

Cumplimiento Política Conozca su Cliente en Vinculaciones Digitales

Liliana Alvis
Vicepresidente de Cumplimiento
Grupo Davivienda



Conocimiento al Cliente

Vinculación



Seguimiento
Transaccional

Actualización

Hoy

Servicios / Productos Financieros



Inclusión Financiera

Ejemplos

- Kenya
- Tanzania
- Ghana
- Colombia



Productos de Ahorro



Microseguros



Billeteras Móviles



Hoy



Marco Normativo Depósito Electrónico

- Decreto No. 4687 Ministerio de Hacienda y Crédito Público
- C.E. 007 de Marzo 19 de 2013 Superintendencia Financiera

Reglamentación:

Montos
SalDOS

Vinculación Flexible:

Medio Virtual
Campos Mínimos

Validación:

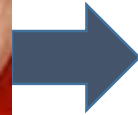
Bureau de Crédito
Listas Cautelares

Administración del Riesgo LAFT

Establecer Modelos:
Clientes
Aliados Estratégicos

Vinculación Virtual

¿Qué espera el cliente?



Sencillos, Confiables y Amigables

1

Utilizar Canales
Virtuales

2

Ser reconocido

3

Respuestas en
tiempo real

4

Bajo Costo

¿Cómo conocemos a nuestros clientes Daviplata?

Identidad Digital

1.

