



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

CRIME, ORGANIZED



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”.



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".
Es señalado que influye en el tráfico de Diamante, Sierreza y Areca.



CABOS

Marcos Arturo Beltrán Leyva
"El Barón".
La PGR lo ubica como introductor de cocaína de Colombia a EU.



Héctor Beltrán Leyva
"El H".

Es señalado como el encargado de infiltrar y controlar funcionarios federales.



Ignacio Coronel Villegas
"El Nacho Coronel".

La PGR señala que tiene ligas con narcos colombianos y opera desde Jalisco.



Vicente Zambada Niebla
"El Mayo".

Rio-Do "El Mayo" Zambada, EU lo reclama en extradición desde el 2003.

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:



DINERO Y BIENES ASEGURADOS A ALFREDO BELTRÁN

900,000 | 8 | 11

dólares | armas cortas | riñones finos



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



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

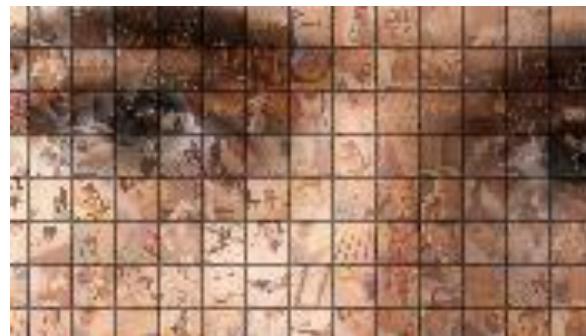
Uso de la violencia, o la amenaza de recurrir a ella, con fines políticos que se dirige contra víctimas individuales o grupos más amplios y cuyo alcance trasciende con frecuencia los límites nacionales.



FARC



II. ASPECTOS CONCEPTUALES DE LA INTELIGENCIA



ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA

Definición General de Inteligencia

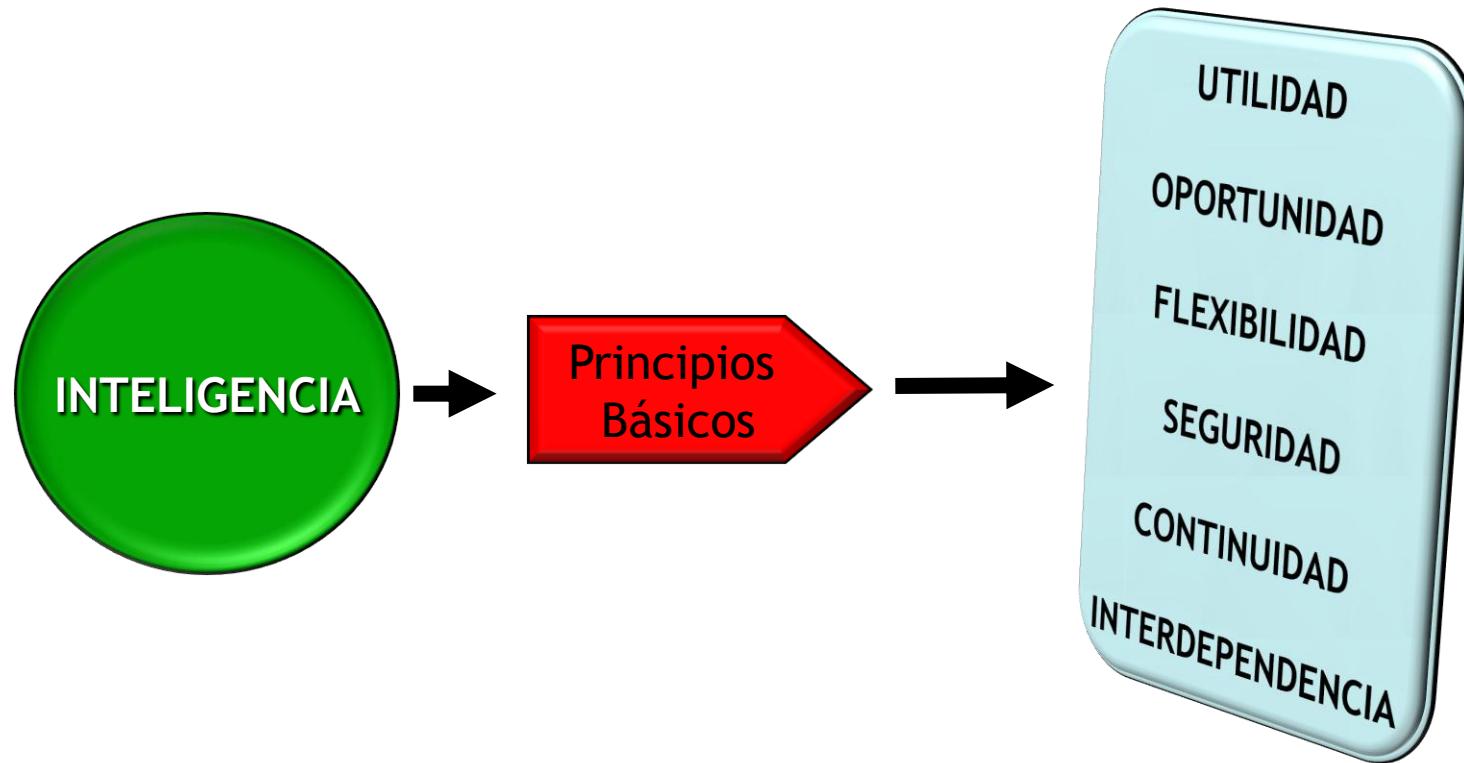
Toda información procesada, contextualizada, analizada y preparada para ser utilizada en la toma de decisiones encaminadas a enfrentar, neutralizar o prevenir amenazas contra la **SEGURIDAD NACIONAL** y sus habitantes en todo tiempo y lugar.



ASPECTO CONCEPTUAL DE LA INTELIGENCIA



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 constrainteligencia, 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

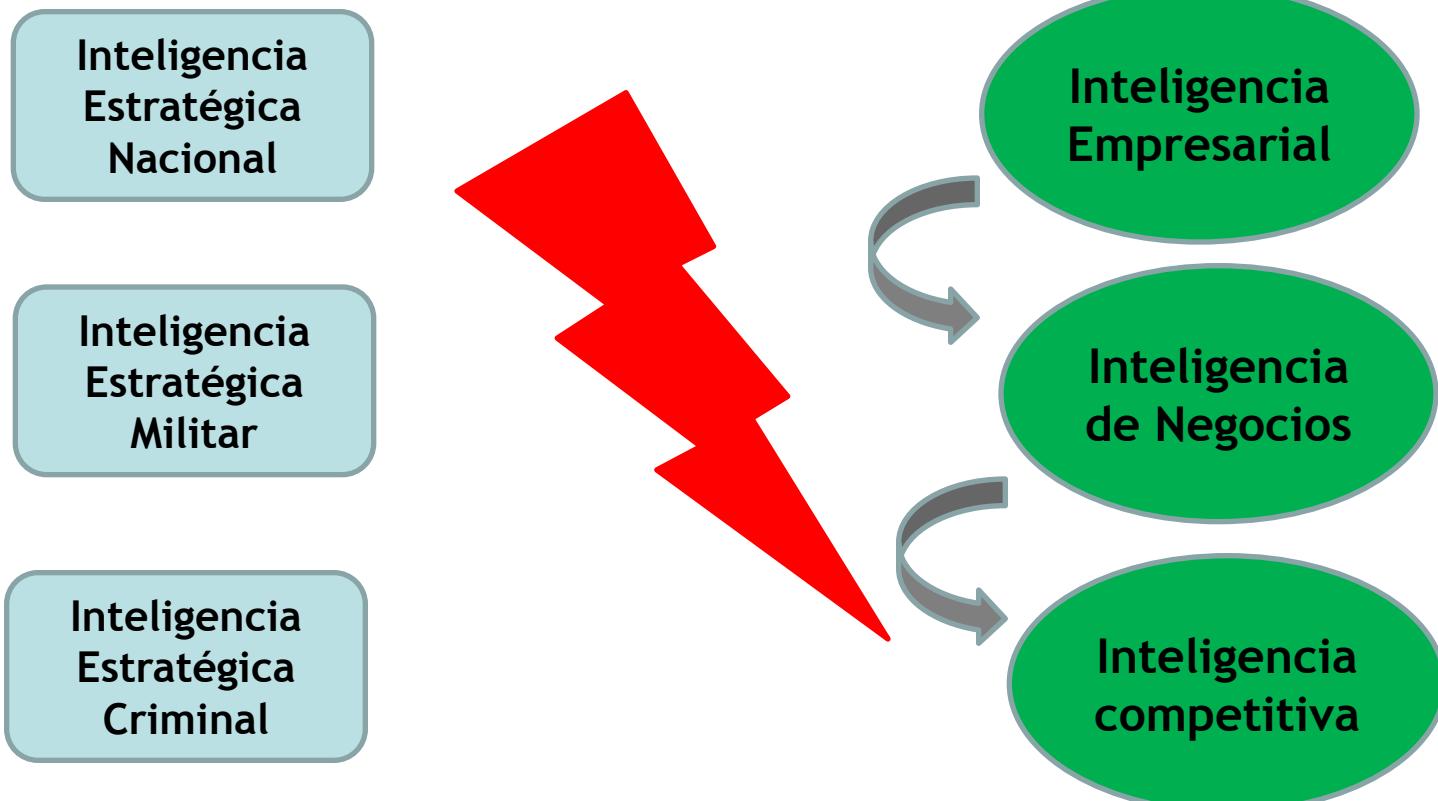
Inteligencia Estratégica Criminal:

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

P
R
O
C
E
S
O

CONOCIMIENTO



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

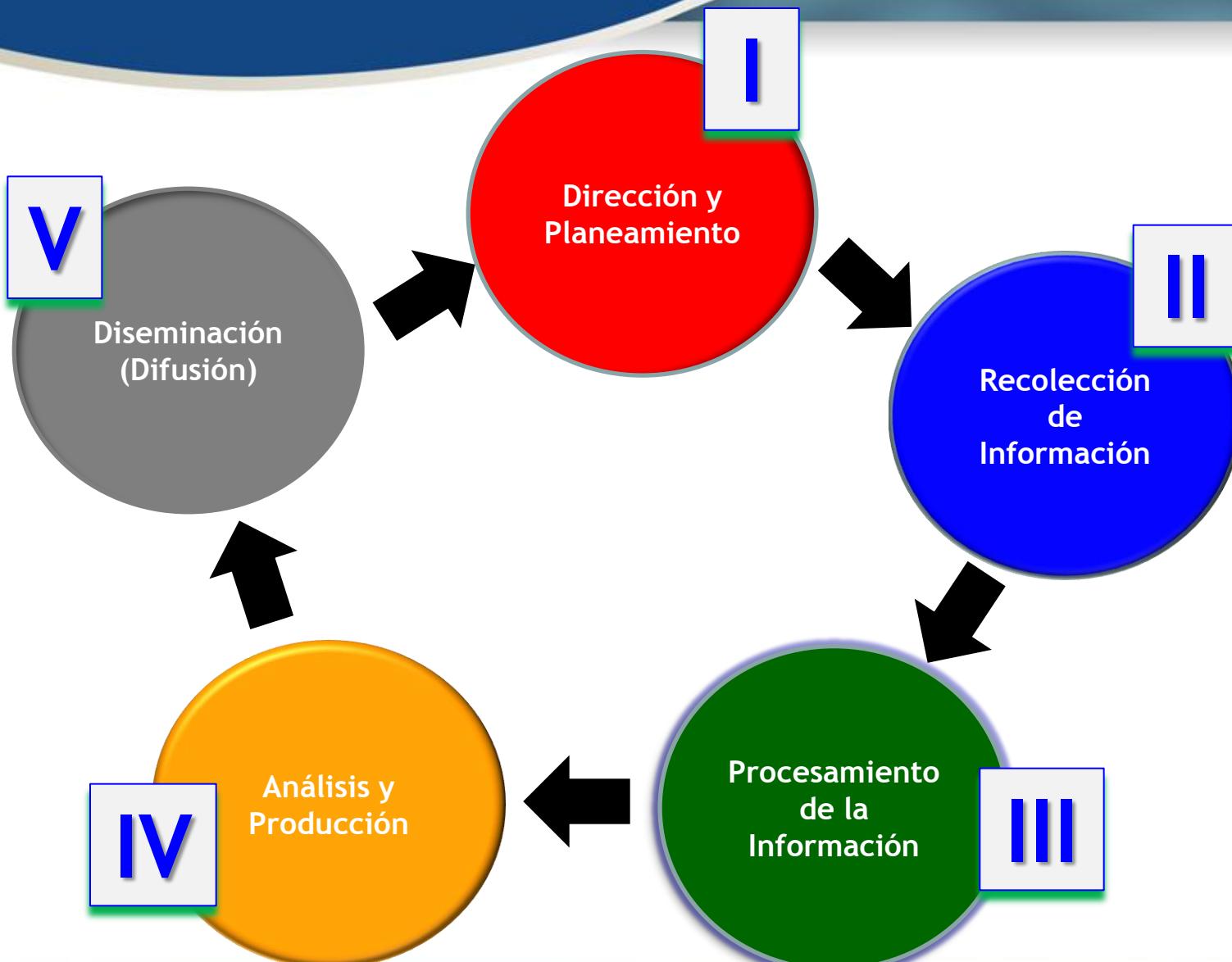


Ciclo de Inteligencia Criminal

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

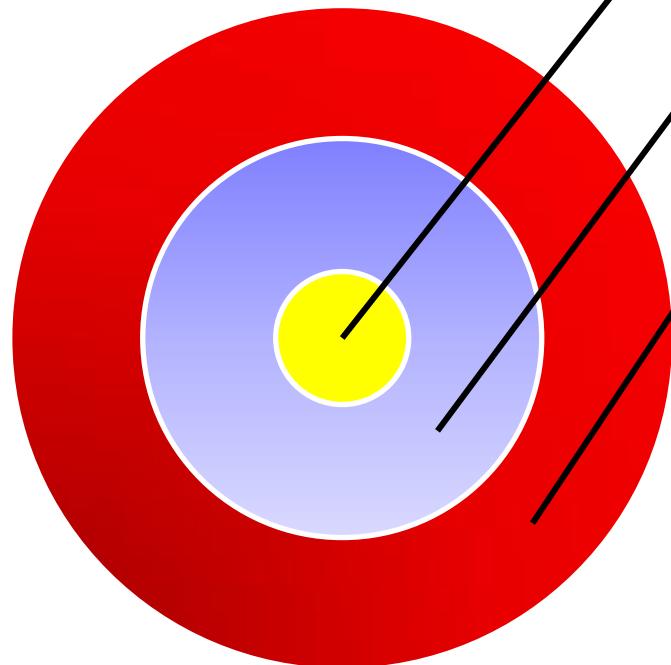
Diseño del plan de
búsqueda de
información

Preparar órdenes
y solicitudes de
información



NECESIDADES DE INFORMACIÓN

¿Qué se quiere recopilar y para qué propósito?



INDIVIDUALES

DEPARTAMENTALES

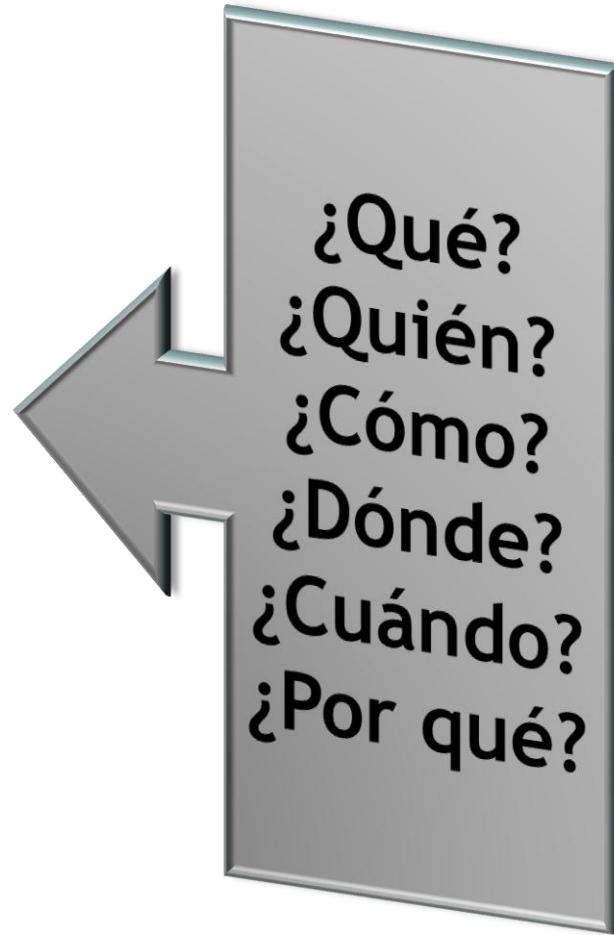
CORPORATIVAS

Las necesidades de
inteligencia se plasman
en objetivos concretos
de inteligencia



REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN

**Delincuencia Común
Crimen Organizado
Terrorismo**



REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN



PLAN DE BÚSQUEDA DE INFORMACIÓN

Inventario
de fuentes
de
información

Selección
de fuentes
a utilizar

Preparar
órdenes y
solicitudes
de
información



CICLO DE INTELIGENCIA

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

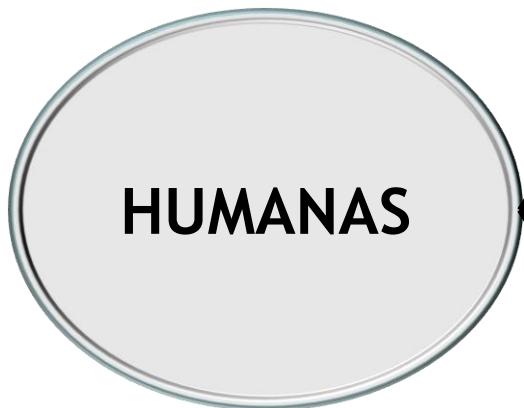


Definición

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

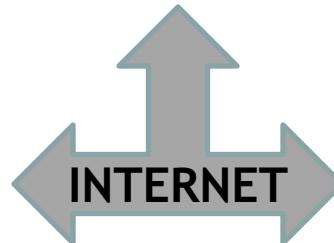
NO DOCUMENTALES

- Seminarios
- Congresos
- Conferencias
- Ferias

DOCUMENTALES

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

ABIERTAS



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 determinar si la misma cumple con los requisitos básicos para ser transformada en inteligencia.



