



## 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](mailto: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 delincinencial a nivel local, regional y global.
- ▶ El mapa de inseguridad ciudadana ya incorpora riesgos o incidentes de la industria bancaria.

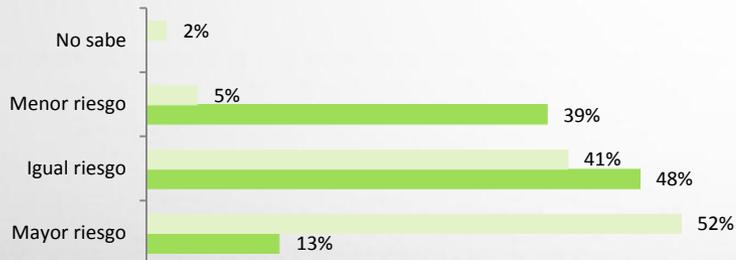
# Observatorio de Seguridad Integral

## Justificación

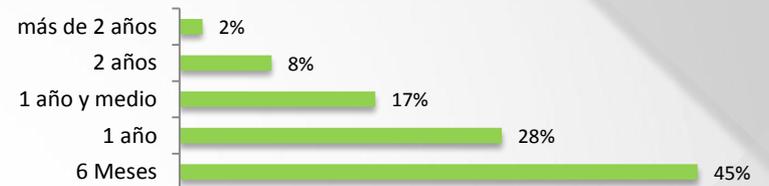
### Causas más comunes del fraude



### Percepción del riesgo a padecer fraudes futuros



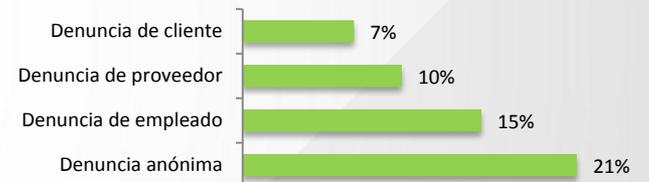
### Tiempo para detectar un fraude



### Mecanismos de detección de fraudes

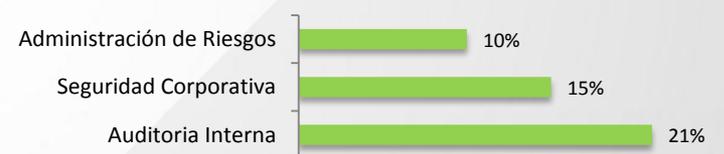
#### Detectado por denuncia

**53%**

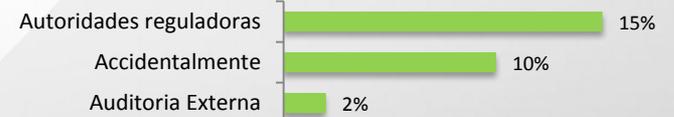


#### Detectado por control Interno

**20%**



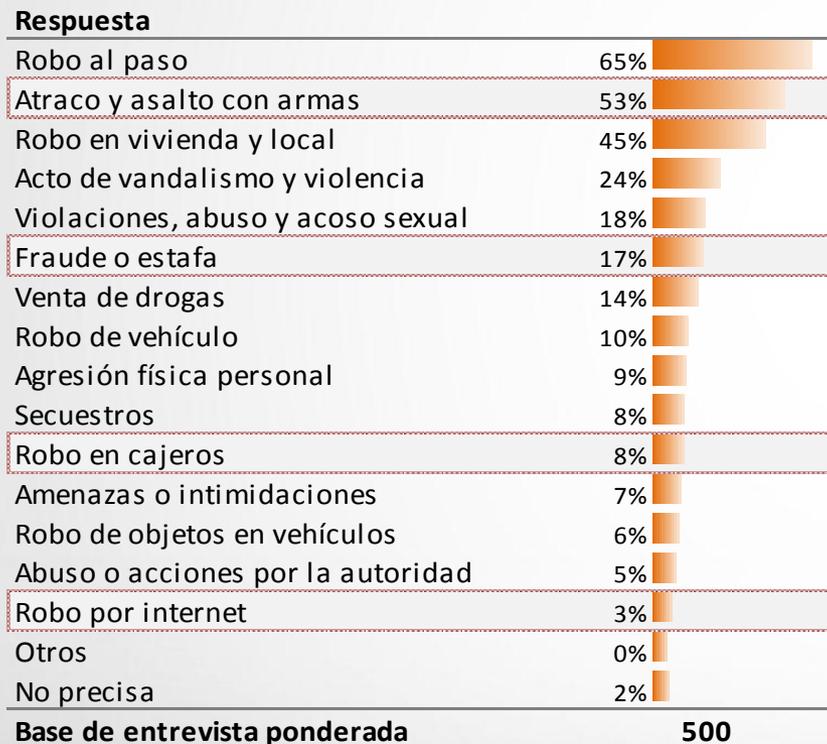
**Otros**  
**27%**



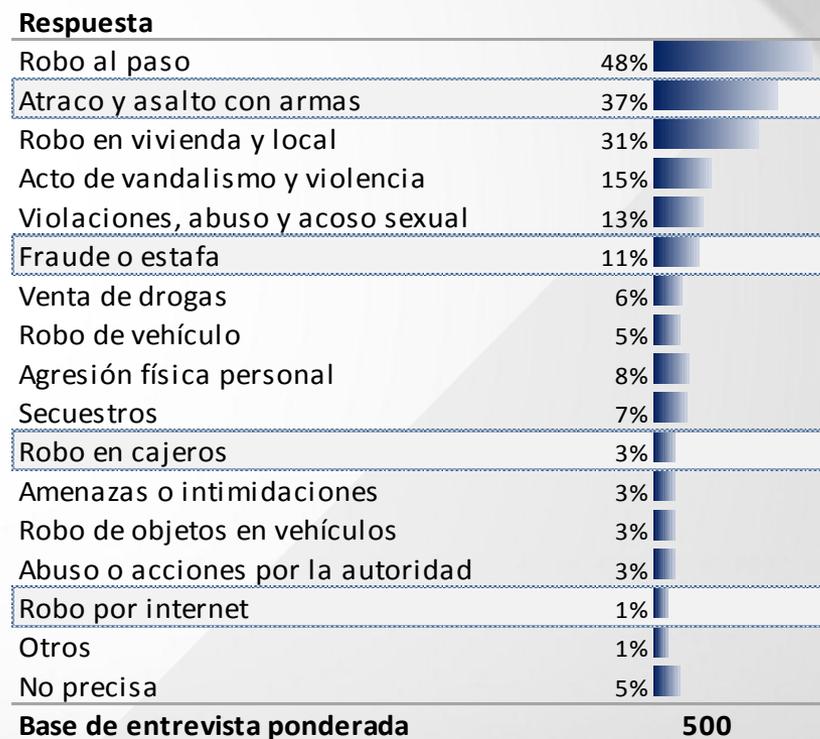
# Observatorio de Seguridad Integral

## 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
<b>Desocupación/desempleo</b>		
Paraguay	Desocupación/desempleo	38
Nicaragua	Desocupación/desempleo	29
Rep. Dominicana	Desocupación/desempleo	23
Colombia	Desocupación/desempleo	19
<b>Delincuencia/seguridad pública</b>		
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
<b>Corrupción</b>		
Costa Rica	Corrupción	20
<b>Problemas de la Salud</b>		
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



