ASIS INTERNATIONAL™
Advancing Security Worldwide

ASIS International | Capítulo Perú

Comité de Investigaciones
inter-asociaciones

ESRM Enfoque Renovado

Aplicaciones en la Prevención y la Seguridad

Lic. Carlos Ramírez, CPP

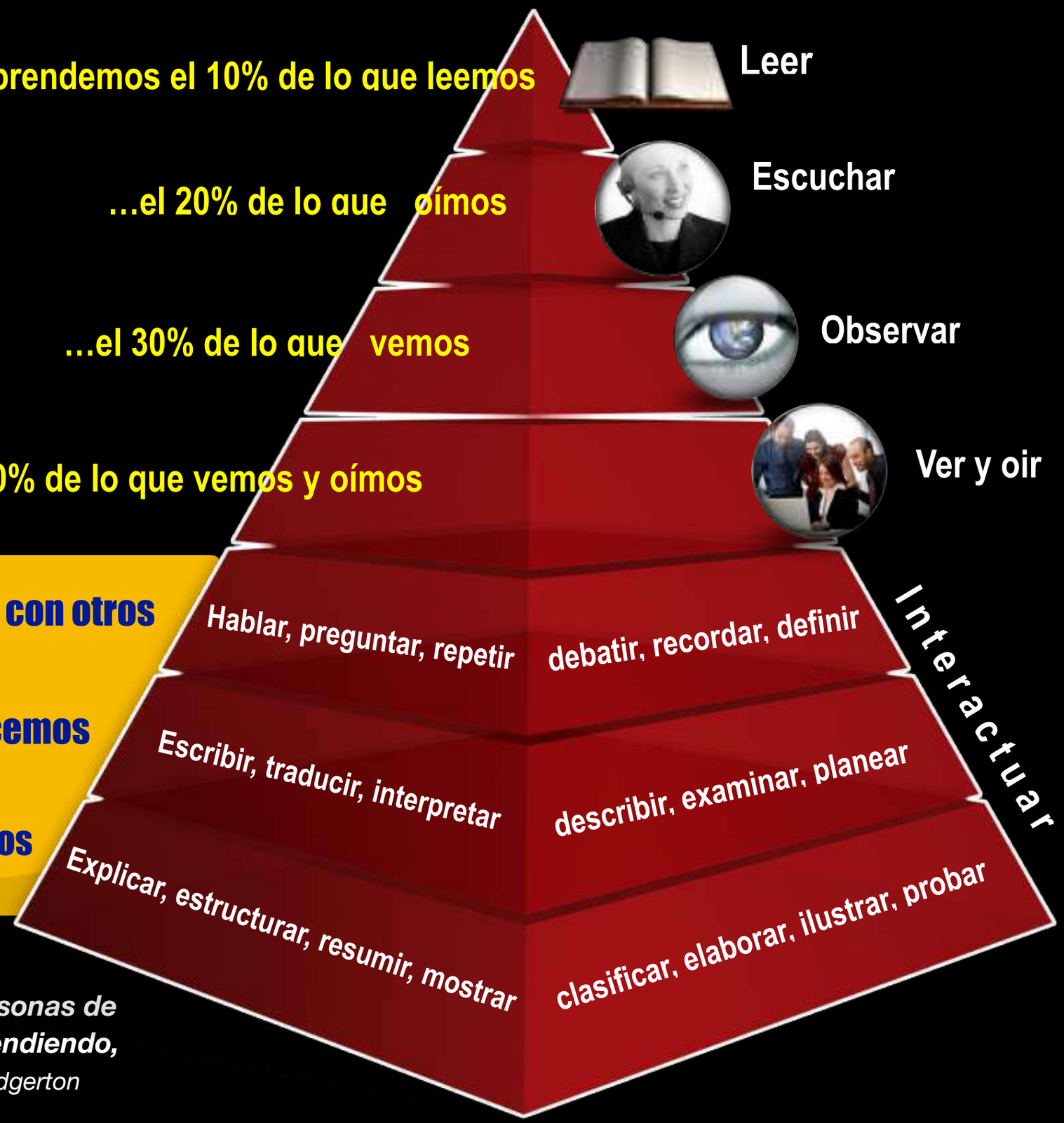
¿Hacía dónde iremos?

Pirámide del aprendizaje

La pirámide del
APRENDIZAJE
William Glasser (1925-2013)

"El profesor es un guía y facilitador y no un jefe de instrucción"

La pirámide del aprendizaje debe comprenderse, además de una estructura acumulativa y uni-direccional, también como un proceso multi-direccional de re-estructuración permanente



CI

…el 70% de lo que discutimos con otros

…el 80% de lo que hacemos

…el 95% de lo que enseñamos a otros

"El secreto de la educación es enseñar a las personas de tal manera que no se den cuenta que están aprendiendo, hasta que sea demasiado tarde." *Harold Eugene Edgerton*

Taxonomía de Bloom

Creación de Benjamin Bloom en 1956

Pensamiento de orden superior

CREAR
Ser disruptivo proponiendo soluciones alternativas

RECORDAR
Recordar hechos, datos, información

Pensamiento de orden inferior

A

Área cognitiva:
¿Cómo procesamos la información?

EVALUAR
Presentar y defender opiniones siendo asertivo

COMPRENDER
Interpretar información poniéndola en palabras simples

C

Área psicomotora
¿Cómo intervienen nuestras habilidades corporales y emocionales en el desarrollo como personas?

B

Área afectiva
¿Qué papel juegan las emociones en el procesos de enseñanza-aprendizaje?

ANALIZAR
Dividir el conocimiento en partes para extraer su significado

APLICAR
Usar el conocimiento para la resolución de problemas

Después de un programa de aprendizaje, el alumno adquiere nuevos conocimientos y habilidades en tres áreas principales:
Cognitiva → Afectiva → Psicomotora

Práctica obsesiva y mal hábito en el uso de un dispositivo electrónico frente a otras personas

Estas con un cliente, socio, proveedor, con tu pareja, un amigo, o escuchando una conferencia o clase y de repente tomas tu smartphone y comienzas a textear, ver tu facebook y revisar tus whatsapps

¿Te parece correcto?

Falta de cortesía y menosprecio al prestar más atención al celular, tableta o laptop que a las personas presentes

Eso dicen algunos...

