



XXVI Congreso de
Seguridad Bancaria
CELAES 2011

Conformación del sistema de inteligencia y alerta temprana para entidades bancarias.

Miami, 16 de septiembre de 2011

Oscar Paredes Muñoz



AGENDA

- I. Introducción.
- II. Aspectos conceptuales de la inteligencia.
- II. Prototipo de inteligencia.
 - 3.1. Ciclo de inteligencia.
 - 3.2. Organización del área de inteligencia
- IV. Alerta temprana.
- V. Determinación de las necesidades tecnológicas para el sistema de inteligencia.



I. INTRODUCCIÓN



INTRODUCCIÓN

RIESGOS

- Fraude
- Asaltos armados
- Secuestros
- Robos
- Lavado de activos
- Delitos informáticos



INTRODUCCIÓN

Delincuencia común

Crimen organizado

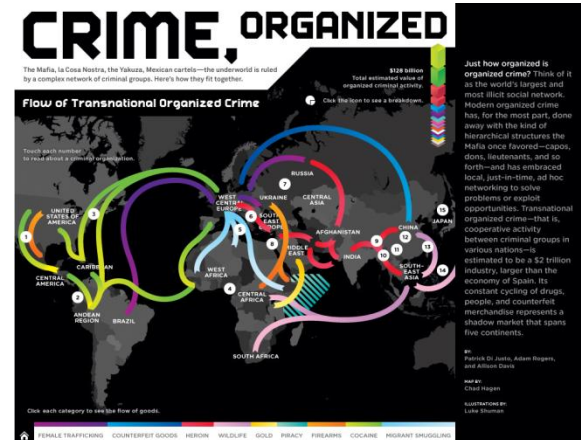
Terrorismo



FARC



Agentes generadores de riesgos



INTRODUCCIÓN

DELINCUENCIA COMÚN

Es aquella realizada por delincuentes que pueden actuar solos o en pandillas cuyo fin primordial no es más que el de delinquir para obtener dinero, repartirlo y gastarlo.

No cuenta con una organización, códigos, estructura ni capital financiero.

No operan a gran escala.

Puede cometer un delito menor hasta uno calificado como grave, sin embargo lo realiza sin una buena planificación.



INTRODUCCIÓN

Crimen organizado

“Toda organización creada con el propósito expreso de obtener y acumular beneficios económicos a través de su implicación continuada en actividades predominantemente ilícitas y que asegure su supervivencia, funcionamiento y protección mediante el recurso de la violencia y la corrupción o la confusión con empresas legales”.

Luis de la Corte Ibáñez y Andrea Giménez-Salinas Framis
“Crimen. org”. (2010).

CABECILLA



Joaquín Guzmán Loera.
“El Chapo”.
La PGR lo ubica como el líder del Cártel de Sinaloa.

LOS HERMANOS BELTRÁN LEYVA



Alfredo Beltrán Leyva
“El Mocho”.
La PGR establece que indicó en el tráfico de Sinaloa, Sonora y Arizona.



Marcos Arturo Beltrán Leyva
“El Bache”.
La PGR lo ubica como introductor de cocaína de Colombia a EU.



Héctor Beltrán Leyva
“El H”.
Es señalado como el encargado de infraestructura y cooptar funcionarios federales.

Golpe a la estructura

Con la captura de Alfredo Beltrán Leyva, el cártel que encabeza Joaquín “El Chapo” Guzmán, pierde a uno de los operadores de mayor peso en su organización criminal.

De amplio alcance

Entidades en las que según investigaciones de la PGR concentra sus movimientos el líder de los Beltrán Leyva:



DINERO Y BIENES ASEGURADOS A ALFREDO BELTRÁN

900,000 dólares
8 armas cortas
11 relojes finos

CAPOS



Ismael Zambada García
“El Mayo Zambada”.
Es buscado desde la década pasada, por introducir cocaína por Yucatán.



Juan José Esparragoza Moreno
“El Ratón”.
Las autoridades lo consideran como uno de los líderes del cártel.



Ignacio Coronel Villarreal
“El Nacho Coronel”.
La PGR señala que tiene ligas con narcos colombianos y opera desde Jalisco.



Vicente Zambada Nolasco
“El Mayo”.
Hermano de “El Mayo” Zambada. EU lo declaró en extradición desde el 2003.



Indicadores Obligatorios

- Colaboración de dos o más personas
- Búsqueda de beneficios de poder.
- Permanencia en el tiempo.
- Sospecha de comisión de delitos graves.

Indicadores Optativos

- Reparto de tareas específicas entre sus miembros.
- Existencia de mecanismos de control interno.
- Empleo de la corrupción.
- Actividad internacional.
- Participación en blanqueo de capitales.
- Empleo de estructuras comerciales y económicas.
- Empleo de violencia e intimidación.

**Indicadores del Crimen Organizado del Consejo de Europa (2001)
Oficina Europea de Policía (EUROPOL)**



INTRODUCCIÓN

Mercados del Crimen organizado

Tradicionales

Juego
Prostitución
Usura
Protección privada

Actuales

Tráfico de drogas
Trata de personas
Tráfico de inmigrantes
Fraudes y estafas organizadas.
Fraudes y estafas organizados a través de la red.
Blanqueo de capitales.
Falsificación de moneda y otros medios de pago.
Contrabando
Tráfico de bienes de patrimonio histórico.



INTRODUCCIÓN

Terrorismo

Uso de la violencia, o la amenaza de recurrir a ella, con fines políticos que se dirige contra víctimas individuales o grupos más amplios y cuyo alcance trasciende con frecuencia los límites nacionales.



FARC



II. ASPECTOS CONCEPTUALES DE LA INTELIGENCIA



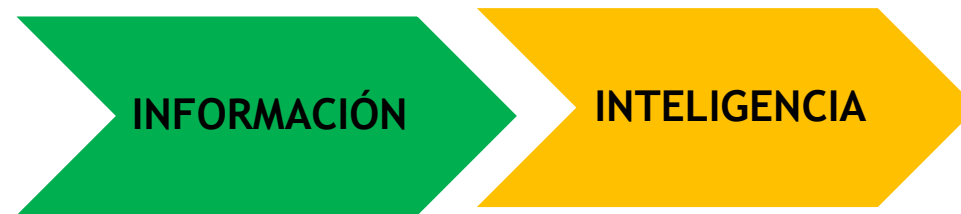
ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA

Definición General de Inteligencia

Toda información procesada, contextualizada, analizada y preparada para ser utilizada en la toma de decisiones encaminadas a enfrentar, neutralizar o prevenir amenazas contra la **SEGURIDAD NACIONAL** y sus habitantes en todo tiempo y lugar.



ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA



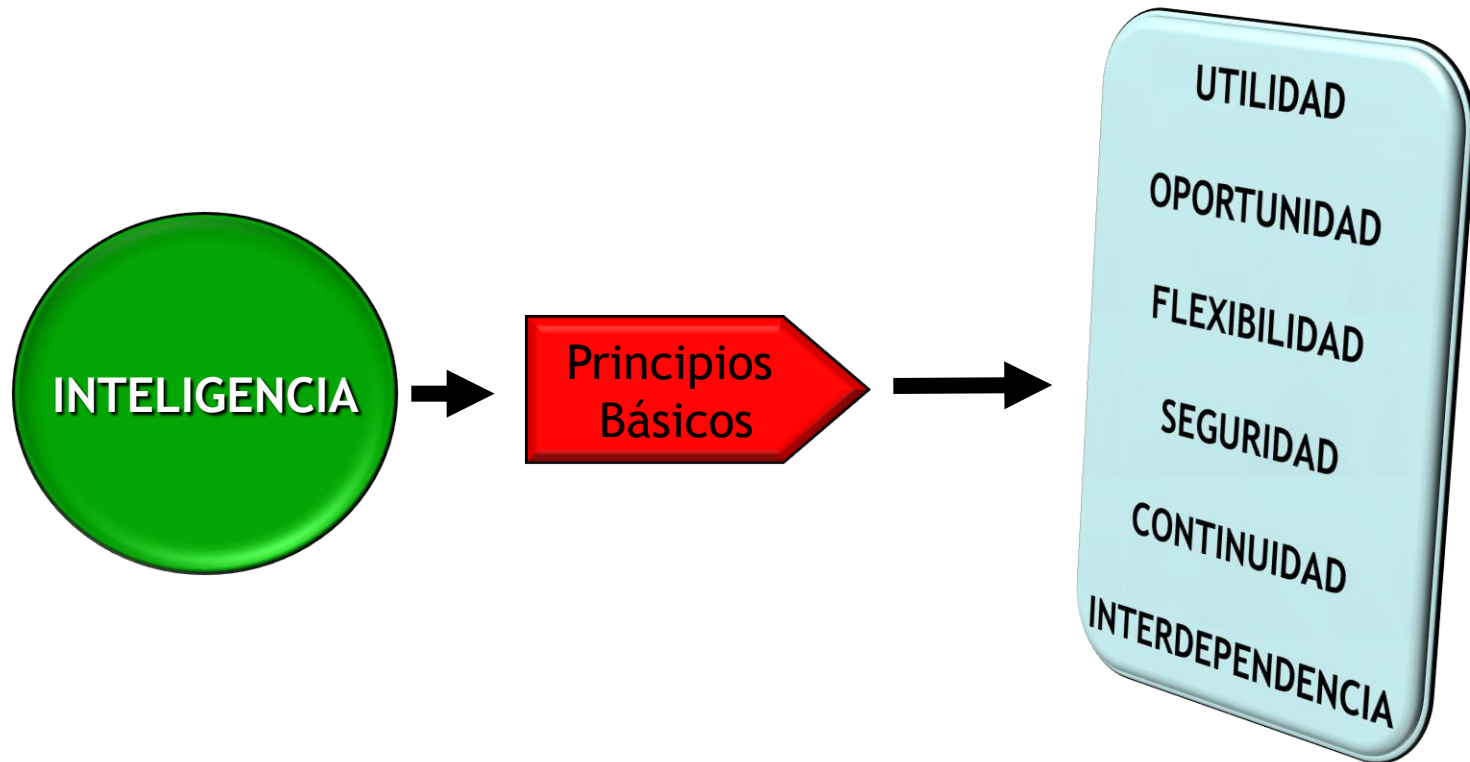
Procesada
Analizada
Contextualizada

Información
pertinente a las
amenazas y/o a
situaciones
especiales.