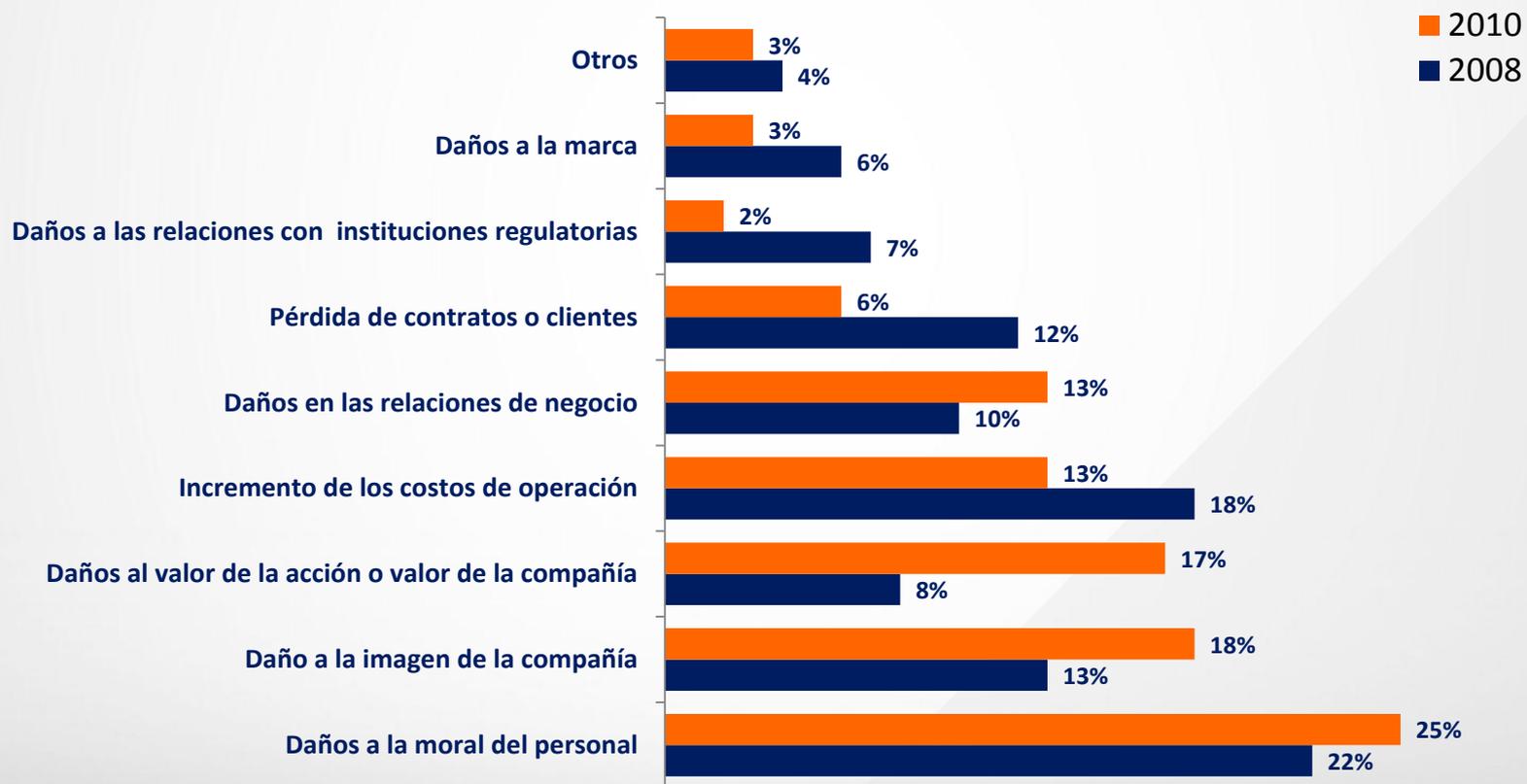
Fuente: Latinobarómetro 2013



# 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):

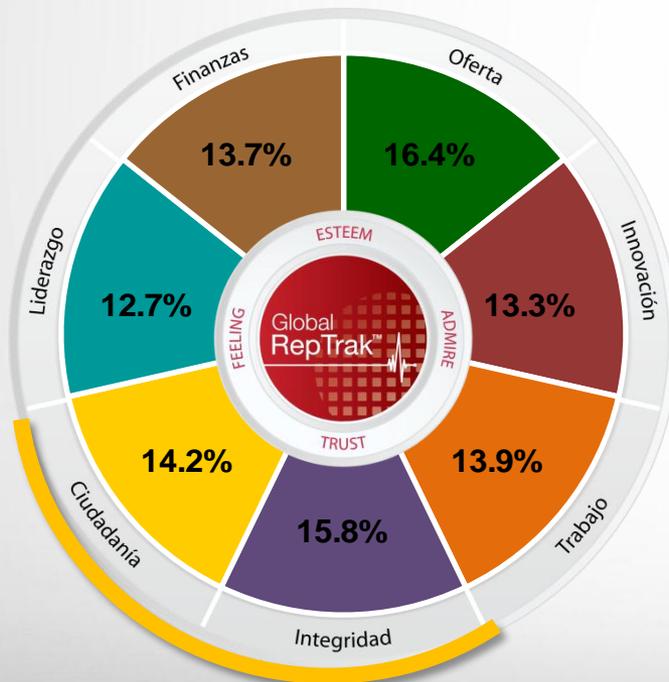


# Observatorio de Seguridad Integral

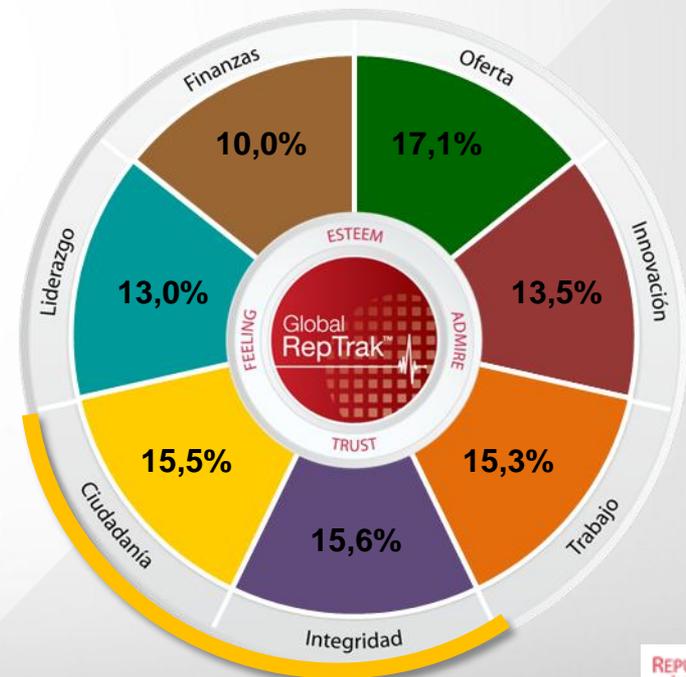