Phone + snubbing = Phubbing

Campaña: Evita el “phubbing”

II FORO INTERNACIONAL DE MUJERES EN SEGURIDAD
"EQUIDAD FACTOR DE CONFIANZA QUE PROMUEVE SEGURIDAD"

WIS 2019 Colombia

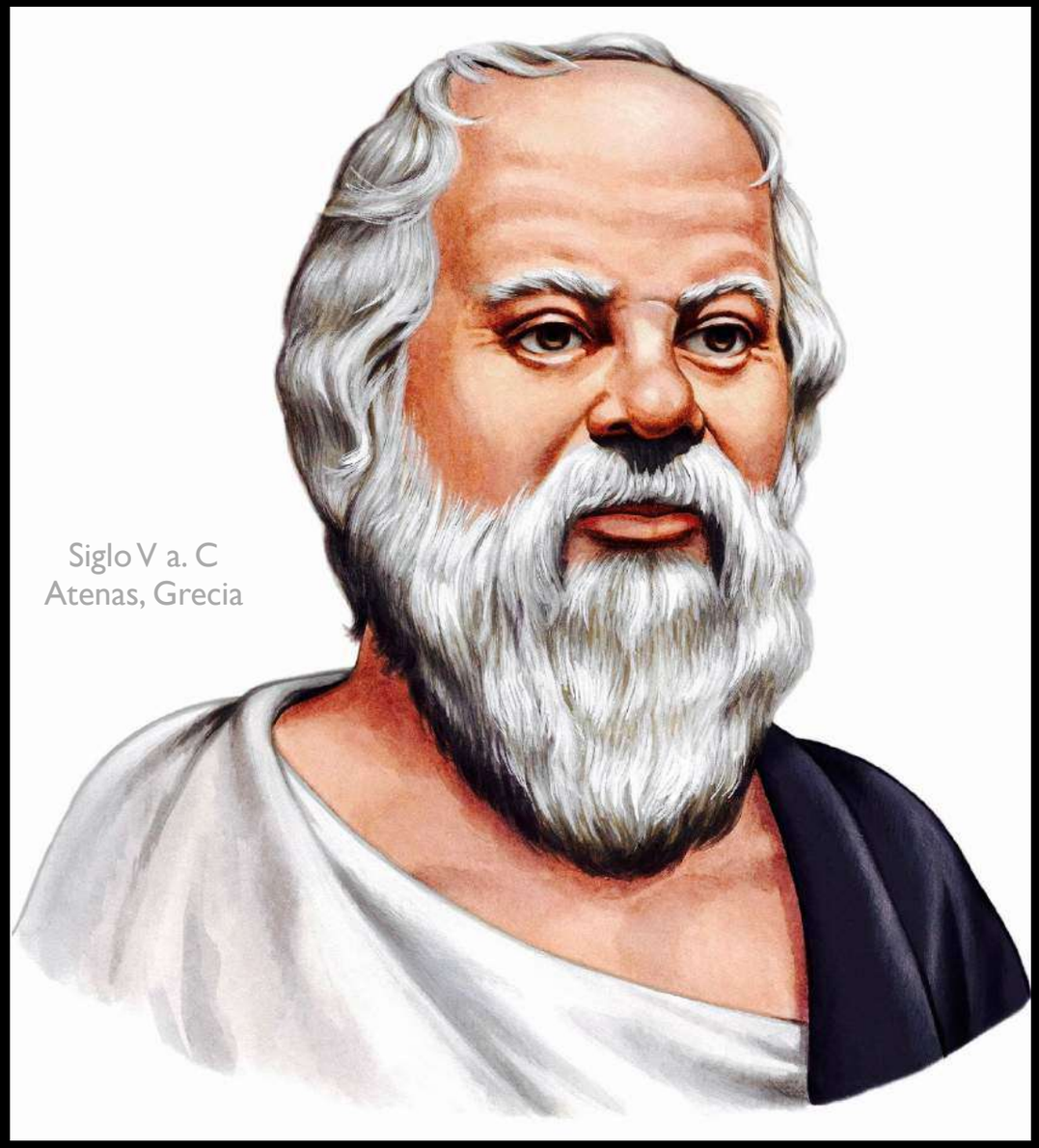
Las mujeres en seguridad, no sólo hacen seguridad para las mujeres, sino para toda la humanidad

Carlos Ramírez

WIS 2018 Perú

WIS 2020 México

¿Dónde comenzar?



Siglo V a. C
Atenas, Grecia

"La sabiduría comienza con la definición de los términos"

Sócrates, filósofo griego

Principales asociaciones globales de prevención del fraude y protección de activos, que conviene tener en el radar e idealmente asociarse como miembro

- +80,000 miembros en el mundo.
- Head Quarters en Austin, TX. EUA.
- Nace en 1988 por iniciativa de un Ex-Agente del FBI (Contador) y un famoso Criminólogo: Joseph T. Wells y Donald Cressey.
- Principal organización global dedicada a la prevención, detección y combate al fraude, la corrupción y a los crímenes financieros y tecnológicos.
- Certificación internacional: CFE
  - *Certified Fraud Examiner*

www.acfe.com

- +38,000 miembros en el mundo.
- Head Quarters en Alexandria, VA. EUA.
- Nace en 1955 por iniciativa de funcionarios de la ley y el orden, seguridad pública, seguridad privada y desarrolladores de sist. de alarmas.
- Principal organización global dedicada a la profesionalización de la seguridad, creación de estándares y mejores prácticas en la protección de activos.
- Certificaciones internacionales: CPP, PCI, PSP
  - *Certified Protection Professional*
  - *Professional Certified Investigator*
  - *Physical Security Professional*

www.asisonline.org

PLAN ESTRATÉGICO 2020-2024

ASIS INTERNATIONAL™ Advancing Security Worldwide

CPP® Certified Protection Professional — Board Certified in Security Management

Investigations Council / LATAM Regional Chair

Visión: Ser un líder de seguridad reconocido en todo el mundo

Misión: Promover la excelencia y liderazgo en la gestión profesional de la seguridad

Acelerar la Transformación Digital

ASIS será un líder construyendo el conocimiento de la industria de la seguridad mediante la transformación digital

Crear oportunidades para los profesionales de seguridad a través del liderazgo y la innovación en las tecnologías de la protección de activos

Identificar y comunicar, a través de la investigación y la educación, las innovaciones de la industria que impacten directamente el rol de los profesionales de seguridad

Fortalecer, ampliar e identificar oportunidades educativas para los profesionales de seguridad de todos los niveles, incluyendo otros proveedores de contenido y expertos en diversas materias

Monitorear y evaluar nuevas tecnologías mediante el aprovechamiento del conocimiento, aprendizajes y experiencias de líderes de la industria de la seguridad

Carlos Ramírez, CPP

PLAN ESTRATÉGICO 2020-2024

ASIS INTERNATIONAL™ Advancing Security Worldwide

CPP® Certified Protection Professional — Board Certified in Security Management

Investigations Council / LATAM Regional Chair

Obtención del reconocimiento para la profesión

La práctica de la seguridad se reconocerá como una profesión basada en:

ESTÁNDARES → DIRECTRICES → CERTIFICACIÓN → INVESTIGACIÓN

1. Aprovechar las normas y directrices de ASIS para establecer conjuntos de habilidades y requisitos (mejores prácticas) para la profesión.

2. Reforzar la importancia de la competencia profesional de la seguridad al posicionar la Certificación de la Junta de ASIS como un estándar de "Calidad Oro" y experiencia.

3. Llevar a cabo investigaciones accionables que apoyen e informen a la profesión.

4. Abogar por la profesión tanto en el sector público como en el privado.

5. Apoyar el aprendizaje personalizado y las vías efectivas para el desarrollo y el avance en todos los niveles profesionales.

