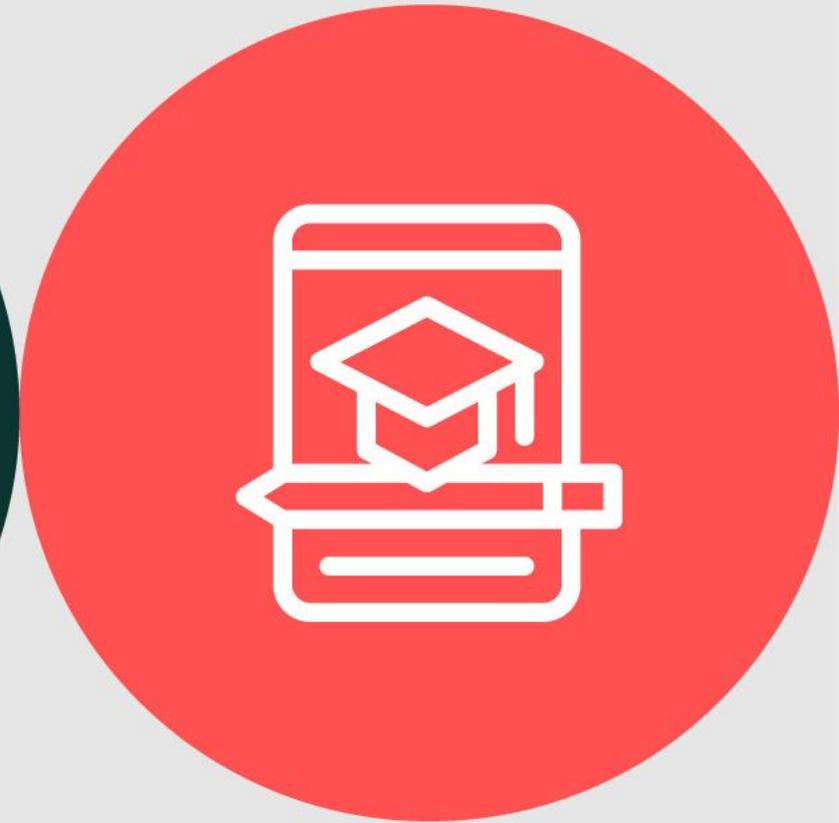


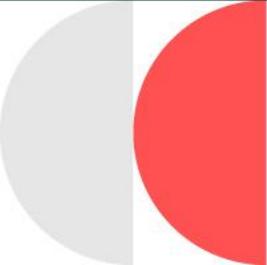
 CURSOS



CURSO

Segmentación por factores de riesgos LAFT



 www.piranirisk.com

MÓDULO 1

Introducción a la segmentación

www.piranirisk.com

 CURSOS

 pirani

CURSO

Segmentación por factores de riesgos LAFT

CONTENIDO

1. Exigencia normativa
2. ¿Qué es la segmentación?
3. Conceptos claves de segmentación



CURSO

Segmentación por factores de riesgos LAFT

MÓDULO 1

1. Exigencia normativa

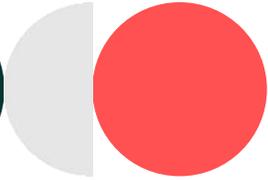
www.piranirisk.com



CURSO

Segmentación por factores de riesgos LAFT

UNA PEQUEÑA MIRADA A LA HISTORIA



Crisis económica mundial



Estándar internacional de control interno



Sistemas de Administración de Riesgos



GESTIÓN DE LA PREVENCIÓN DEL LAFT



Narcotráfico



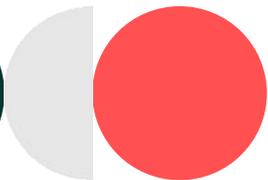
G-7

40 Recomendaciones



GAFI

**NORMATIVIDAD
APLICABLE**



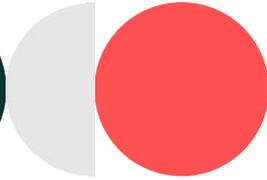
Ejemplo Colombia



MINTIC

SuperVigilancia
Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada





Circular Básica Jurídica Super Financiera

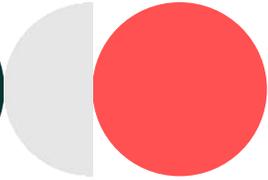
“Para identificar el riesgo de **LA/FT**, las entidades vigiladas deben como mínimo:
4.1.1.1. Establecer metodologías para la segmentación de los factores de **riesgo y segmentar los factores de riesgo conforme a dichas metodologías.**”

“4.2.2.3.2. Segmentación de los factores de riesgo

Las entidades deben segmentar, como mínimo, cada uno de los factores de riesgo de acuerdo con las características particulares de cada uno de ellos asegurando que las variables de análisis definidas garanticen la consecución de las características de homogeneidad al interior de los segmentos y heterogeneidad entre ellos, según la metodología que previamente haya establecido la entidad. Para realizar la segmentación de los factores de riesgo, las entidades deben contemplar como variables, entre otras, la información recolectada durante la aplicación de los procedimientos de conocimiento del cliente (...)

