

PRESENTACIÓN

RIESGOS CRÍTICOS EN EL SISTEMA BANCARIO

Lic. Leopoldo Granados

XXX Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria
Panamá, 15-16 de octubre de 2015



ESTRICTAMENTE
CONFIDENCIAL

20 DE OCTUBRE DE 2015

Control Risks Mexico, S.A. de C.V. | Rubén Darío 218, Piso 20 | Col. Bosques de Chapultepec |
C.P. 11580 Mexico, D.F. | Mexico | T: +52 55 5000 1700



La información aquí contenida no constituye una garantía, o promesa de Control Risks Group Holdings Limited, sus subsidiarias, sucursales y / o sus afiliadas ('Control Risks') de un futuro desempeño, ni una garantía contra riesgos. Este reporte ha sido elaborado previa consulta con el Cliente y con base en las instrucciones recibidas por éste y se sustenta en la información disponible en el momento de redactarlo. No hay obligación a cargo de Control Risks de proporcionar al Cliente información adicional para actualizar el reporte, o cualquier otro tipo de datos acerca de eventos o cambios de circunstancias que tengan lugar después de la fecha del presente o para corregir cualquier información contenida en el mismo o de cualquier omisión. El trabajo y las conclusiones de Control Risks no constituyen de manera alguna, recomendaciones o consejos en relación con la decisión comercial final del Cliente, la cual, en todos sus aspectos será sólo del Cliente.

Este reporte es para beneficio sólo del Cliente (incluyendo a sus directores, funcionarios y empleados) y no puede ser revelado a terceros sin el previo consentimiento por escrito de Control Risks.

Copyright© Propiedad de Control Risks. Todos los derechos reservados. Este documento no puede ser reproducido sin el permiso expreso y por escrito de Control Risks. Cualquier reproducción sin autorización será considerada una violación a los derechos de autor de Control Risks.

RIESGOS CRÍTICOS EN EL SISTEMA BANCARIO

¿Qué preguntas hay que hacerse?

Leopoldo Granados



www.controlrisks.com

■ Contenido

- Acerca del Riesgo
- Riesgos críticos en el Sistema Bancario
 - Tecnológicos
 - Operativos
 - De Seguridad Física
- Comentarios Finales

Control Risks

■ Acerca del Riesgo

- Como **entiendo** el riesgo?
- Que tan **frecuentemente** pienso en los riesgos que me afectan?
- Que **información** tengo acerca de estos riesgos?
- Cuanto **tiempo** tengo revisándolos?
- Que **impacto potencial** tienen estos riesgos mi Organización?
- **Que estoy haciendo** hoy para minimizar perfil de riesgos?
- Que nivel de **control** tengo sobre ellos?
- Quien es el **responsable**?
- Se **que tengo que hacer** en caso de crisis?
- Que debo de hacer **después** de la crisis?

**Las empresas hacen dinero por los riesgos que toman ...
y pierden dinero cuando no los gestionan bien**

4

Control Risks

- **La inteligencia de Riesgo es una fuente de Ventaja Competitiva**



- **Entiendes** mejor que la competencia
- **Reaccionas** mas rápido que la competencia
- **Controlas** mejor que la competencia



5

Control Risks

Riesgos Tecnológicos

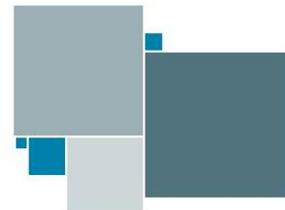
- Como **entiendo** las amenazas cibernéticas?
- **Quienes**, por qué y con que **herramientas** podrían atacar a mi Empresa?
- Cuales son los **objetivos** mas atractivos de mi Empresa?
- Cuantas **veces** se han infiltrado en mi red? **Esta mi red infiltrada en este momento?**
- Cual sería el **costo** si me atacaran mañana?
- Que tan **sólidas** son las **defensas** que tengo funcionando hoy?
- Se han realizado **pruebas de penetración** en mi sistema?
- Como debo asignar los **recursos** a este tema?
- Quien es el **responsable**?
- Se **que tengo que hacer** en caso de crisis?
- Que debo de hacer **después** de la crisis?

Las economías emergentes de Latinoamérica son objetivos muy atractivos debido a los altos niveles de Inversión Extranjera directa ...