Carlos Ramírez, CPP

PLAN ESTRATÉGICO 2020-2024

ASIS INTERNATIONAL™ Advancing Security Worldwide

CPP® Certified Protection Professional — Board Certified in Security Management

Investigations Council / LATAM Regional Chair

Elevar la función de seguridad para influir en el éxito de la organización:

ASIS ha posicionado la función de gestión del riesgo de seguridad (ESRM) para ser un contribuyente esencial en el éxito de la organización

1. **Articular, elevar y evaluar la función ESRM.**

2. **Desarrollar las competencias de los practicantes de seguridad en la visión empresarial, la influencia y el liderazgo.**

3. **Crear y expandir la participación de los CSO con investigación, educación, divulgación y desarrollo de liderazgo para permitirles desempeñar un papel más influyente en sus organizaciones y demostrar valor.**

4. **Aprovechar la certificación como un medio que enfatice la importancia y la demanda para obtener y mantener las credenciales de ASIS.**

5. **Aumentar la comprensión y la aplicación de las normas y directrices de ASIS como herramientas de rendimiento empresarial.**

6. **Aumentar la conciencia pública sobre la función de seguridad y su contribución al negocio.**

Carlos Ramírez, CPP

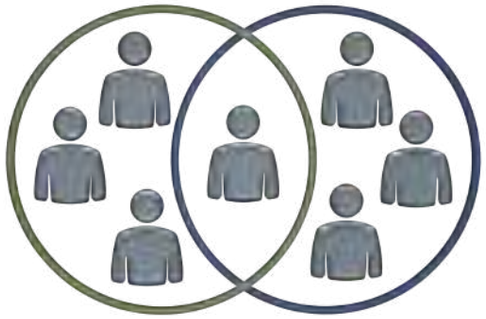
PLAN ESTRATÉGICO 2020-2024

ASIS INTERNATIONAL™
Advancing Security Worldwide

CPP® Certified Protection Professional
Board Certified in Security Management

Investigations Council / LATAM Regional Chair

Satisfaciendo necesidades globales



1. Desarrollar competencias en torno a la prestación de servicios globales

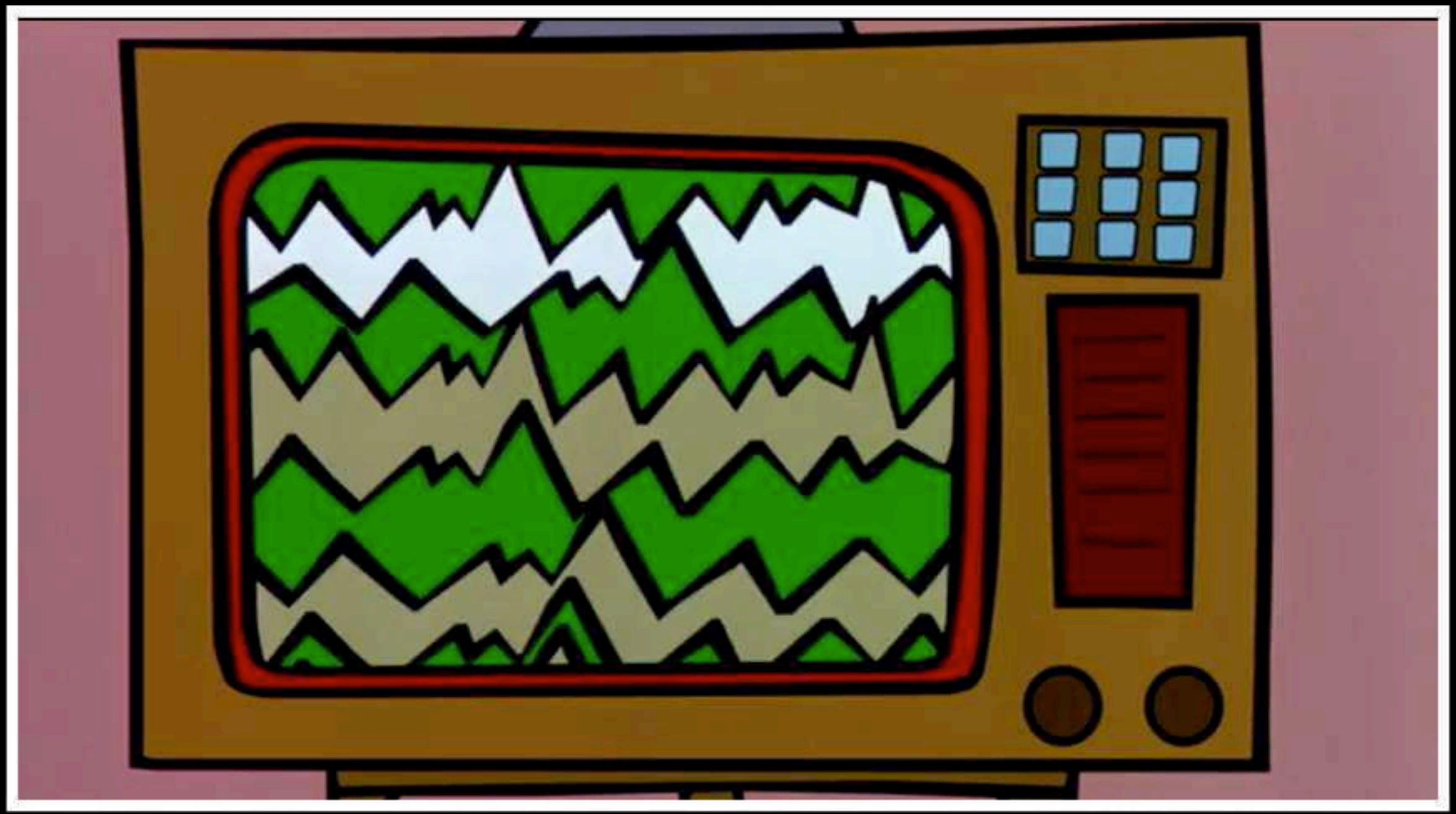
2. Priorizar los mercados emergentes a través del análisis de mercado para determinar los canales de enfoque que satisfagan las necesidades y localizar las mejores prácticas según corresponda

4. Evaluar las alineaciones de la marca para fortalecer y mejorar el enfoque global

ASIS International
Es reconocido como el recurso de seguridad más confiable a nivel mundial

3. Servir a los miembros donde están, a través de la infraestructura internacional de gobierno global, acceso a contenido y recursos, y a la consistencia de la experiencia

Carlos Ramírez, CPP

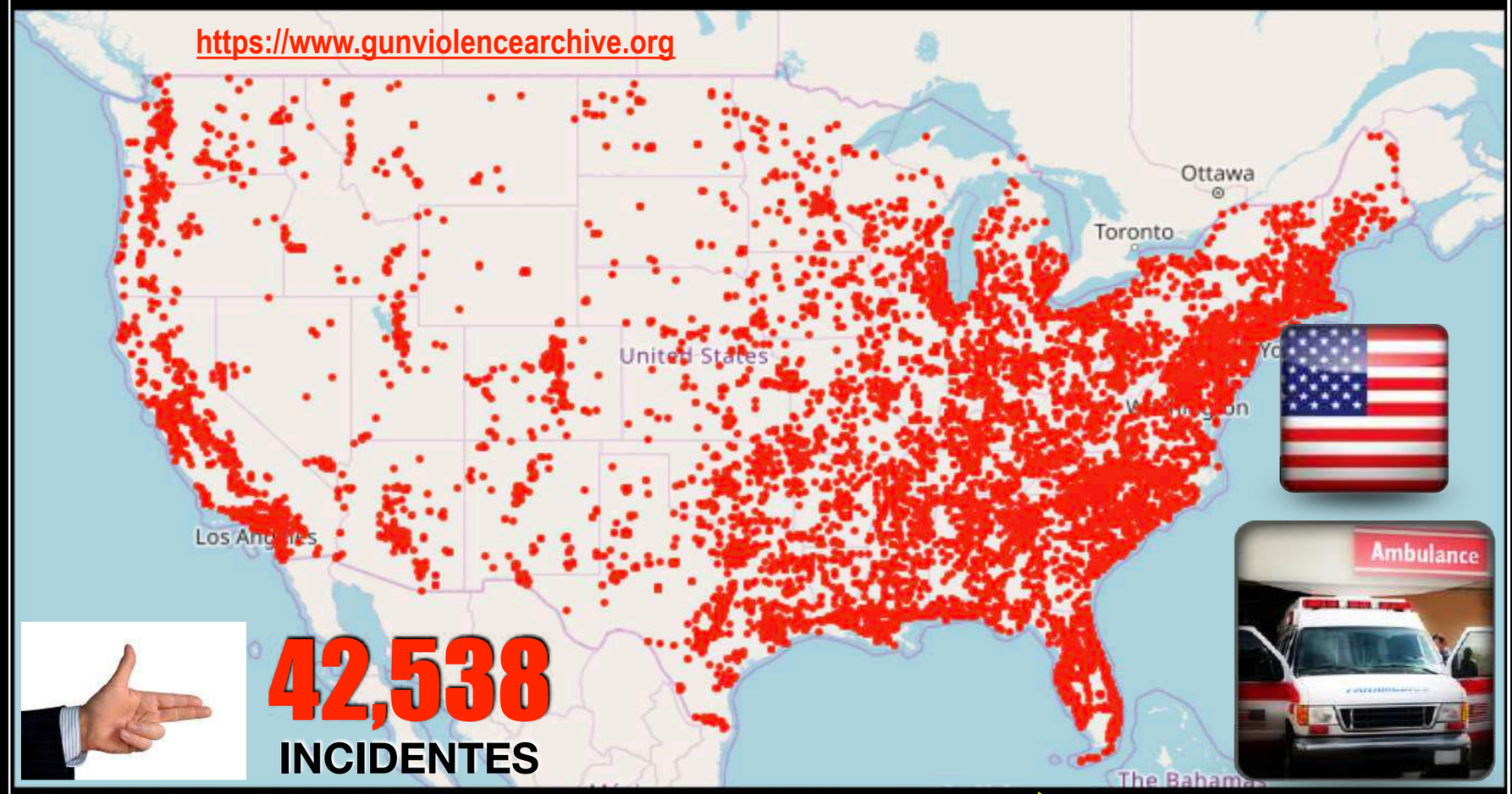


ESTADOS UNIDOS
VIOLENCIA ARMADA
Ene. 1 - Oct. 2, 2019

- Número total de incidentes: **42,538**
- Número de muertos: **11,290**
- Número de heridos: **22,357**
- Niños (0-11) muertos/heridos: **527**
- Adolescentes (12-17) m/h: **2,320**
- Tiroteos en masa: **317**
- Oficiales muertos/heridos: **233**
- Invasión de hogares: **1,328**
- Uso defensivo de armas: **1,144**
- Disparos no intencionales: **1,302**

GUN VIOLENCE Archive HORROR EN EUA INCIDENTS IN 2019

https://www.gunviolencearchive.org



42,538
INCIDENTES

January 1 - October 2, 2019 → gunviolencearchive.org

TERRIBLE ESTADÍSTICA: LA ONDA EXPANSIVA DE ESTE FENÓMENO DE LA VIOLENCIA ARMADA HAY QUE CONTENERLA

En el vínculo puedes escuchar y descargar la canción Don´t Lie To Me de Barbra Streisand, aludiendo a la negligencia de D. Trump.

https://www.youtube.com/watch?v=kNrj87Q-4Yk

Carlos Ramírez, CPP

Infografía elaborada por C. Ramírez

USA = Cultura de la violencia

- Estándar
  - ASIS/SHRM WVPI.1-2011
- Prevención e intervención de la Violencia en el lugar de trabajo.
  - Aprobado en 2011
  - Idioma Español
  - 63 páginas

Enterprise Security Risk Management (ESRM)
Ciclo propuesto por B. Allen y R. Loyear (2018)

ASIS INTERNATIONAL™
Advancing Security Worldwide

Adaptación gráfica de Carlos Ramírez, CPP
ASIS International / Investigations Council

Comité de Investigaciones inter-asociaciones

1 **Identificar y Priorizar ACTIVOS**

2 **Identificar y Priorizar RIESGOS**

3 **Mitigar Riesgos PRIORIZADOS**

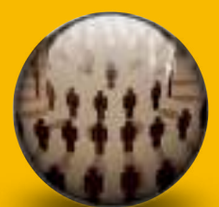
4
Mejorar y Avanzar

Respuesta a incidentes

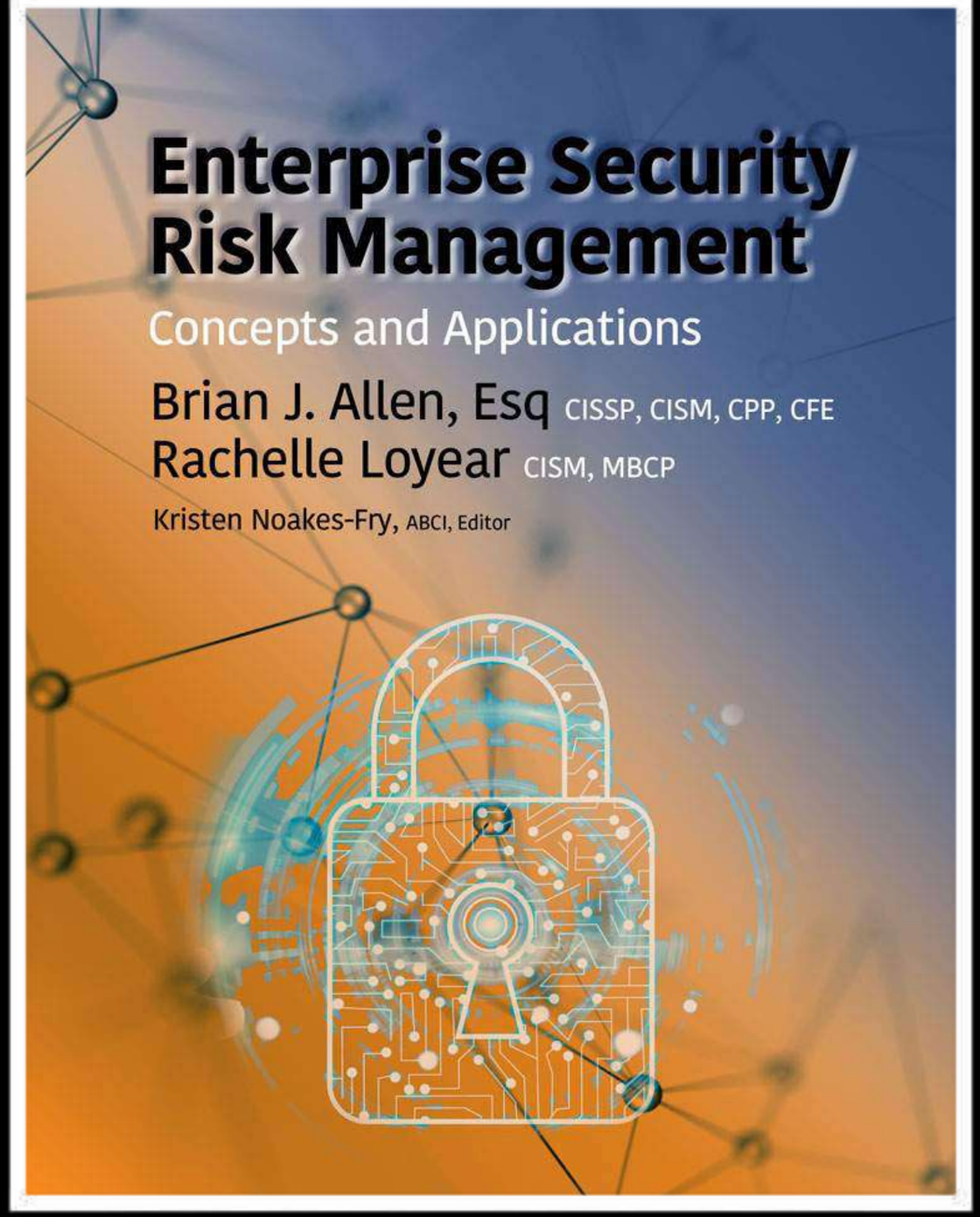
Análisis de causa raíz

Evaluación continua de riesgos

¿Cuál es la diferencia entre ERM y ESRM?

Enterprise Risk Management		Enterprise Security Risk Management	
Se enfoca en todos los aspectos de riesgos organizacionales: operacional, ambiental, legal, reputacional, especialmente el financiero.		Se enfoca SOLAMENTE en la gestión de los RIESGOS DE SEGURIDAD que pueden impactar los activos de la organización.	
Se trata de un programa usualmente definido con una estructura específica, dentro de un departamento o un área funcional dedicada.		Es una FILOSOFÍA para gestionar los riesgos de seguridad, a través de principios de administración del riesgo, pero NO requiere una estructura departamental específica.	
Los programas ERM pueden o no incluir, ni supervisar los riesgos relacionados con la seguridad como parte del perfil de riesgo de la organización.		ESRM no busca riesgos fuera del ámbito de la seguridad	
Típicamente un ERM se enfoca en los riesgos de negocio de alta prioridad de la empresa, dejando los riesgos de seguridad con un tratamiento diferenciado en los registros financieros.		ESRM analiza y evalúa TODOS los riesgos de seguridad, después los prioriza para mitigarlos, permitiendo un enfoque más granular del riesgo de seguridad.	

Enterprise Security Risk Management - Concepts and Applications (2018)



Consolidación de tres años de trabajo de Brian y Rachelle que culminaron en 2018 con una extraordinaria obra que renueva los conceptos y aplicaciones tradicionales del ESRM.

La misión del ESRM es identificar, evaluar y mitigar el impacto de los riesgos de seguridad hacia los activos del negocio con acciones priorizadas de protección, que permitan a la organización avanzar hacia sus metas empresariales

ESRM

Gestión del Riesgo de Seguridad Empresarial (ESRM) Conceptos y Aplicaciones

Dominio 1 ¿Por qué ESRM?

- 1 ¿Qué es el Enterprise Security Risk Management (ESRM)?
- 2 ¿Cómo puede ayudar el ESRM al Negocio?
- 3 ¿Cómo puede ayudar el ESRM al Programa de Seguridad?

Dominio 2 Los fundamentos del ESRM

- 4 Preparando un programa de ESRM
- 5 Ciclo ESRM. Visión general
- 6 Ciclo ESRM. Paso 1 Identificación y priorización de activos
- 7 Ciclo ESRM. Paso 2 Identificación y priorización de riesgos de seguridad
- 8 Ciclo ESRM. Paso 3 Mitigar riesgos priorizados
- 9 Ciclo ESRM. Paso 4 Mejorar y avanzar

Dominio 3 Diseño de un Programa ESRM

- 10 Diseño ESRM específico para una organización
- 11 Despliegue del Programa ESRM

Dominio 4 Implantación del Programa ESRM

- 12 Lo esencial del ESRM para tener éxito
- 13 Gobierno de Seguridad y ESRM
- 14 La organización y estructura de seguridad. Filosofía ESRM

Dominio 5 Enfoque ESRM para las disciplinas tácticas de seguridad

- 15 ESRM y las Investigaciones
- 16 ESRM y la Seguridad Física
- 17 ESRM la Ciberseguridad y Seguridad de la Información
- 18 ESRM y la Gestión de violencia en el lugar de trabajo
- 19 ESRM y la Gestión de Crisis y el Plan de Continuidad del Negocio

Dominio 6 Desempeño y evaluación del Programa ESRM

- 20 ESRM para el Consejo de Directores y Ejecutivos
- 21 ESRM y el proceso del presupuesto de seguridad
- 22 ESRM y las métricas del reporte
- 23 ESRM y el camino hacia la convergencia de seguridad

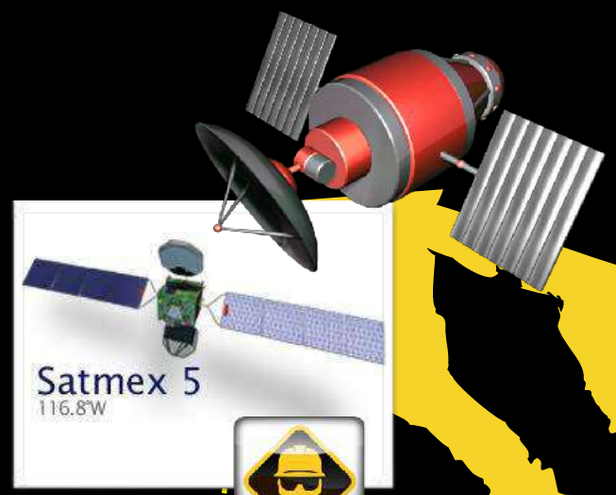
Carlos Ramírez, CPP
Abril 2019

El objetivo del ESRM es comprometerse con el negocio para establecer políticas, estándares y procedimientos que identifiquen y gestionen los riesgos de seguridad. Un riesgo de seguridad es aquel que amenaza con causar daño a los activos tangibles e intangibles de la organización

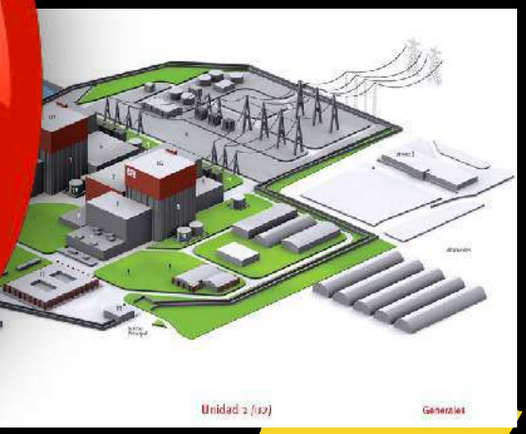
Al prevenir se corrige y al corregir se previene

En el entorno actual de corrupción y violencia en el país, no hay peor estrategia de seguridad que la que se deriva de una lectura simple de una realidad compleja y cambiante

Áreas Críticas y Estratégicas



ar Laguna Verde (42 años)



¿Investigaciones en áreas críticas y estratégicas?