A través de la segmentación **las entidades deben determinar las características usuales de las transacciones que se desarrollan y compararlas con aquellas que realicen los clientes**, a efectos de detectar las operaciones inusuales.”





Circular Básica Jurídica Super Financiera

“5.2.1. Identificación del Riesgo LA/FT/FPADM:

El SAGRILAFT debe permitirle a las Empresas Obligadas identificar los Factores de Riesgo LA/FT/FPADM, así como los riesgos asociados con éste. Para identificar el Riesgo LA/FT/FPADM, las Empresas Obligadas deben, como mínimo:

b. Establecer, una vez sean identificados, individualizados, **segmentados** y clasificados **los Factores de Riesgo LA/FT/FPADM**, las metodologías para identificar el riesgo específico de LA/FT/FPADM que puede llegar a enfrentar la Empresa Obligada, así como otros posibles riesgos asociados. **Con base en esa clasificación y segmentación, se deben señalar, identificar e individualizar los riesgos.**

c. Establecer, una vez clasificados y segmentados los Factores de Riesgo LA/FT/FPADM, las condiciones de tiempo, modo y lugar, así como **la relevancia y la prioridad con que se deben ejecutar las medidas de Debida Diligencia.”**

“Para controlar el Riesgo LA/FT/FPADM, la Empresa Obligada debe, como mínimo:
c. **Establecer controles y herramientas para la detección de operaciones Inusuales y operaciones sospechosas**, con base en los Riesgos LA/FT/FPADM identificados en la clasificación, **segmentación** e individualización de los Factores de Riesgo LA/FT/FPADM (...)”



MÓDULO 1

2. ¿Qué es la segmentación?

www.piranirisk.com



CURSO

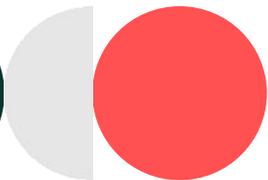
Segmentación por factores de riesgos LAFT

SEGMENTACIÓN

Cortar o partir algo en segmentos.
Real Academia Española.



SEGMENTACIÓN EN LA GESTIÓN DEL RIESGO LAFT

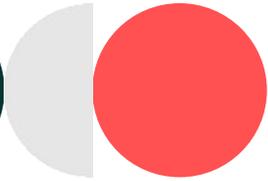


Es el proceso por medio del cual se lleva a cabo la **separación de elementos en grupos homogéneos al interior de ellos y heterogéneos entre ellos**. La separación se fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas en sus características (variables de segmentación).

Superintendencia Financiera de Colombia



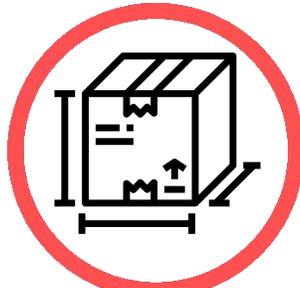
EJEMPLO DE SEGMENTACIÓN



Elementos



Variables



Tamaño



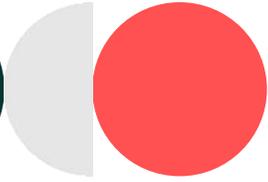
Color



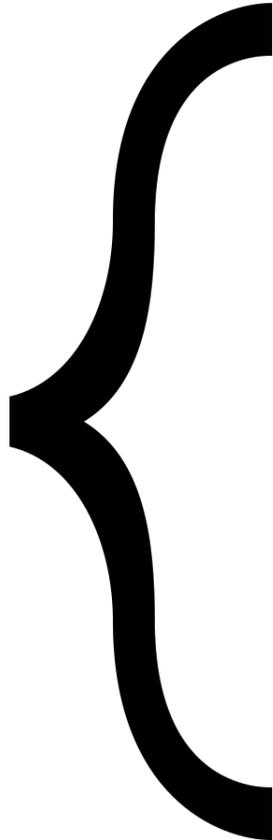
Sabor



EJEMPLO DE SEGMENTACIÓN



Elementos

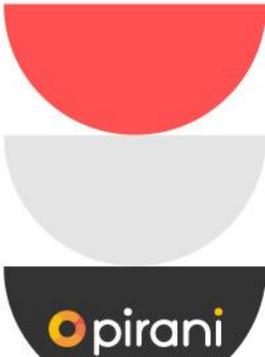


S1

S2

S3

Por tamaño



TIPOS DE SEGMENTACIÓN

Segmentación descriptiva

Segmentación de expertos

Segmentación dinámica

**Segmentación atada a la
debida diligencia**



MÓDULO 1

3. Conceptos claves de segmentación

www.piranirisk.com



CURSO

Segmentación por factores de riesgos LAFT

FACTORES DE RIESGO



Los factores de riesgo son todas aquellas características que posee una compañía que **influyen en la posible materialización de los riesgos** identificados.