Información
relevante para
la toma de
decisiones



ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA



ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA

Sistema de Inteligencia

Conjunto de organismos del Estado funcionalmente articulados, que actúan coordinadamente en la producción de inteligencia y ejecución de actividades específicas de inteligencia y contrainteligencia, para la toma de decisiones, frente a las amenazas y/o riesgos actuales y potenciales contra la seguridad nacional.



ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA

Tipos de Inteligencia

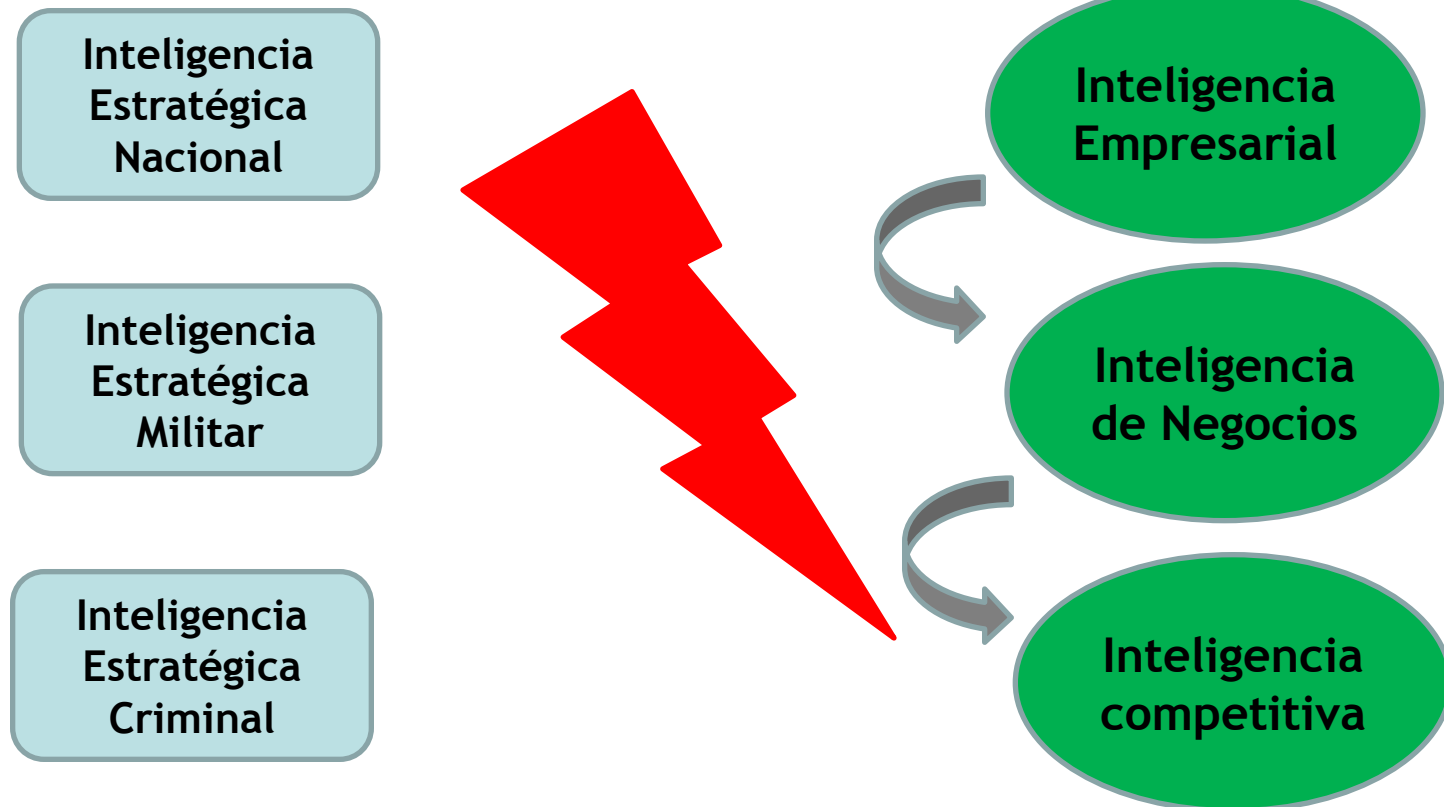
Inteligencia Estratégica Criminal:

Se refiere a la actividad de inteligencia criminal dirigida a producir diagnósticos generales y específicos sobre la problemática delictiva, a los efectos de apoyar la formulación, ejecución y la implementación de políticas, planes y estrategias institucionales en materia de seguridad pública.



ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA

Paradigma



ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA

Inteligencia Competitiva

Es un proceso sistemático de búsqueda, selección, análisis y distribución de información sobre el entorno competitivo, reconocido y aceptado en toda la organización.

La IC está integrada en el proceso de gestión estratégica de la empresa con el objetivo de aportar ventajas competitivas tangibles y debe ser capaz de proporcionar un beneficio económico.



