medio de instrumentos de inversión basados en ese índice. S&P Global Market Intelligence no asume ninguna obligación de actualizar el Contenido después de la publicación en cualquier forma o formato. No se debe confiar en el Contenido y no es un sustituto de la habilidad, el juicio y la experiencia del usuario, su gerencia, empleados, asesores y/o clientes al tomar decisiones de inversión y otras decisiones comerciales. S&P Global mantiene ciertas actividades de sus divisiones separadas unas de otras con el fin de preservar la independencia y objetividad de sus respectivas actividades. Como resultado, ciertas divisiones de S&P Global pueden contar con información que no está disponible para otras divisiones de S&P Global. S&P Global ha establecido políticas y procedimientos para mantener la confidencialidad de cierta información no pública recibida en relación con cada proceso analítico.

S&P Global puede recibir compensación por sus calificaciones y ciertos análisis, normalmente por parte de los emisores o suscriptores de títulos o de los deudores. S&P Global se reserva el derecho de difundir sus opiniones y análisis. Los análisis y las calificaciones públicas de S&P Global están disponibles en sus sitios web, [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com) (sin cargo) y en [www.ratingsdirect.com](http://www.ratingsdirect.com) (por suscripción), y pueden distribuirse a través de otros medios, incluidas las publicaciones de S&P Global y redistribuidores externos. La información adicional acerca de nuestros honorarios por calificaciones está disponible en [www.standardandpoors.com/usratingsfees](http://www.standardandpoors.com/usratingsfees).