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

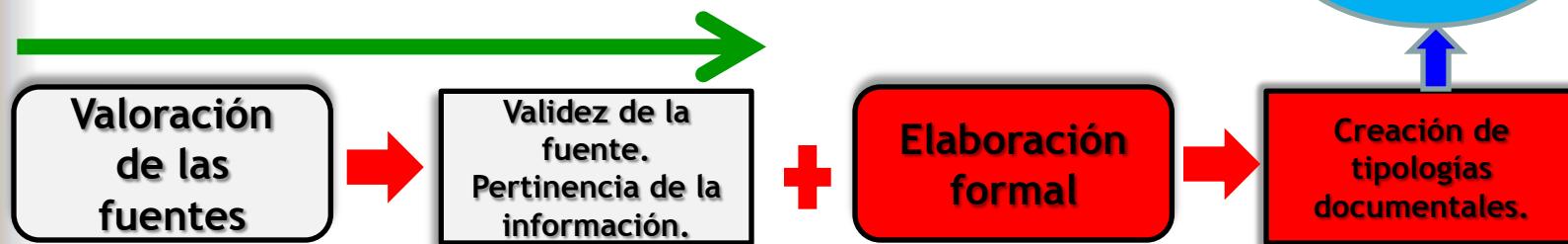
IV

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.**

Procesamiento



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)

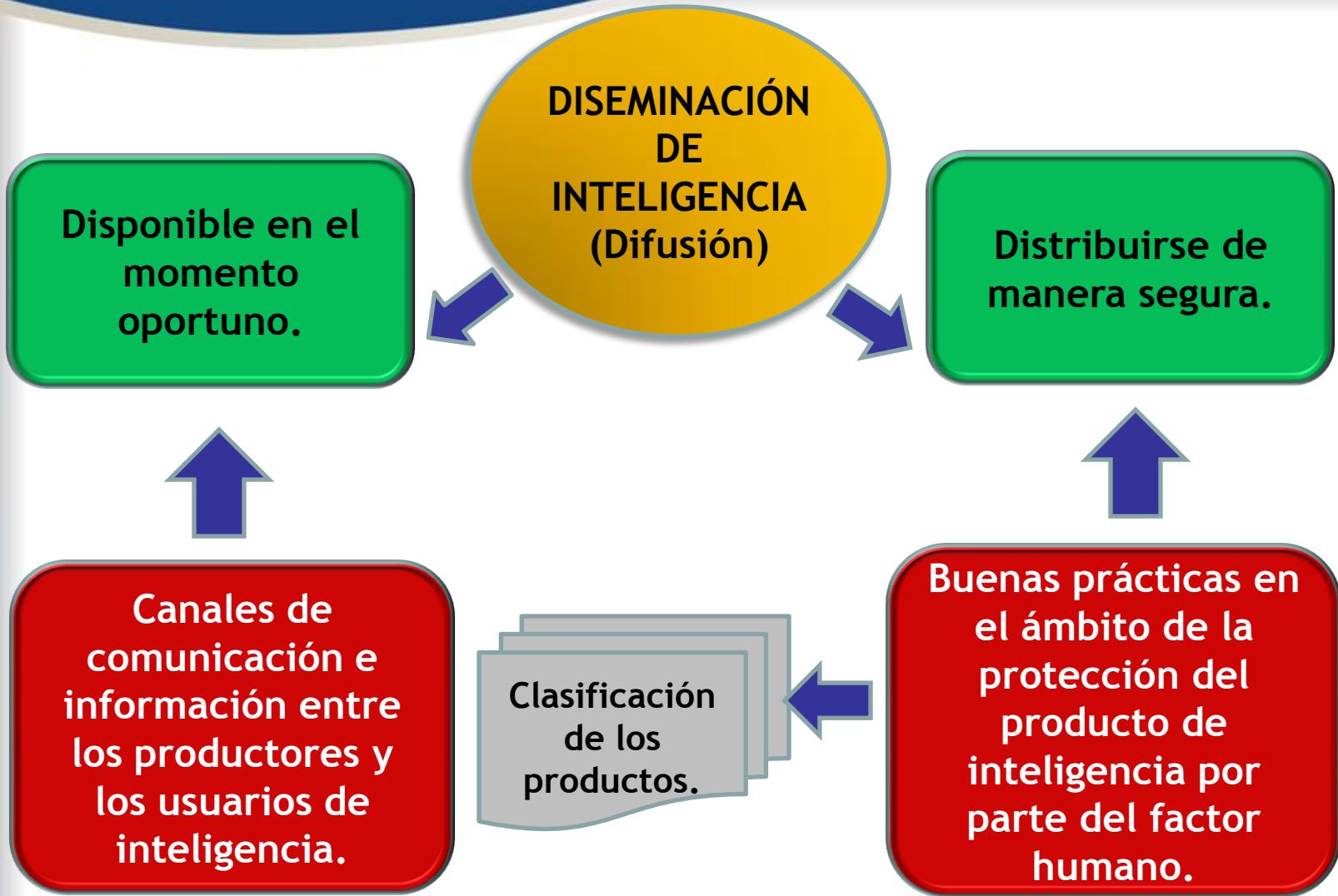


Es la distribución del producto final elaborado, previamente analizado e interpretado, al órgano o responsable de la toma de decisiones.



