



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Observatorios de Seguridad Integral Bancaria Modelo estándar que apoya a la seguridad ciudadana

Organizado por



José Marangunich Racchumi
Presidente CELAES - FELABAN

Banco de Crédito del Perú - BCP
Gerente del Área Seguridad y Prevención de Fraudes

Observatorios de Seguridad Integral Bancaria

Estándar en el modelo de seguridad

Agenda:

Antecedentes

Observatorio de Seguridad Integral Bancaria:
Justificación y propuesta de valor

Resultados

Comentarios finales

Antecedentes:



La Convergencia entre la Seguridad Lógica y la Seguridad Física
El principal desafío para los Directores de Seguridad

José Marangunich R.
Gerente del Área de Seguridad y Prevención de Fraudes
Banco de Crédito del Perú
E-mail : jmarangunich@bcp.com.pe
Panamá, Septiembre 2009

Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES




Modelo de seguridad integral bancario ante nuevos escenarios en América Latina

José Marangunich Racchumi
Asociación de Bancos del Perú:
Presidente del Comité de Prevención de Estafas y Defraudaciones ASBANC
Banco de Crédito del Perú:
Gerente del Área Seguridad y Prevención de Fraudes



XXV Congreso de Seguridad Bancaria
CELAES 2010
Septiembre 30 y Octubre 1 del 2010

Organizado por:



CELAES 2012

Dónde estamos y hacia dónde vamos en los niveles de Seguridad
Cambiando el enfoque hacia la Ciber - Seguridad Integral

José Marangunich Racchumi
Asociación de Bancos del Perú:
Vice-Presidente del Comité de Administración del Programa Integral de Seguridad Bancaria.
Banco de Crédito del Perú:
Gerente del Área Seguridad y Prevención de Fraudes.

XXVII Congreso de Seguridad Bancaria **CELAES 2012**



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES
Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Observatorios de Seguridad Integral Bancaria
Modelo estándar que apoya a la seguridad ciudadana

Organizado por



José Marangunich Racchumi
Presidente CELAES - FELABAN
Banco de Crédito del Perú - BCP
Gerente del Área Seguridad y Prevención de Fraudes

Observatorio de Seguridad Integral

Justificación

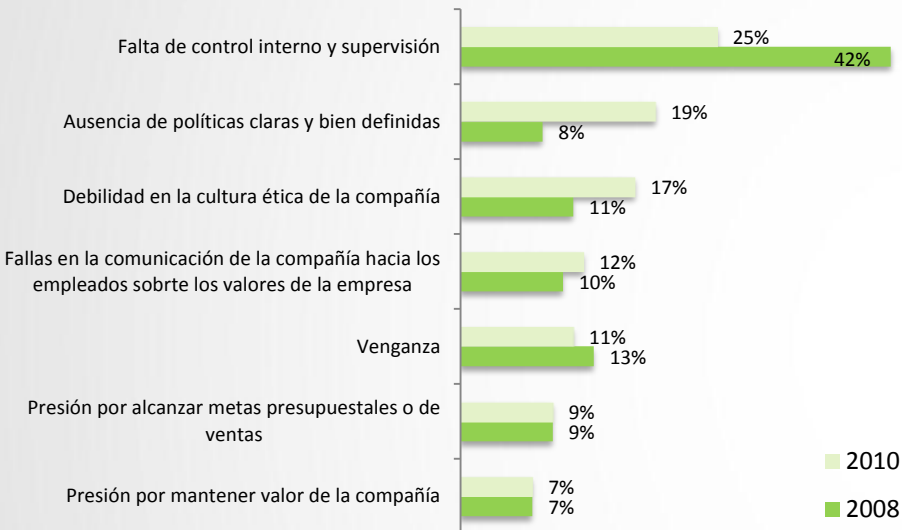
No implementar un modelo de Seguridad Integral, impide contar con una visibilidad adecuada de los riesgos y consecuentemente como gestionarlos de manera mas eficiente. No contar con un Observatorio tiene las siguientes consecuencias:

- ▶ Falta de un plan maestro de seguridad de corto, mediano y largo plazo
- ▶ Ausencia de acciones coordinadas entre el sector privado y publico, destinados a reducir la problemática de seguridad y que incorpora un adecuado mapa de riesgo.
- ▶ Ausencia de mecanismos de retroalimentación que permite incorporar mejoras en el manejo de inteligencia, información, modelos y definición de patrones del comportamiento delincriminal a nivel local, regional y global.
- ▶ El mapa de inseguridad ciudadana ya incorpora riesgos o incidentes de la industria bancaria.