México: **SWOT 2019**. Única alternativa real y productiva: **INVERSIÓN**

1941 - 1982 el país creció a tasa media de 6.2%.

1983 - 2018 el país creció a tasa media de 2.1%.

2019 - 2020 el país crecería -en promedio- 1.4%.

México tiene potencial para crecer al 4%, con 3 millones de empleos nuevos anuales, en lugar de sólo 600 mil.

AMLO deberá utilizar bien el "bastón de mando" y conducir al país hacia el desarrollo, para dejar atrás 35 años de estancamiento económico.

PIB per cápita
USD 8,900.00

Sup. Km ^{2}
1´964.375

Población
129 millones

La inversión determina la tasa de crecimiento. Si el país no garantiza inversiones, no puede crecer, aquí no hay magia.

Los factores de descomposición social impactan de manera muy negativa a las inversiones. Es aquí donde gobierno y sociedad debemos actuar.

- Factores favorables de crecimiento
- Factores de descomposición social
- Factores de desarrollo estructural
- Factores negativos económico-sociales

Las 7 principales economías LATAM: Argentina, Brasil, Chile, Colombia, México, Perú y no se diga Venezuela, sufren desaceleración en crecimiento.

STRENGTHS

- **Baja inflación**
- **Bajas tasas de interés**
- **Reservas internacionales positivas**
- **Deuda pública manejable**
- **Bono demográfico**

WEAKNESSES

- **Corrupción e impunidad**
- **Inseguridad y violencia**
- **Crimen organizado y ciberdelincuencia**
- **Alta desigualdad social**
- **Instituciones débiles**

OPPORTUNITIES

- **Atraer más inversiones**
- **Fortalecer las instituciones**
- **Impulsar educación de calidad**
- **Apoyar desarrollo científico y tecnológico**
- **Promover la cultura del cumplimiento (Compliance)**

THREATS

- **Fuga de capitales**
- **Caida del precio del petróleo**
- **Presiones a tasas de interés cambiarias y financieras**
- **Movimientos sociales y migración desordenada**
- **Fenómenos naturales que ocasionen desastres**

Elaboración propia. Fuentes: SEGOB, El Financiero, El Economista y Reforma. **Carlos Ramírez, CPP**
Enero 2019

Seguridad Corporativa
Protección de Activos

Auditoría
Control Interno

Prevención de Fraudes
PLD/FT

Seguridad de
la Información
Ciberseguridad

Gestión de Riesgos
Riesgo Operacional

Jurídico
Compliance

Seguridad
"Cooperativa"
y Autárquica

Investigaciones
Inteligencia

ASIS INTERNATIONAL™
Advancing Security Worldwide

EXPO SEGURIDAD MEXICO

CÓMO PREPARARNOS PARA ENFRENTAR LAS CRISIS EN LAS ORGANIZACIONES. ESTANDARES Y MEJORES PRÁCTICAS

Contingencias, Planeación y Manejo de Crisis

Carlos Ramírez, CPP

EXPO SEGURIDAD MEXICO

UN DÍA PARA RECORDAR

Desde 1990, el segundo miércoles de octubre de cada año se celebra el **Día Internacional** para la Reducción de los Desastres Naturales.

ONU

Carlos Ramírez, CPP

ASIS INTERNATIONAL
Advancing Security Worldwide

Superficie	21,069,501 km²
Población	569,000,000 hab.
Gentilicio	Latinoamericano
Países	Argentina Bolivia Brasil Chile Colombia Costa Rica Cuba República Dominicana Ecuador El Salvador Guatemala Haití Honduras México Nicaragua Panamá Paraguay Perú Uruguay Venezuela

Desastres Naturales

Acción Humana

Colapso Tecnológico

CRISIS

SE INVOLUCRAN
- **Autoridades**
- **Reguladores**
- **Medios**
- **Público**

Cualquier suceso inesperado y adverso, natural o artificial, que impacta las operaciones y reputación de una organización

Carlos Ramírez, CPP

ASIS INTERNATIONAL
Advancing Security Worldwide

TIPICAMENTE

Hay información limitada

Extrema presión de tiempo

Poca experiencia en la gestión de crisis

Desastres Naturales

Acción Humana

Colapso Tecnológico

Terremotos, inundaciones, incendios, huracanes, etc..

Riesgos Operacionales que podemos enfrentar

Fraudes, sabotajes, huelgas saqueos, secuestro, epidemias

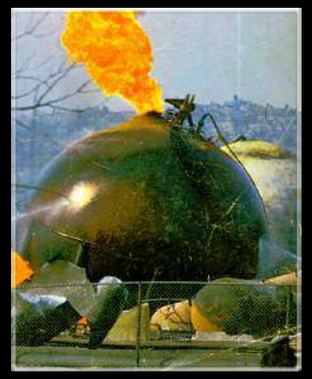
y que pueden convertirse en C R I S I S

Cortes de energía, Fallas informáticas

EXIGE TOMAR DECISIONES TRASCENDENTES

PUERTO PRÍNCIPE HAITÍ

Carlos Ramírez, CPP



Nov. 19, **1984** + 600 muertos
Explosiónes S. J. Ixhuatepec
Deflagraciones en cadena

Ago. 25, **2011**. 52 muertos
Monterrey. Casino Royale
Atentado x Zetas

Abr. 22, **1992** + 800 muertos
Explosiones Guadalajara
Hidrocarburos en drenaje

México muy herido

Ago. **2010** y Abr. **2011**
Sn. Fernando, Tamps
Asesinato masivo x Zetas

Más de una **década** sin respuesta ni justicia
Cd. Juárez. Violencia de género y a niños
Feminicidos y Juvenicidios

Sep. 15, **2008**. 8 muertos
Atentado en Morelia
Nace el narcoterrorismo

¿Cómo prepararnos?