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





DISEMINACIÓN

Apreciaciones de
Inteligencia:
Delincuencia común
Crimen organizado
Terrorismo

Análisis prospectivos

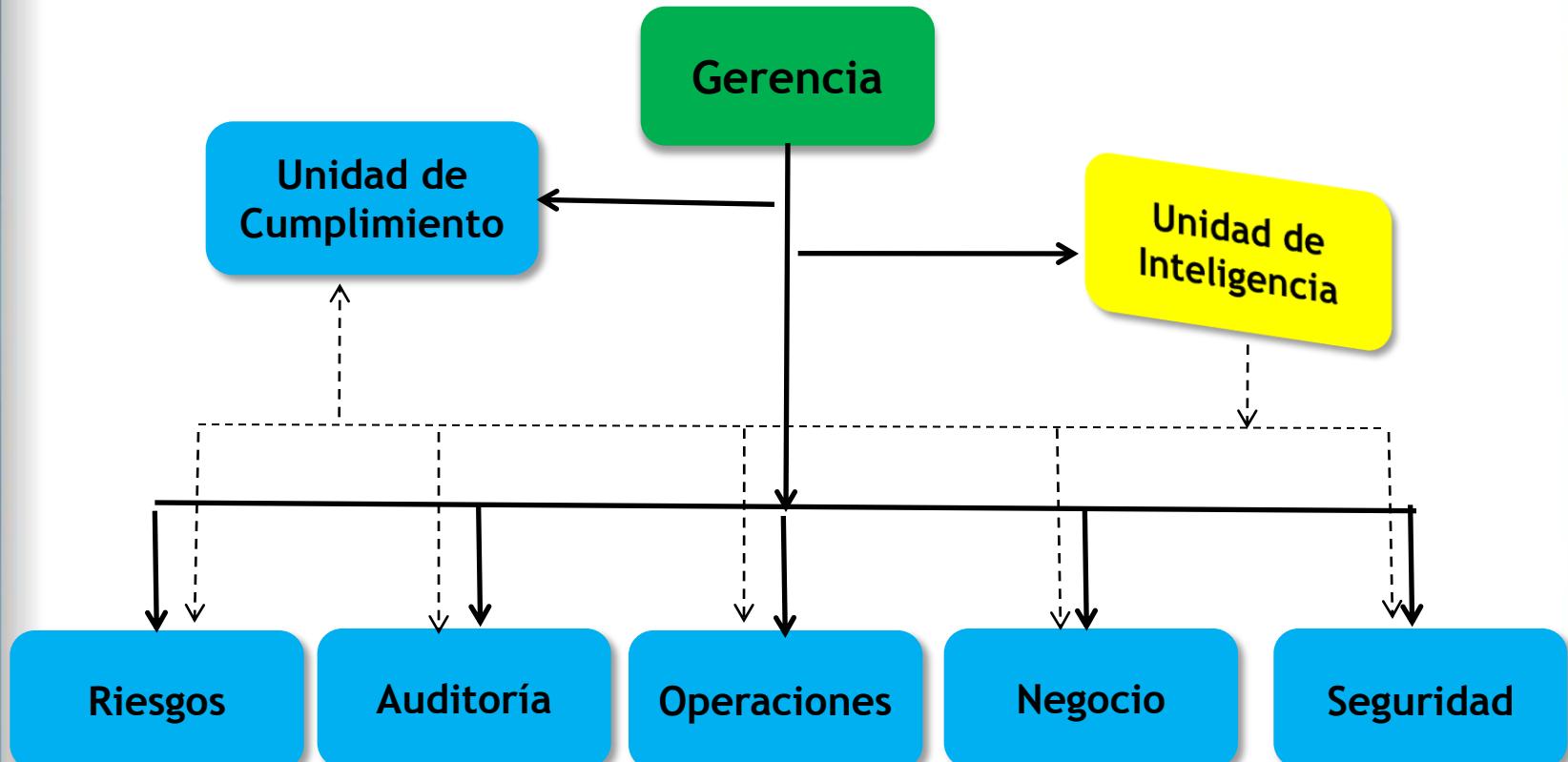
**PRODUCTOS
DE LA
INTELIGENCIA**

Notas de Alerta
Identificación de
estructuraciones
criminales.

Perfiles:
Delincuentes
Organizaciones
criminales y terroristas



ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA



FUNCIONES

UNIDAD DE INTELIGENCIA

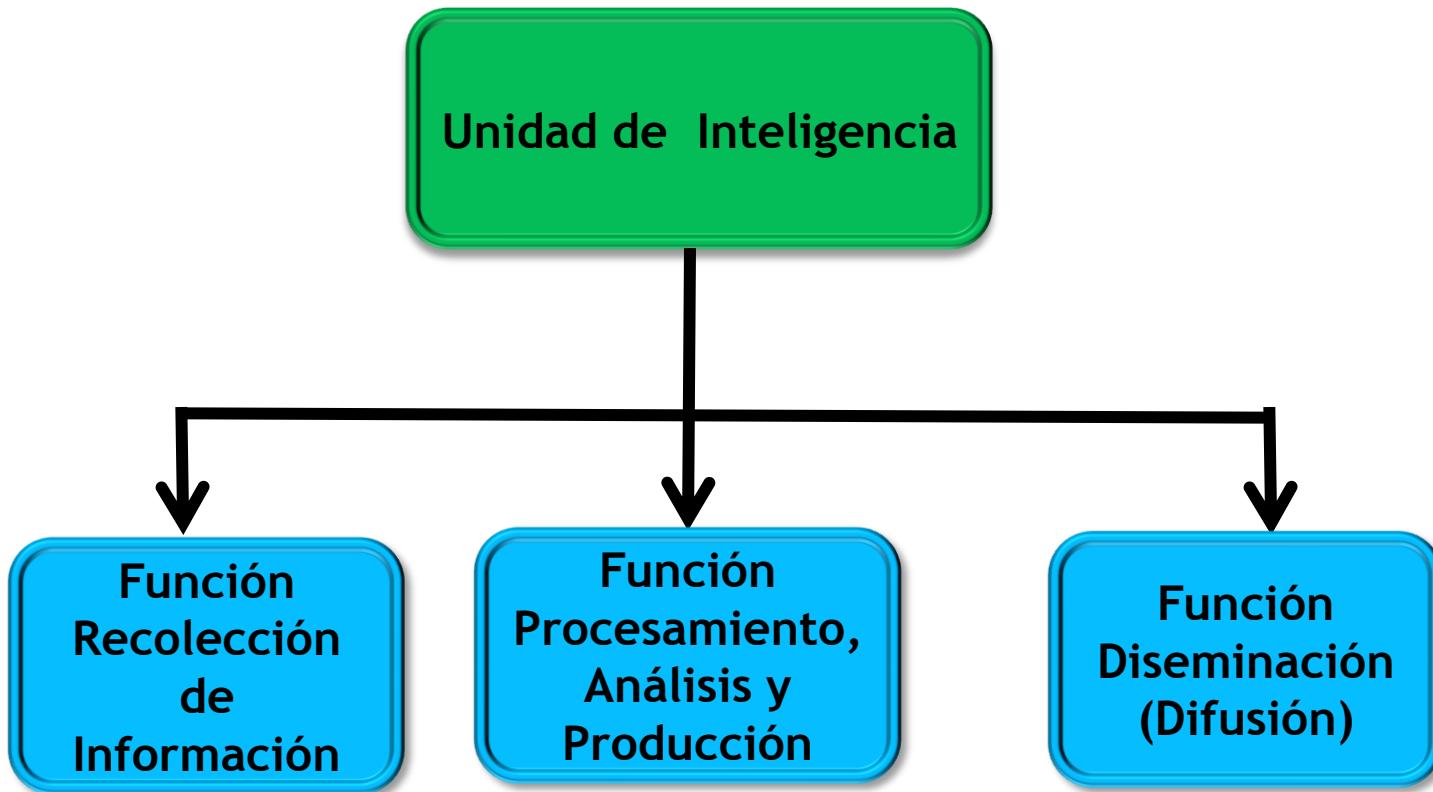
Recolectar,
registrar, evaluar
y analizar
información con
la finalidad de
producir
inteligencia.
(conocimiento)

Realizar
actividades de
prospectiva y
estrategia.