307-43535 © David P. Hall / Masterfile www.masterfile.com



III. DISEÑO DEL PROTOTIPO DE INTELIGENCIA



DELINCUENCIA COMÚN - CRIMEN ORGANIZADO - TERRORISMO



PROTOTIPO DE INTELIGENCIA

**¿POR QUÉ LA NECESIDAD DE UN SISTEMA DE
INTELIGENCIA EN LAS ENTIDADES BANCARIAS?**

**Fraude
Asaltos armados
Secuestros
Robos
Lavado de activos
Sabotaje
Delitos informáticos
Otros**

INFORMACIÓN



**Delincuencia común
Crimen organizado
Terrorismo**

CONOCIMIENTO



**P
R
O
C
E
S
O**



PROTOTIPO DE INTELIGENCIA



PROTOTIPO DE INTELIGENCIA

Inteligencia Criminal

Inteligencia
Criminal



**Conocimiento a priori
Preventiva**
Aporta “conocimiento”
Neutraliza amenazas,
riesgos y conflictos.

Hecho
delictivo

Investigación
Criminal

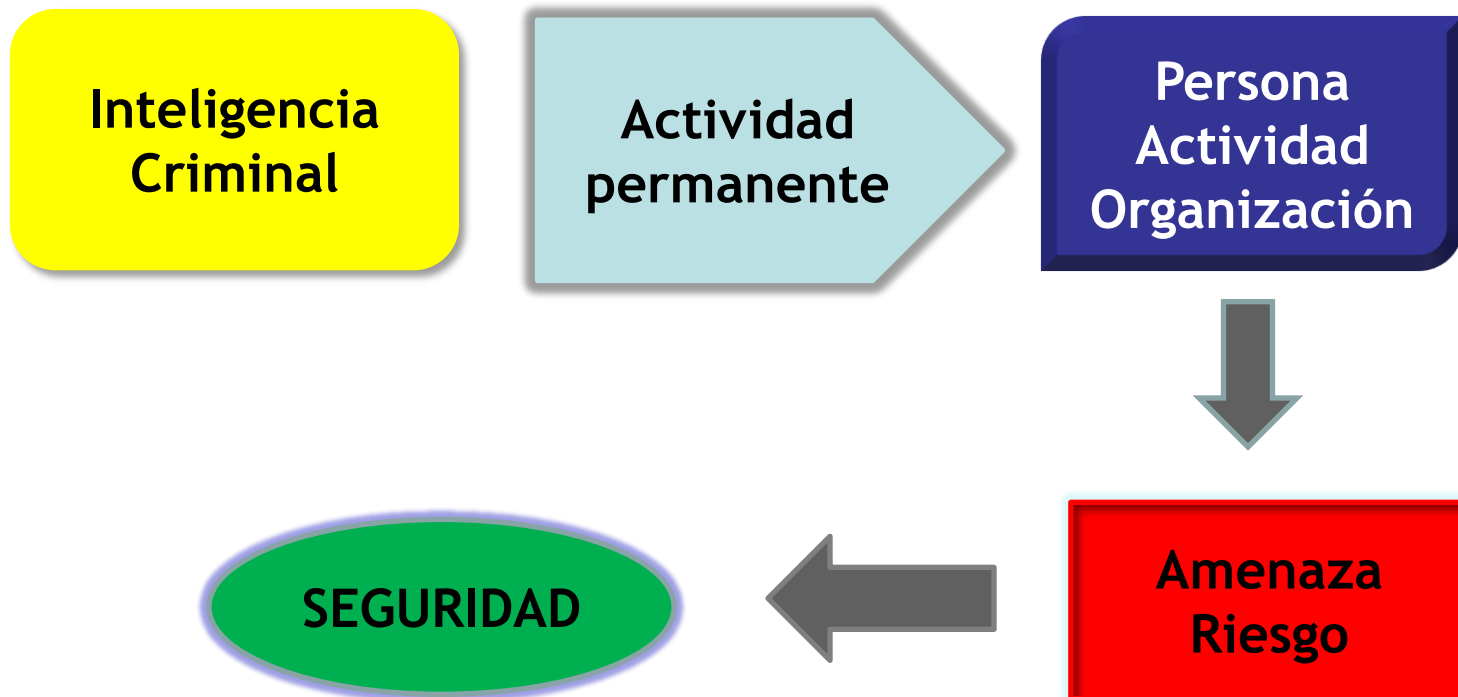


**Conocimiento a posteriori
Reactiva**
Identifica autores
Aporta pruebas legales



PROTOTIPO DE INTELIGENCIA

Inteligencia Criminal



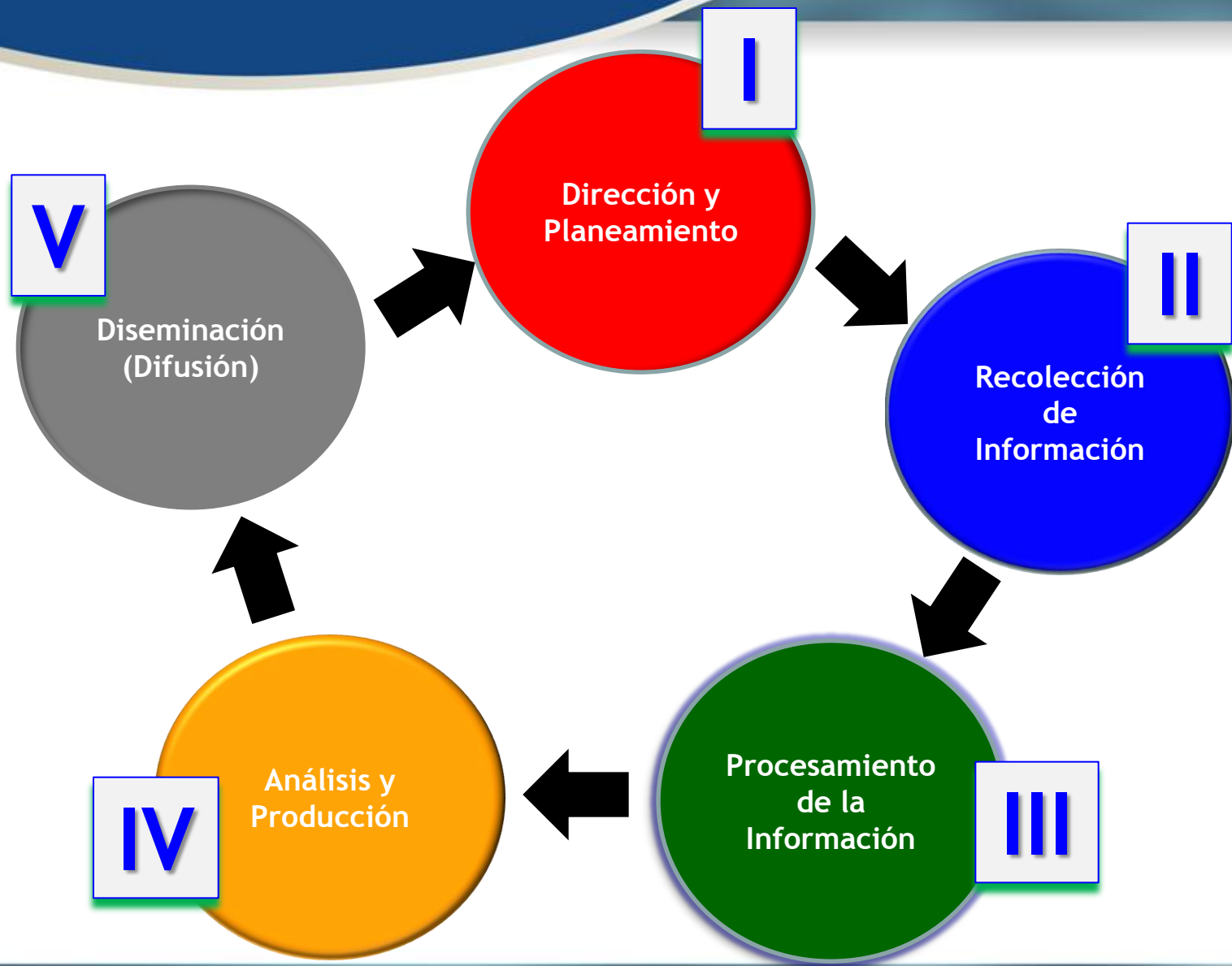
PROTOTIPO DE INTELIGENCIA

Ciclo de Inteligencia Criminal

Es un proceso de varias etapas orientadas a la generación de conocimiento estratégico útil, verdadero y ajustado a los requerimientos de información preestablecidos por un destinatario final (decisor) a quien se difunde selectivamente el resultado final plasmado en un instrumento determinado.



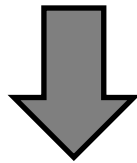
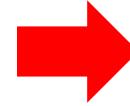
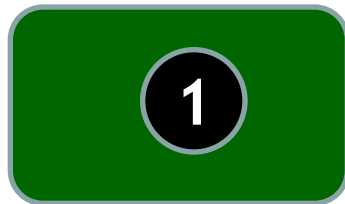
CICLO DE INTELIGENCIA



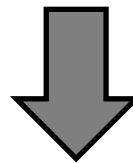
CICLO DE INTELIGENCIA

I

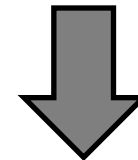
**Dirección y
Planeamiento**



**Determinar las
necesidades y
requerimientos
de información**



**Diseño del plan de
búsqueda de
información**

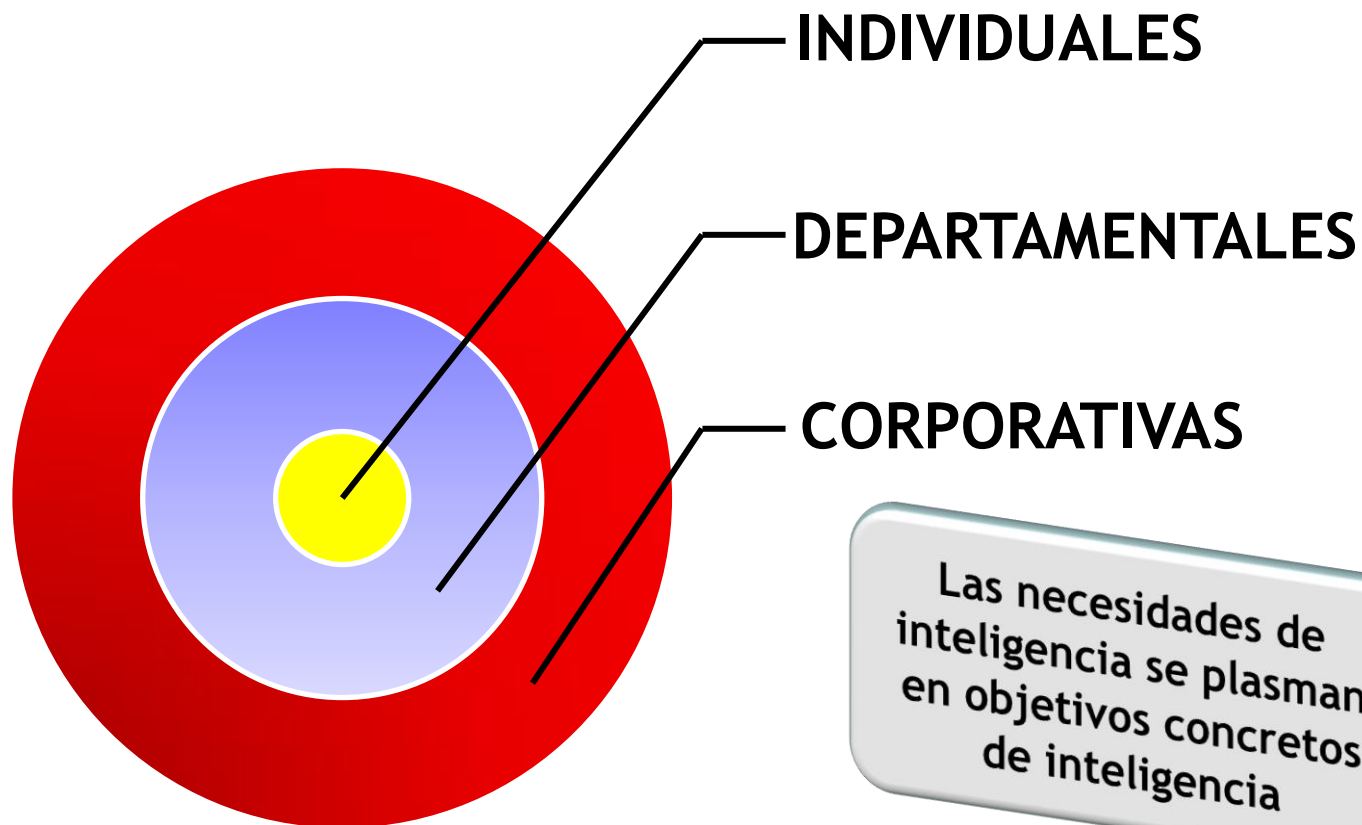


**Preparar órdenes
y solicitudes de
información**



NECESIDADES DE INFORMACIÓN

¿Qué se quiere recopilar y para qué propósito?




