



ROMPIENDO SILOS INTERNOS PARA PREVENIR EL FRAUDE

Rol del Control Interno, Seguridad e Investigación



Carlos Ramírez
CPP, CPO, CFE, CAMS
Septiembre 29, 2009



Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES



Enterprise Security Risk Management



PREVENCIÓN

ESRM

Banco Internacional
de Pagos (BIP 1930)

Comité de Basilea II (2004)

Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES



Administración de Riesgos de Seguridad del Negocio Enterprise Security Risk Management

Protección Activos

Personas
Instalaciones
Información



Prevención
de Ilícitos



Compliance
PLA/FT

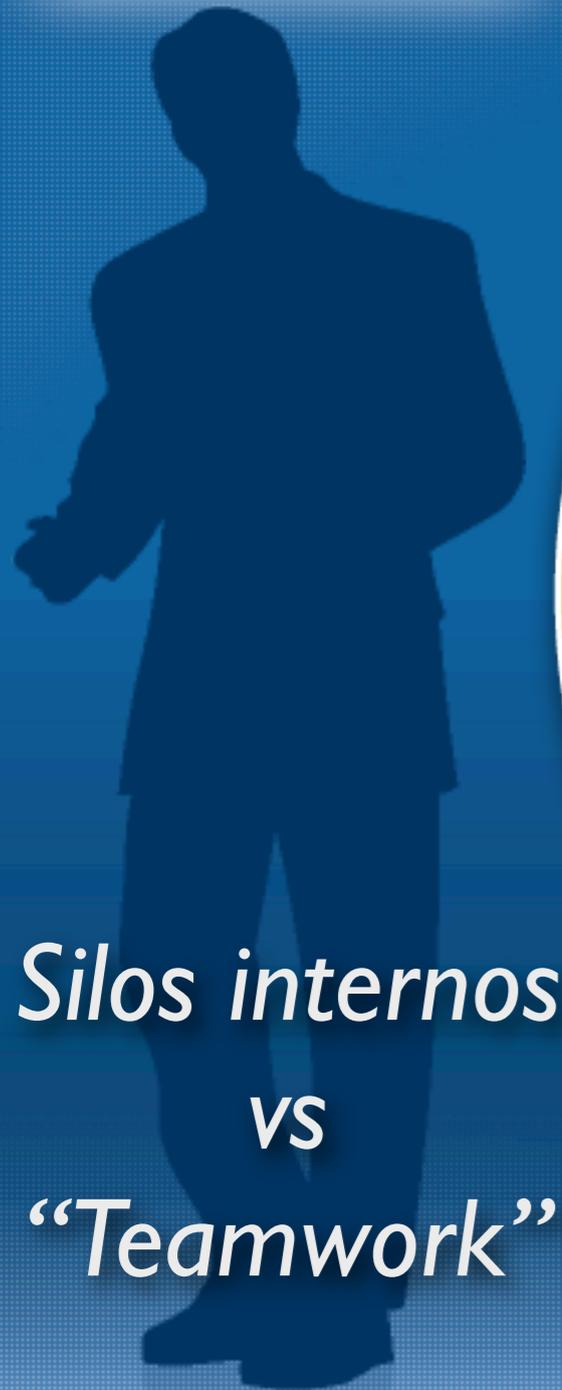
Due Diligence



BCP

Protección Civil
Salud Ocupacional

A R S N
E S R M



Silos internos
VS
“Teamwork”

Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES





Administración de Riesgos de Seguridad del Negocio



**Profesional
de la Seguridad
CSO**

FUNCIÓN	ACCIÓN	CONTRIBUCIÓN
Control Interno	Supervisa y reporta condiciones de riesgo operacional	Fortalece controles y disminuye debilidades operativas
Seguridad	Protege activos vía un equilibrio del trinomio riesgo-costo-beneficio	Fortalece prevención y reduce vulnerabilidades físicas e informáticas
Investigaciones	Reacciona ante riesgos materializados identificando causalidad	Fortalece ética corporativa atacando la impunidad y deslealtad

Entender la seguridad como “propuesta” no como “respuesta”