C R I S I S

Cualquier incidente global, regional o local, natural o humano; o interrupción del negocio, cuyo I M P A C T O :

1 Escale en intensidad

2 Afecte posición financiera

3 Dañe a personas y ambiente

4 Provoque escrutinio de medios

5 Desgaste talento y recursos

6 Afecte moral de empleados

7 Arriesgue imagen y reputación

Carlos Ramírez, CPP

Proceso General de Evaluación de Riesgos de Seguridad

Siniestralidad = Frecuencia + Gravedad

Sujetos de riesgo

Riesgos y vulnerabilidades

Frecuencia de los riesgos

Impacto de los riesgos

Opciones de mitigación

Viabilidad de medidas

Análisis costo-beneficio

Decisión

Re-evaluación

R= E x P x C

Ji= R/Fc x *C

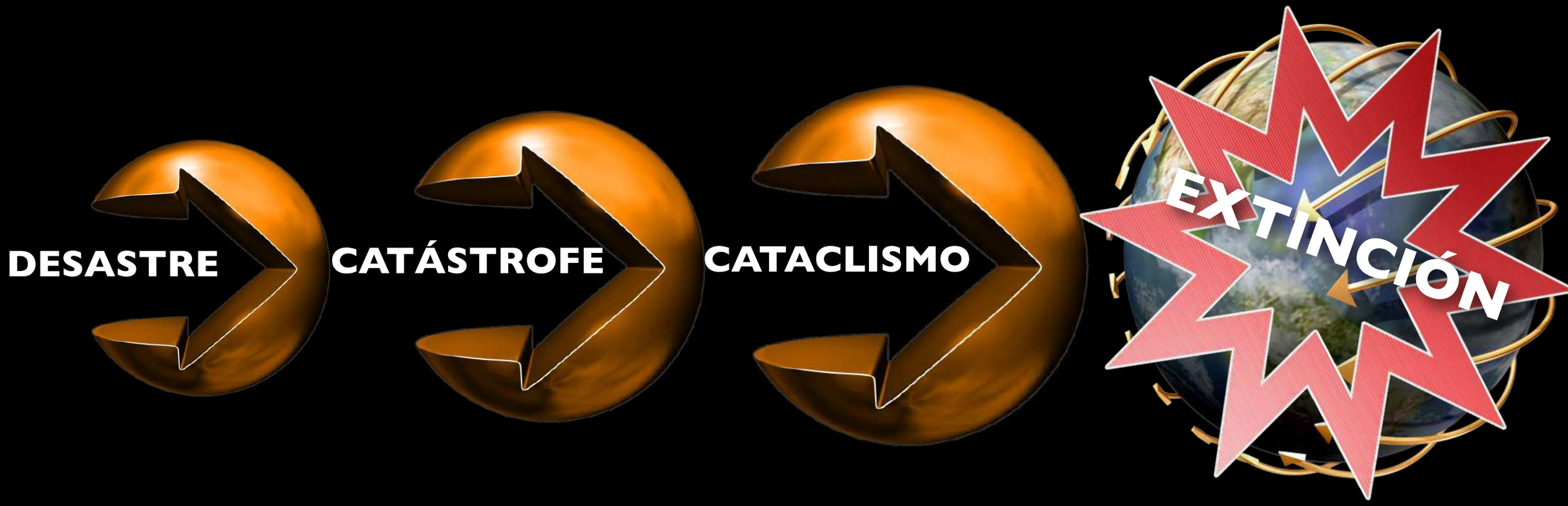
- *Evitar*
- *Reducir*
- *Dispersar*
- *Transferir*
- *Aceptar*

Carlos Ramírez, CPP

Prevención vs Reacción

NECESIDAD DE INVESTIGACIONES ÉTICAS

Impactos extremos



Concepción hipotética

Carlos Ramírez, CPP

Frecuencia + Gravedad = Siniestralidad

Nivel de riesgo operacional = Probabilidad + Impacto

Evaluación típica de
RIESGOS DE SEGURIDAD
Investigación Interna

SEVERIDAD	FRECUENCIA / PROBABILIDAD				
	FRECUENTE	PROBABLE	POCO PROBABLE	MUY POCO PROBABLE	IMPROBABLE
CATASTRÓFICO	EA	EA	A	A	B
IMPORTANTE	EA	A	A	M	B
MODERADO	A	M	M	B	B
POCO IMPORTANTE	M	B	B	B	B

NIVEL DE RIESGO

- Extremadamente alto
- Alto
- Medio
- Bajo

→

- EVITAR
- TRANSFERIR
- GESTIONAR
- ASUMIR

Frecuencia + Gravedad

Nivel de riesgo operacional = Probabilidad + Impacto

Frecuencia

Alta

GESTIONAR
REDUCIR FRECUENCIA

EVITAR

ASUMIR
MÁS COMÚN

TRANSFERIR
PLANES DE CONTINGENCIA

Baja

Baja — **Severidad** — Alta

- EVITAR
- TRANSFERIR
- GESTIONAR
- ASUMIR

Las pérdidas más relevantes del Riesgo Operacional son:

Alta frecuencia – Bajo impacto (Ej. Fraudes con TB)

Baja frecuencia – Elevado impacto (Ej. 9-11, Terremotos Haití y Chile)

¿Cómo evaluaríamos el impacto de la carrera de Criminología en la Seg. Corp?

Pérdidas en el Riesgo Operacional

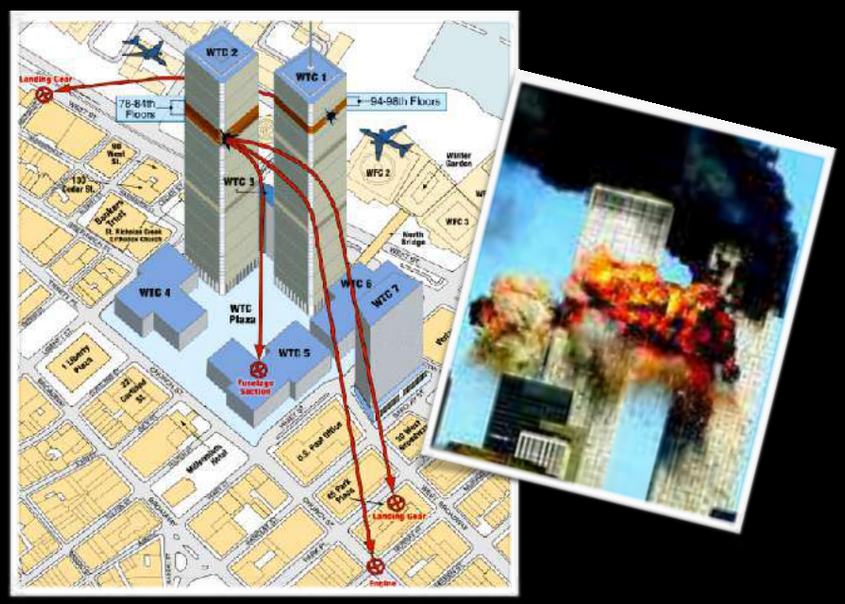
El tratamiento dependerá de la siniestralidad: frecuencia + severidad

PÉRDIDAS

ESPERADAS → Incluídas en margen de oeración

INESPERADAS

- **Severas** → **Capital**
- **Catastróficas** → **Seguros**



Pérdidas CATASTRÓFICAS: Formas extremas de riesgo operacional cuyo materialización acabaría con una organización o varias. Ej. 9-11 Torres Gemelas WTC

Metodología

1. Identifica A y V
2. Evalúa Riesgos
3. Determina Po + Ic
4. Asigna un Valor
5. Multiplica Po x Ic
6. Obtén NR

Matriz de RIESGOS

Probabilidad	Impacto: Bajo (1 punto)	Moderado (2 puntos)	Intermedio (3 puntos)	Alto (4 puntos)	Muy alto (5 puntos)
Cierto (5 puntos)	5	10	15	20	25
Muy probable (4 puntos)	4	8	12	16	20
Probable (3 puntos)	3	6	9	12	15
Posible (2 puntos)	2	4	6	8	10
Remoto (1 punto)	1	2	3	4	5

Expresión del NR:

Ri = Po x Ic

Donde:

Ri = NR

Po = Probabilidad de ocurrencia

Ic = Impacto de las consecuencias

Nivel de riesgo	Puntaje
Muy alto	24 y 25
Alto	16 a 23
Medio	8 a 15
Bajo	1 a 7

Elaboración: Carlos Ramírez

¿QUÉ TAN
CORRUPTO
PERCIBES
A TU PAÍS?