Las necesidades de inteligencia se plasman en objetivos concretos de inteligencia



REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN

**Delincuencia Común
Crimen Organizado
Terrorismo**



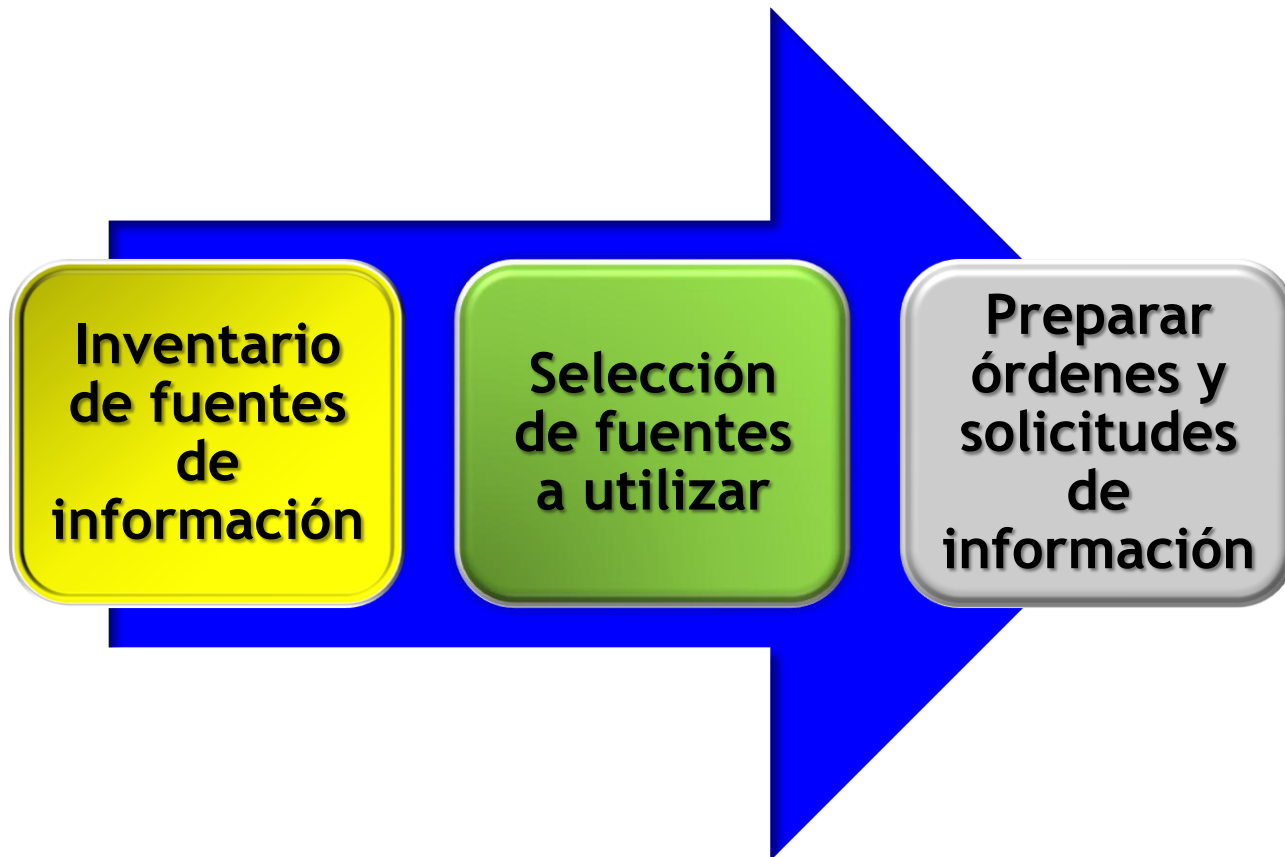
¿Qué?
¿Quién?
¿Cómo?
¿Dónde?
¿Cuándo?
¿Por qué?



REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN



PLAN DE BÚSQUEDA DE INFORMACIÓN



CICLO DE INTELIGENCIA

Consiste esta fase en la adquisición y reunión de información en bruto mediante diferentes medios tecnológicos, humanos o documentales.



Recolección
de
Información



307-39703 © David Hux / Masterfile www.masterfile.com



307-34988 © MTPA Stock / Masterfile www.masterfile.com



307-42961 © Bill Frymire / Masterfile www.masterfile.com

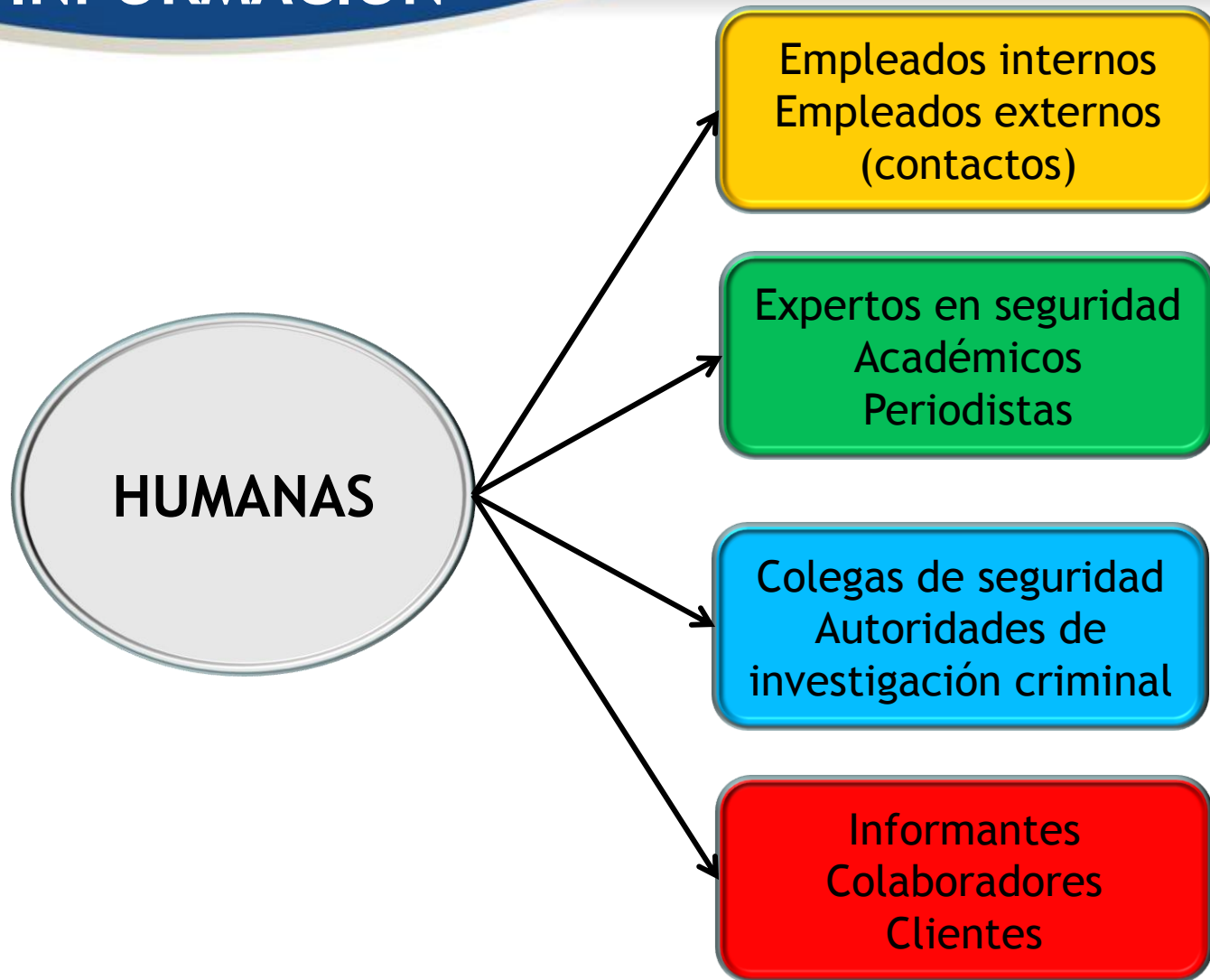


Definición

Una fuente es cualquier persona, objeto, documento y hecho del cual se puede obtener datos sobre el delincuente, la organización criminal o terrorista y su “modus operandi” y otros asuntos de interés que pueden afectar la seguridad de las entidades bancarias.



FUENTES DE INFORMACIÓN



FUENTES DE INFORMACIÓN

NO DOCUMENTALES

- Seminarios
- Congresos
- Conferencias
- Ferias

ABIERTAS

INTERNET

DOCUMENTALES

- Bases de datos internas y externas
- Revistas especializadas
- Libros
- Prensa diaria
- Reportes de observatorios de seguridad.
- Trabajos académicos
- Estadísticas
- Archivos y reportes delincuenciales



FUENTES DE INFORMACIÓN

Tipos

Inteligencia humana: Es la recolección de información por personal especialmente entrenado, usando una variedad de tácticas y métodos tanto activos como pasivos, cuyo objeto son otras personas de las cuales se puede extraer información o colaboración para obtenerla.

Inteligencia de fuentes abiertas: Es todo recurso documental puesto a disposición pública, de pago o gratuito, comercializado o difundido por canales restringidos, en cualquier soporte (papel, fotográfico, magnético, óptico, etc.) y que se transmite por cualquier medio (impreso, sonoro, audiovisual, electrónico).