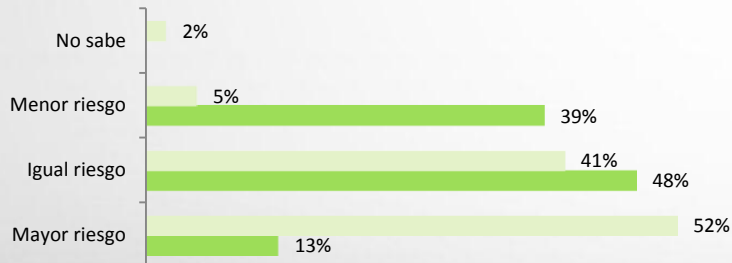
Observatorio de Seguridad Integral

Justificación

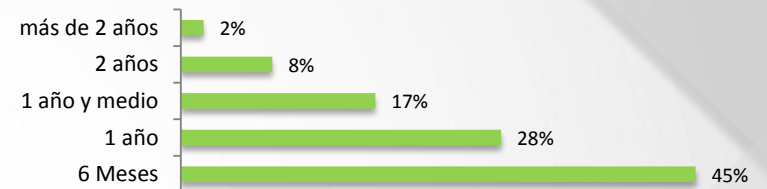
Causas más comunes del fraude



Percepción del riesgo a padecer fraudes futuros



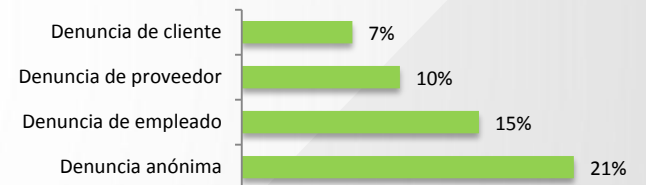
Tiempo para detectar un fraude



Mecanismos de detección de fraudes

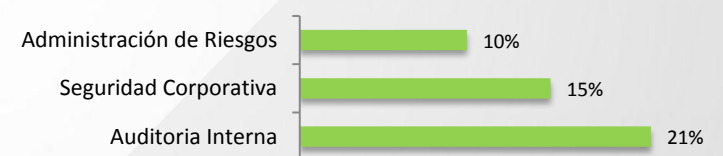
Detectado por denuncia

53%

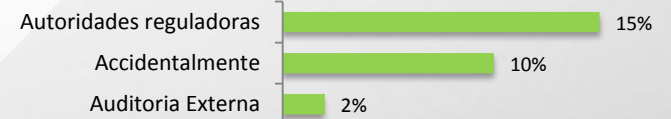


Detectado por control Interno

20%



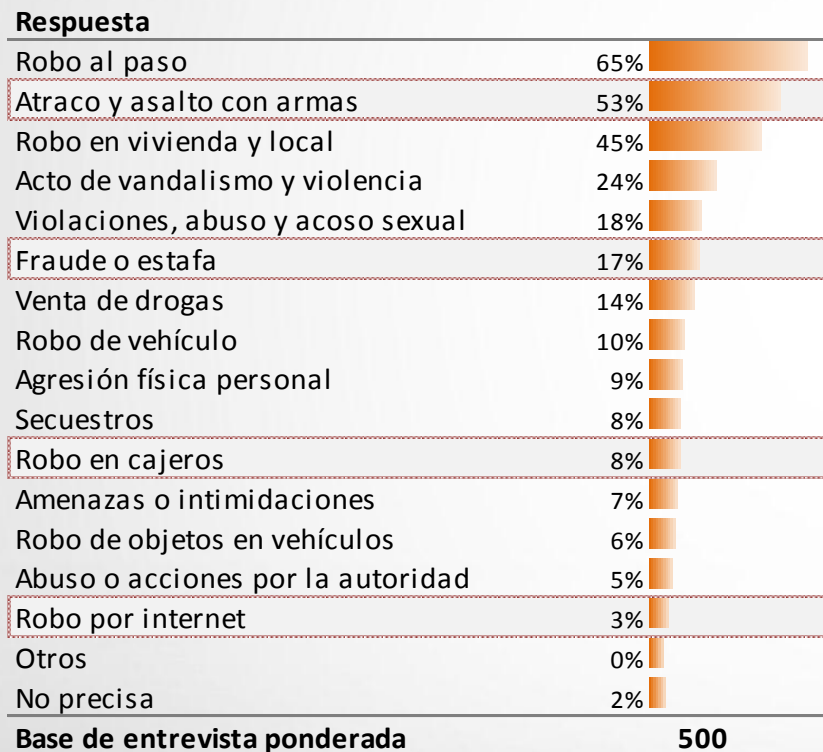
**Otros
27%**



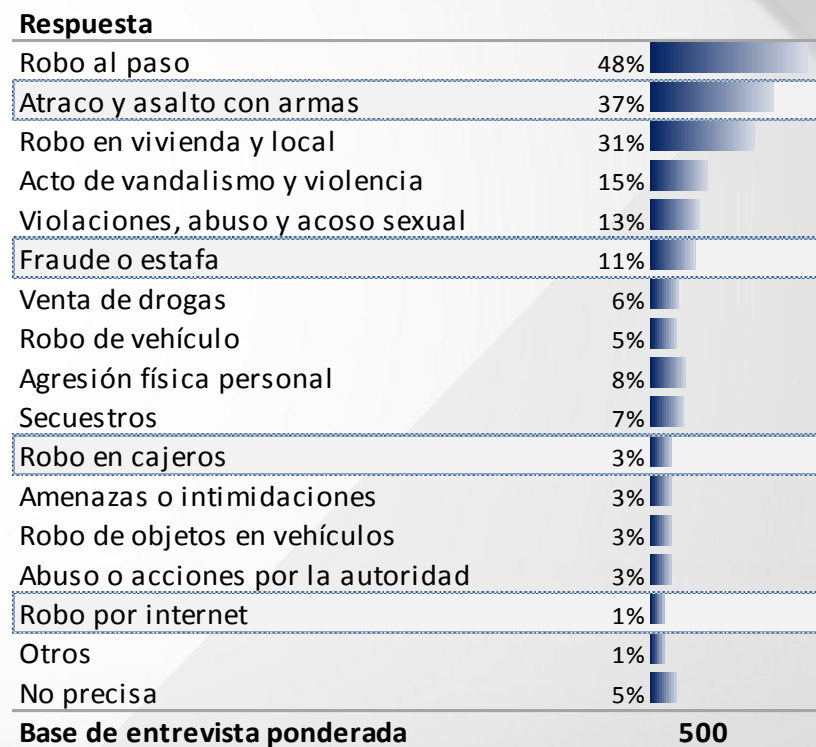
Observatorio de Seguridad Integral

Justificación

Cuando oye hablar de inseguridad ciudadana ¿En qué problemas, principalmente, piensa Usted? (respuestas múltiples)



¿Y de cuál siente más temor que pudiera ocurrirle a Usted? (respuestas múltiples)



Observatorio de Seguridad Integral

Justificación

¿Dónde se siente más inseguro? (respuesta asistida)

Respuesta	
En la calle	63.4%
En buses / micros / combis	10.9%
En las agencias bancarias	5.9%
En puentes / escalera	5.4%
En taxis	5.2%
En parque	2.1%
En casa	2.0%
En centros comerciales	1.9%
En el mercado	1.9%
En supermercados	0.4%
Otra	0.3%
No sabe	0.1%
No contesta	0.3%

Base: Total de entrevistados

498

En las encuestas:

Se incorporan riesgos asociados a la industria bancaria, vinculados con la seguridad física, informática y prevención del fraude, destacando que aparecen escenarios de banca virtual y electrónica que no estaban considerados en mediciones anteriores.