## La Seguridad como propuesta de valor

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

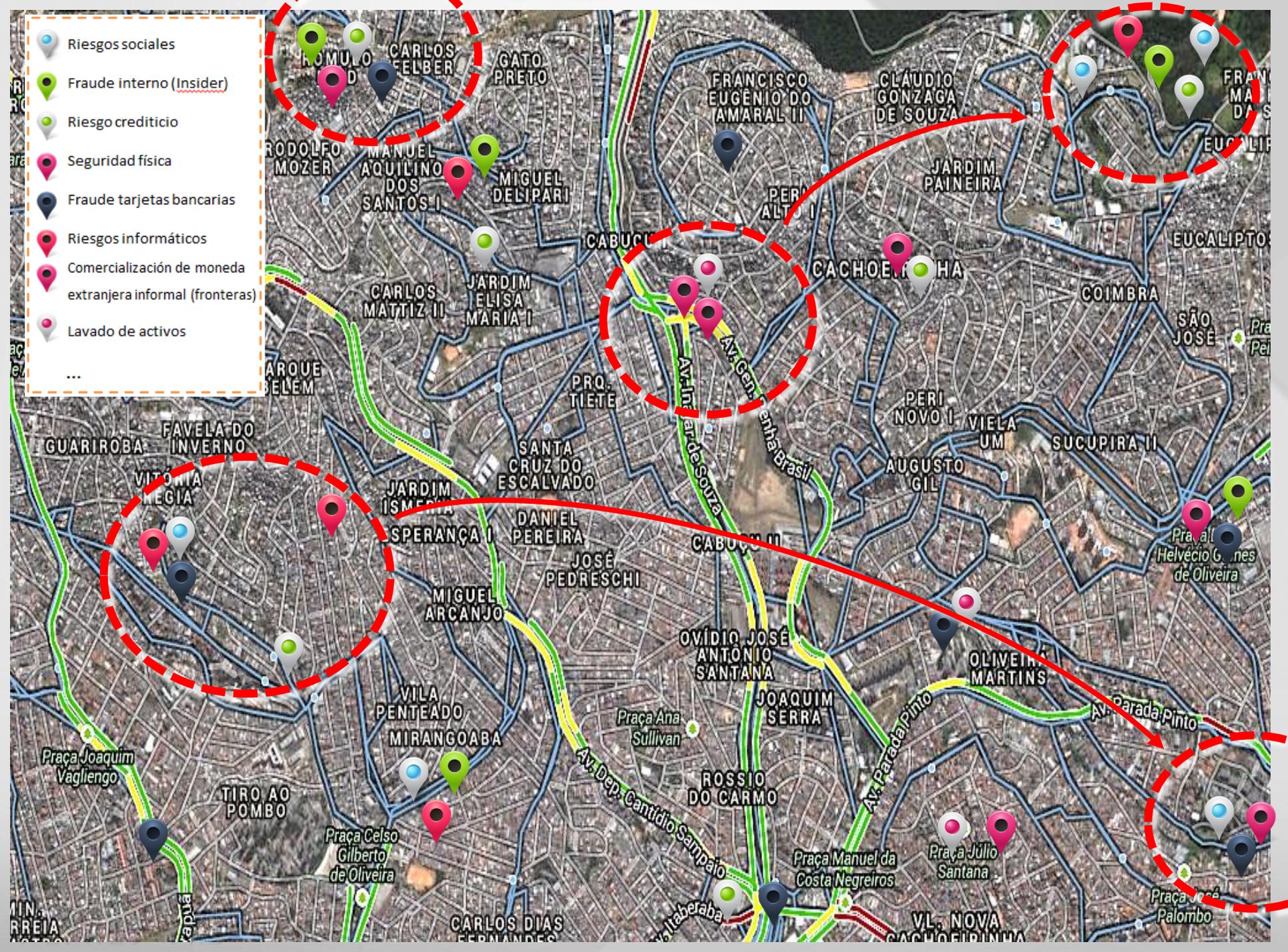


# Observatorio de Seguridad Integral

## La Seguridad como propuesta de valor

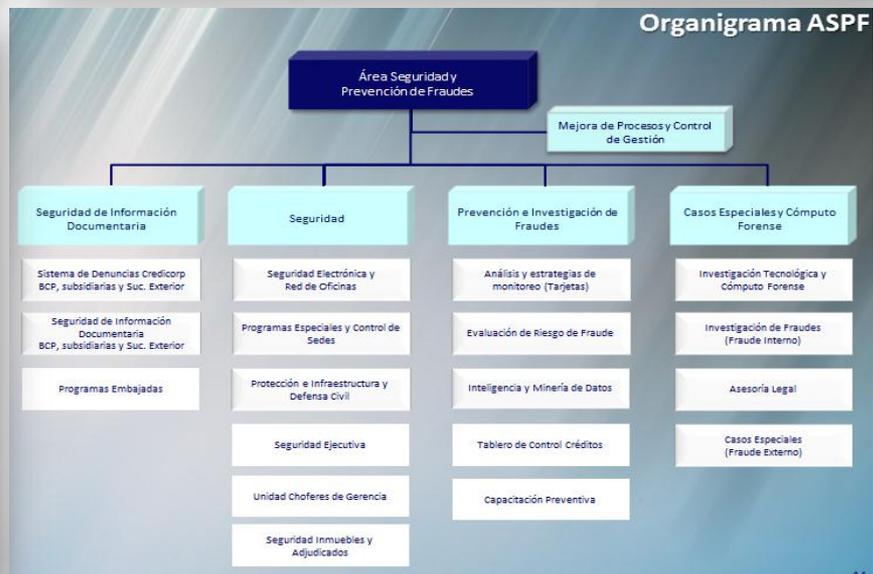