CICLO DE INTELIGENCIA

Es el proceso mediante el cual la información en bruto recolectada, es evaluada a fin de determinar si la misma cumple con los requisitos básicos para ser transformada en inteligencia.



Procesamiento
de la
Información

REGISTRO

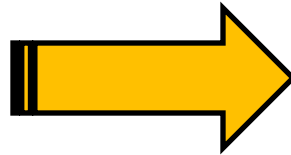


EVALUACIÓN



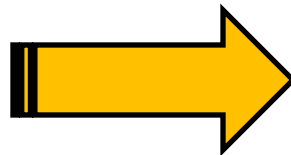
PROCESAMIENTO

REGISTRO



**Registrar y ordenar
en forma
sistemática la
información.**

EVALUACIÓN



**Verificar si la
información es
veraz, pertinente y
confiable.**



FUENTES DE INFORMACIÓN

VALORACIÓN DE LA FUENTE Y LA INFORMACIÓN

Confiabilidad de la Fuente

- A. Cuando no existe duda de la autenticidad, honorabilidad y competencia de la fuente. O, si la información es suministrada por una persona quien en el pasado ha demostrado ser confiable en todos los casos.
- B. Una fuente cuya información en el pasado ha resultado cierta en la mayoría de los casos.
- C. Una fuente cuya información en el pasado no ha resultado cierta en la mayoría de los casos.
- D. Fuentes que no han sido utilizadas o donde existen dudas respecto de la autenticidad de la información.

Veracidad de la Información

- 1. Cuando la información conocida se sabe es cierta sin ninguna duda ni reserva.
- 2. Cuando la información es conocida de primera mano por la fuente.
- 3. Cuando la información no es conocida de primera mano por la fuente pero puede ser corroborada por información alterna.
- 4. Cuando la información no es conocida de primera mano por la fuente y ésta no puede ser corroborada por ningún medio.

Fuente: www.prismamx.com



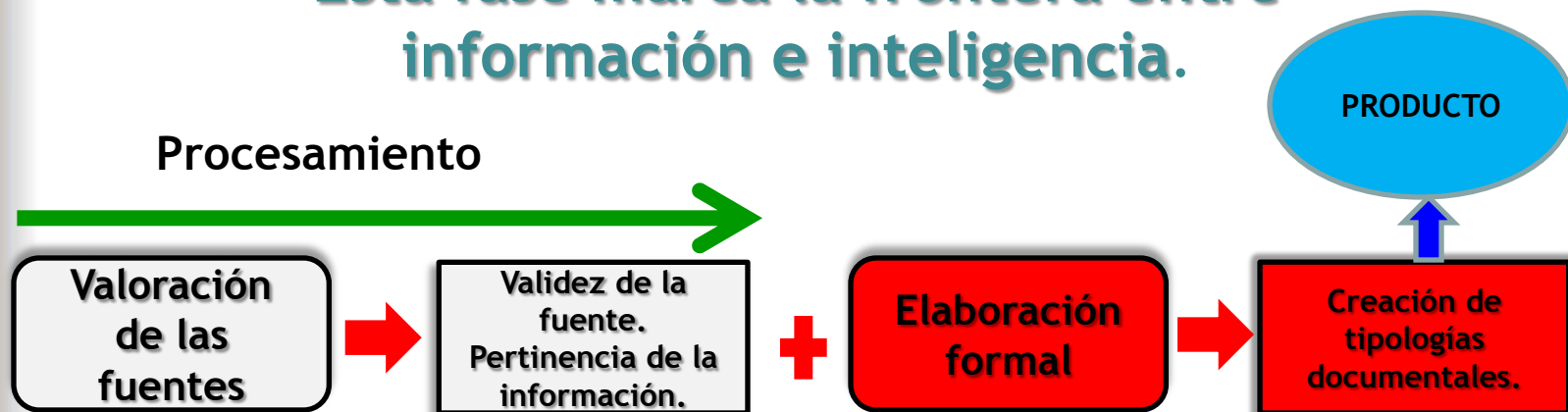
CICLO DE INTELIGENCIA

IV

Análisis y
Producción

Consiste en extraer con precisión y rapidez información a partir de los depósitos de datos, que induzca a la creación de conocimiento.

**Esta fase marca la frontera entre
información e inteligencia.**



Análisis y Producción

“El análisis, herramienta fundamental de la inteligencia es hoy, y seguirá siendo en el futuro, la clave para que toda la información que nos rodea tenga sentido; para que sea comprensible y para facilitar a los responsables la toma de decisiones, no ya los datos de lo acontecido, sino el porqué suceden las cosas y el cómo van a suceder en el futuro”.

Javier Calderón



TÉCNICAS DE ANÁLISIS

DESCRIPTIVO

- Explicar y describir cualidades y características de los agentes generadores de riesgos o de una situación especial.

ESTADÍSTICO

- Preparación de marcos de comparación de datos para analizar determinado comportamiento que guarde relación con el fenómeno criminal.

PROSPECTIVO

- Estudiar y reflexionar sobre el futuro del sistema (organización, sector de la seguridad, territorio, etc. (ALERTA TEMPRANA)).



HERRAMIENTAS GRÁFICAS PARA ANÁLISIS

MATRIZ DE ASOCIACIÓN

- Establece relaciones entre personas, objetos, hechos y lugares.

MATRIZ DE ACONTECIMIENTOS

- Determinar relaciones entre un hecho y otro y el grado de frecuencia en que un hecho se está manifestando en el tiempo y el espacio.

GRÁFICA DE ENLACE

- Observación más exacta de las relaciones entre personas.



CICLO DE INTELIGENCIA

Diseminación
(Difusión)

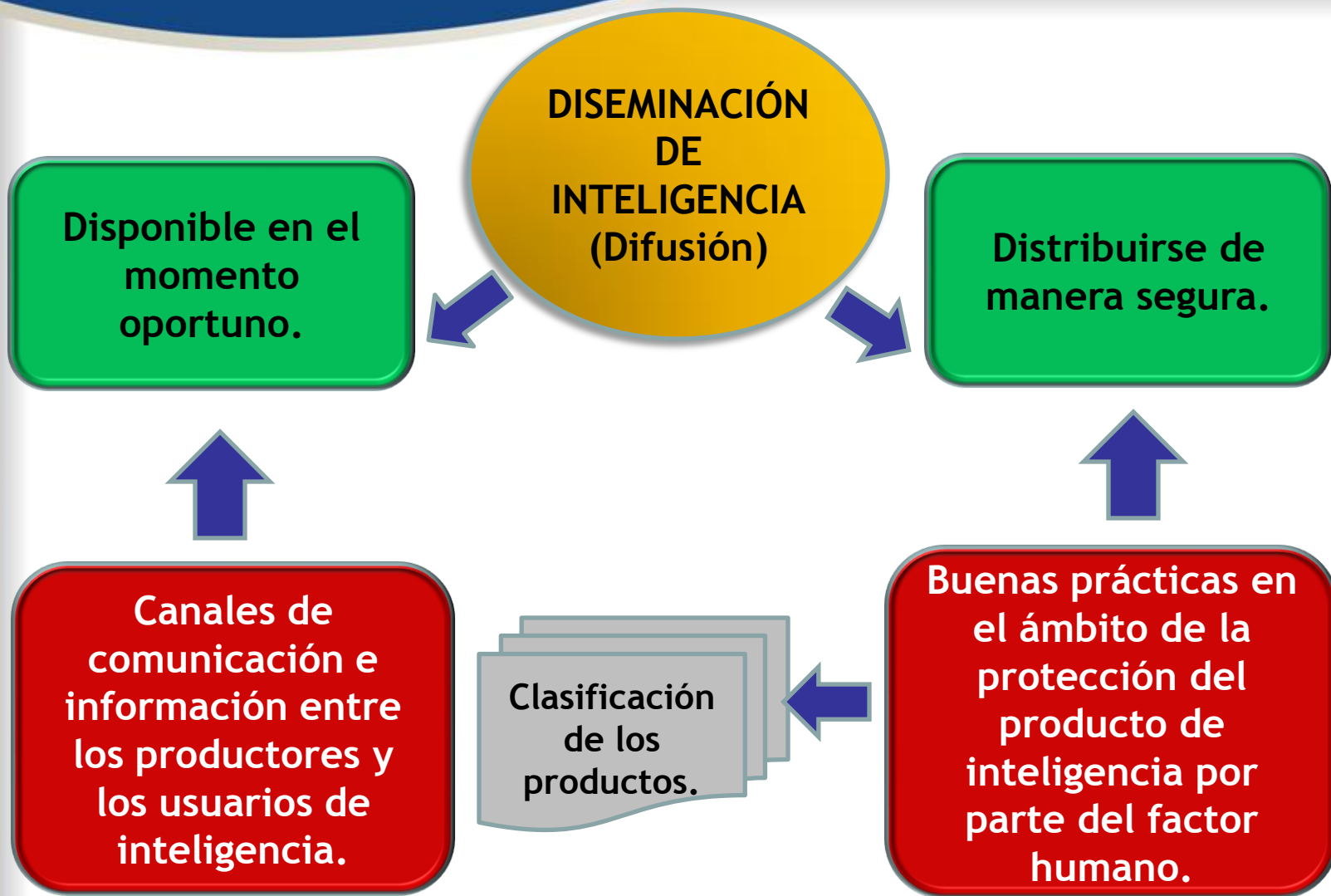
V

Es la distribución del producto final elaborado, previamente analizado e interpretado, al órgano o responsable de la toma de decisiones.