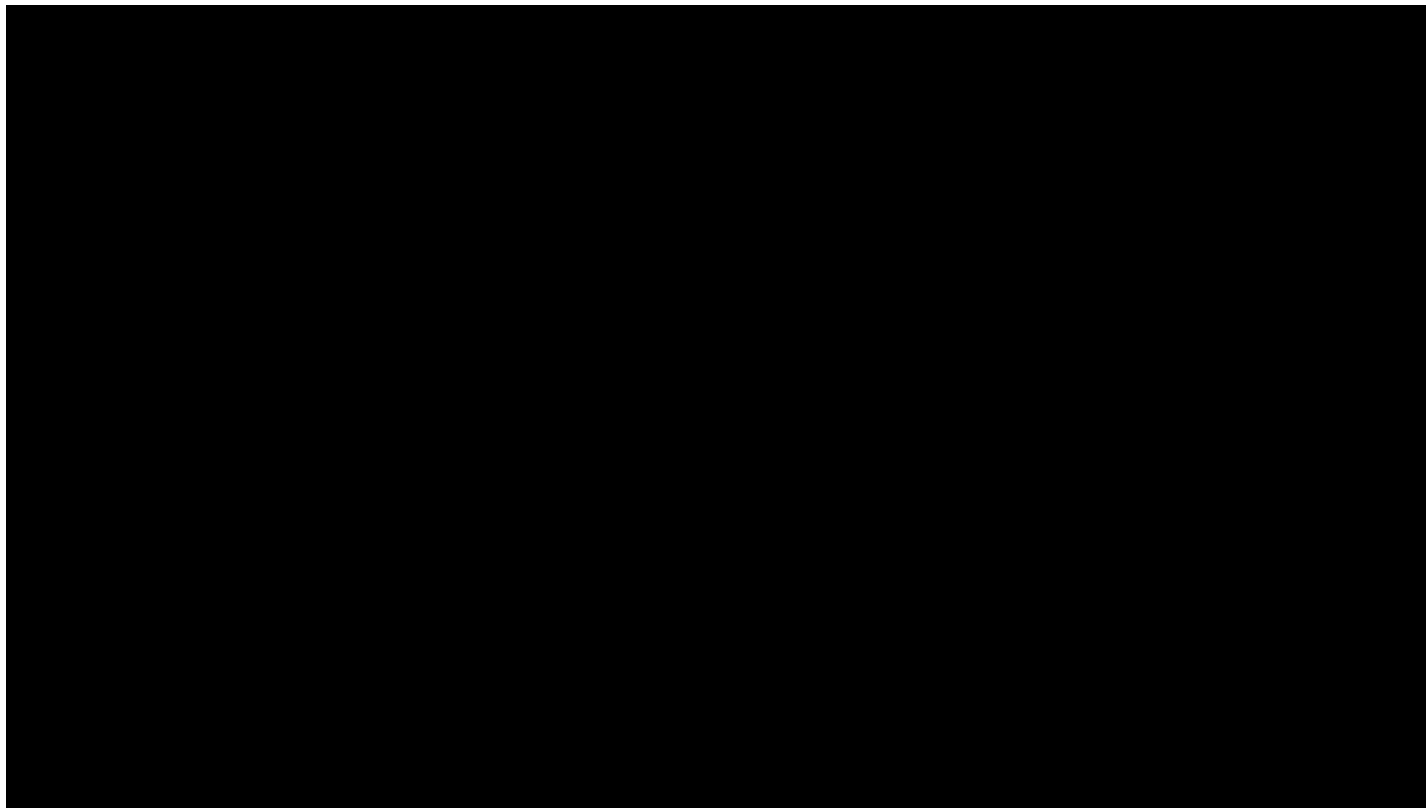


Datos de Identidad

KYC

Número identificación
Fecha expedición
Ciudad expedición
Nombre
Clave

Actualmente:
3.4 millones de clientes



Identidad Digital

2.



Datos de
Comportamiento



Analítica

Comportamientos
transaccionales

Jurisdicciones

Canales

Identidad Digital

3.



Datos Inferidos o
calculados



Fuentes
Internas y externas



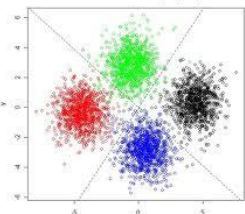
Modelos
Analíticos

Perfilamiento

Segmentación

Monitoreo

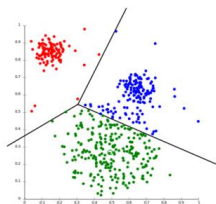
Segmentación DaviPlata



Segmentación

- ¿Cuántos grupos óptimos (homógenos y heterogéneos) existen?

Algoritmos Cluster
Variables Transaccionales y Demográficas
Variables "Indicadoras de Riesgo"



Reglas de Clasificación

- Una vez encontrados los grupos, ¿cómo asignar nuevos registros a dichos grupos?

- Árbol de decisión basado en los datos segmentados.
- El segmento es usado como la variable objetivo del árbol.
- Se usan los estadísticos de separación del árbol para identificar las variables más influyentes.
- Las reglas del árbol son las reglas de asignación de nuevos registros.



Perfilamiento

- ¿Cómo se caracteriza cada grupo?

- Variables influyentes según reglas de Separación árbol
- Frecuencia Variables Grupo vs Frecuencia Variables Población
- Media variables grupo vs Media Variables Población



Riesgo

- ¿Qué segmento es más riesgoso?

- Frecuencia de Variables "**Indicadoras de Riesgo**" dentro de cada segmento Identificado: Número de observaciones de riesgo (# ocurrencia de indicadores de riesgo)/ Número de observaciones segmento.

Proceso de Monitoreo Daviplata

Monitoreo Transaccional de DaviPlatas

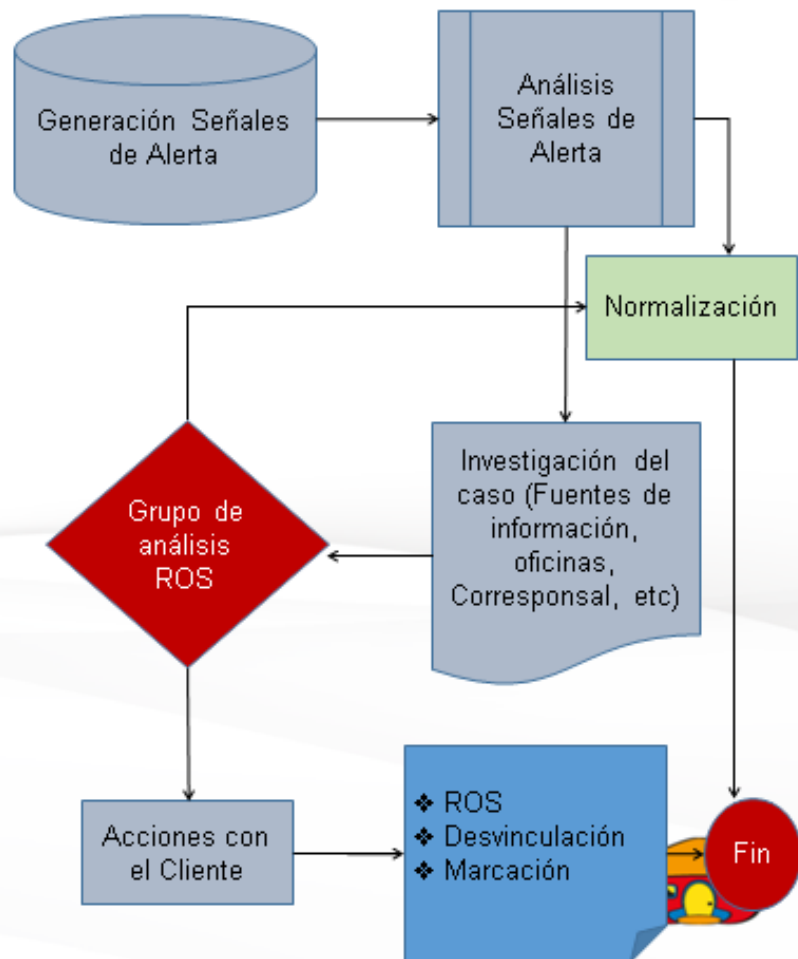
Monitoreo Clientes vs Listas de Control

Monitoreo por Segmentación de Clientes

Monitoreo Dispersión de Empresas

Monitoreo Transaccional Puntos
Corresponsales

Proceso



Opciones Transaccionales Banca Virtual



Qué puedo hacer con Daviplata



- Recibiendo giros nacionales e internacionales
- Desde una cuenta Davivienda
- Desde oficinas Davivienda
- Desde otro banco
- A través de abonos de nómina
- Desde otro DaviPlata

SACAR PLATA

La plata que tiene en su celular, la puede sacar en:

- Cajeros Automáticos Davivienda.
- Puntos DaviPlata.

- ▶ SIN COBRO DEL 4X1.000
- ▶ SIN CUENTA DE BANCO O TARJETA DÉBITO
- ▶ ACTIVACIÓN INMEDIATA SIN TRÁMITES NI DOCUMENTOS.
- ▶ MONTO MÁXIMO DE 3 SMMLV.
- ▶ SIN CUOTA DE MANEJO.



Recargar minutos a sus familiares y amigos sin importar si tienen otro operador*.

* Servicio válido en operaciones Claro, Tigo, Uff y Movistar.



Hacer el pago de sus servicios públicos o privados con tan solo tomarle una foto al código de barras de la factura.

Reto: Ofrecer a nuestros Clientes tradicionales la Banca Digital



Cómo?

Regulación



- Modificación Regulatoria
- Aceptación Mecanismos KYC

Transacciones



- Nuevas Tendencias financieras.
- Banca Virtual

Organizacionales/ Innovación



- Herramientas de Validación
- Acceso a la información.
- Redes Neuronales
- Mejoramiento bases de datos

Centralidad Del Clientes



- Gestión analítica y confianza en el sistema
- Tecnología de Punta en sistemas De información
- Cambio Cultural

Administración del Riesgo

Gracias

Liliana Alvis Cruz
Vicepresidente Cumplimiento Banco Davivienda
Tel: (57)1 3300000 Ext. 9011
lalvis@davivienda.com