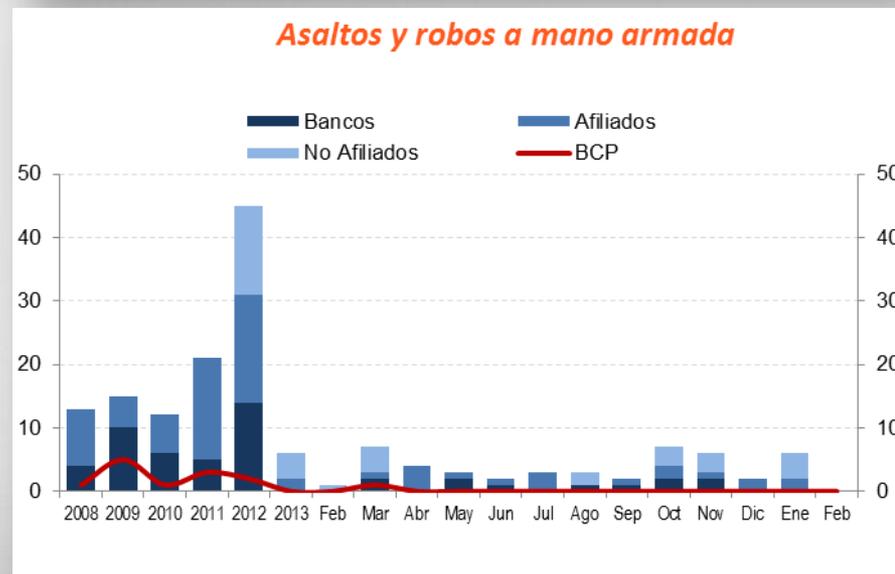
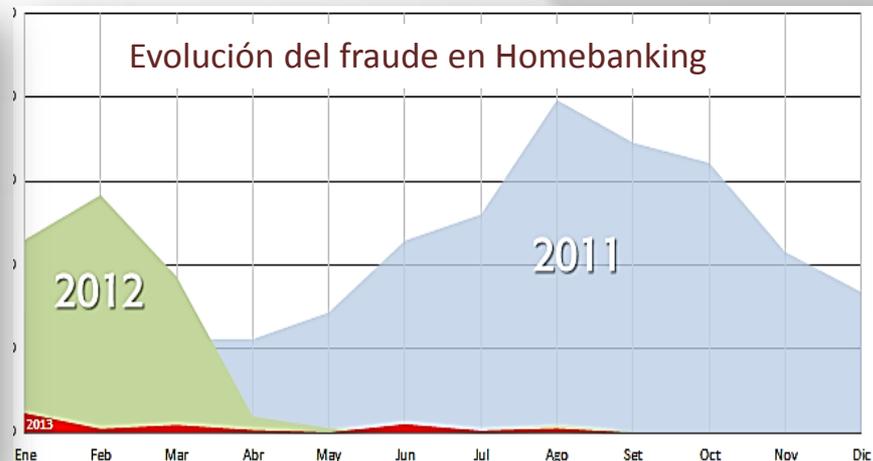
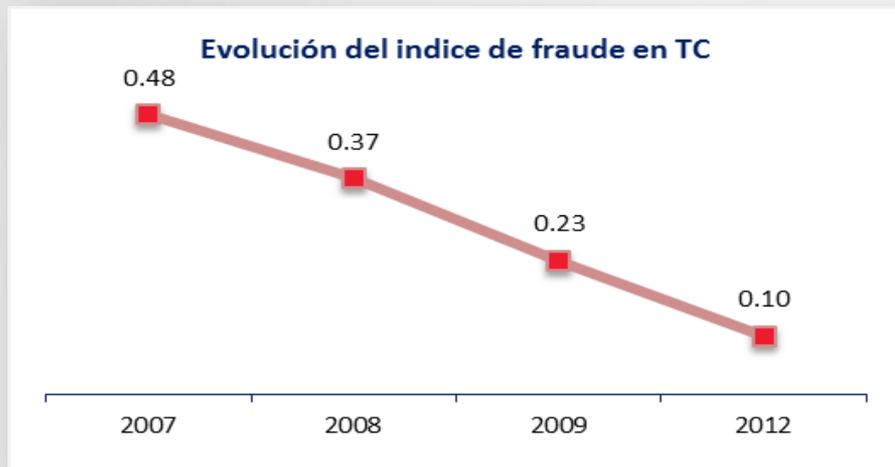
- Adecuada planificación de estrategias y planes de acción en la gestión de los riesgos de seguridad (corto, mediano y largo plazo).
- Visión y manejo integral de los riesgos.
- Predomina el enfoque preventivo.
- Indicadores integrados y mejora continua al proceso.
- Monitoreo a incidencias y tipologías. 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
- ...