Observatorio de Seguridad Integral

Justificación

RESUMEN: PROBLEMA MÁS IMPORTANTE POR PAÍS

P. En su opinión, ¿Cuál considera Ud. que es el problema más importante en el país?

País	Problema más importante en el país	2013
Desocupación/desempleo		
Paraguay	Desocupación/desempleo	38
Nicaragua	Desocupación/desempleo	29
Rep. Dominicana	Desocupación/desempleo	23
Colombia	Desocupación/desempleo	19
Delincuencia/seguridad pública		
Uruguay	Delincuencia/seguridad pública	47
Perú	Delincuencia/seguridad pública	36
Paraguay	Delincuencia/seguridad pública	35
Argentina	Delincuencia/seguridad pública	35
Chile	Delincuencia/seguridad pública	31
Guatemala	Delincuencia/seguridad pública	30
Venezuela	Delincuencia/seguridad pública	28
Ecuador	Delincuencia/seguridad pública	28
Honduras	Delincuencia/seguridad pública	28
México	Delincuencia/seguridad pública	27
Bolivia	Delincuencia/seguridad pública	24
El Salvador	Delincuencia/seguridad pública	21
Corrupción		
Costa Rica	Corrupción	20
Problemas de la Salud		
Brasil	Problemas de la Salud	35

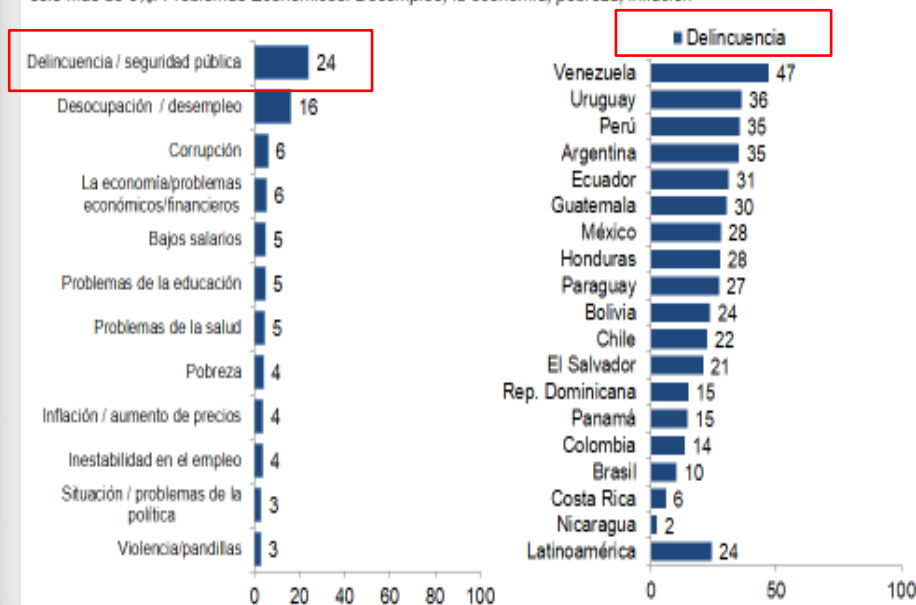
Fuente: Latinobarómetro 2013



PROBLEMA MÁS IMPORTANTE DEL PAÍS

TOTAL AMÉRICA LATINA 2013 – TOTALES POR PAÍS 2013

P. En su opinión, ¿Cuál considera Ud. que es el problema más importante en el país? * Pregunta abierta. Aquí sólo más de 3%. Problemas Económicos: Desempleo, la economía, pobreza, inflación



Fuente: Latinobarómetro 2013



Observatorio de Seguridad Integral

La Seguridad como propuesta de valor

Estudios de Consultoras como KPMG precisan que la gestión de riesgos y esquemas óptimos de seguridad claramente generan valor a la empresa. La ausencia de una adecuada gestión, ocasionan riesgos y pérdidas operativas que se resumen en (estudio KPMG México):