El requerimiento de inteligencia inicia y finaliza en los responsables de la toma de decisiones.

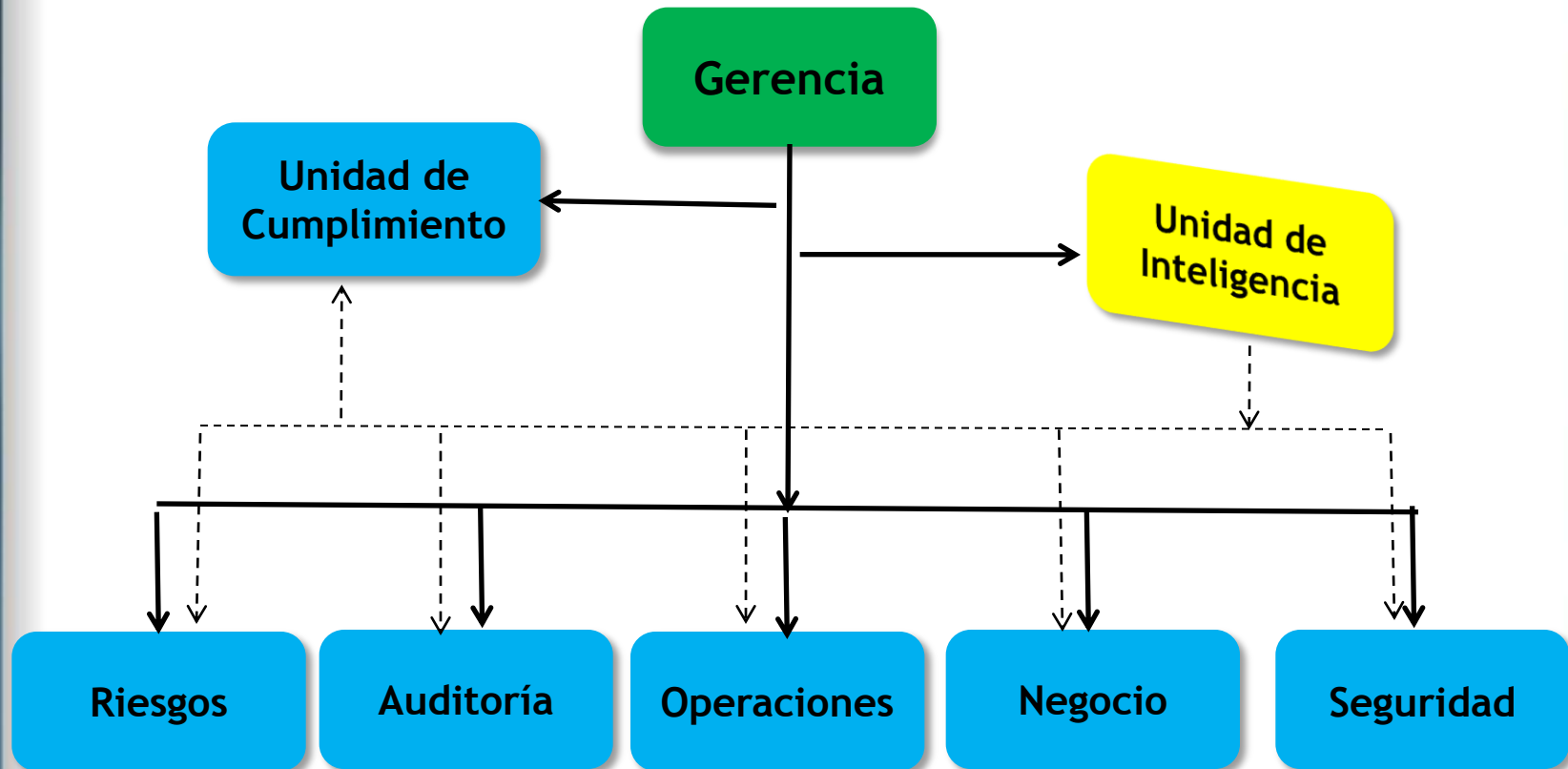




DISEMINACIÓN



ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA



FUNCIONES

UNIDAD DE INTELIGENCIA

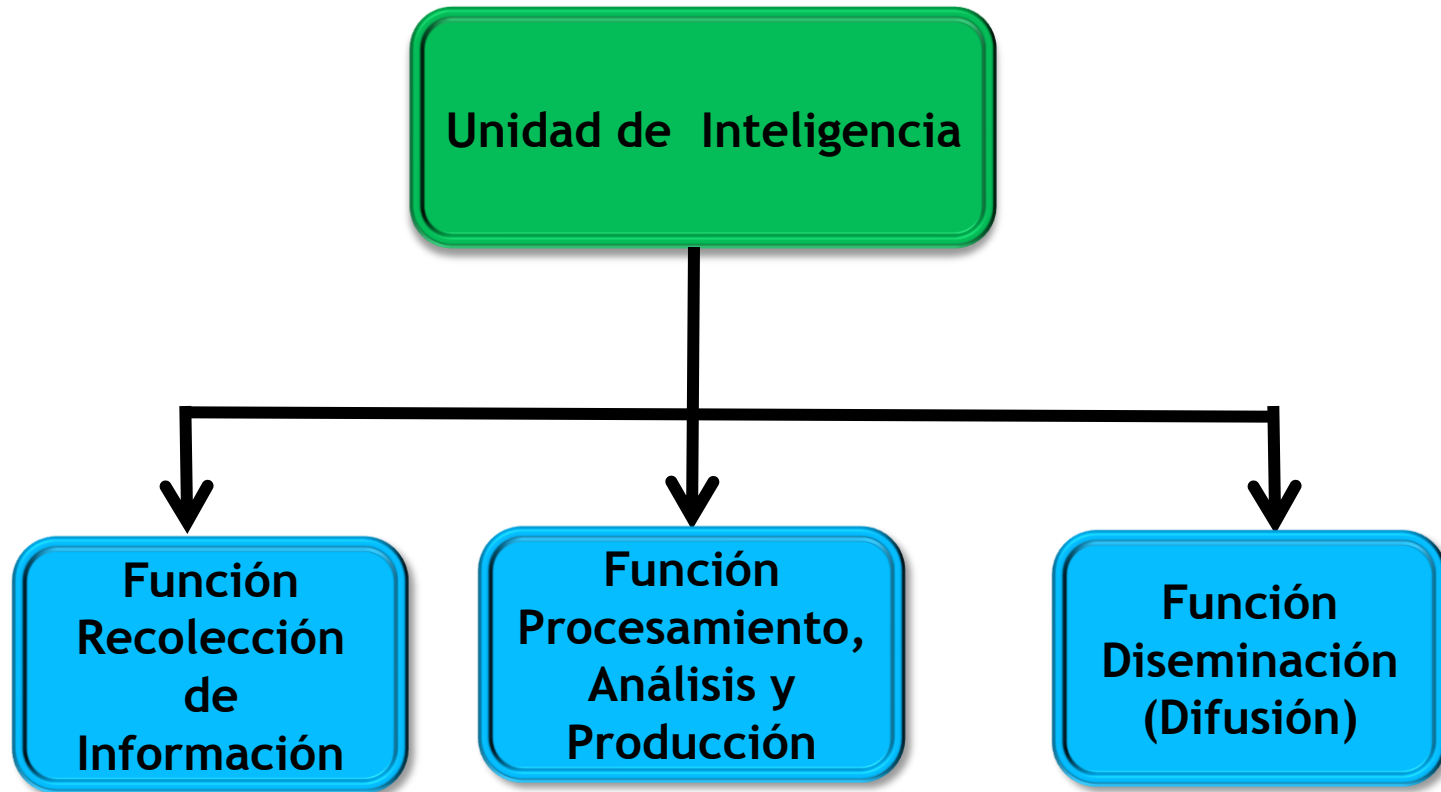
Recolectar,
registrar, evaluar
y analizar
información con
la finalidad de
producir
inteligencia.
(conocimiento)

Realizar
actividades de
prospectiva y
estrategia.

Satisfacer las
necesidades de
Inteligencia de la
organización.