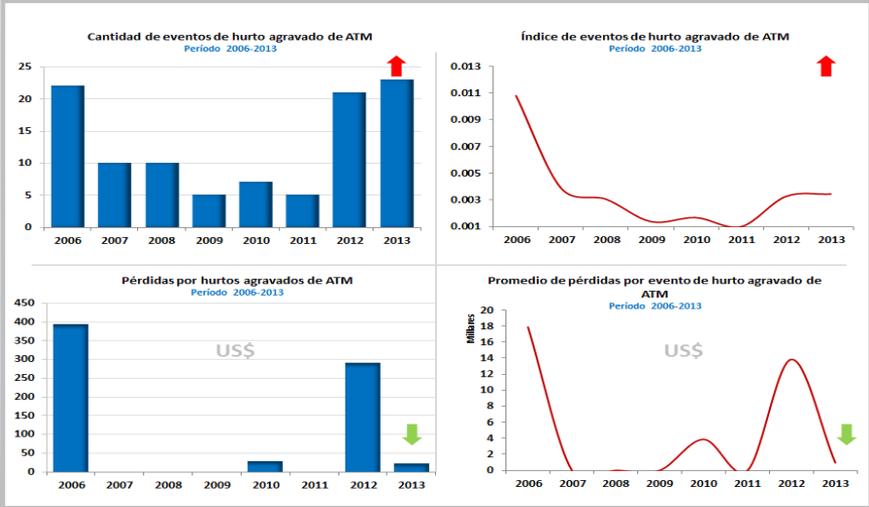
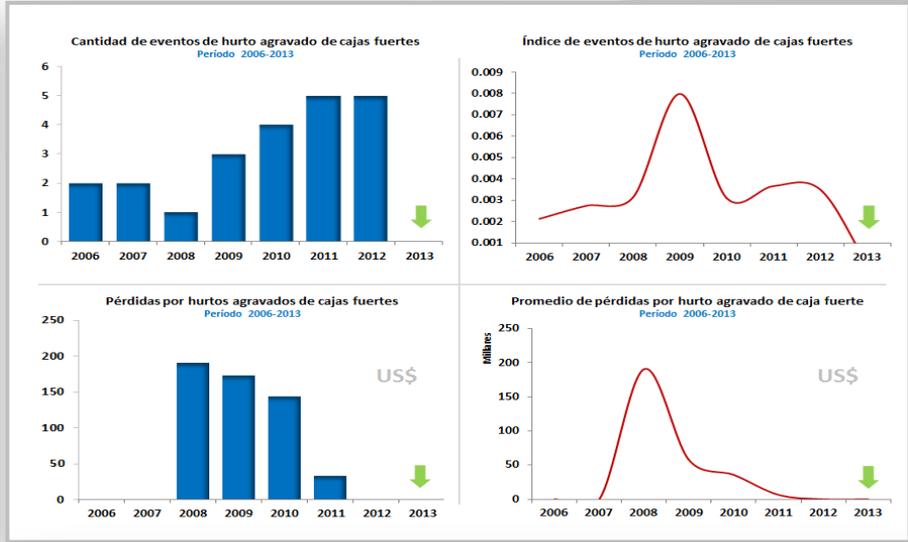
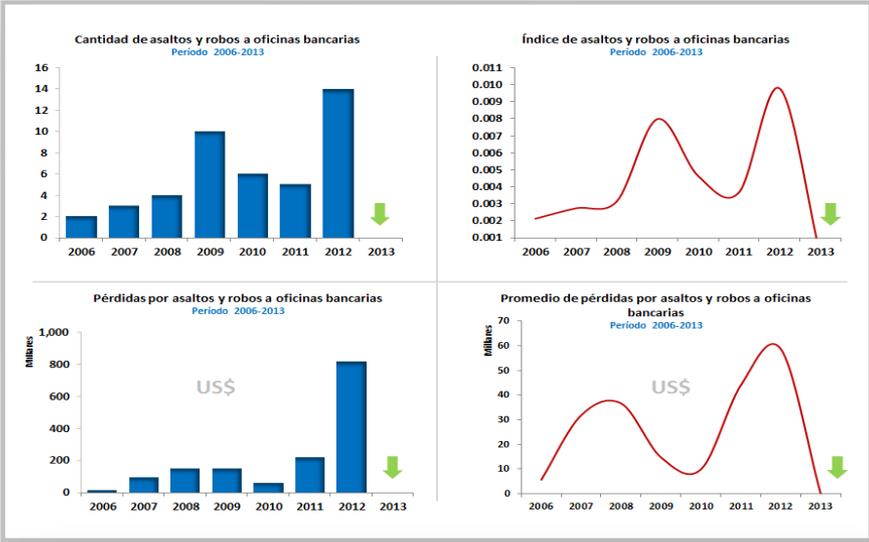
# Observatorio de Seguridad Integral