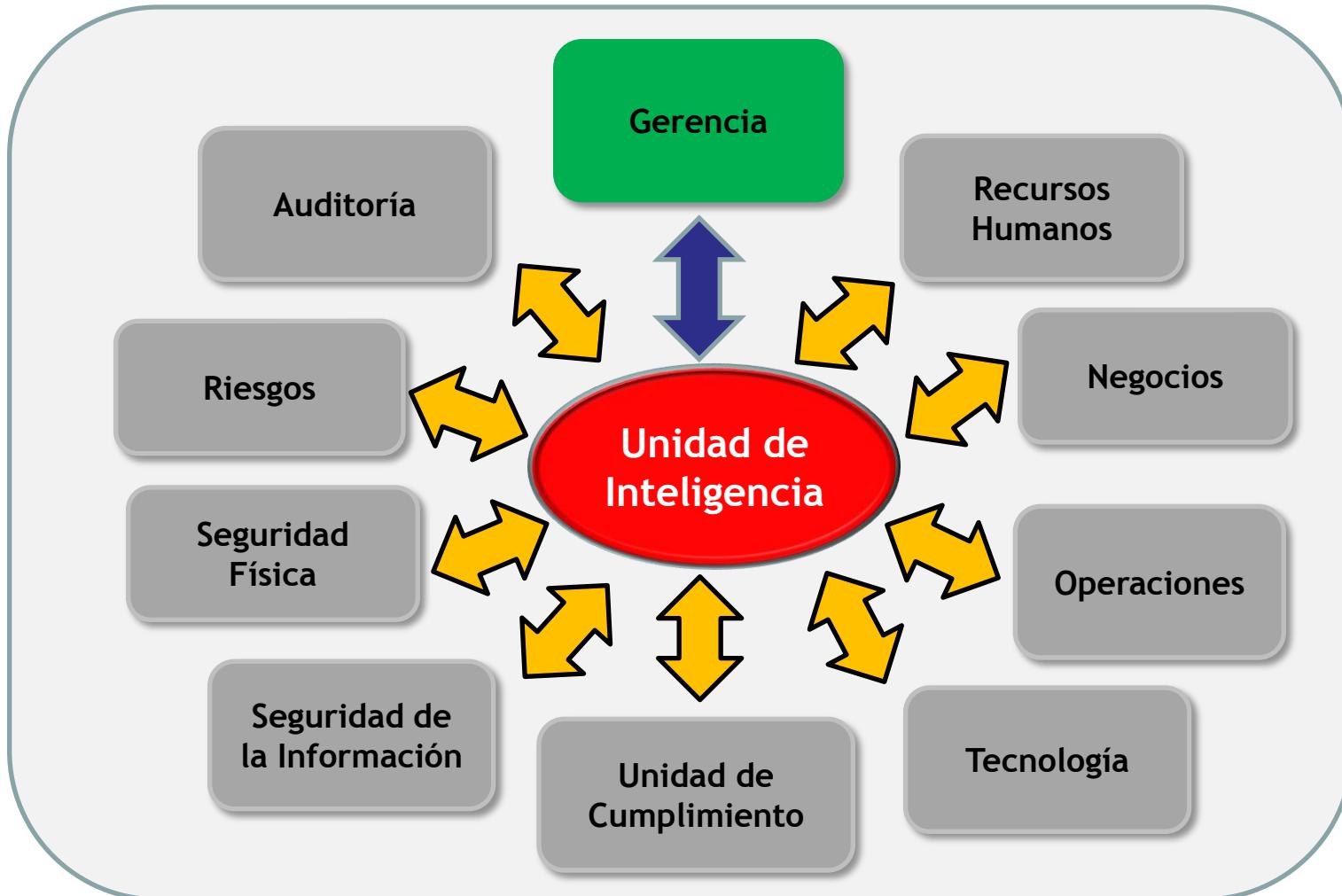
Satisfacer las
necesidades de
Inteligencia de la
organización.



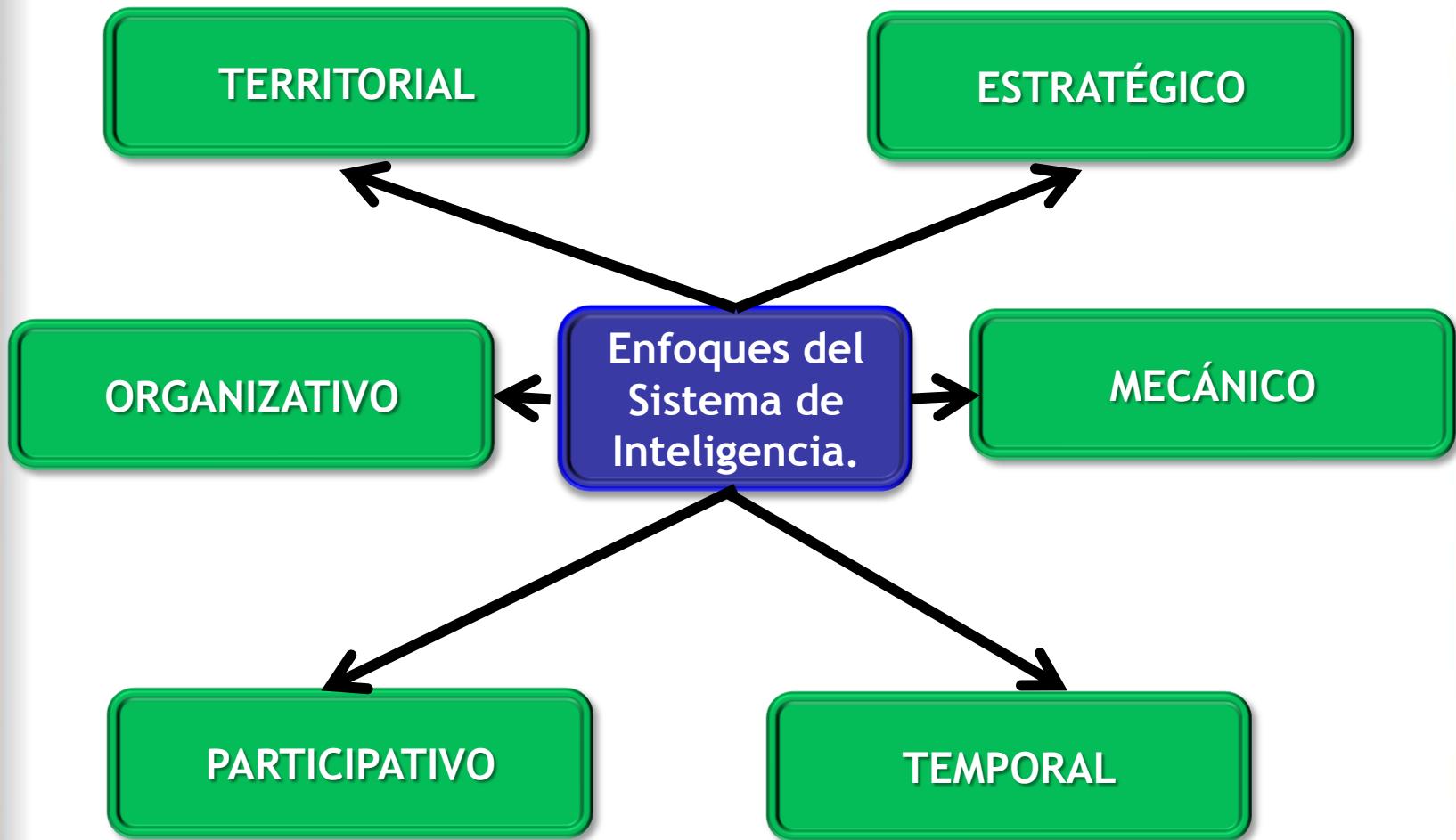
ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA



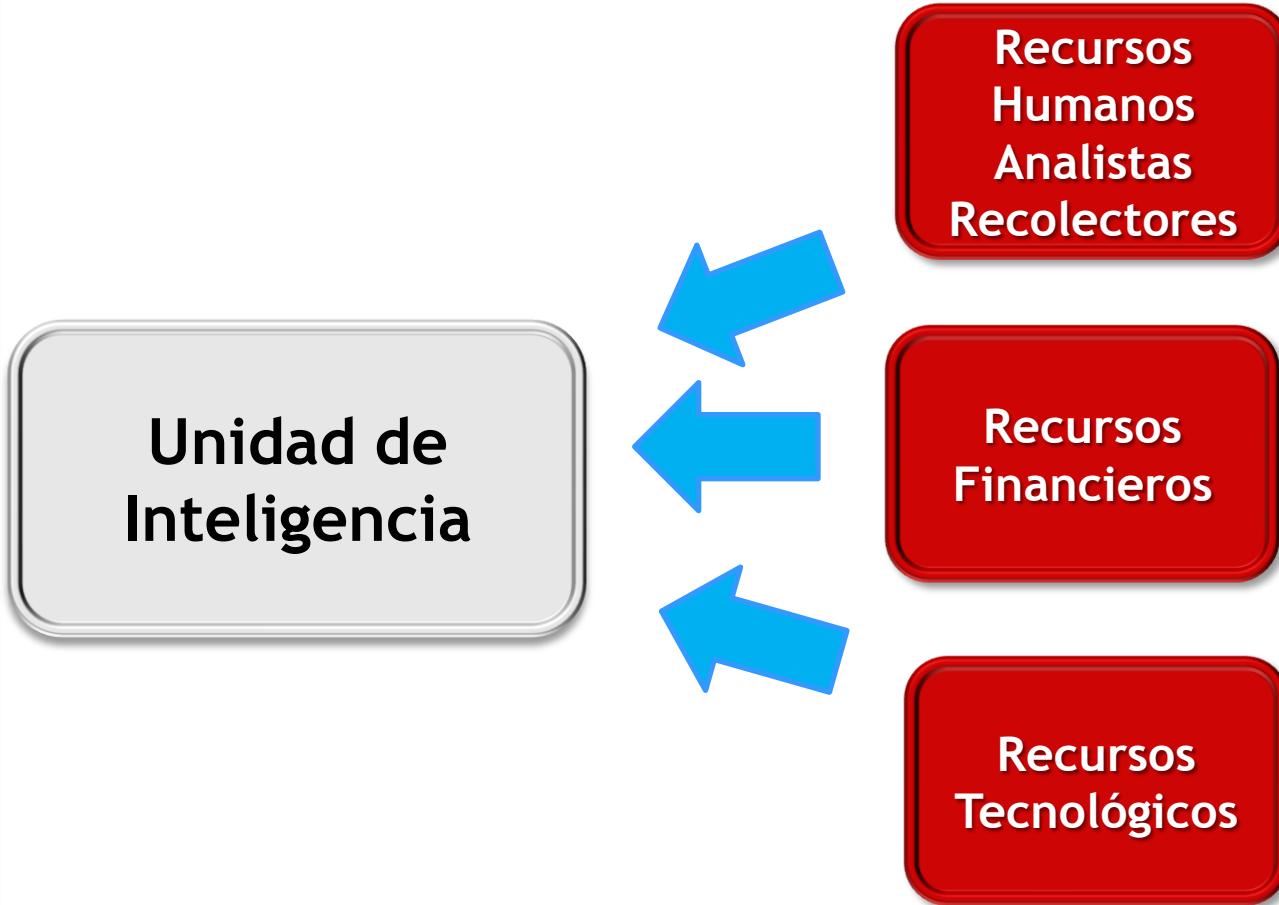
SISTEMA DE INTELIGENCIA



SISTEMA DE INTELIGENCIA

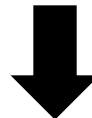


ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA



ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA

ACTIVIDADES DE APOYO



Administración de la Unidad de Inteligencia

Administración de los RR.HH. de Inteligencia

Uso de TIC para la Unidad de Inteligencia

Captación de información para la Unidad de Inteligencia

Dirección
y
Planificación

Recolección
de la
información

Procesamiento
de la
información

Análisis y
producción

Difusión de
inteligencia



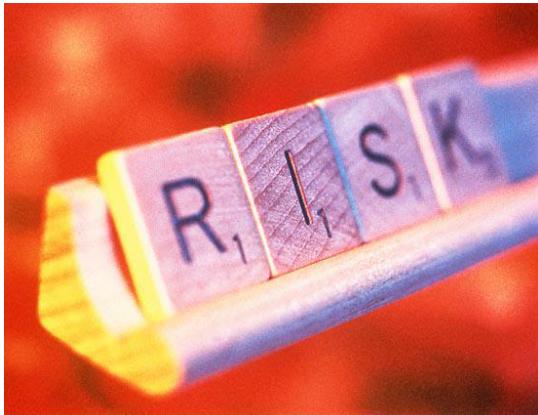
ACTIVIDADES PRIMARIAS



ORGANIZACIÓN DEL ÁREA DE INTELIGENCIA



IV. ALERTA TEMPRANA



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



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



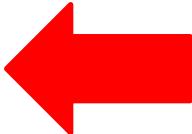
307-35272 © Masterfile / Masterfile www.masterfile.com



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

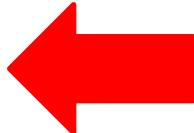


ALERTA TEMPRANA

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.

