



# FORMACIÓN EJECUTIVA ESPECIALIZADA

Certificación Internacional en Segmentación y Matrices de Riesgo SARLAFT 4.0 - CISEMR

**MODALIDAD VIRTUAL**



**INSCRIPCIÓN**

19-20/MAR/2024

## MÓDULO 2

Técnicas de medición y score de riesgo, **señales de alerta** e indicadores de segmentación AML

5 HORAS

02-03/ABR/2024

## MÓDULO 3

**Estructura** del modelo de segmentación de factores de riesgo AML

5 HORAS

08-10/ABR/2024

## MÓDULO 4

**Integrar** los resultados de la segmentación con la matriz de riesgo AML

4 HORAS

14-18/MAR/2024

## MÓDULO I

Adecuación de **bases de datos** de segmentación de factores de riesgo AML

6 HORAS

15-17/ABR/2024

## TALLER PRÁCTICO

Segmentación de factores de riesgo AML

8 HORAS



07:00 PM -  
09:00 PM



**630 USD + IVA**

T&C: aplican descuentos y beneficios



[WWW.IMSAGRI.COM](http://WWW.IMSAGRI.COM)



[CONTACTENOS@IMSAGRI.COM](mailto:CONTACTENOS@IMSAGRI.COM)



IMSAGRI OFICIAL



+ 503 7655 83 28

# LO QUE DICEN NUESTROS CLIENTES...!

**JOSÉ MANUEL  
TERÁN**

 **CREDICORP BANK**  
Cuenta con nosotros

**GERENTE SENIOR DE  
CUMPLIMIENTO**

**RIESGO AML**



La **Certificación Internacional en Segmentación y Matrices de Riesgo**, nos ha permitido entender y dar sustento estadístico basado en datos a nuestras evaluaciones de riesgo, permitiéndonos no sólo cumplir con las expectativas del regulador, sino también agregar efectividad a las funciones de prevención como el seguimiento transaccional, la disminución de falsos positivos, la detección oportuna de operaciones sospechosas y la planificación estratégica.

  
**WILLIAN  
ANDRES MUÑOZ**  
**OFICIAL DE  
CUMPLIMIENTO**



En 2022, tras casi una década, se implementó una significativa actualización a la normativa de prevención de Lavado de Activos en el sector de seguro privado. Su relevancia reside en la creación de señales de alerta basadas en datos estadísticos con el objetivo de identificar transacciones inusuales con precisión, marcando un cambio importante respecto a la ambigüedad que tradicionalmente exigía la normativa, si bien esto representa un reto, la **Certificación en Segmentación y Matrices de riesgo**, brinda los lineamientos base para el entendimiento y la implementación de una nueva práctica, mucho más robusta y exacta en la lucha contra el Lavado de Activos.

**AHORAAA...!**

**HAS PARTE DE LA RED PROFESIONAL ESPECIALIZADA  
CERTIFICADA EN IMPLEMENTACIÓN Y AUTOMATIZACIÓN  
DE MODELO INTERNO DE SEGMENTACIÓN AML.**



[WWW.IMSAGRI.COM](http://WWW.IMSAGRI.COM)



[CONTACTENOS@IMSAGRI.COM](mailto:CONTACTENOS@IMSAGRI.COM)



IMSAGRI OFICIAL



+ 503 7655 83 28

Certificación Internacional en Segmentación y Matrices  
de Riesgo SARLAFT 4.0 - CISEMR



INSCRIPCIÓN

## 1 ADECUACIÓN DE BASES DE DATOS

- Conocer la forma en que se organiza la información para mejorar los resultados de segmentación de factores de riesgo de LA/FT/FPADM individual (F1) y conjunto (F2).

- Realizar la medición del cumplimiento de controles a través de aplicación de métodos cuantitativos, minimizando el uso de razón y criterio de experto.
- Individualizar los niveles de riesgo por factores de riesgo y compañía regulada.