En palabras más simples los factores de riesgo vienen a ser los equivalentes a las **fuentes de riesgos**.



FACTORES DE RIESGO



Clientes / Contrapartes



Canales de distribución



Jurisdicciones



Productos



ELEMENTOS A SEGMENTAR

Los elementos corresponden a **cada una de las unidades que comprenden cada factor de riesgo**; por ejemplo, si en el factor de riesgo Clientes la compañía cuenta con 1,000 personas, se tendría 1,000 elementos para el factor de riesgo Clientes.



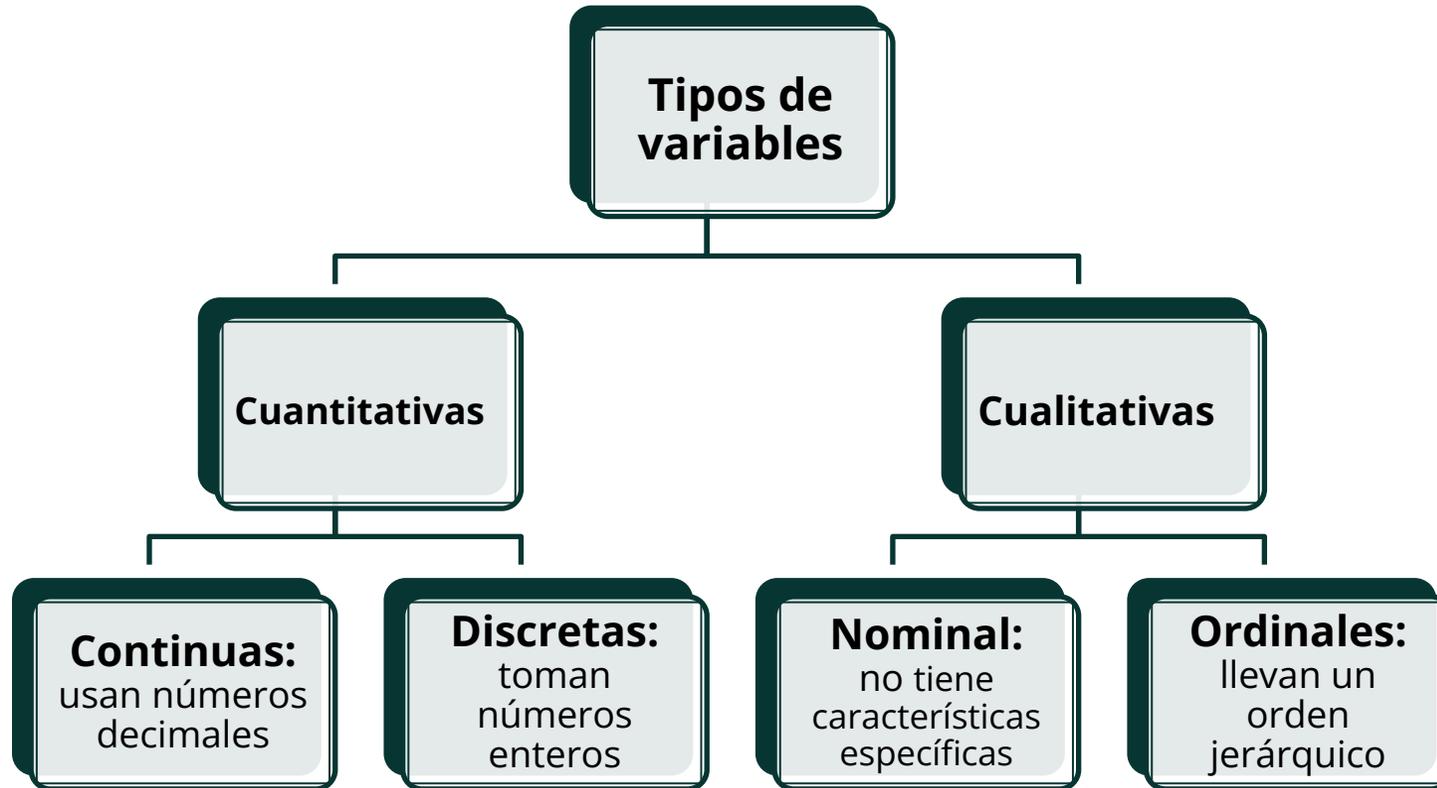
VARIABLES DE SEGMENTACIÓN

Las variables de segmentación, también denominadas **criterios de segmentación**, son aquellas **características particulares que tienen cada uno de los elementos** a segmentar y que determinan las diferencias para empezar a distribuirlos en cada uno de los segmentos.

En el caso de los factores de riesgo se pueden considerar algunas características como:

- **Clientes:** actividad económica, volumen de sus transacciones y monto de ingresos.
- **Jurisdicciones:** ubicación, naturaleza de las transacciones (exportaciones / importaciones)





 **CURSOS**

 **pirani**

 **¡Gracias!**



CURSO

Segmentación por factores de riesgos LAFT

www.piranirisk.com