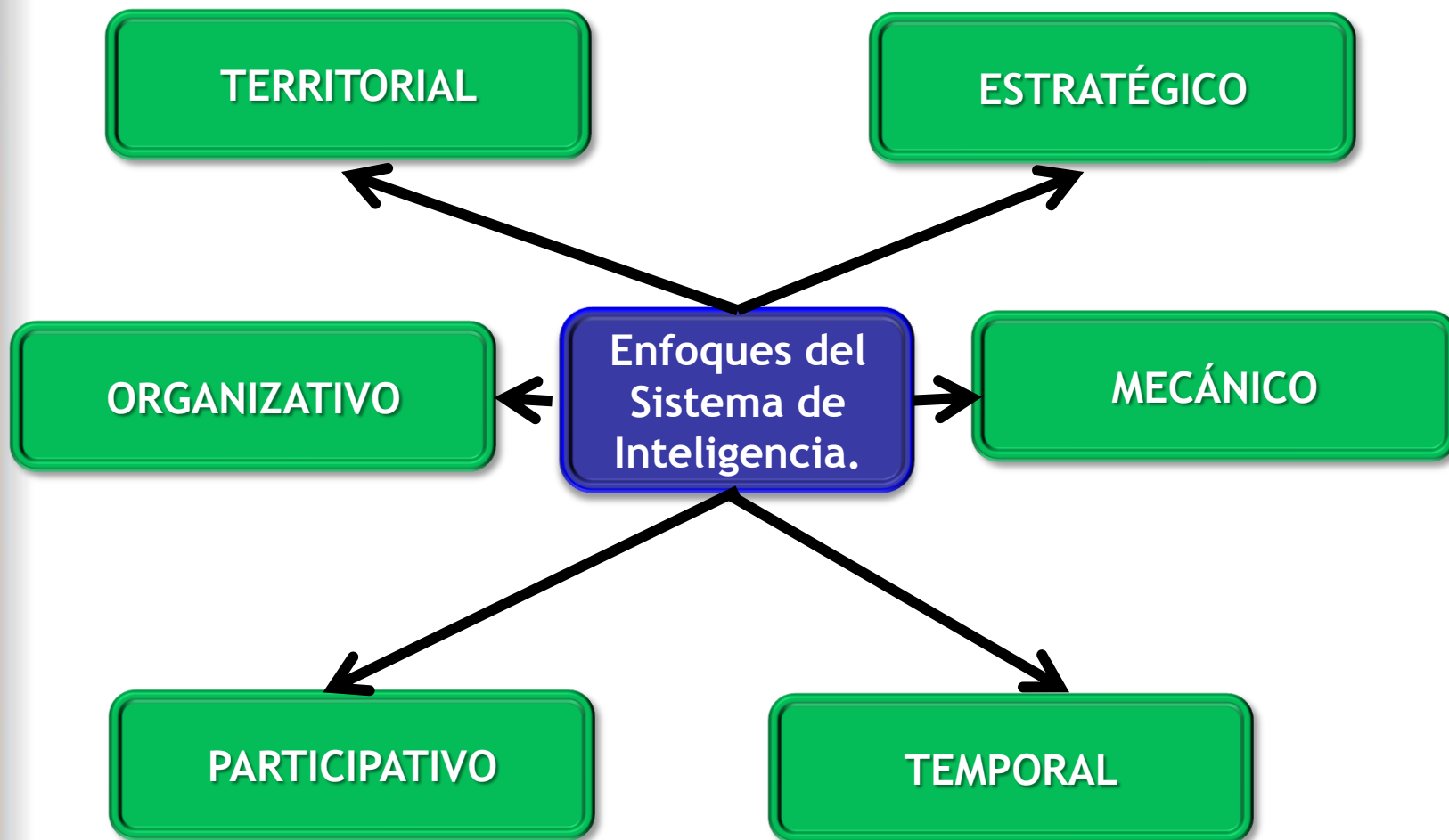
ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA



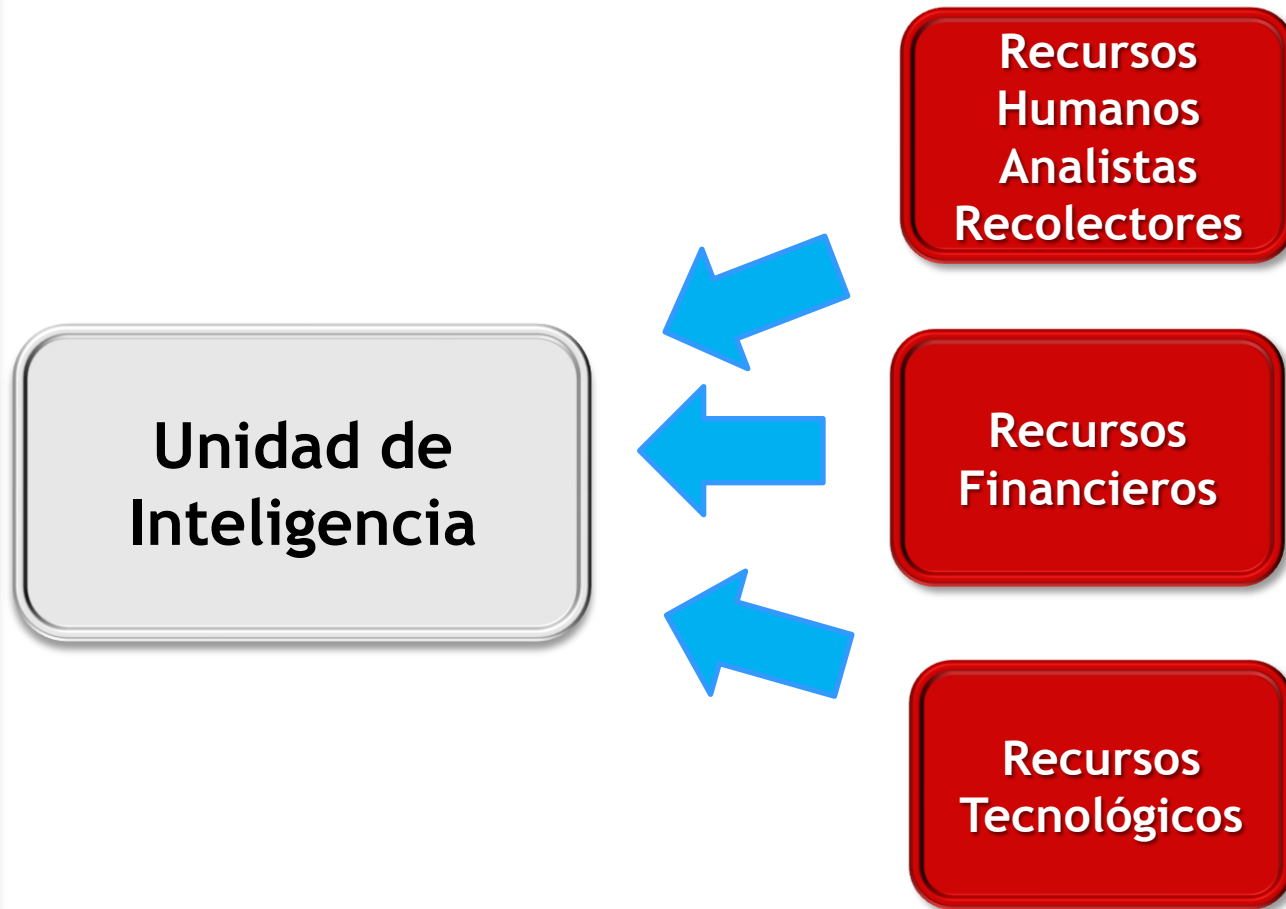
SISTEMA DE INTELIGENCIA



SISTEMA DE INTELIGENCIA

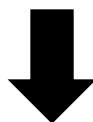


ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA



ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA

ACTIVIDADES DE APOYO



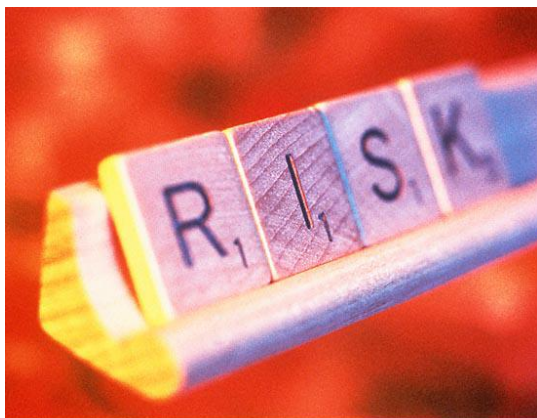
ACTIVIDADES PRIMARIAS



ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA



IV. ALERTA TEMPRANA



307-35760 © Boden/Ledingham / Masterfile www.masterfile.com



307-34782 © Masterfile / Masterfile www.masterfile.com



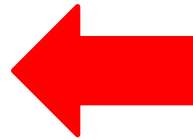
307-35272 © Masterfile / Masterfile www.masterfile.com



ALERTA TEMPRANA

ALERTA

Es una situación de
vigilancia o atención.
Aviso para que se
extremen las
precauciones o se
incremente la
vigilancia



**Productos de
inteligencia**

**Comités de Seguridad
Bancaria**

**Boletín de Seguridad
Financiera
Latinoamericano
(Programa Integral de
Seguridad Bancaria PISB
- ASBANC-PERÚ)**

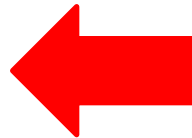
**Reportes de Seguridad
de Proveedores de
Seguridad**



ALERTA TEMPRANA

ALERTA

Es una situación de
vigilancia o atención.
Aviso para que se
extremen las
precauciones o se
incremente la
vigilancia



Asociación de
Especialistas
Certificados en Lavado
de Dinero (ACAMS)

www.acams.org

Asociación de
Examinadores de Fraude
Certificados (ACFE)

[www.acfe-
mexico.com.mx/](http://www.acfe-mexico.com.mx/)

Asociación
Latinoamericana de
Investigadores de
Fraudes y Crímenes
Financieros.