ROMPER SILOS
para enfrentar el fraude
Regulación/Autoregulación/Desregulación
Bancarización vía Corresponsales
Microfinancieras exitosas
Conocer estándares
Dominar "Triángulo del Fraude"

AMÉRICA LATINA
20 países
21.1 millones km²
570 millones H
31.5% pobres

Riesgo Social
más que
Riesgo Económico

GLOBALIZACIÓN
Mercados Ilícitos
Pandemias
Calentamiento



Utilizar indicadores internacionales

Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES





Indicadores Internacionales

- Índice de Percepción de Corrupción
- Índice Global de Paz
- Índice de Estados Fallidos
- Strategic Forecasting (STRATFOR)
- RAND Corporation y ASI Group

“Think Tanks”

**Riesgo País
SEGURIDAD**

**Objetivo ARSN
mejor evaluación
y reducción de
RIESGOS**

**Control
Interno**

**PREVENCIÓN
DEL
FRAUDE**

Investigación

Seguridad

**Concebir la seguridad como
“Comportamiento”
no como “Departamento”**



PREVENCIÓN DEL FRAUDE



Función

Modelo/Concepto

Resultados

Administración de Riesgos x SILOS
Enfoque: Vertical



Reactivo/Lineal



Parciales

Administración de Riesgos x PROCESOS
Enfoque: Horizontal



Preventivo/Ciclo



Integrales

Admon. de Riesgos de Seguridad del NEGOCIO
Enfoque: Matricial



Proactivo/Red



Integrales e Integrados

Identificar riesgos de fraude NO es Administrar riesgos de fraude




“Risk Management”
VS
“List Management”



Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES



Basilea III

Basel, Switzerland



Objetivos Basilea III

**Mejorar regulación temas
riesgos y seguridad**

Colaboración entre:

Gobierno

Reguladores

Entes Financieros

Transparencia en

Derivados

Vigilancia Sistema de Pagos

ETICA

Deontología: Moralidad

Axiología: Valores

Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES



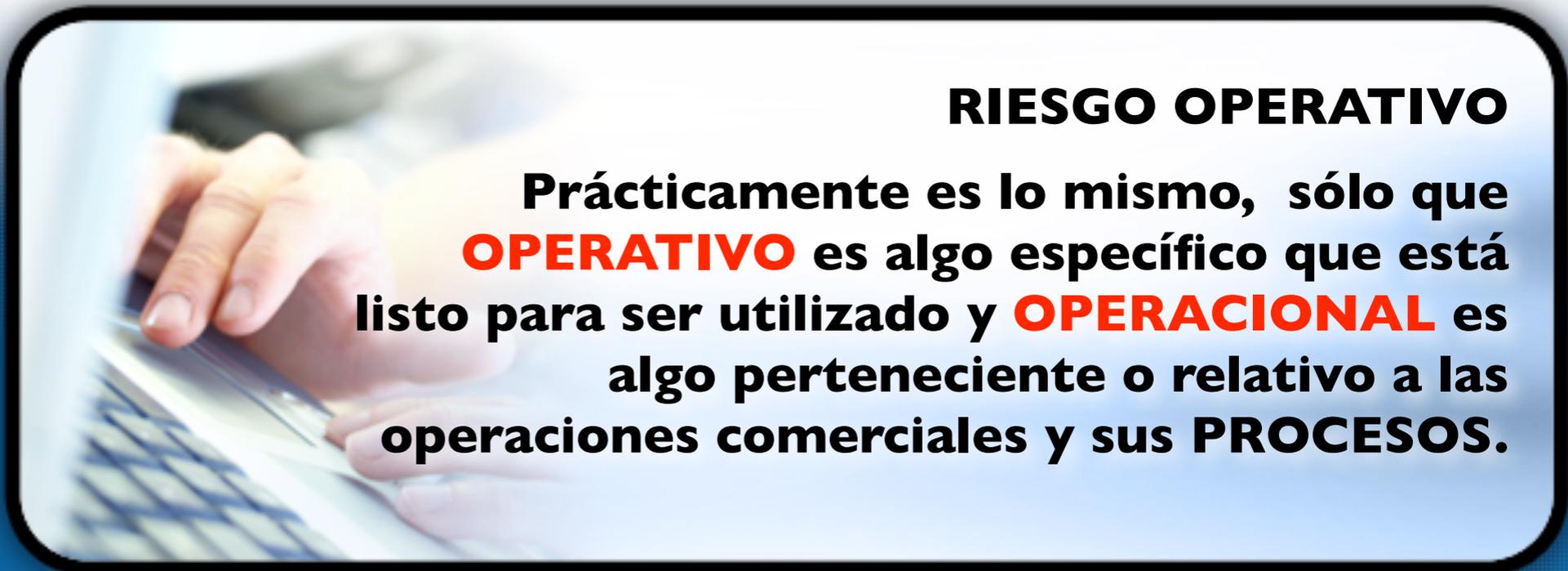


Jérôme Kerviel (Francés / 32 años)
Master en Admon. Financiera
Alumno brillante de la U. de Lyon
Banco Société Générale de París
Sueldo anual 100 mil euros
Empleado modelo
Fraude en 2007
Monto: US 7,140 millones

Bernard Madoff (Judio americano / 71 años)
Presidente firma de inversión "Wash Street"
Jefe del Mercado de Valores del NASDAQ
Fraude y estafa durante 9 años
Monto: US 50 mil millones
Descubierto por Harry Markopolos, CFE
"Garganta profunda"

Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES





RIESGO OPERATIVO

Prácticamente es lo mismo, sólo que **OPERATIVO** es algo específico que está listo para ser utilizado y **OPERACIONAL** es algo perteneciente o relativo a las operaciones comerciales y sus **PROCESOS**.

La principal característica del riesgo operacional es su vinculación a los procesos: DONDE HAY UN PROCESO HAY UN RIESGO OPERACIONAL

RIESGO OPERACIONAL

Es el riesgo de pérdida resultante de una falta de adecuación o de un fallo de los procesos, el personal o los sistemas internos, o bien, acontecimientos externos.

Incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo reputacional



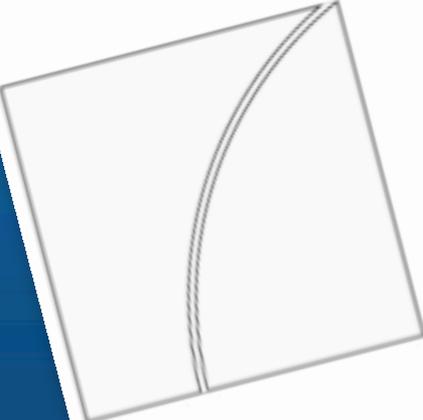
no
LAES



Comité de Supervisión
Bancaria de Basilea

**Publicaciones
importantes**

Comité de Supervisión
Bancaria de Basilea

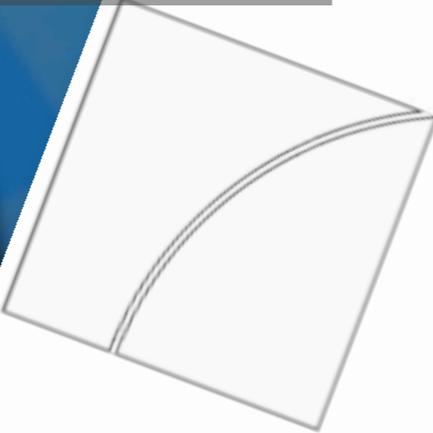


**Buenas prácticas para la
gestión y supervisión del
riesgo operativo**

Febrero de 2003



BANCO DE PAGOS INTERNACIONALES



**Aplicación de Basilea II:
aspectos prácticos**

Julio de 2004



BANCO DE PAGOS INTERNACIONALES

**Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**





B I P *Banco de Bancos Centrales*
Comité de Basilea



Bancos Comerciales

**Grupo
Wolfsberg**



Corresponsales



**Grupos GAFI
y Egmont** *Inteligencia Financiera*

**Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**



Los ilícitos internos son rítmicos, cíclicos y predecibles, y por lo tanto PREVENIBLES
Identifica las RED FLAGS



