

Crisis

VENEZUELA

IMPACTO EN LA SEGURIDAD BANCARIA

Lorenzo Mercado
Fidias Franchi

Agenda

- ▶ Introducción
 - ▶ República Bolivariana de Venezuela
 - ▶ Contexto socio económico
 - ▶ Sistema bancario
 - ▶ La crisis
 - ▶ Efectos de la crisis
 - ▶ Delitos violentos
 - ▶ Delitos no violentos
 - ▶ Operatividad
 - ▶ Factores de riesgo
 - ▶ Estrategias
-

República Bolivariana de Venezuela

31 MM hab.

Con una extensión de 916 445 km² en la parte septentrional de América del Sur, y 71.295 km² de mar territorial, a la República Bolivariana de Venezuela se le reconoce por ser uno de los 17 países mega diversos, con una geografía que combina regiones desérticas, regiones de selva, extensas sabanas en los Llanos y ambientes andinos con picos nevados.

El país posee las mayores reservas de petróleo a nivel mundial, las octavas de gas natural, y las decimoquintas en cuanto a oro.

Las principales exportaciones de Venezuela son de petróleo y sus derivados, así como hierro, acero, aluminio, carbón, productos químicos y otros.

La principal actividad económica de Venezuela es la explotación y refinación de petróleo para la exportación.



Contexto socio económico

Desde la década de 1950 hasta principios de 1980 la economía venezolana experimentó un crecimiento constante que atrajo a muchos inmigrantes. Durante la caída de los precios del petróleo en los años 1980 la economía se contrajo, y la inflación se disparó hasta alcanzar picos de 84 % y 99 % entre 1989 y 1996.

En 1999 se inicia un nuevo gobierno que propicia un nuevo modelo económico que marca en sus primeros años, un corto camino de crecimiento macroeconómico, por encima de la media del resto de América Latina, apuntalado en los elevados precios del petróleo.

Se crean programas sociales como Misión Zamora: Para reorganizar la tenencia y uso de las tierras "ociosas" con potencial agrícola; Misión Barrio Adentro: Atención médica primaria, con médicos cubanos; Misión Vivienda y Hábitat: Construcción y asignación de viviendas; Misión Mercal: Distribución y venta de alimentos de la cesta básica a precios preferenciales; Misión 13 de abril: fortalecer el poder popular a través de la creación de las Comunas Socialistas; Misión Madres del Barrio: Subsidio para mujeres de bajos recursos

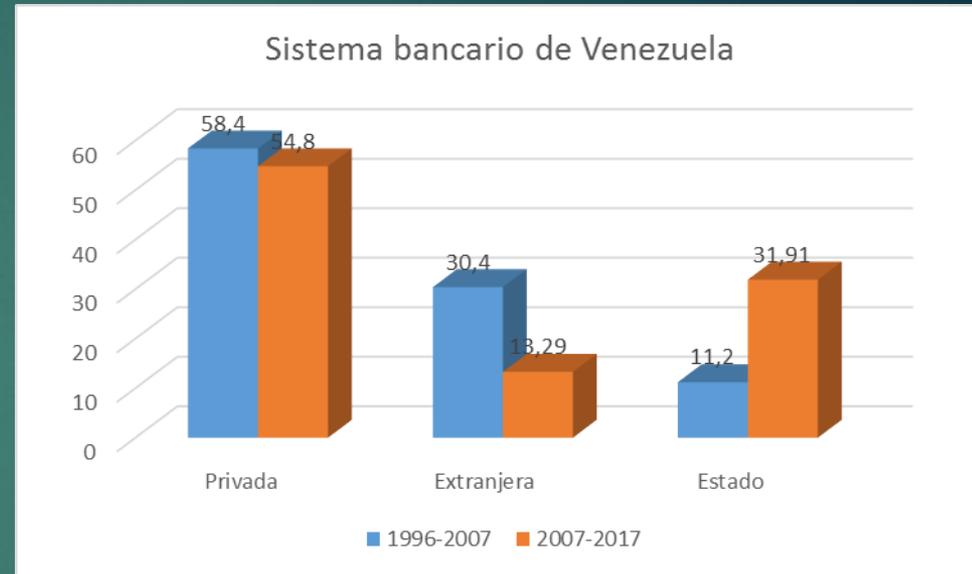
En un intento de evitar la fuga de capitales el gobierno impuso estrictos controles de cambio, que han producido una serie de devaluaciones de la moneda.

A partir de 2014 empieza a sufrir una fuerte recesión.

Para 2015, Venezuela tiene la tasa de inflación más alta del mundo.

Sistema Bancario

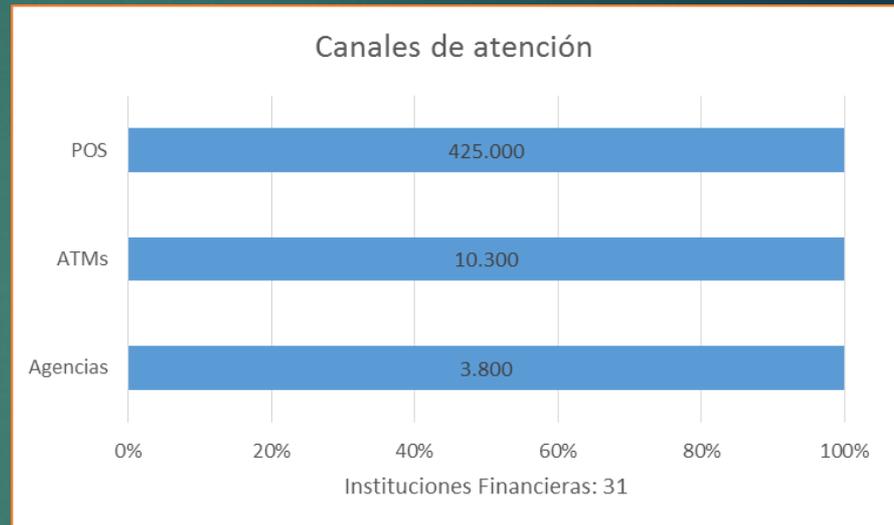
Después de 1996, luego de superada la crisis bancaria de 1994 que generó el quiebre de algunos bancos, intervenciones y el auxilio financiero de otros, el sistema bancario de Venezuela se caracterizó por estar dominado por la banca privada nacional que cubría el 58,4% de los activos totales del mercado, mientras que la banca extranjera ocupaba el 30,4% y el resto estaba en manos del Estado (11,2%).



A partir de 2007 con los diversos cambios experimentados tras algunas fusiones y liquidaciones de entidades financieras en Venezuela, la banca privada ocupa el 54,8% de la cuota del mercado; le sigue la banca pública o estatal con 31,91%; y la banca de capital foráneo con 13,29%.

Sistema Bancario

Existen 31 instituciones financieras; de ellas, 27 son bancos comerciales (Banca Comercial y Banca Universal) y otras 4 son bancos microfinancieros. El sector emplea cerca de 78.000 personas, cuenta con más de 3.800 agencias u oficinas, 10.300 ATMs y 425.000 puntos de venta.



Los inicios de la crisis

1998 → US\$ 11 p/b	Control de cambios	El tipo de cambio fijo con una creciente inflación, incentivó la importación en lugar de la producción.
1999 → US\$ 16 p/b		
2004 → US\$ 32 p/b		
2008 → US\$ 88 p/b	Control de precios y tarifas	Al no haber ajuste de precios los productos se hacen muy baratos frente al incremento de la inflación, aumenta su demanda pero se reduce su oferta por una producción insuficiente con un casi nulo margen de ganancias. Se genera un incentivo al contrabando de extracción, generando escasez.
2009		
2010 → US\$ 84		
2011 → US\$ 103		
2014 → US\$ 103		
2015 → US\$ 44	Inamovilidad laboral	Con reducción de la jornada laboral, limitación de horas extras, e incrementos continuos del salario mínimo, desestimulando la competitividad, y los méritos
2016 → US\$ 35		
1999 – 2014 → US\$ 960.500 MM	Expropiaciones	Entre 2002 y 2015 más de 1200 empresas, como Banco Santander, Owens Illinois, Conoco Phillips, Exxon Mobil, Cemex, supermercados Éxito, Hilton
→ Promedio anual: US\$56.500 MM		
→ (s/c prestamos China y bonos PDVSA)		
Ingreso promedio anual tradicional US\$ 15.000 MM		

Manifestaciones de la crisis

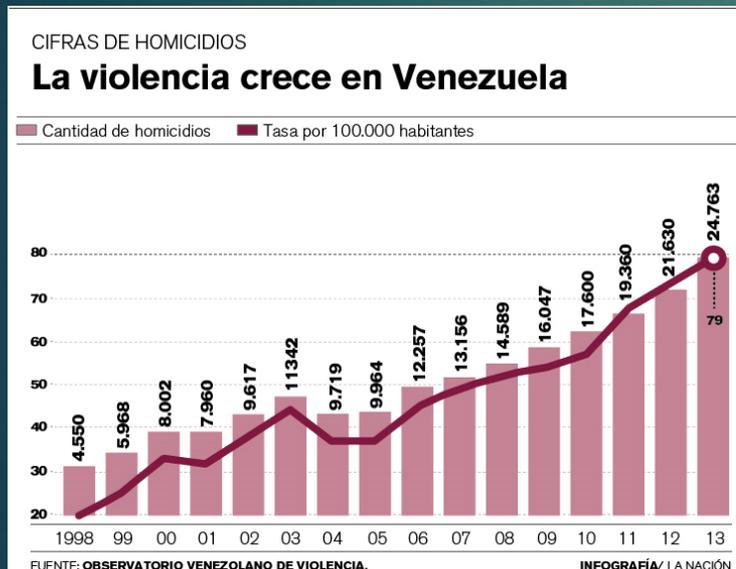
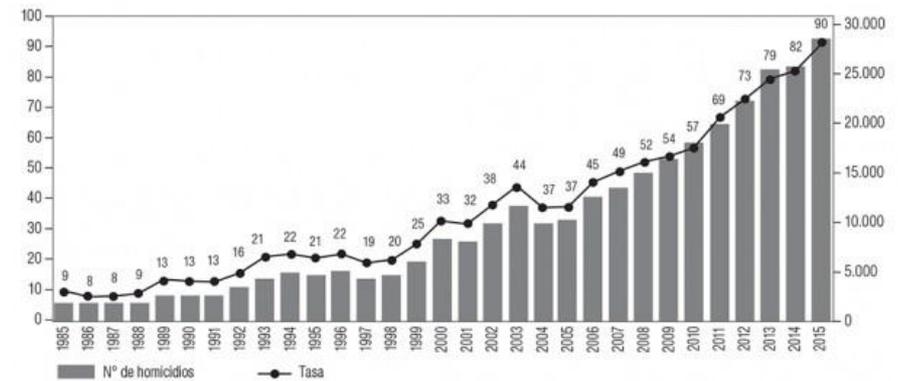


Gráfico 1b. Número y tasa de homicidios en Venezuela para el período 1985-2015



Fuente: Observatorio Venezolano de Violencia (ovv), 2016.

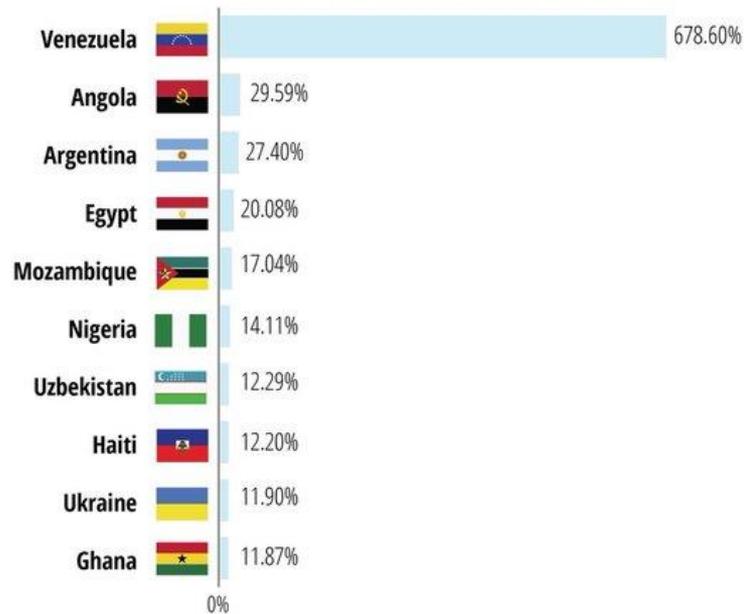
Un total de 21.752 homicidios se registraron en Venezuela durante 2016, una tasa ocho veces mayor al promedio mundial, informó este viernes la Fiscalía.

Detectamos desde el Ministerio Público una alta incidencia de homicidios, intencionales o dolosos, que se refleja en una tasa de 70,1 por cada 100.000 habitantes, dijo la fiscal general, Luisa Ortega, al presentar su informe de gestión.

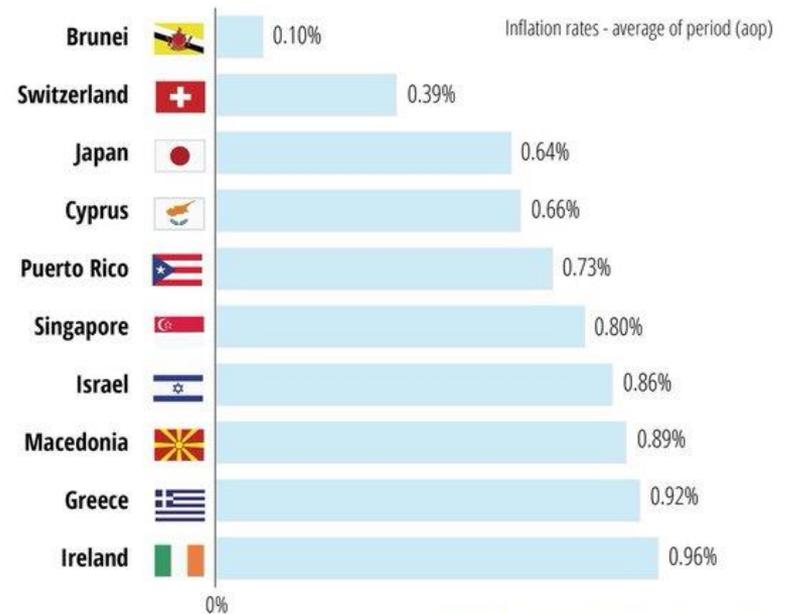
Manifestaciones de la crisis

World's Highest and Lowest Inflation Countries in 2017

TOP TEN COUNTRIES WITH THE HIGHEST INFLATION FORECASTS

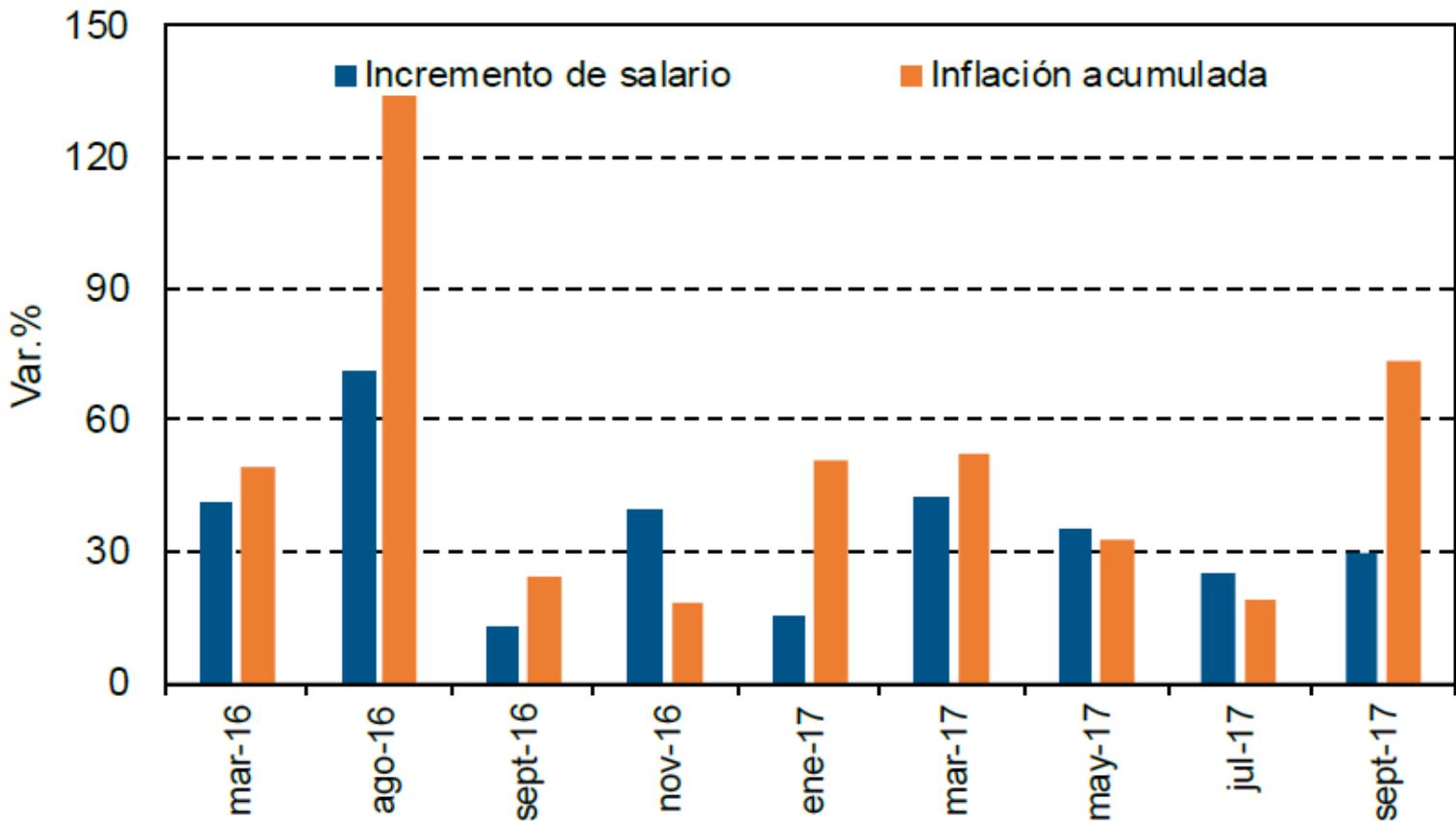


TOP TEN COUNTRIES WITH THE LOWEST INFLATION FORECASTS



Manifestaciones de la crisis

Incrementos Salariales vs. Inflación



Fuentes: Gaceta Oficial y Ecoanalítica

Gráficas representativas de la crisis



VANDALISMO



INCENDIOS



BARRICADAS



EXPOSICION A GASES TOXICOS



AGLOMERACION DE PERSONAS



NUEVO CONO MONETARIO



Gran Volumen de efectivo en taquilla



No aceptación de piezas en comercios

BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

AMPLIACIÓN DEL CONO MONETARIO

El Banco Central de Venezuela informa al país que, a partir del 15 de diciembre de 2016, de manera progresiva, se emitirán billetes y monedas de nueva denominación en el actual cono monetario: Grupo de monedas y billetes que circulan legalmente en el país.

La entrada en circulación de los nuevos billetes de Bs. 500, Bs. 1.000, Bs. 2.000, Bs. 5.000, Bs. 10.000 y Bs. 20.000 es una decisión de la autoridad monetaria, en coordinación con el Ejecutivo Nacional, para optimizar el actual cono monetario. El BCV realizó estudios técnicos, que incluyeron también ensayos con billetes, para determinar el conjunto óptimo de denominaciones que requiere la economía nacional. Las monedas que igualmente comenzaron a circular durante el lapso señalado son las de Bs. 10, Bs. 50 y Bs. 100.

La ampliación del cono monetario hará más eficiente el sistema de pagos, facilitará las transacciones comerciales y minimizará los costos de producción, reproducción y traslado de especies monetarias, lo que se traduce en beneficio para la banca, el comercio y la población en general.

Los seis nuevos billetes vienen a complementar a la actual familia y coexistirán con los que se encuentran en circulación. Serán distribuidos progresivamente por el BCV, en sus sedes de Caracas y Maracaibo, y a través del sistema bancario de todo el país.

El Banco Central de Venezuela anticipa oportunamente las características y los elementos de seguridad que identifican a los nuevos especies monetarias, con el propósito de garantizar que la ampliación del cono sea asumida con confianza y facilidad por toda la ciudadanía.



Contrabando



Venezuela cierra frontera con Colombia

Maduro ordenó el cierre contra "mafias" que contrabandean billetes

El gobierno venezolano ordenó que el billete de 100 Bs siga de circulación para acabar con supuestas "mafias" que los almacenarían en Colombia



Colapso de Bóvedas



Salud

Cáritas reporta al alza de la desnutrición de Venezuela

Un informe de la organización muestra un aumento de la desnutrición en las comunidades pobres de Venezuela.



Sep 21, 2017 4:31 pm

casos de la abre un frente al régimen

contar con las mayores reservas se está quedando sin

Las 11 aerolíneas extranjeras que han dejado a Venezuela desde el 2014

Ago 05, 2017
Publicado en: El Universal

Desde el 2014 con la salida de Air Canadá, nueve aerolíneas se han marchado del país y las pocas que se mantienen se han visto obligadas a reducir sus vuelos por la crisis económica en Venezuela.

En los últimos tres años, al menos 11 aerolíneas han suspendido sus operaciones en Venezuela. Entre las razones que alegan las aerolíneas se encuentran, la escasa demanda de boletos por parte de los venezolanos, la crisis política y económica que coloca en riesgo la vida de las personas que se trasladan con destino hacia Venezuela y la deuda que tiene el Gobierno con ellas, cuyo monto, aseguran sus representantes, asciende a 3.800 millones de dólares.

A continuación las 11 aerolíneas que han dicho "hasta pronto Venezuela":

1. Air Canada,
2. Tiara Air,
3. Alitalia,
4. GOL,
5. Latam Airlines,
6. Lufthansa,
7. Aeroméxico
8. United Airlines,
9. Avianca,
10. Delta,
11. Aerolíneas Argentinas

ONU incluye a Venezuela entre países que castigan a activistas de derechos humanos



Gi
las
co

Bloomberg: Petrochina cumplirá con las sanciones de EEUU a Venezuela

Por: **Agencias** | Miércoles, 20/09/2017 03:40 PM | [Versión para imprimir](#)



Credito: Web

20-09-17.-El representante de la filial de Petrochina para América, le aseguró a Bloomberg que esa empresa está comprometida a cumplir las sanciones que el gobierno de Estados Unidos le impuso a Venezuela, lo que implica la imposibilidad de renovar los bonos de deuda.

Según la empresa de servicios financieros, Petrochina habría recomendado a su filial en América respetar las sanciones impuestas por Estados Unidos a pesar de que es un intermediario de los más de 45 mil millones de dólares que China ha proporcionado a Venezuela durante la última década.

Banco Central de Chile revocó línea de crédito al BCV



Internacionales

Sep 20, 2017 6:00 am

Cancilleres de doce países se reúnen en Nueva York para evaluar crisis de Venezuela

Perú convocó a una segunda reunión de cancilleres del Grupo de Lima, representada por doce países de América, para[...]



Internacionales

Sep 20, 2017 7:43 am

Tajani dice que Europa debe seguir a EEUU y sancionar a funcionarios del gobierno de Venezuela

El presidente del Parlamento Europeo (PE), Antonio Tajani, cree que Europa "arrastra los pies" en la crisis venezolana y[...]



Evo Morales denuncia en la ONU las "amenazas de invasión" de EEUU contra Venezuela

Naciones Unidas, 19 sep (EFE).- El presidente de Bolivia, Evo Morales, denunció el martes las "sanciones unilaterales" aplicadas por EE.UU. contra Venezuela y sus "amenazas de invasión" y expresó su "solidaridad y apoyo" al Gobierno de Nicolás Maduro.



Internacionales

Sep 20, 2017 10:51 am

Juan Carlos Varela en la ONU: Venezuela insiste imponer a la fuerza un sistema de gobierno y eso sería un error

El presidente de Panamá, Juan Carlos Varela Rodríguez, durante su participación en el debate que se lleva a cabo[...]

nico > Política > ASAMBLEA GENERAL DE LA ONU

Trump: Tomaremos medidas si continúa el régimen autoritario en Venezuela

El presidente de los Estados Unidos, Donald Trump, señaló que los países tienen como objetivo ayudar a Venezuela a recuperar su libertad y a restablecer la democracia.

5 Comentarios 0 Compartido



Internacionales

Sep 20, 2017 11:26 am

Horacio Cartes en la ONU: Venezuela debe encontrar una solución a su quiebre democrático

Horacio Cartes, presidente de Paraguay, expresó en la plenaria de la Asamblea General de la ONU su profunda preocupación[...]



Presidente de Honduras: Diálogo de Venezuela "no está funcionando"

Nueva York, 20 sep (EFE).- El presidente de Honduras, Juan Orlando Hernández, afirmó este miércoles que el proceso de diálogo con miras a resolver la crisis que enfrenta Venezuela "no está funcionando" y apoyó los llamamientos para que se restauren la democracia y libertades en ese país.

Economic Freedom of the World

2017 Annual Report

by James Gwartney, Robert Lawson, and Joshua Hall

The index published in *Economic Freedom of the World* measures the degree to which the policies and institutions of countries are supportive of economic freedom. The cornerstones of economic freedom are personal choice, voluntary exchange, freedom to enter markets and compete, and security of the person and privately owned property. Forty-two data points are used to construct a summary index and to measure the degree of economic freedom in five broad areas.

EXECUTIVE SUMMARY

Economic Freedom of the World: 2017 Annual Report

www.fraserinstitute.org

Other major countries

The rankings of some other major countries are the United States, tied with Canada at 11th, Germany (23rd), South Korea (32nd), Japan (39th), France (52nd), Italy (54th), Mexico (76th), India (95th), Russia (100th), China (112th), and Brazil (137th).

Lowest-rated countries

The 10 lowest-rated countries are: Iran, Chad, Myanmar, Syria, Libya, Argentina, Algeria, the Republic of the Congo, the Central African Republic, and, lastly, Venezuela.

objective measures that, on their own, implicitly assume that all members of society have equal access to economic institutions, but formal legal restrictions to the economic rights of women in many countries prevent a significant portion of the population from engaging in mutually beneficial exchanges. The negative adjustment factor for gender disparity is smaller in economically free nations than in non-free nations.

Chapter 4: Economic Freedom, Social Protections, and Electoral Support for Anti-Immigrant Populist Parties in 27 Industrial Democracies

Las causas de la crisis

- Guerra económica promovida por EEUU con apoyo interno
- Caída de los precios del petróleo
- La especulación comercial
- El contrabando de extracción
- Saboteo de las cadenas de distribución
- Planes conspirativos
- Gasto desmesurado de los recursos
- Disposición a priori de los recursos extraordinarios
- Falta de previsión
- Eliminación de la cap de producción
- Total importación
- Corrupción
- Medidas populistas
- Falta de inversión
- Subvención de empresas públicas
- No hay separación de poderes ni estado de derecho

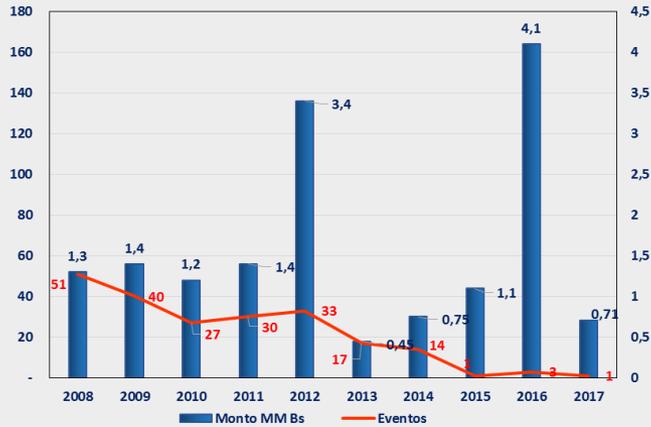
Principales efectos en la seguridad bancaria

- ▶ Delitos Violentos
 - ▶ Robos a oficinas
 - ▶ Robos a ATMs
 - ▶ Robos a clientes
 - ▶ Vandalismo a instalaciones
 - ▶ Robo de equipos

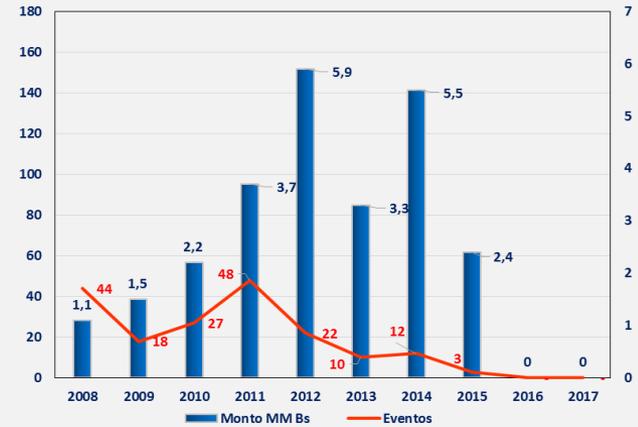
- ▶ Delitos no violentos
 - ▶ Fraudes por banca electrónica
 - ▶ Fraude con tarjetas bancarias
 - ▶ Fraude con cheques
 - ▶ Fraude ocupacional

Delitos violentos

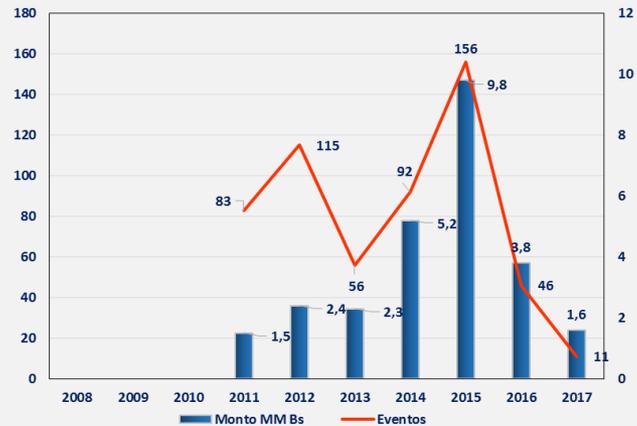
Robo Red de Oficinas



Robo Atm's



Robo a Clientes en Red de Oficinas



Intrusión y Hurto de Equipos 2017

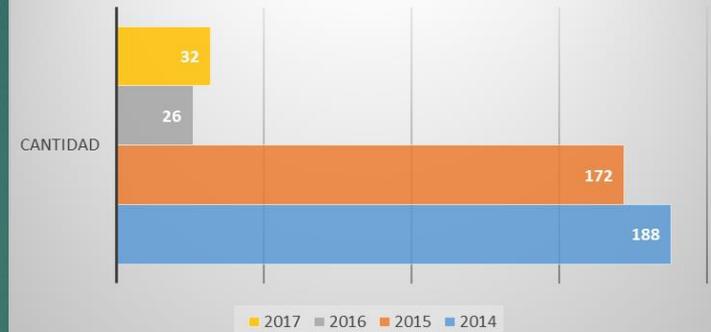


Delitos no violentos

Fraudes con Tarjeta



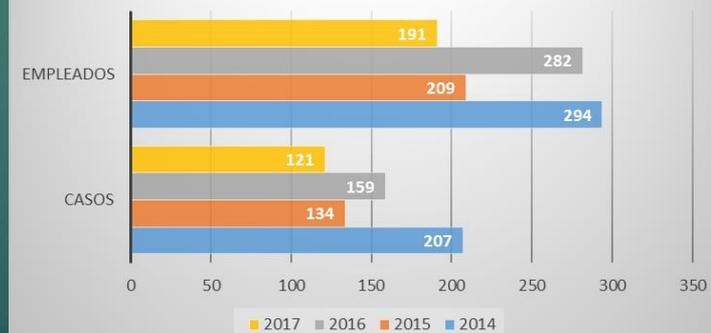
Fraudes Banca Electrónica



Fraudes con Cheques



Fraude Ocupacional



Principales efectos en la seguridad bancaria

- ▶ Otros factores de riesgo
 - ▶ Incumplimiento de empleados
 - ▶ Compra venta de efectivo en oficinas
 - ▶ Avances de efectivo en POS
 - ▶ Renuncias de personal calificado y de confianza
 - ▶ Falla de los servicios de telecomunicaciones
 - ▶ Falla de los servicios de electricidad
 - ▶ Dificultad de mantenimiento y reposición de equipos de seguridad
 - ▶ Reacción policial nula o tardía
 - ▶ Incremento de ATMs varias veces al día

Principales efectos en la seguridad bancaria

- ▶ Otros factores de riesgo
 - ▶ Venta de productos subsidiados cerca de OB
 - ▶ Protestas, barricadas o amenazas en el entorno de OB que imposibilita su apertura u obliga al cierre anticipado
Eliminación del billete de 100 Bs
 - ▶ Traslado de efectivos en ausencia del transportista de valores
 - ▶ Falta de espacio para almacenamiento de billetes de baja denominación

Principales estrategias

- ▶ Garantizar continuidad de las operaciones
 - ▶ Aplicación de planes de contingencia y CN
 - ▶ Apertura anticipada de oficinas
 - ▶ Apertura con personal mínimo necesario
 - ▶ Cierre prorrogado de oficinas
 - ▶ Planes de incentivo y estímulo
- ▶ Mitigantes
 - ▶ Enrejado de las instalaciones
 - ▶ Cierre de oficinas
 - ▶ Evaluación permanente de las medidas de seguridad