6 **así como por el altísimo nivel de vulnerabilidad que presentan.**

Control Risks

- Los riesgos tecnológicos no son solo riesgos del área de TI son **Riesgos de Negocio**



7

Control Risks

Riesgos Operativos

- Como se da un **Fraude**?
- En que estado se encuentran mis **sistemas de control**?
- Que **comportamientos** están generando mis sistemas de control?
- Que **deberían** estar monitoreando?
- Que **herramientas** estamos utilizando para detección de fraudes?
- Quien es el **responsable**?
- Se **que tengo que hacer** en caso de crisis?
- Que debo de hacer **después** de la crisis?

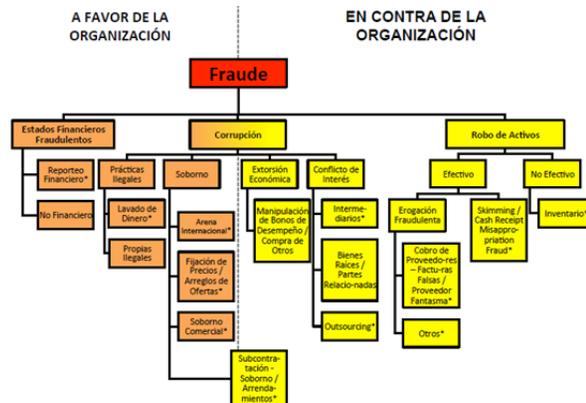
¿Cómo se da un Fraude? ...

Oportunidad, Incentivos, Personalidad

8

Control Risks

- Ningún fraude es a favor de la empresa, cuando éste se descubre, **afecta negativamente** los intereses de la compañía.



9

Control Risks

Riesgos de Seguridad Física

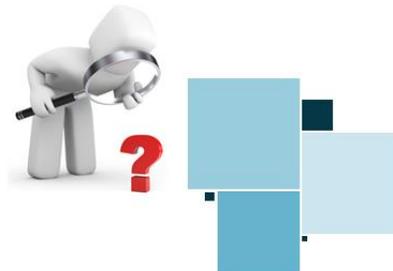
- Cuál es el **Perfil de Riesgo** de los Altos Directivos **y sus familias**?
- Cómo es su **rutina**?
- Cuál es el perfil de riesgo de su **casa y oficina**?
- Que información de ellos es **pública**?
- Que **riesgo** genera esta información?
- Hacia donde **viajan**?
- Como se **preparan** los viajes?
- Como se les **monitorea** durante los viajes?
- Quien es el **responsable**?
- Saben **que hacer** en caso de crisis?
- Saben que deben hacer **durante y después** de la crisis?

La capacidad de una persona para prevenir es, siempre, mucho mejor que su capacidad para reaccionar ante una situación de crisis

10

Control Risks

- Todas las situaciones de riesgo son **diferentes ...**
 - Capacitación
 - Planeación
 - Pruebas
 - Ejecución



11

Control Risks

COMENTARIOS FINALES

- Y ahora que?
- Cuál es el nivel de inversión óptimo para todo esto?
- Quién me está ayudando?

No hay una receta ...

todo depende de tu juicio y del tiempo que le has dedicado a ese tema



12

Control Risks

Lic. Leopoldo Granados
Senior Consultant GCS

Control Risks
Tel: + 52 55 5000 1700
Leopoldo.Granados@controlrisks.com



Control Risks' offices

abudhabi@controlrisks.com
alkhobar@controlrisks.com
amsterdam@controlrisks.com
baghdad@controlrisks.com
basra@controlrisks.com
beijing@controlrisks.com
berlin@controlrisks.com
bogota@controlrisks.com
chicago@controlrisks.com
copenhagen@controlrisks.com
delhi@controlrisks.com
dubai@controlrisks.com
erbil@controlrisks.com
hongkong@controlrisks.com
houston@controlrisks.com
islamabad@controlrisks.com
jakarta@controlrisks.com
johannesburg@controlrisks.com
lagos@controlrisks.com
london@controlrisks.com
losangeles@controlrisks.com
mexicocity@controlrisks.com
moscow@controlrisks.com
mumbai@controlrisks.com
nairobi@controlrisks.com
newyork@controlrisks.com
panamacity@controlrisks.com
paris@controlrisks.com
portharcourt@controlrisks.com
saopaulo@controlrisks.com
seoul@controlrisks.com
shanghai@controlrisks.com
singapore@controlrisks.com
sydney@controlrisks.com
tokyo@controlrisks.com
washington@controlrisks.com

www.controlrisks.com