La teoría del triángulo del fraude de Donald R. Cressey data de los 50's. En los 80's se fortaleció con los trabajos de Richard Hollinger y John Clark



Triángulo del Fraude

Investigación
RESPUESTA

ILEGALIDAD

PREDICTIBILIDAD

RACIONALIZACIÓN

Precipitante/endógeno-exógeno

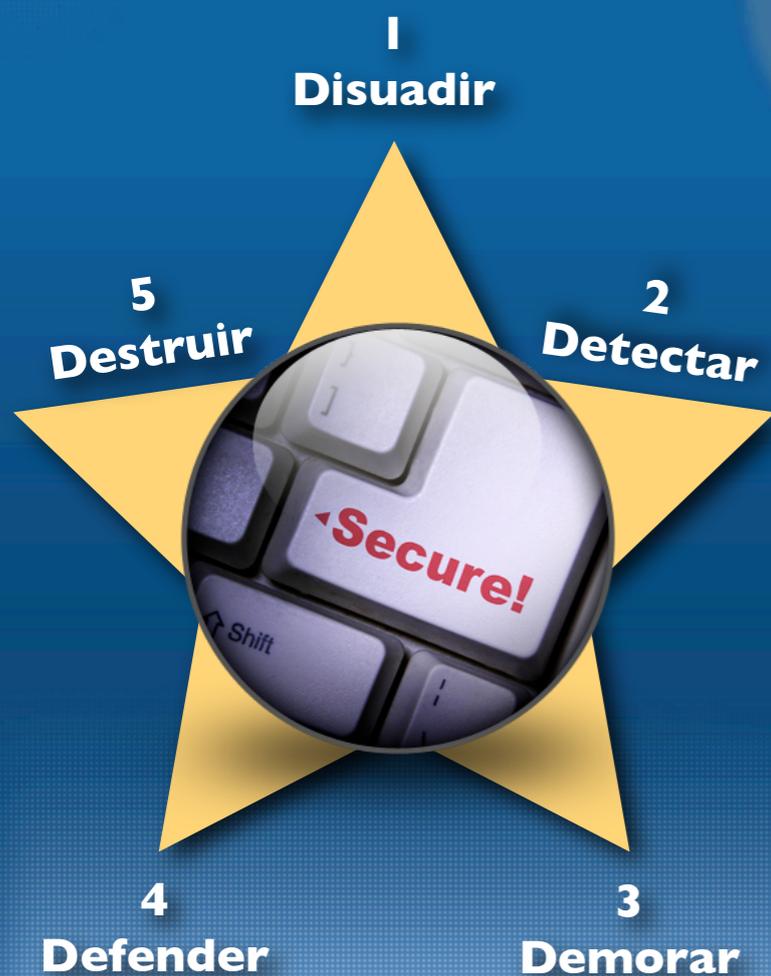
Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES



Estándares y Mejores Prácticas

Referentes que agregan valor

La seguridad como catalizador dentro de la empresa



Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES





*Estándares y
Mejores Prácticas*
Referentes que agregan valor

**Convergencia
de la Seguridad
A R S N**

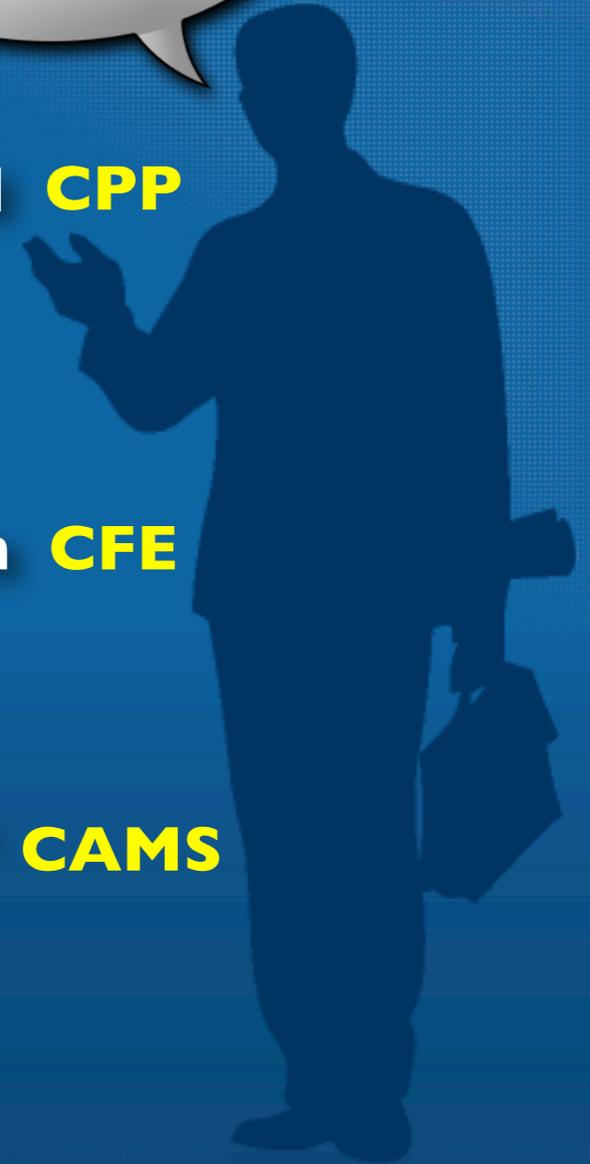
➔ **Seguridad Corporativa e Institucional CPP**

➔ **Prevención del Fraude y Malversación CFE**

➔ **Combate al Lavado de Dinero y FT CAMS**

➔ **Análisis de Inteligencia Criminal CCA**

**Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**



PREVENCIÓN DEL FRAUDE

40's

Teoría de la Asociación Diferencial
White Collar Crimes
Los delincuentes no nacen, se hacen
Dr. Edwin Sutherland

50's

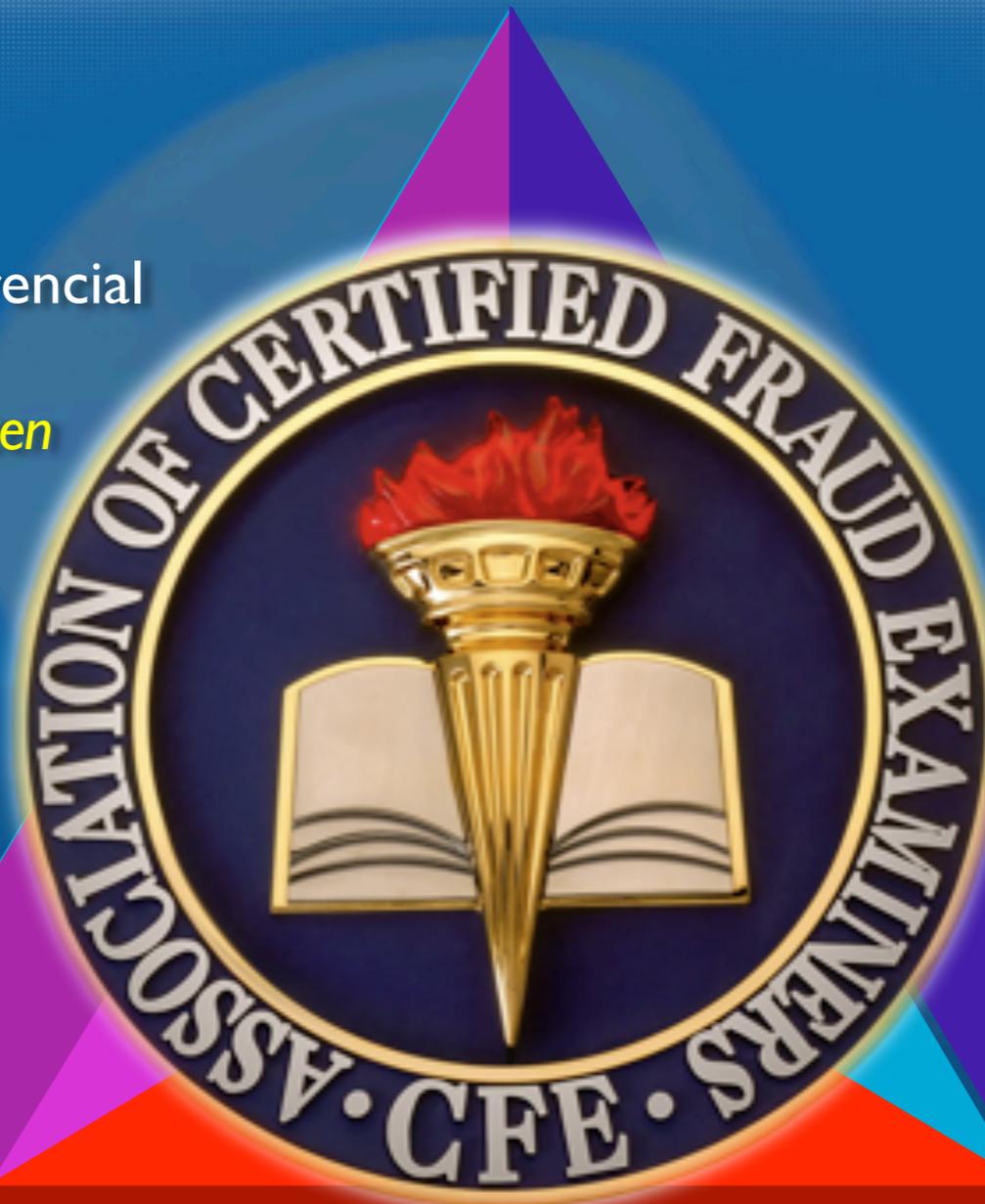
Triángulo del Fraude
O + N + R
La ocasión hace al ladrón
Dr. Donald Cressey