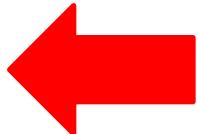
www.alifc.org



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

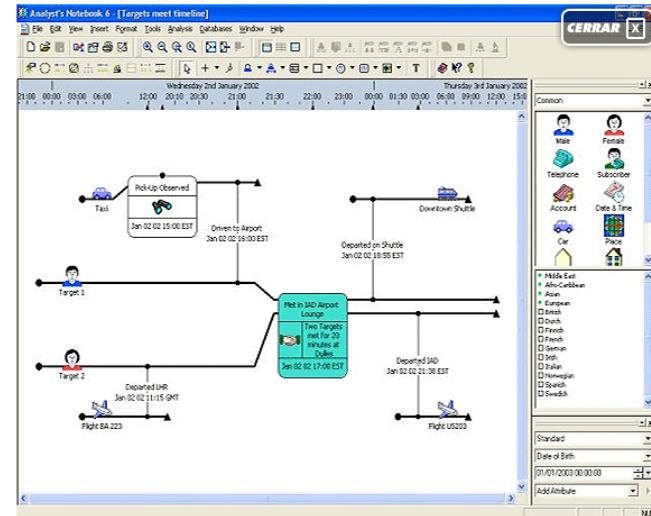
**Asociación
Latinoamericana de
Profesionales en
Seguridad Informática
(ALAPSI)**



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.

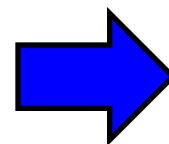


Estos recursos pueden aportar más dinamismo, rapidez e interactividad al proceso de inteligencia.

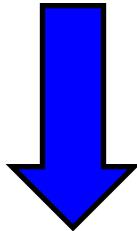


NECESIDADES TECNOLÓGICAS

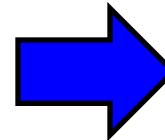
INTERNET



Biblioteca
masiva.
Gran alcance
y capacidad.



USO DE
FUENTES
ABIERTAS



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

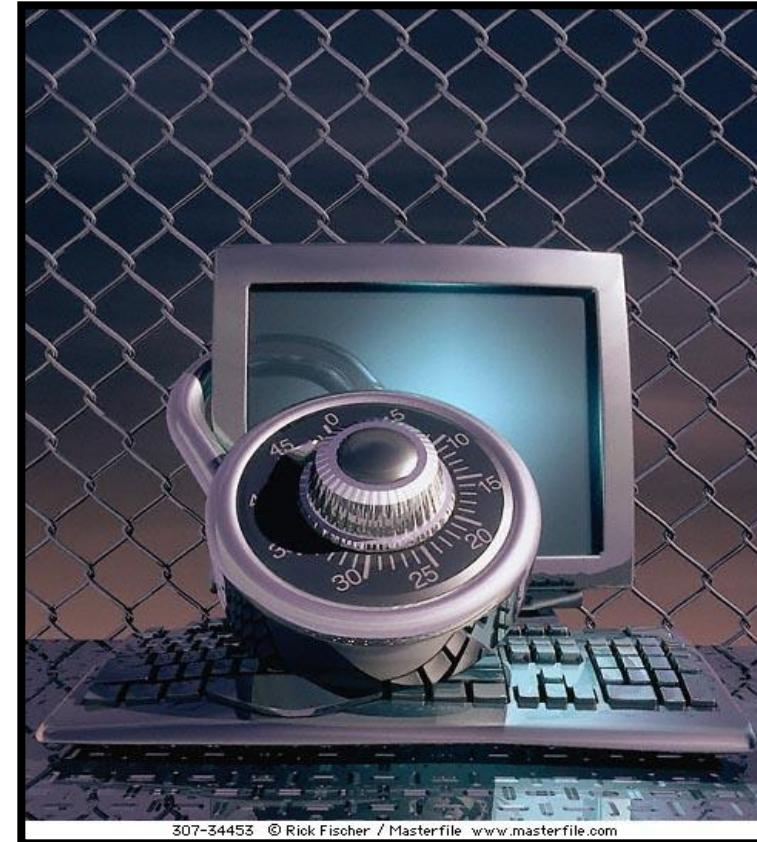


NECESIDADES TECNOLÓGICAS

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

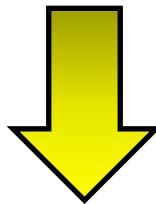


- Detección de transacciones inusuales.
- Generación de patrones de comportamiento.
- Define alertas y niveles de riesgo en clientes. Previene actividades financieras fraudulentas.
- Posee herramientas gráficas para análisis transaccional y comportamiento de clientes.
- Incrementa la productividad de las áreas de control y prevención.

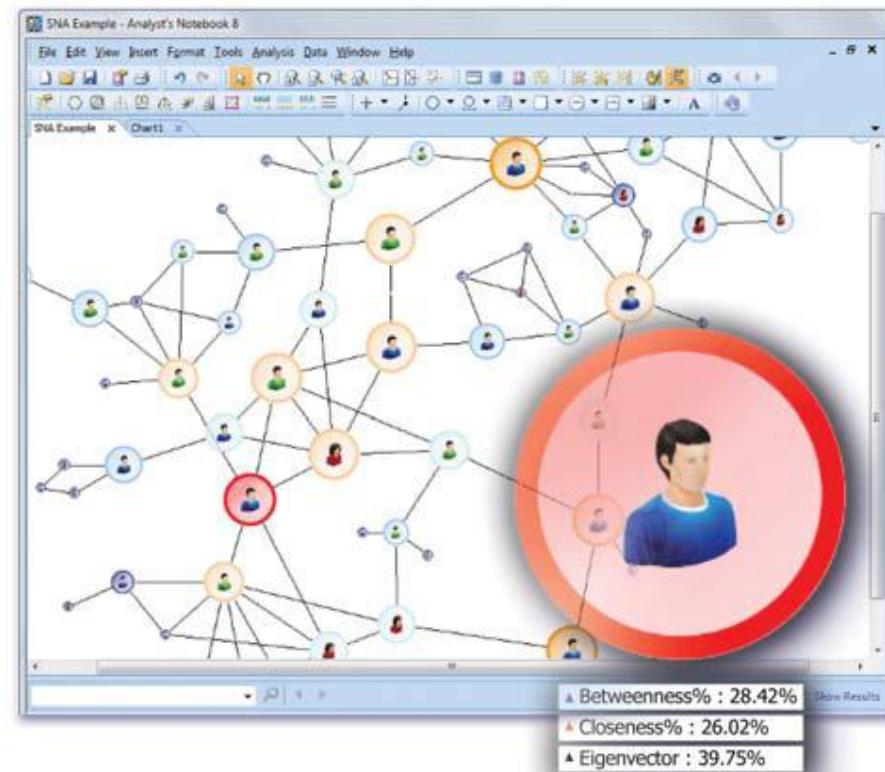


NECESIDADES TECNOLÓGICAS

PROGRAMAS DE ANÁLISIS ASISTIDO Y VISUALIZACIÓN



ANÁLISIS
INVESTIGATIVO Y
ANÁLISIS DE
INTELIGENCIA
CRIMINAL



NECESIDADES TECNOLÓGICAS

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.



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



FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