## Resultados - BCP



# Observatorio de Seguridad Integral

## Resultados: Perú - Sistema Financiero

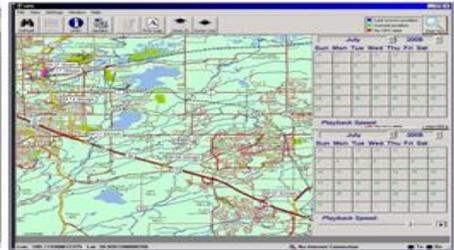


**Indicadores de desempeño de supervisión**

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

**Indicadores de tiempo de respuesta**

Sector	1	2	3
Indicador	0.90	0.89	0.95
Sector	4	5	6
Indicador	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%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

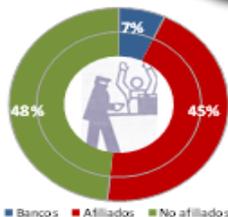
Tipo de custodia	Eventos	%
Sin custodia	4	14%
Vigilante	18	62%
Policía	2	7%
Mixto	5	17%
<b>Total (*)</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

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

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%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

Resultado	Eventos	%
Frustrado	3	10%
Consumado	26	90%
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100%</b>

#### 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%

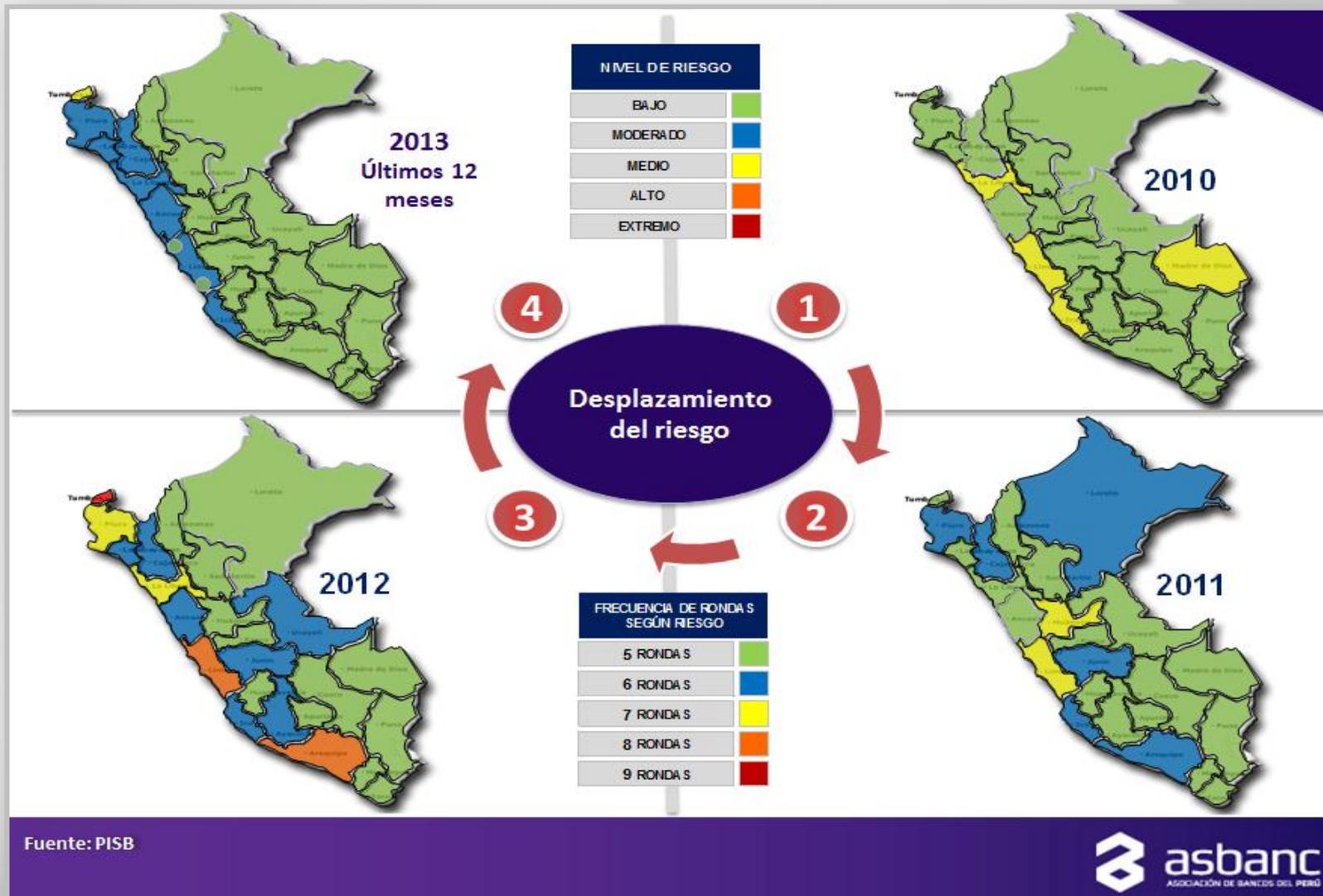
MATRIZ DE ANÁLISIS DE RIESGOS ASOCIADOS AL SEGURO DEL SISTEMA MONETARIO Y FINANCIERO		RIESGO ESPECÍFICO O EVALUACIÓN					RIESGO GLOBAL O INTEGRAL (AVANCE)					RIESGO TOTAL		
		PROYECTO LÍNEA (NORIENTAL)					ULTIMA ACTUALIZACIÓN					Abr-2013		
		1	2	3	4	5						1	2	
ESTADO DE LA SEGURIDAD	Subnivel de riesgo de la empresa	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
	Indicador financiero	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
ESTADO DE LA SEGURIDAD	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
ESTADO DE LA SEGURIDAD	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
ESTADO DE LA SEGURIDAD	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
ESTADO DE LA SEGURIDAD	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
ESTADO DE LA SEGURIDAD	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
ESTADO DE LA SEGURIDAD	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
ESTADO DE LA SEGURIDAD	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