2006

Snakes in Suits
Psicópatas en el Trabajo
Más vale tener dinero que la razón
Dr. Hare y Dr. Babiak

2009

Brújula de Detección
del Fraude de Dinev
Método de los ocho pasos
Dr. Dimiter Petrov Dinev



Aplicación de medidas correctivas

Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES



Líder CSO

Factores clave de éxito



Habilidades de administración
“Expertise” en temas de seguridad

Flexibilidad

Diplomacia

Comunicación

Persistencia

Conceptualización

Delegación

Constructor de relaciones

Lidiar con la ambigüedad



Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES



Reflexión

Alinear los objetivos de Seguridad a la misión y visión del negocio

Los **RIESGOS OPERACIONALES deben ser identificados, jerarquizados, remediados y resueltos**

Hoy el profesional de la seguridad debe construir un exitoso programa de ARSN

Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES





Obras importantes

Seguridad

Control Interno

PATROCINADO POR:
 The Institute of Internal Auditors
 The American Institute of Certified Public Accountants
 Association of Certified Fraud Examiners

Administración de Riesgos Corporativos de Fraude: Una Guía Práctica

ASIS FOUNDATION

CRISP REPORT
 Connecting Research in Security to Practice

Strategies to Detect and Prevent Workplace Dishonesty
 Read Hayes, PhD

ASIS INTERNATIONAL
 Advancing Security Worldwide

PROTECTION OF ASSETS

Investigations Management

Investigación

USMP VIRTUAL
 LA PRIMERA UNIVERSIDAD VIRTUAL DEL PERÚ

PISB
 Programa Integral de Seguridad Bancaria
 ASBANC

Diplomado GRAS FELABAN-USMPV-PISB

Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES



www.prismamx.com

ROMPIENDO SILOS INTERNOS PARA PREVENIR EL FRAUDE

Rol del Control Interno, Seguridad e Investigación



Carlos Ramírez
Septiembre 29, 2009

Muchas Gracias

Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES



FELABAN-CELAES 2008

Ciudad de México

Felix Batista
Experto en
Manejo de Crisis
Secuestrado
Dic. 10 2008

José Marangunich

Giovanni Pichlin

Carlos Ramirez



Cae el asesino de Félix Batista



**Germán Torres Jiménez
Alias Tatanka (Búfalo)**

www.prismamx.com

ROMPIENDO SILOS INTERNOS PARA PREVENIR EL FRAUDE

Rol del Control Interno, Seguridad e Investigación



Carlos Ramírez
Septiembre 29, 2009

Muchas Gracias

Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES