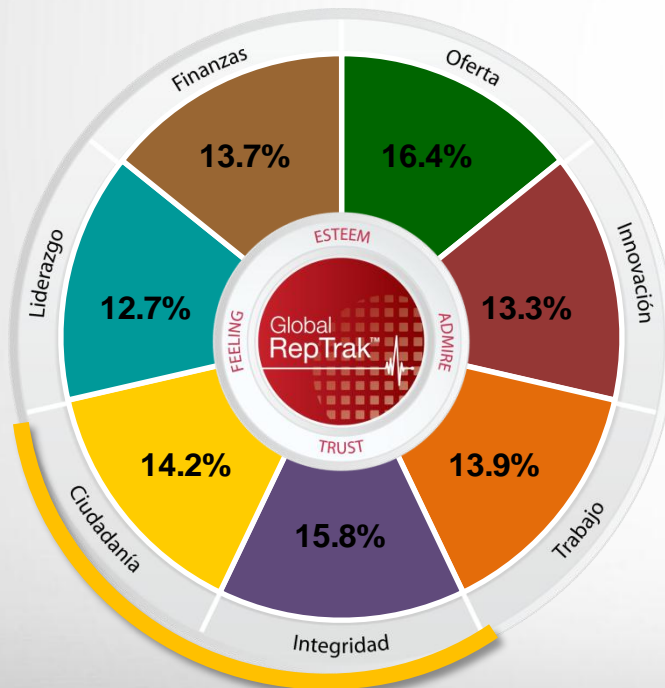


Observatorio de Seguridad Integral

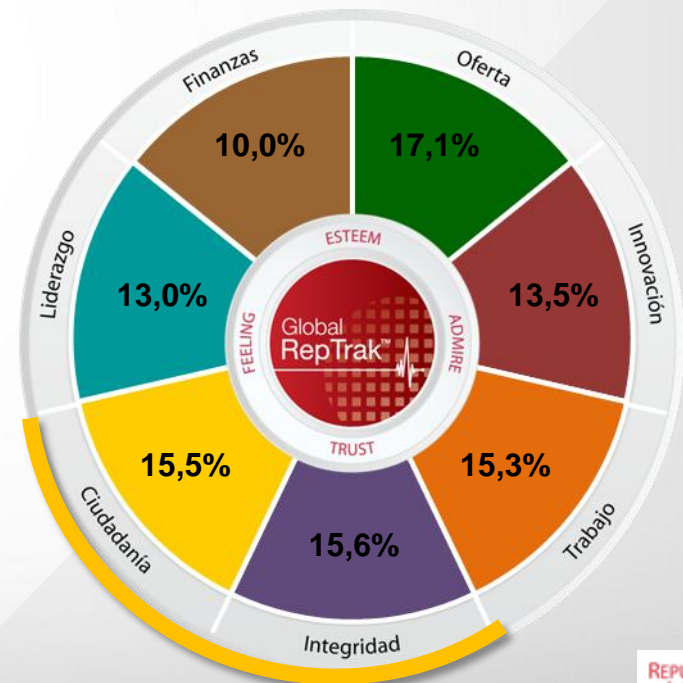
La Seguridad como propuesta de valor

Estudios sobre qué mueve la reputación (Reputation Institute) destacan como variable prioritaria la Integridad, y sin duda la gestión del riesgo resulta una palanca de generación de valor tangible.

Sector Financiero – Banca en el Mundo










Sector Financiero – Banca en Perú

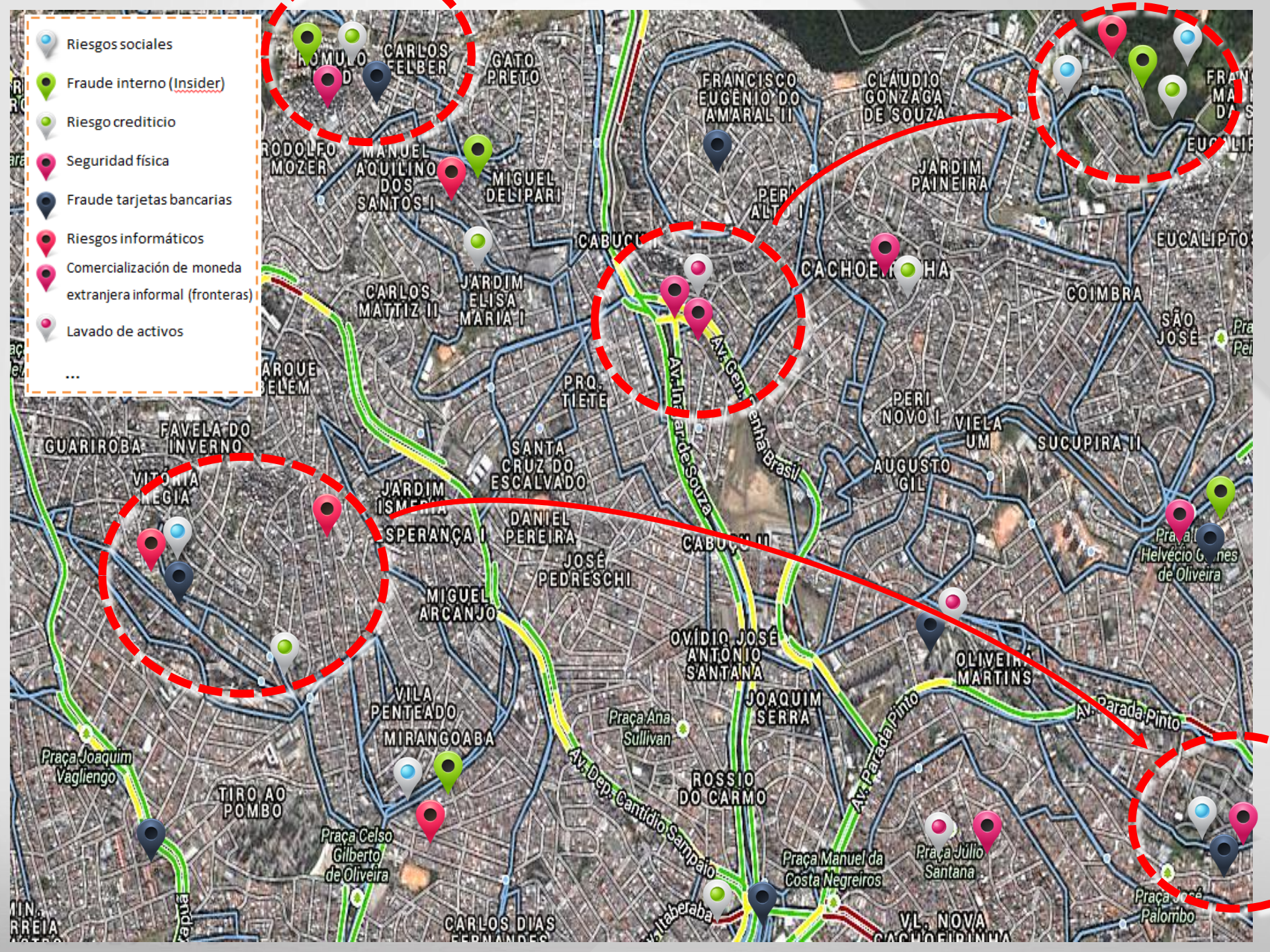


Observatorio de Seguridad Integral

La Seguridad como propuesta de valor

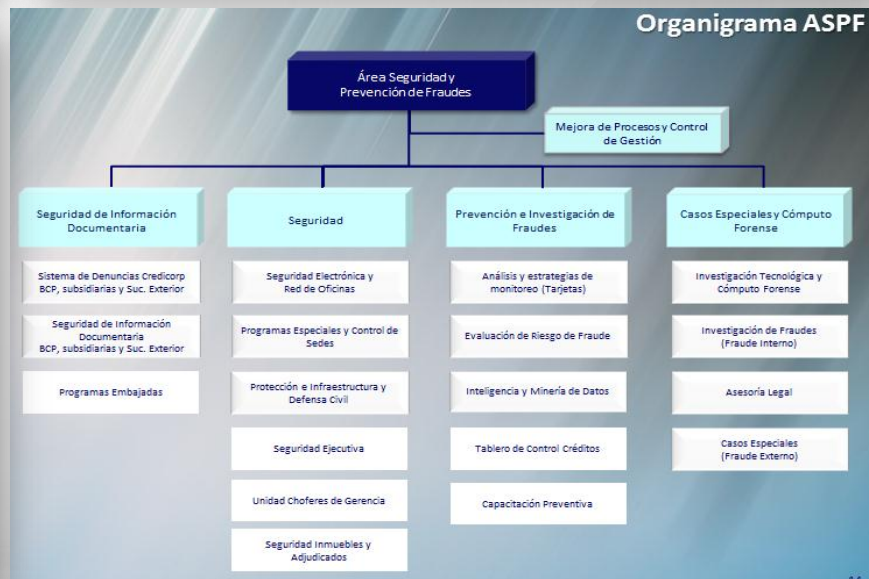
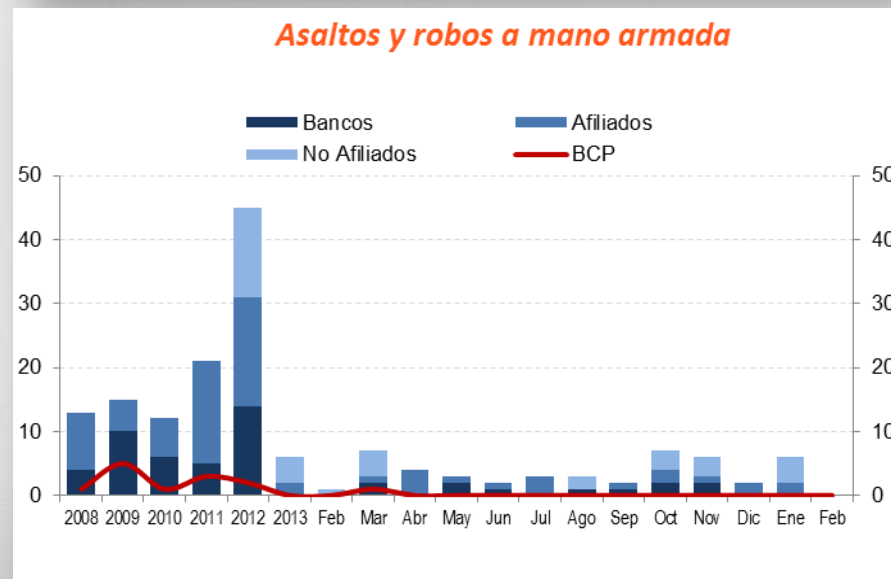
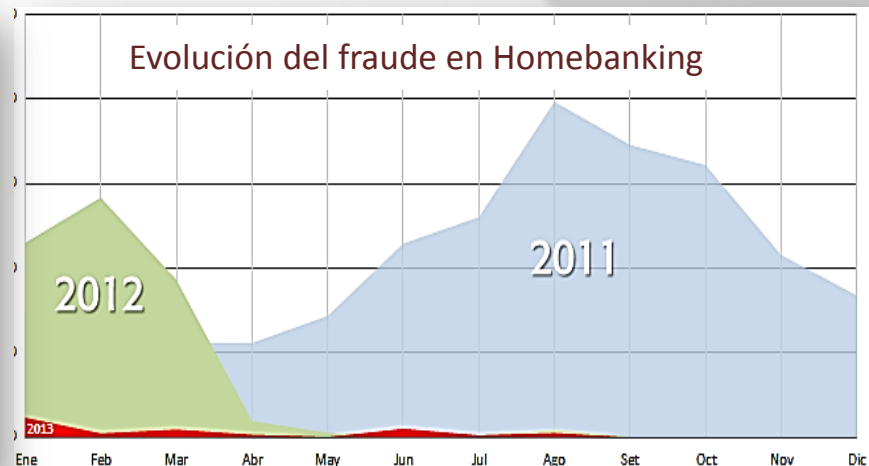
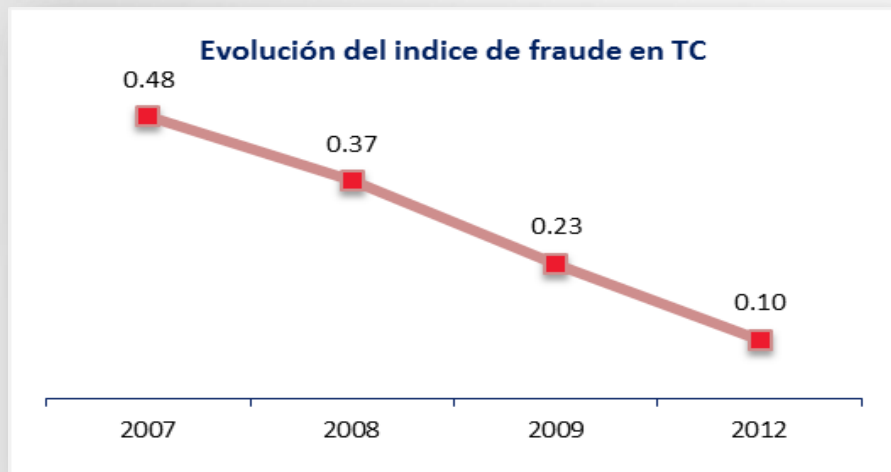
- Adecuada planificación de estrategias y planes de acción en la gestión de los riesgos de seguridad (corto, mediano y largo plazo).
- Visión y manejo integral de los riesgos.
- Predomina el enfoque preventivo.
- Indicadores integrados y mejora continua al proceso.
- Monitoreo a incidencias y tipologías. Focalizado según criticidad.
- Crear mapa de riesgo y trabajar en sinergia con autoridades.
- Contribuye a mejorar el nivel de percepción de seguridad.

-  Riesgos sociales
-  Fraude interno (Insider)
-  Riesgo crediticio
-  Seguridad física
-  Fraude tarjetas bancarias
-  Riesgos informáticos
-  Comercialización de moneda extranjera informal (fronteras)
-  Lavado de activos
- ...



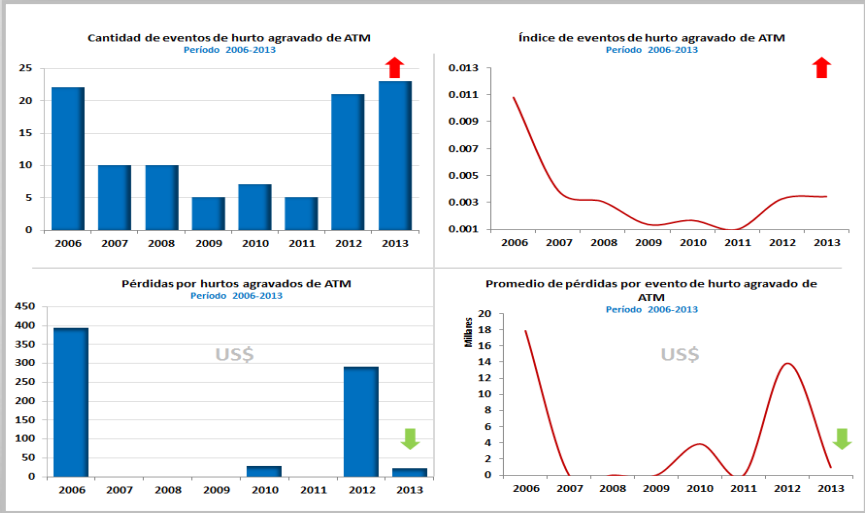
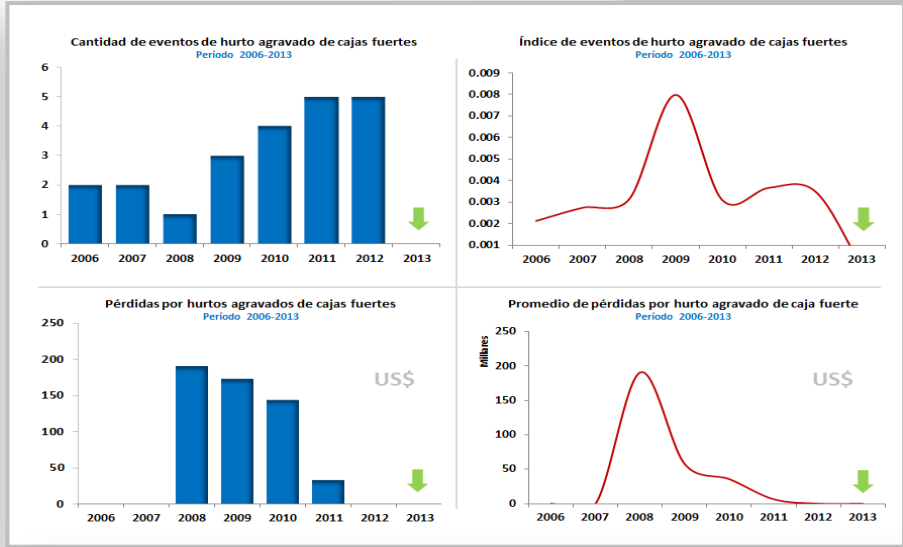
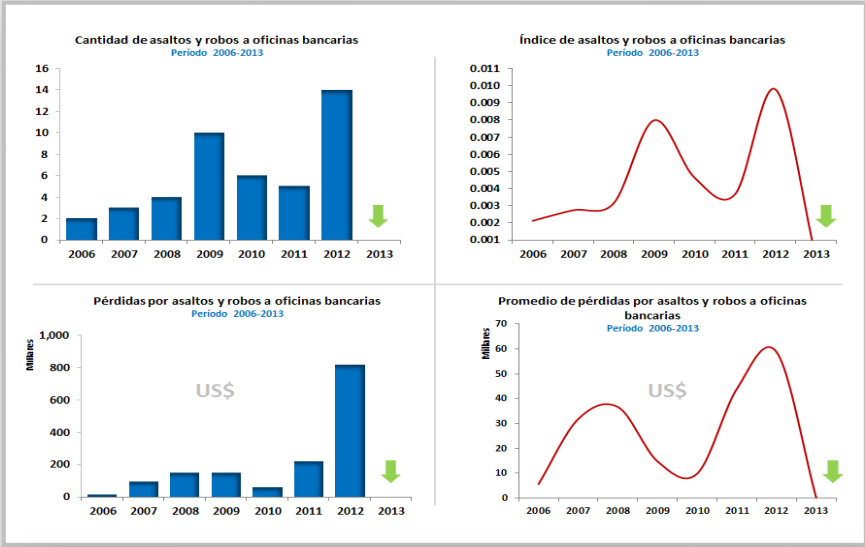
Observatorio de Seguridad Integral

Resultados - BCP



Observatorio de Seguridad Integral

Resultados: Perú - Sistema Financiero

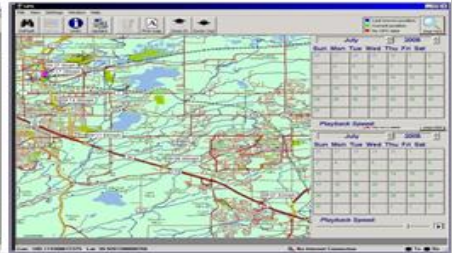


Indicadores de desempeño de supervisión

Sector	1	2	3
Porcentaje	76%	74%	79%
Total	77%		
Sector	4	5	6
Porcentaje	73%	81%	76%
Total	0.92		

Indicadores de tiempo de respuesta

Sector	1	2	3
Valor	0.90	0.89	0.95
Sector	4	5	6
Valor	0.93	0.96	0.88

Visión Integral

ASBANC – Seguridad Física

Otros análisis relevantes sobre eventos de asaltos y robos a bancos ocurridos en los últimos 12 meses

Análisis comparativo por segmento sobre asaltos y robos a bancos

Ubicación	Eventos	%
Lima	7	24%
Provincias	22	76%
Total	29	100%

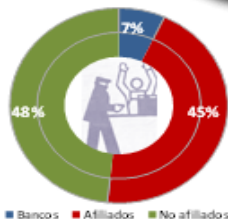
Tipo de custodia	Eventos	%
Sin custodia	4	14%
Vigilante	18	62%
Policía	2	7%
Mixto	5	17%
Total (*)	29	100%

Momento del asalto	Eventos	%
Apertura	3	10%
Refrigerio	14	48%
Cierre	4	14%
Durante el día	3	10%
Durante la tarde	5	17%
Total	29	100%

Día de la semana	Eventos	%
Domingo	2	7%
Lunes	0	0%
Martes	6	21%
Miércoles	3	10%
Jueves	7	24%
Viernes	9	31%
Sábado	2	7%
Total	29	100%

Resultado	Eventos	%
Frustrado	3	10%
Consumado	26	90%
Total	29	100%

Mapa del riesgo país de asaltos y robos a bancos



Análisis dinámico de la situación de riesgo de asalto y robo por región

Nº	Región	2013	Coefficiente de variación mensual del riesgo
1	Lima (Sur Chico)	2.1 BAJO	37%
2	Lima (Norte Chico)	2.1 BAJO	24%
3	Lima (Metropolitana)	3.1 MODERADO	29%
4	Arequipa	2.1 BAJO	41%
5	Ayaacucho	2.1 BAJO	24%
6	Ancash	3.2 MODERADO	37%
7	Cajamarca	2.2 MODERADO	41%
8	Huánuco	2.1 BAJO	41%
9	Ica	3.1 MODERADO	36%
10	Loreto	2.1 BAJO	41%
11	Ucayali	2.1 BAJO	29%
12	La Libertad	3.2 MODERADO	40%
13	Junín	2.1 BAJO	40%
14	La Libertad	2.1 BAJO	40%
15	Madre de Dios	2.1 BAJO	35%
16	Piura	3.2 MODERADO	47%
17	Tumbes	3.3 MEDIO	52%
Coeficiente de variación promedio			37%

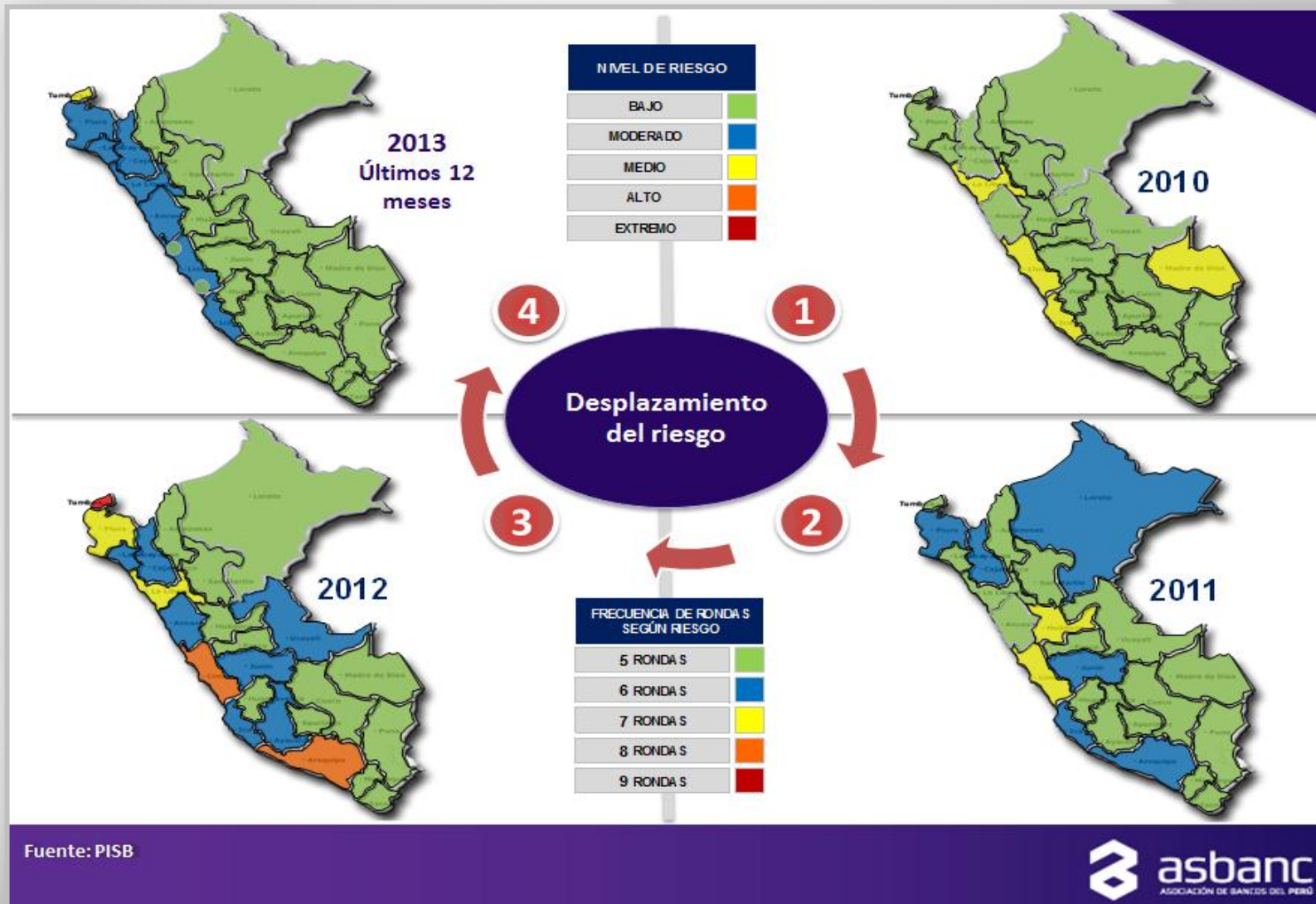
MATRIZ DE ANÁLISIS DE RIESGOS ASOCIADOS AL SEGURO DEL SISTEMA FINANCIERO		RIESGO ESPECÍFICO O EVALUACIÓN					RIESGO GLOBAL	
		PROYECTO LÍNEA NOROCCIDENTAL (AMERICANA)					ULTIMA ACTUALIZACIÓN: ABR-2013	
		1	2	3	4	5		
CATEGORÍA DE RIESGO	RIESGO DE CREDITICIAZGO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO
	RIESGO DE LIQUIDEZ	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO
CATEGORÍA DE RIESGO	RIESGO DE OPERACIONES	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO
	RIESGO DE REPUTACIÓN	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO
CATEGORÍA DE RIESGO	RIESGO DE RIESGO DE CREDITICIAZGO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO
	RIESGO DE RIESGO DE LIQUIDEZ	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO
CATEGORÍA DE RIESGO	RIESGO DE RIESGO DE OPERACIONES	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO
	RIESGO DE RIESGO DE REPUTACIÓN	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO	ALTO

Fuente PISB-ASBANC
Período noviembre 2012 – octubre 2013



Visión Integral

ASBANC – Seguridad Física

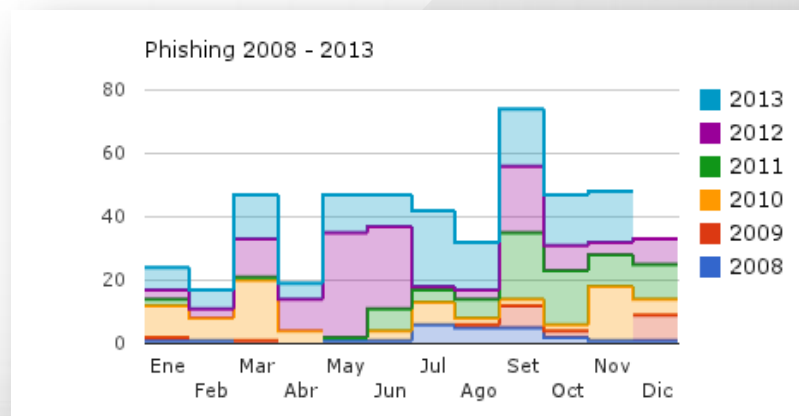
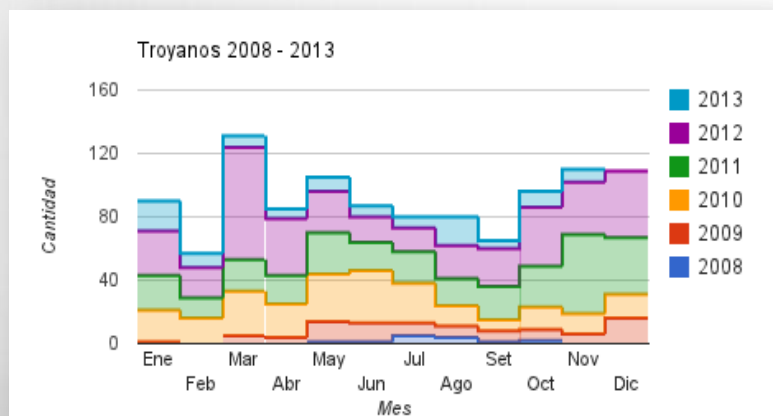
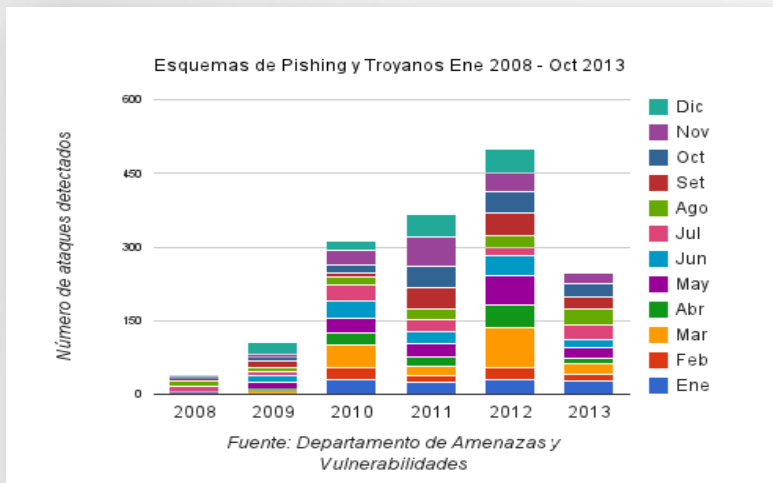


Fuente: PISB



Visión Integral

ASBANC – Incidentes informáticos



Fuente: Asociación de Bancos del Perú

Observatorio de Seguridad Integral bancaria



Observatorio de Seguridad Integral

Comentarios finales

- ❑ La implementación de políticas en la industria bancaria para incorporar el Observatorio de Seguridad Integral como modelo estándar, permitirá dar visibilidad real a los diversos riesgos e incidentes de seguridad de manera que permita trabajar eficientemente en los frentes de Prevención, Detección, Respuesta y Recuperación. Su implementación tiene un impacto positivo en la marca, clientes, ciudadanía, minimizar riesgos, reducción de pérdidas y continuidad de negocios.
- ❑ El Observatorio de Seguridad Integral Bancaria tiene especial valor al brindar información oportuna a las autoridades sobre la lectura de riesgos y zonas de especial atención; en clara sinergia entre iniciativas del sector privado y sector público con un directo impacto en las acciones de Seguridad Ciudadana.

Observatorios de Seguridad Integral Bancaria Modelo estándar que apoya a la seguridad ciudadana



José Marangunich Racchumi
Presidente CELAES - FELABAN

Banco de Crédito del Perú - BCP
Gerente del Área Seguridad y Prevención de Fraudes