Fuente PISB-ASBANC  
Período noviembre 2012 – octubre 2013



# Visión Integral

## ASBANC – Seguridad Física

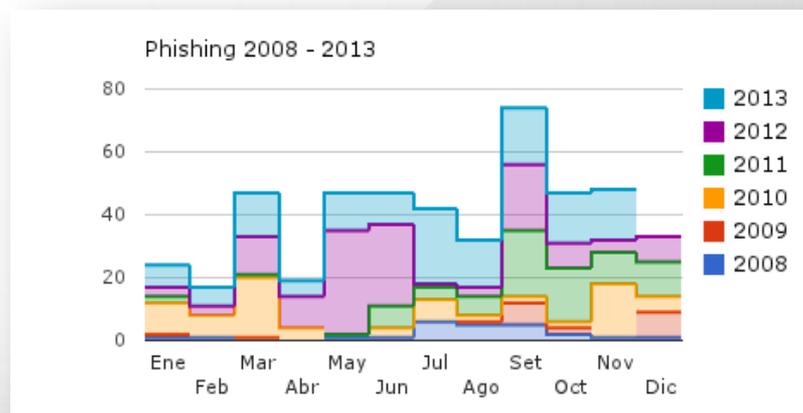
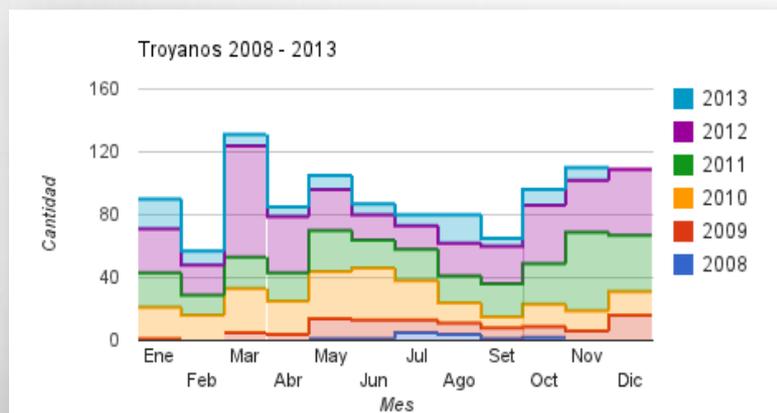
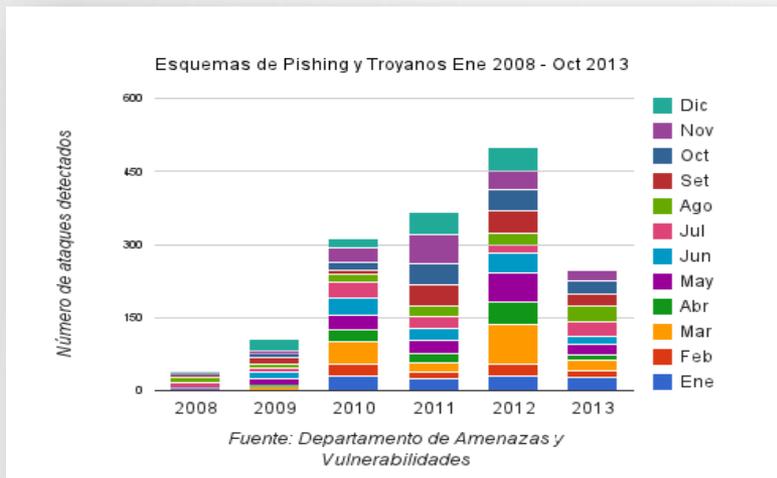


Fuente: PISB



# 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