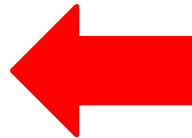
www.alifc.org



ALERTA TEMPRANA

ALERTA

Es una situación de
vigilancia o atención.
Aviso para que se
extremen las
precauciones o se
incremente la
vigilancia



Asociación
Internacional de
Analistas de Inteligencia
para el Cumplimiento
de la Ley (IALEIA)

www.ialeia.org

American Society for
Industrial Security
(ASIS)

www.asisonline.org

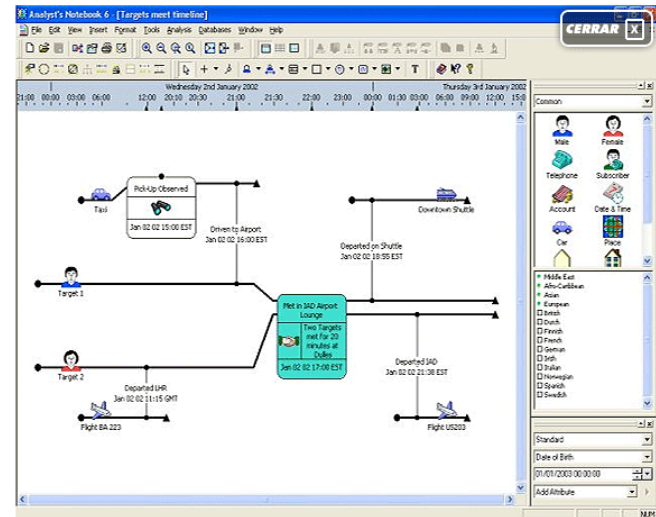
Asociación
Latinoamericana de
Profesionales en
Seguridad Informática
(ALAPSI)



V. NECESIDADES TECNOLÓGICAS



307-30288 © MTPA Stock / Masterfile www.masterfile.com



Las Tecnologías de la Información y la Comunicación son empleadas desde el momento de captar una necesidad de inteligencia hasta el momento de ofrecer un producto capaz de atender esa necesidad, pasando por la recolección, el procesamiento y el análisis de la información y los contactos entre proveedores y clientes de inteligencia.

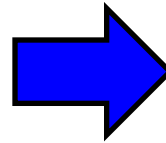


Estos recursos pueden aportar más dinamismo, rapidez e interactividad al proceso de inteligencia.

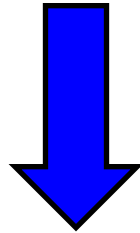


NECESIDADES TECNOLÓGICAS

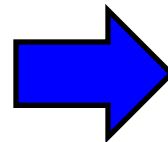
INTERNET



Biblioteca
masiva.
Gran alcance
y capacidad.



**USO DE
FUENTES
ABIERTAS**



Información gratuita.
Información bajo pago.
Información que añade
valor.

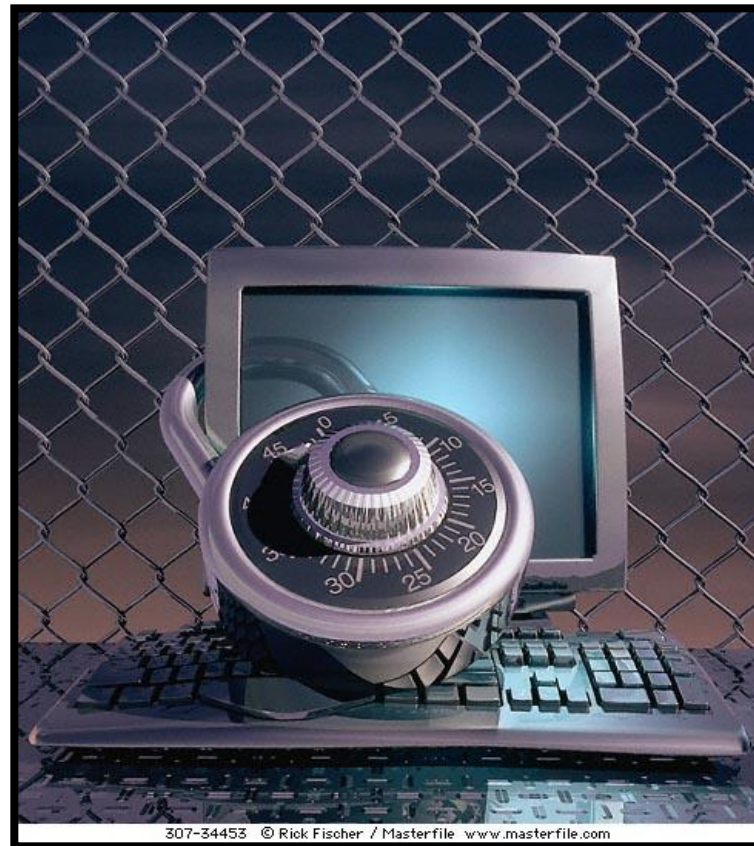


NECESIDADES TECNOLÓGICAS

INTRANET



**Perfectamente controlado
que permita hacer llegar
información con carácter
restringido a determinadas
personas.**



Portal dedicado exclusivamente a Inteligencia



NECESIDADES TECNOLÓGICAS

SOFTWARE



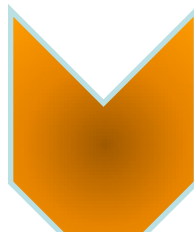
**PREVENCIÓN DEL
FRAUDE Y
LAVADO DE
ACTIVOS**



- Detección de transacciones inusuales.
- Generación de patrones de comportamiento.



- Define alertas y niveles de riesgo en clientes. Previene actividades financieras fraudulentas.

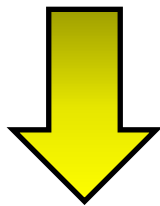


- Posee herramientas gráficas para análisis transaccional y comportamiento de clientes.
- Incrementa la productividad de las áreas de control y prevención.

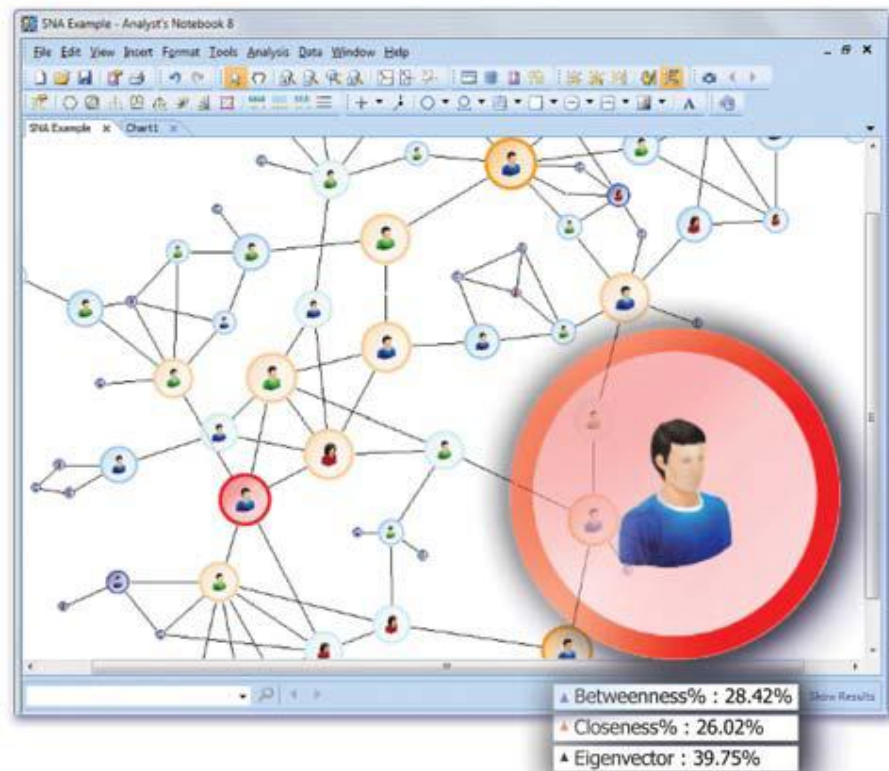


NECESIDADES TECNOLÓGICAS

PROGRAMAS DE ANÁLISIS ASISTIDO Y VISUALIZACIÓN



ANÁLISIS
INVESTIGATIVO Y
ANÁLISIS DE
INTELIGENCIA
CRIMINAL



PROGRAMAS DE ANÁLISIS ASISTIDO Y VISUALIZACIÓN

Convierten grandes volúmenes de información variada en inteligencia útil.

Permiten visualizar personas, lugares y eventos; y analizar las conexiones entre ellos con gráficos.

Descubren rápidamente repeticiones y vínculos escondidos que ayudan a enfocar el análisis y la investigación.



NECESIDADES TECNOLÓGICAS

PROGRAMAS DE ANÁLISIS ASISTIDO Y VISUALIZACIÓN

Permiten analizar registros telefónicos y financieros, redes sociales, etc.

Facilitan buscar, encontrar coincidencias y analizar datos de diferentes fuentes.

Permiten visualizar casos complejos mediante gráficos y informes.



NECESIDADES TECNOLÓGICAS

PROGRAMAS DE ANÁLISIS ASISTIDO Y VISUALIZACIÓN - BENEFICIOS

Inteligencia de alta calidad

Incrementa la productividad de los equipos de análisis e investigación, ahorrando tiempo y recursos.

Funcionalidades de análisis y visualización.



BENEFICIOS DE UN SISTEMA DE INTELIGENCIA

Producir conocimiento sobre los agentes generadores de riesgos .

Alertar sobre los aspectos sociales, económicos, políticos y tecnológicos que puedan afectar positiva o negativamente a la seguridad.

Mejorar la seguridad bancaria



ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA

“Conoce a tu enemigo y conócete a ti mismo; en cien batallas, nunca saldrás derrotado. Si eres ignorante de tu enemigo pero te conoces a ti mismo, tus oportunidades de perder o de ganar son las mismas. Si eres ignorante de tu enemigo y de ti mismo, puedes estar seguro de ser derrotado en cada batalla”.



El Arte de la Guerra – Sun Tzu



¿PREGUNTAS?





XXVI Congreso de
Seguridad Bancaria
CELAES 2011

**MUCHAS GRACIAS
POR SU
ATENCIÓN**

