



SEGMENTACIÓN: FACTORES DE RIESGO



Por:
Eduardo Escobar Giraldo
 Consultor - Master en Gestión de Riesgos y Seguros.
 Socio Fundador de AIGRYS y Miembro del Consejo Directivo.

DEFINICIÓN - CONCEPTOS BÁSICOS

Proceso mediante el cual se lleva a cabo la separación de elementos (fragmentación de población secuencial relacionados económicos), división fundamentada en reconocimiento de diferencias significativas de stakeholders: características, naturaleza, composición poblacional, sectores económicos, actividades específicas, transacciones o negocios, riesgo a

que están expuestos los Factores de Riesgo (FR), internos y externos, determinantes en el establecimiento de grupos homogéneos de acuerdo con variables relacionadas al perfil de la persona en desarrollo de la recolección de información demográfica y financiera, la cual permite determinar su vulnerabilidad al riesgo objeto de la segmentación.



Segmentación

Se requiere definir y determinar escalas de vulnerabilidad por niveles de riesgo



La información inicia con datos empíricos (comercial y actividades económicas) esta propuesta adiciona características relacionadas con atributos y efectos justificados, sugiere enfocarse en criterios y técnicas que contribuirán a la adopción de mejores prácticas en gestión e implementación efectiva de estrategias tendientes a la administración de exposición al riesgo, priorizando el control preventivo, cuyo beneficio y propósito tiene como finalidad evitar que la entidad sea utilizada inconscientemente como instrumento en la comisión del fraude o ilícito y facilitar el diseño de planes específicos para cada uno de los FR apoyados en herramienta tecnológica que permita OPTIMIZAR la segmentación con técnicas de agrupación homogénea de reconocido valor técnico, cuyo propósito es formar grupos de interés con mayor vulnerabilidad al riesgo.



OBJETIVO



La idea de innovar en la segmentación de los factores de riesgo, la cual sugiere acompañamiento de expertos (personas con conocimiento amplio del funcionamiento, estructura y procedimientos) que permita construir grupos homogéneos, entre sí y heterogéneos entre ellos, facilitando su utilización en detección predictiva de transacciones relacionadas con el riesgo y administración adecuada del perfil de riesgo de cada factor y tratamiento de riesgos residuales de mayor impacto o vulnerabilidad.

1. Concertar grupos homogéneos con relación a atributos y variables disponibles en la base de datos, de los factores de riesgo.
2. Aplicación de metodologías de agrupamiento disponibles (explorar hasta cinco técnicas aplicables considerando las indicadas en ISO 31010) y evaluar factibilidad de usos y casos de éxito, con el propósito de que la segmentación represente un valor agregado y permita flexibilizar medidas de control y cumplimiento de la normatividad considerando el nivel de riesgo.
3. Diseño de metodología de agrupamiento aplicable, concertada con relación a necesidades propias de la entidad.
4. Construcción de grupos de clientes/usuarios, productos, jurisdicciones, canales, proveedores y demás factores de riesgo que llegue a considerar con propósitos de manejo del riesgo.
5. Diseño e implementación de herramienta

software que permita actualizar posteriores segmentaciones de clientes/usuarios, productos, jurisdicciones, canales, proveedores y demás factores de riesgo retroalimentando integralmente con el repositorio de información disponible relacionada con el riesgo:

- * Estudio estratégico en manejo del riesgo y estructura de información requerida para construir grupos homogéneos.
- * Estudio de información disponible demográfica y financiera relacionada con atributos y características de los factores de riesgo.
- * Utilización de variables relevantes para conocimiento factores de riesgo. Ej.: cédula, actividad económica, ingresos, egresos, patrimonio o cualquier otro atributo relevante.
- * Utilización de variables y estadísticas cuantitativas y cualitativas disponibles.



Contáctanos: