



MANUAL DE FORMACIÓN

RIESGO, KYC Y OPERACIONES

Fundamentos de apuestas · verificación de clientes · transacciones · bonos · fraude · reportes

**BETFINE24 VENEZUELA · MATERIAL DE CAPACITACIÓN ·
AGOSTO 2026**

Presentado por Eskarlet Pereira

ÍNDICE GENERAL

Navega por cada módulo. Cada pestaña superior y el botón ÍNDICE permiten volver o saltar directamente entre secciones.

01

Fundamentos y Gestión de Clientes (KYC)

Conceptos del negocio, mercados, indicadores, perfiles y verificación.

02

Operaciones Financieras y Transacciones

Retiros, rollover, métodos de pago, ajustes y nomenclaturas.

03

Fidelización: Bonos y Promociones

Paquete de bienvenida, tipos de saldo, T&C e implementación.

04

Detección de Fraude y Colusión

Segmentación, patrones, niveles de riesgo, scorecard y VIP.

05

Reportes y Análisis de Datos

Clientes activos, rendimiento por productos y flujo de dinero.

06

Evaluación y Certificación

Prueba teórica, shadowing y resolución de casos.

MÓDULO 1

Fundamentos y Gestión de Clientes (KYC)

Comprender el negocio, dominar los conceptos esenciales de apuestas y ejecutar procesos de verificación de clientes.

**01**

Comprender el negocio, dominar los conceptos esenciales de apuestas y ejecutar procesos de verificación de clientes.

1.1 · INTRODUCCIÓN A LA INDUSTRIA

¿Qué gestiona el equipo de Riesgo?

Una visión rápida de las responsabilidades que conectan cliente, dinero, producto y control.

01

FRAUDE

Monitoreo pre y post evento para detectar actividades que violen TyC.

02

RETIROS

Validación de solicitudes y condiciones antes de aprobar. Atención especial: USD o +50 mil VES.

03

KYC

Verificación y autenticación de identidad mediante KYCaid.

04

BONOS

Control, asignación y auditoría de rollover y condiciones.

05

AJUSTES

Correcciones de balance por incidencias o compensaciones autorizadas.

06

NWT / HST

Monitoreo de tickets de alta ganancia o alto stake. Reporte diario / semanal.

07

PROMOS

Configuración de campañas avaladas por Marketing y Gerencia General.

08

PATRONES

Análisis para distinguir recreativos, sharps y anomalías.

09

STAKE LIMIT

Limitación de montos o mercados según perfil de riesgo.

10

REPORTES

Clientes activos, productos y flujo de ingresos / egresos.

IDEA CLAVE

Riesgo no es una función aislada: conecta KYC, transacciones, producto, fraude y rentabilidad para proteger la operación.

Conceptos básicos que debes dominar

Estos términos aparecen de forma constante en retiros, bonos, revisión de tickets y análisis de riesgo.

1

ROLLOVER

Veces que debe jugarse el monto de un bono o depósito antes de retirar.

2

ODDS / CUOTAS

Representación numérica de la probabilidad y base de la ganancia potencial.

3

STAKE

Monto de dinero real o promocional invertido en una apuesta.

4

SIMPLE

Una selección o evento.

5

COMBINADA / PARLAY

Múltiples selecciones; todas deben acertarse para ganar.

6

MERCADO

Escenario específico dentro de un evento: ganador, total, hándicap, etc.

RECUERDA

El riesgo se interpreta mejor cuando se entiende la lógica de la apuesta: qué se apostó, cuánto se apostó, a qué cuota y bajo qué mercado.

Mercados frecuentes: 1X2, Clasificará y Totales

Tres estructuras que aparecen repetidamente en múltiples deportes.

1**1X2**

1 = local · X = empate · 2 = visitante.

Se liquida con el resultado del tiempo reglamentario; prórroga o alargue no cuentan salvo que el mercado lo indique.

2**CLASIFICARÁ / CAMPEÓN**

Predice quién avanzará a la siguiente ronda o quién terminará como campeón del evento.

Este mercado sí puede considerar el resultado final de una serie o eliminatoria.

3**TOTALES + / -**

Se fija una línea y se pronostica si el resultado será mayor o menor. Aplica a goles, tarjetas, córners, hits y otros indicadores.

EJEMPLO · TOTAL 2.5

+2.5 gana con 3 o más goles.
-2.5 gana con máximo 2 goles.

EJEMPLO · TOTAL 3

Si hay exactamente 3 goles, la apuesta se liquida a cuota 1: devolución.

Hándicap: ventaja o desventaja virtual

Equilibra fuerzas entre competidores aplicando una compensación antes del resultado final.

HÁNDICAP CLÁSICO

Verde -1.5

Debe ganar por 2 o más goles.
Si gana por 1, la apuesta pierde.

Rojo +1.5

Puede perder por 1 gol y la apuesta aún gana.

A

LÍNEA ENTERA · -2

Si Verde gana por 3 o más, gana. Si gana exactamente por 2, el hándicap empata y la apuesta se devuelve.

3

HÁNDICAP / TOTALES 3 OPCIONES

Incluye una tercera opción de empate. Ej.: Melgar -1 y resultado 2-1 ⇒ ajustado 1-1. Ganaría la opción Empate; elegir Melgar -1 sería perdedor. En total 11 a 3 opciones, exactamente 11 es el resultado Empate.

GLOSARIO · HÁNDICAP ASIÁTICO

Ejemplo +1.75: una apuesta, dos líneas

Los hándicaps .25 y .75 dividen automáticamente el stake en dos partes iguales.

+1.75**50% a +1.5****+****50% a +2.0****1****Gana o empata**

Gana 100%
Con la ventaja, ambas
mitades quedan
ganadoras.

2**Pierde por 1**

Gana 100%
+1.5 y +2.0 siguen
cubriendo la diferencia.

3**Pierde por 2**

Pierde 50%
+1.5 pierde; +2.0 empata
y se devuelve esa mitad.

4**Pierde por 3+**

Pierde 100%
Ninguna de las dos líneas
cubre la diferencia.

GLOSARIO · HÁNDICAP ASIÁTICO

Ejemplo -2.25: fuerte desventaja al favorito

La apuesta se divide en -2.0 y -2.5.

-2.25**50% a -2.0****+****50% a -2.5****1****Gana por 3+**

Gana 100%
Supera ambas líneas de
hándicap.

2**Gana por 2**

Pierde 50%
-2.5 pierde; -2.0 empata
y se devuelve esa mitad.

3**Gana por 1**

Pierde 100%
No supera ninguna de las
dos líneas.

4**Empata o pierde**

Pierde 100%
La desventaja virtual
queda sin cubrir.

Indicadores financieros y operativos

Métricas que ayudan a entender la rentabilidad y detectar tickets que requieren revisión.

APUESTAS - PREMIOS

GGR

Ingreso bruto de juego.

GGR - AJUSTES

NGR

GGR menos bonos, promociones y contracargos.

% RENTABILIDAD

YIELD / WIN-RATE

Yield alto y sostenido puede ser alerta temprana.

ALTA GANANCIA

NET WINNING TICKET

Ticket con ganancia neta excepcional.

ALTO MONTO

HIGH STAKE TICKET

Ticket con stake inusualmente alto.

MONITOREO

Net Winning Tickets y High Stake Tickets requieren vigilancia en tiempo real y alimentan reportes diarios / semanales.

LECTURA DE RIESGO

Un indicador aislado no define a un usuario. Debe interpretarse junto a mercados, frecuencia, historial, bonos, IP y comportamiento.

GLOSARIO · RIESGO

Perfiles de jugadores y fraude

Reconocer el tipo de comportamiento permite decidir qué revisar y cómo actuar.

1

SHARP

Apostador disciplinado que busca cuotas de valor y puede sostener ventaja matemática.

2

RECREACIONAL

Usuario que apuesta por entretenimiento y presenta comportamiento más predecible.

3

ARBITRAJE / SUREBET

Cubre todos los resultados posibles, generalmente entre plataformas, para asegurar ganancia.

4

COLUSIÓN

Coordinación entre dos o más usuarios para manipular mercados o evadir límites.

5

BONUS ABUSE

Explotación sistemática de promociones para extraer valor sin asumir riesgo real.

6

MULTI-ACCOUNTING

Una persona opera varias cuentas para bonos, límites o evasión de controles.

EN LA PRÁCTICA

El perfil se confirma con evidencia: datos de cuenta, IP, comportamiento, tickets, mercados, bonos y resultados sostenidos.

1.2 · KYC Y AML

Seguridad y cumplimiento

KYC y AML son controles de identidad, origen de fondos y comportamiento que protegen a la plataforma y al usuario.

**KYC**

Verificación de identidad, domicilio y métodos de pago del usuario.

**AML**

Políticas y filtros para detectar y prevenir lavado de dinero.

**CHARGEBACK**

Solicitud al banco para devolver un depósito ya jugado; representa riesgo financiero directo.

**STAKE LIMIT**

Restricción técnica del máximo que un usuario puede apostar para mitigar exposición.

IMPORTANCIA LEGAL Y REGULATORIA

El manual establece cumplimiento de las normas venezolanas de prevención de legitimación de capitales y los controles exigidos por los organismos competentes.

IMPORTANCIA OPERATIVA

KYC es una barrera clave contra multicuentas, identidades prestadas y explotación de promociones por Bonus Hunters.

1.2 · VERIFICACIÓN DOCUMENTAL

Documentos y validación con KYCaid

La validación inicial se automatiza; Riesgo interviene ante alertas o casos de mayor exposición.

REQUISITO PRINCIPAL

Cédula de Identidad

Fotografía legible y verificable del documento del usuario.

CASOS DE MAYOR RIESGO

Comprobante de domicilio · evidencia de titularidad del método de pago

1

CAPTURA

Usuario envía recaudos.

2

KYCaid

Valida autenticidad documental y biométrica.

3

ALERTA

Casos excepcionales pasan a Riesgo.

4

DECISIÓN

Aprobar, rechazar o solicitar evidencia adicional.

1.3 · GESTIÓN PRÁCTICA DE CLIENTES

De la alerta a la validación

Tres tareas operativas donde el criterio del Ejecutivo de Riesgo es esencial.

01

APROBACIÓN / RECHAZO

KYCaid gestiona el filtro inicial. Si hay alerta, Riesgo solicita documentación adicional, revisa manipulación visual o posible generación por IA y cruza datos con fuentes oficiales como SAIME.

02

ACTUALIZACIÓN DE DATOS

Se gestiona en Taurus > Players. Para una cuenta secundaria en otra moneda, el manual indica: agregar 0 al inicio de la cédula y 0 al final del teléfono para evitar conflicto de duplicidad.

03

IP Y UBICACIÓN

Extraer IP de Registro e IP de Apuestas en Taurus. Comparar redes, detectar VPN y validar congruencia geográfica con herramientas públicas de geolocalización.

DEMONSTRACIÓN PRÁCTICA

La lectura de IP, ubicación y conexiones debe enseñarse directamente dentro del sistema por su naturaleza técnica.

Antes de seguir, conecta las piezas

Una revisión rápida de lo que debe quedar claro.

1**APUESTA**

Mercado + cuota + stake + tipo de ticket.

2**CLIENTE**

Identidad, método de pago, IP y comportamiento.

3**RIESGO**

Yield, tickets, bonos, patrones y anomalías.

4**ACCIÓN**

Validar, limitar, escalar o continuar.

PUENTE AL MÓDULO 2

Con el cliente identificado y el contexto de riesgo entendido, el siguiente paso es gestionar correctamente el movimiento de dinero.

MÓDULO 2

Operaciones Financieras y Transacciones

Gestionar retiros, ajustes y flujo de dinero de manera segura, trazable y eficiente.

**02**

Gestionar retiros, ajustes y flujo de dinero de manera segura, trazable y eficiente.

2.1 · GESTIÓN DE RETIROS

Tiempos de procesamiento

El usuario debe recibir una respuesta inicial rápida, incluso cuando el caso requiera análisis adicional.

**SI HAY ALERTA**

La revisión puede profundizar en rollover, historial de apuestas, ligas, mercados, montos, juegos de casino y actividad en casino en vivo. La respuesta al usuario no debe superar los 5 minutos desde la recepción.

2.1 · VALIDACIÓN PREVIA

Checklist antes de aprobar un retiro

La validación combina KYC, condiciones promocionales y comportamiento reciente.



KYC

Cuenta verificada y sin alertas pendientes.



ROLLOVER

Comparar Rollovers Required vs Rollovers Completed.



MONEDA BS

Destildar "In base currency" para visualizar montos reales en bolívares.



HISTORIAL

Revisar apuestas deportivas y uso de bonificaciones.



CASINO

Revisar juegos frecuentes y actividad en casino en vivo.



BONO

Si intenta extraer valor sin cumplir condiciones, suspender el bono.

FÓRMULA OPERATIVA

$$\text{Rollover pendiente} = \text{Rollovers Required} - \text{Rollovers Completed}$$

2.1 · MÉTODOS DE PAGO

Mismo rigor, distinta exposición

El análisis de riesgo no cambia por el canal; la atención financiera sí puede priorizarse por impacto.

REGLA GENERAL

El protocolo de análisis se aplica con el mismo rigor y respeto sin importar el método de retiro.

Se valida identidad, condiciones, origen de fondos y comportamiento antes de aprobar.

ATENCIÓN ESTRATÉGICA

Salidas en USD y retiros de alto monto

El material señala especial atención a retiros en USD o superiores a 50 mil VES por su impacto potencial en flujo de caja.

OBJETIVO

No acelerar por el método de pago: primero seguridad, luego ejecución.

2.2 · AJUSTES MANUALES

¿Cuándo están autorizados?

Los movimientos manuales deben responder a casos concretos y dejar trazabilidad.

1

RED FÍSICA Y ALIADOS

Locales, agentes y franquicias en Ecuador.

2

INCIDENCIAS

Corrección de errores comprobados en la plataforma bancaria.

3

RETIROS REGIONALES

Procesamiento de retiros de usuarios en Ecuador y Chile.

4

D24

Retiros de fondos provenientes de la pasarela D24.

5

BFEXPRESS

Transacciones vinculadas a recargas en efectivo.

6

UBIPAGOS

Procesamiento de pagos a través de la pasarela en Venezuela.

CONTROL

Un ajuste manual no es un atajo: debe estar respaldado por una causa, un monto, una nota y una autorización cuando corresponda.

2.2 · TAURUS

Ruta y nomenclatura de ajustes

Ejecuta el movimiento y deja una nota que explique exactamente qué ocurrió.

RUTA OPERATIVA

1. Players

2. Ubicar usuario

3. Manual adjust balance

4. Add balance / Subtract balance

5. Registrar nota

NOMENCLATURAS CLAVE

- Bloqueo Preventivo: múltiples retiros rechazados / rollover.
- Retiro Rechazado: unificar monto a retirar.
- Retiro Rechazado: Rollover Incompleto.
- Retiro Rechazado: Incumplimiento de TyC.
- Bloqueo: Multicuentas / Bonus Hunter.
- Desbloqueo: Autorizado por xxx.
- Incremento Saldo: Uso del bono XXX.
- Retiros Usuarios Web / Agentes: Ecuador.
- Retiro Aprobado: ganancias de Casino / Deporte.
- Bloqueo / Incremento de Saldo: Abuso del sistema, AML.

MÓDULO 3

Fidelización: Bonos y Promociones

Comprender la lógica de marketing y auditar cómo cada incentivo impacta el balance y el comportamiento del cliente.

**03**

Comprender la lógica de marketing y auditar cómo cada incentivo impacta el balance y el comportamiento del cliente.

3.1 · GESTIÓN DE BONOS

Paquete de bienvenida y giros por depósito

El Ejecutivo de Riesgo debe conocer qué se ofrece antes de validar su uso o liberar ganancias.

1er depósito

300%

2do depósito

200%

3er depósito

100%

RECARGAS REGULARES

**Deportes: lunes y jueves
Casino: viernes y domingo**

GIROS GRATIS POR NIVEL

Depósitos +50, +100 y +300 reciben un paquete estándar de 3 giros gratis, sujeto a condiciones y topes de ganancia.

PUNTO DE CONTROL

El bono nunca se analiza aislado: revisar campaña, tipo de saldo, rollover, cuota mínima y máximo liberable.

3.1 · CLASIFICACIÓN DE SALDOS

Cuatro tipos de saldo, cuatro reglas

Entender dónde puede usarse cada incentivo evita errores en retiros y cancelaciones.



SALDO DEPORTES

Exige rollover y cuota mínima. Tiene un máximo de liberación a dinero real.



SALDO CASINO

Rollover + tope de liberación. Solo Slots; bloqueado para cartas y Casino en Vivo.



FREEBET

Ticket promocional con cuotas y tope. Solo se acredita la ganancia neta, no el stake promocional.



GIROS GRATIS

Solo en sección Giros Gratis. Máximo \$1 de ganancia por giro según la configuración descrita.

EJEMPLOS

Freebet \$5 a cuota 2.0: retorno \$10, pero se acreditan \$5 de ganancia. · 10 giros: potencial máximo \$10. · 100 giros: potencial máximo \$100.

3.1 · TÉRMINOS Y CONDICIONES

Límites generales que Riesgo debe auditar

Los detalles específicos de cada campaña siempre se confirman en la sección oficial de Promociones.

\$1 / GIRO

GIROS DE CASINO

Valor máximo de juego indicado por giro.

CUOTA $\geq$ 5.0

FREEBETS

Ganancia liberable: máximo 3x el monto de la freebet.

CUOTA $\geq$ 6.0

BONO DEPORTIVO

Rollover 5x sobre el monto del bono.

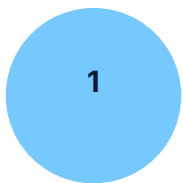
ORDEN DE REVISIÓN

Campaña correcta → saldo correcto → cuota mínima → rollover → tope de liberación → historial de uso. Si alguna condición no se cumple, no asumir: validar antes de aprobar retiro o liberar saldo.

3.1 · ASIGNACIÓN MANUAL

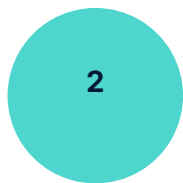
Cómo otorgar o cancelar un bono en Taurus

La intervención manual debe coincidir con el tipo de campaña y la autorización correspondiente.



Players

Abrir el perfil del usuario.



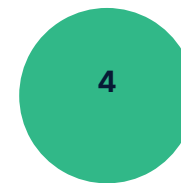
Bonus Campaign

Ubicar las campañas de bonificación.



Award bonus manually

Seleccionar la acción manual.



Validar

Confirmar tipo, monto y condiciones antes de guardar.

CONTROL

Aplica a bienvenida, recarga, freebets y spins. Siempre validar que el bono que se otorga corresponda con la campaña y el perfil del usuario.

3.2 · IMPLEMENTACIÓN DE PROMOCIONES

Configuración y resolución de incidencias

De la campaña al sistema, y del error al proveedor técnico.

BONO DEPORTIVO

Back Office (Alternar / Sportsbook) → crear bono → obtener ID → vincular en Taurus > Bonus Engine.

CASINO / GIROS GRATIS

Taurus > Bonus Engine > Create Campaign → definir el campo Type según el bono.

1 Revisar Taurus



2 Recopilar evidencia



3 Reportar al supervisor



4 Escalar por Slack



5 Proveedor Flesxy

MÓDULO 4

Detección de Fraude y Colusión

Segmentar usuarios, reconocer patrones y aplicar controles proporcionales al nivel de riesgo.

**04**

Segmentar usuarios, reconocer patrones y aplicar controles proporcionales al nivel de riesgo.

01 · MARCO ESTRATÉGICO

Segmentación: VIP, Recreativo y Riesgo

No todos los jugadores se gestionan igual. La segmentación busca proteger rentabilidad sin afectar innecesariamente a usuarios valiosos.

SEGMENTO	KPI PRINCIPAL	COMPORTAMIENTO ESPERADO	ACCIÓN OPERATIVA
VIP	Turnover alto / Yield negativo	Depósitos constantes, alta fidelidad, tolerancia a la pérdida.	Servicio premium, bonos exclusivos.
Recreativo	Turnover medio / Yield negativo	Ligas principales, uso de bonos, retiros ocasionales.	Gestión estándar, incentivos de retención.
Riesgo 1-3	Turnover alto / Yield positivo	Explotación de cuotas, mercados secundarios, sin bonos.	Limitación, restricción de mercado o bloqueo.

02 · RECONOCIMIENTO DE PATRONES

Una apuesta aislada no define un patrón

La señal se valida cuando existe una muestra mínima, recurrencia y concentración de comportamiento.

> 20**VOLUMEN**

Apuestas resueltas.

> 14 DÍAS**TEMPORALIDAD**

Actividad constante.

> 70%**MERCADO**

Concentración en mercados específicos.

SIMPLES**TICKETS**

Formato principal señalado.

B / C**LIGAS**

Categorías relevantes para el análisis.

MERCADOS OBSERVADOS

Ejemplos del manual: córners, tarjetas, under/over. La concentración sostenida importa más que una jugada puntual.

02 · TEST DE DESVIACIÓN

Cómo comprobar un segmento

El objetivo es transformar una sospecha en una clasificación sustentada por evidencia.

**CONFIRMACIÓN**

La clasificación debe ser consistente con el comportamiento global del usuario; ningún dato aislado se interpreta como prueba definitiva.

03 · CLASIFICACIÓN

Mapa de riesgos

Tres niveles con motivaciones y acciones diferentes.

RIESGO 1**OPORTUNISTA**

Explotador de promociones / Bonus Hunter

> 5 pts**RIESGO 2****PROFESIONAL**

Sharp / ventaja estadística

> 10 pts**RIESGO 3****COORDINADO**

Sindicatos / colusión / multicuentas

> 15 pts**LECTURA**

La puntuación orienta; la decisión final debe considerar evidencia, contexto y revisión humana.

03 · RIESGO 1

Riesgo Oportunista · Bonus Hunter

Busca extraer valor de promociones de forma rápida, sin necesariamente ser un apostador profesional.

1**PERFIL**

Se registra, libera el bono de la forma más rápida y económica posible y retira.

K**SEÑALES / KPIs**

Retiro inmediato al finalizar rollover.
Juego de alta volatilidad o estrategias seguras para liberar promociones.

A**ACCIÓN**

Limitar bonos futuros y auditar IP / dispositivo. Confirmar si existe relación con otras cuentas.

PUNTO DE CONTROL

El objetivo es cortar la explotación promocional sin confundirla con actividad recreacional legítima.

03 · RIESGO 2

Riesgo Profesional · Sharps

Usuarios con conocimiento, estrategia y ventaja estadística sostenida.

2**PERFIL**

Ventaja estadística en ligas B/C y mercados de nicho. Normalmente no utilizan bonos.

K**SEÑALES / KPIs**

Yield sostenido > 5% en mercados secundarios. Apuestas en momentos de cambios rápidos de línea.

A**ACCIÓN**

Combinadas obligatorias, delay en live betting y reducción de stakes según la política operativa.

PUNTO DE CONTROL

Antes de limitar, confirmar que la ventaja no sea producto de una muestra pequeña o un periodo excepcional.

03 · RIESGO 3

Riesgo Coordinado · Colusión

Cuentas o grupos que actúan de forma sincronizada para evadir controles o límites.

3**PERFIL**

Red de cuentas operando coordinadamente para burlar límites o maximizar una estrategia común.

K**SEÑALES / KPIs**

Apuestas simultáneas, mismo evento, montos idénticos, IPs relacionadas o monederos de retiro compartidos.

A**ACCIÓN**

Bloqueo preventivo de la red, gestión de fondos según TyC y reporte al proveedor de datos.

PUNTO DE CONTROL

La acción debe apoyarse en una red de evidencias: comportamiento, relación técnica y trazabilidad financiera.

04 · PROTOCOLO DE VERIFICACIÓN

Scorecard de segmentación

El score ayuda a ordenar señales y decidir cuándo elevar la revisión.

Ligas B o C	5 pts
Mercados exóticos: tarjetas, córners	5 pts
Rechaza bonos de bienvenida / recarga	3 pts
No realiza retiros frecuentes / acumula banca	3 pts
Live betting con latencia mínima	4 pts

LECTURA DEL SCORE

> 5 pts Riesgo Oportunista

> 10 pts Riesgo Profesional

> 15 pts Riesgo Coordinado

El manual también indica que un score >10 clasifica al usuario como Profesional / Riesgo. La escala por niveles debe interpretarse junto con la revisión humana.

05 · GESTIÓN INTEGRADA

VIP vs. Riesgo

Evitar falsos positivos es tan importante como detectar una ventaja real.

VIP

VIP

Turnover alto y Yield negativo o cercano a cero. Alta fidelidad y volumen rentable.

2

PROTECCIÓN

Cuentas marcadas VIP quedan exentas de ciertos filtros automáticos salvo anomalías graves como colusión.

3

REVISIÓN MANUAL

Antes de restringir un usuario con turnover > \$10,000 mensuales, escalar a Supervisor de Riesgo.

DIFERENCIADOR

El volumen por sí solo no convierte a un usuario en riesgoso. La rentabilidad, el comportamiento y el contexto definen la acción.

ANEXO · SEGMENTACIÓN

Reglas rápidas para recordar

La segmentación es dinámica: un usuario puede cambiar de perfil con el tiempo.

YIELD < -5%**RECREACIONAL**

Referencia rápida del manual.

TURNOVER > \$10K / MES**VIP**

Revisión manual antes de restricciones.

YIELD > +5%**RIESGO**

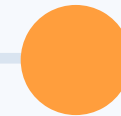
Especialmente en mercados secundarios.



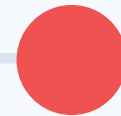
RECREATIVO



SEGUIMIENTO



RIESGO



ACCIÓN

"La segmentación no es estática." El objetivo es reconocer una ventaja matemática sostenida antes de que genere una exposición financiera significativa.

MÓDULO 4 · CIERRE

Decidir mejor: proteger, identificar, retener o actuar

Cada perfil requiere una respuesta proporcional.

1

PROTEGER

Clientes rentables y legítimos.

2

IDENTIFICAR

Ventaja estadística y comportamiento anómalo.

3

RETENER

Usuarios de valor sin señales críticas.

4

ACTUAR

Limitar, bloquear o escalar cuando la evidencia lo justifique.

PRINCIPIO

Volumen + rentabilidad + comportamiento + relaciones técnicas = una decisión más completa y defendible.

MÓDULO 5

Reportes y Análisis de Datos

Generar e interpretar información para anticipar riesgo, medir salud operativa y apoyar decisiones.

**05**

Generar e interpretar información para anticipar riesgo, medir salud operativa y apoyar decisiones.

5.1 - 5.3 · REPORTES

Tres vistas para entender la operación

Los reportes deben convertir actividad en información accionable.

1**CLIENTES ACTIVOS**

Extraer y analizar la base de jugadores activos para medir engagement, comportamiento y salud de la plataforma.

2**POR PRODUCTOS**

Analizar rendimiento financiero y operativo por vertical: Deportes, Casino y Caballos.

3**INGRESOS / EGRESOS**

Cuadre diario o semanal de depósitos vs. retiros para medir flujo de caja operativo.

LECTURA

El valor del reporte no está en “tener el dato”, sino en detectar cambios, anomalías, concentración de riesgo y oportunidades de acción.

5 · RITMO DE CONTROL

Qué mirar diariamente y qué consolidar semanalmente

Una cadencia clara evita que los hallazgos se pierdan entre tareas operativas.

DIARIO

- Net Winning Tickets y High Stake Tickets
- Retiros y alertas relevantes
- Flujo de depósitos vs. retiros
- Incidencias de bonos y promociones

SEMANAL

- Tendencias de clientes activos
- Rendimiento por vertical
- Concentración de riesgo y patrones
- Comparación de ingresos / egresos
- Casos escalados y acciones aplicadas

06 · EVALUACIÓN Y CERTIFICACIÓN

Aprender, observar y resolver

La certificación combina conocimiento conceptual con ejecución práctica.

1

PRUEBA TEÓRICA

Conceptos de todos los módulos.

2

SHADOWING

Acompañamiento con un analista senior en un entorno controlado.

3

EVALUACIÓN FINAL

Resolución de casos: fraude, retiro complejo, bono o KYC.

META

El Ejecutivo debe poder explicar el porqué de una decisión y ejecutar el procedimiento correcto sin perder trazabilidad.

Riesgo es criterio + evidencia + proceso

CONOCER

Entender apuestas, clientes y producto.

VALIDAR

Confirmar identidad, condiciones y datos.

ANALIZAR

Leer comportamiento, rentabilidad y patrones.

ACTUAR

Aplicar la medida correcta y dejar trazabilidad.