## 2 MEDICIÓN, SEÑALES DE ALERTA E INDICADORES

- Calcular la medición y score de riesgo a través de métodos estadísticos cuantitativos.
- Definir señales de alerta con base en los resultados de la segmentación de factores de riesgo. Sin uso de criterio experto y/o subjetivo.
- Definir la técnica estadística de segmentación para aplicar a los factores de riesgo, con base en la naturaleza de variables y contenido de información de prevención de riesgo de LA/FT/FPADM.
- Diferenciar el contexto de aplicación de técnica de segmentación y modelo estadístico de segmentación.



## 4 SEGMENTACIÓN Y MATRIZ DE RIESGO

## 3 ESTRUCTURA METODOLÓGICA DE SEGMENTACIÓN





La metodología de segmentación se divide en cuatro fases consecuentes con aplicación teórica y práctica, que integra procedimientos de reconocido valor técnico de **estadística y matemáticas**

## MODULO 1

### FUNDAMENTOS Y ADECUACIÓN DE BASE DE DATOS

01



Definir lista de variables con las que se realizará la segmentación de factores de riesgo de LA/FT/FPADM individual y conjunto.

02



Conocer la forma en que se debe organizar las bases de datos para mejorar los resultados de la segmentación de factores de riesgo de LA/FT.

03



Transformar datos en información, identificando los outliers, missing value, proporción de datos válidos para tratamiento y validación del análisis y segmentación de factores de riesgo de LA/FT/FPADM.

04



Agrupar la información financiera y transaccional de los clientes y factores en rangos homogéneos

## MODULO 2

### MEDICIÓN, INDICADORES Y SEÑALES DE ALERTA

Realizar identificación técnica de señales de alerta, aparte de la definidas por Ley AML.

Conocer método de reconocido valor técnico para calcular la medición y el score de riesgo de LA/FT/FPADM.

Crear indicadores (descriptivos, cualitativos, cuantitativos y prospectivos) de segmentación de LA/FT.

Identificar cuáles son los clientes, productos y/o servicios y jurisdicciones de mayor exposición al riesgo de LA/FT.

01



02



03



04



## MODULO 3

### ESTRUCTURA DEL MODELO DE SEGMENTACIÓN

01



Conocer el método de segmentación apropiado para segmentar los factores de riesgo según sus datos y componentes.

02



Determinar la cantidad de segmentos óptimos para la segmentación de factores de riesgo de LA/FT.

03



Manera oportuna de identificar el segmento del cliente y factores de riesgo según sus cambios.

04



Construcción de perfiles financieros y transaccionales, con base en la segmentación.

## MODULO 4

### INTEGRAR LOS RESULTADOS DE LA SEGMENTACIÓN CON LA MATRIZ DE RIESGO

Utilizar los resultados de la segmentación e incluirlos en la Matriz de Riesgo de LA/FT.

Realizar la medición del cumplimiento de controles a través de aplicación de métodos cuantitativos, minimizando el uso de razón y criterio de experto

Conocer la forma cuantitativa de calcular el riesgo inherente (RI) y riesgo residual (RR).

Conocer el score de cumplimiento de exposición en los factores de riesgo y riesgos Asociados con base en matriz de riesgo AML.

01



02



03



04





# 2023

## ALGUNOS DE NUESTROS CLIENTES



FACILITADOR



**CARLOS ANDRES MOLINA**  
CEO IMSAGRI



[WWW.IMSAGRI.COM](http://WWW.IMSAGRI.COM)



[CONTACTENOS@IMSAGRI.COM](mailto:CONTACTENOS@IMSAGRI.COM)



IMSAGRI OFICIAL



+ 503 7655 83 28



### BOLIVIA

- Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A.
- Banco Mercantil de Santa Cruz S.A.
- Banco Ganadero S.A.



### COLOMBIA

- SBS Seguros S.A.
- Seguros Confianza S.A.
- BURSAGAN S.A.
- CORAGRO Valores S.A.



### ECUADOR

- VAZ Seguros S.A.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito: CREDIAMIGO S.A.
- OSCUS S.A.



### EL SALVADOR

- Excel Automotriz S.A
- Energía del Pacífico S.A.
- Banco Cuscatlán S.A.
- Banco Hipotecario S.A.



### PERÚ

- Caja Piura S.A.
- BNP Paribas Cardif Perú
- AVLA Perú Seguros S.A.
- Caja Sullana S.A.