Indice de Percepción de Corrupción 2018: 180 países

TRANSPARENCY INTERNATIONAL
the global coalition against corruption

Isla de Integridad

Canadá 9

EUA 22

México 138

Colombia 99

Perú 105

Chile 27

Venezuela 168

Brasil 105

Uruguay 23

Dinamarca 1

Rusia 138

N Corea 176

China 87

Somalia 180

Nueva Zelanda 2

Barra de calor

Muy corrupto

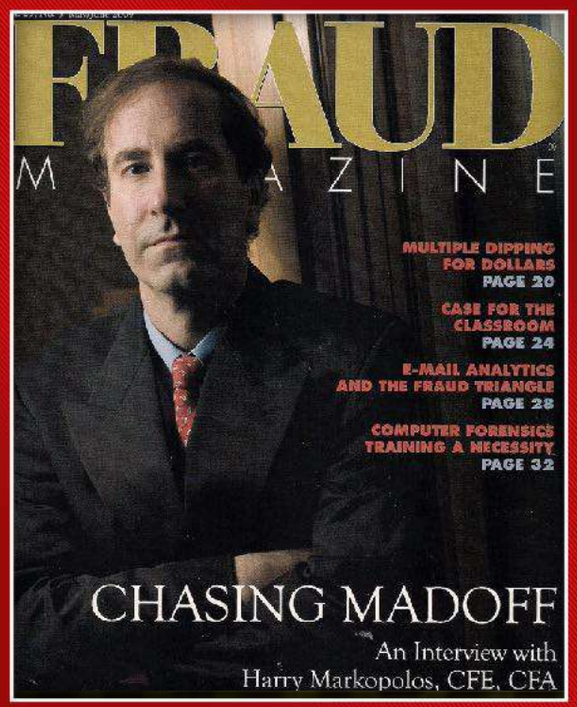
0-9 10-19 20-29 30-39 40-49 50-59 60-69 70-79 80-89 90-10

Muy transparente

Metodología básica de prevención del fraude

ANALIZANDO TRÁFICO E-MAIL A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN DEL TRIÁNGULO DEL FRAUDE

Análisis de E-Mail por el Triángulo del Fraude



ACFE
Association of Certified Fraud Examiners

Harry Markopolos, CFE
Caso: Bernie Madoff

El defraudador interno típico de **Cuello Blanco**

- Tienen creencia de que no serán descubiertos.
- Pueden ser brillantes, competentes y calificados.
- Piensan que el fraude es un juego donde siempre pueden ganar.

NO SE VEN COMO DELINCUENTES

- Incorporan la mentira, la broma y el hurto como parte de su estilo de vida.

El concepto **White Collar Crime** data de los años 40 cuando en Chicago (EUA) el Prof. **Edwin T. Sutherland**, sociólogo y criminólogo, lo expresó en una disertación académica. Sutherland es el creador de la **Teoría de la Asociación Diferencial** que establece, en términos prácticos que, **el delincuente no nace, sino se hace** (por las condiciones del entorno).

Cubo COSO y la Investigación interna

Ambiente de Control
- Filosofía “Tone at the top”
- Infraestructura ética
- Accountability

Evaluar Riesgos
- **Identificación**
- **Análisis**
- **Mitigación**
- **Tratamiento**

Actividades de Control
- Políticas
- Procedimientos
- Segregación
- Seguridad

Info. y Comunicación
- Correcta
- Completa
- Segura
- Oportuna

Monitoreo
- Supervisión
- Seguimiento
- Auditabilidad
- Trazabilidad

Comité de Investigaciones inter-asociaciones

De la evaluación del riesgo de fraude a la GESTIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE

Marco de referencia ACFE-COSO

1 Identificación del riesgo de fraude

2 Evaluación del riesgo

3 Tolerancia al riesgo

4 Fortalecimiento de controles

5 Plan de respuesta al fraude

6 Programa Anti-Fraude

Visión

A De la evaluación del riesgo de fraude a la gestión del riesgo de fraude → **B** → **C** → **D**

Evaluar — **Prevenir** — **Detectar** — **Responder**

Gestión del Riesgo

- Riesgos inherentes de fraude
- Riesgos residuales y tolerancia al riesgo
- Conocimiento de políticas y capacitación
- Cultura "Tone at the Top" y Rendición de cuentas
- Procedimientos y controles
- Monitoreo y análisis
- Reporte confidencial
- Investigación Remediación Mejora continua

Código de conducta - cumplimiento y programa de ética

Gestión del desempeño (métricas)

Integración con la gestión de riesgos del negocio

Excelencia operacional

Gobierno de Seguridad

Carlos Ramírez, CPP

Cyber SEC - Cyber INTEL

Ciber Seguridad

Conjunto de herramientas, políticas, conceptos, salvaguardas, directrices, métodos de gestión de riesgos, acciones, formación, prácticas idóneas, seguros y tecnologías que pueden utilizarse para proteger los activos de una organización y a los usuarios en el ciber entorno.

Recomendación UIT-T X.1205 Guadalajara, México 2010
Resoluciones 130 y 181. La UIT es un organismo de la ONU

Ciber Inteligencia

Es el producto, resultado de una sistemática…

- Recolección
- Evaluación y
- Análisis

de información en el ciber espacio, sobre

- Amenazas
- Individuos o
- Actividades sospechosas

de naturaleza criminal en un ambiente digital, para accionar la toma de decisiones en materia de

- Identificación
- Prevención y
- Mitigación

de impactos adversos contra la infraestructura crítica, tecnológica y activos digitales de una organización.

PRISMA LATAM 2016 (Proyecto Halcón Rojo / Scotiabank)

La ciber seguridad y la ciber inteligencia mantienen las propiedades de los tres elementos básicos con los que nace la protección de información: Confidencialidad ➔ Integridad ➔ Disponibilidad, incluyendo *-dentro de la integridad-* los componentes de la autenticación y la no repudiación.

Carlos Ramírez, CPP

Tendencias y Nuevas Disciplinas

en apoyo a las profesionales de la prevención e investigación del crimen

Ciber psicología forense

Disciplina que combina la psicología, la criminología y la tecnología para estudiar la intersección, donde esta última se relaciona con el comportamiento humano.

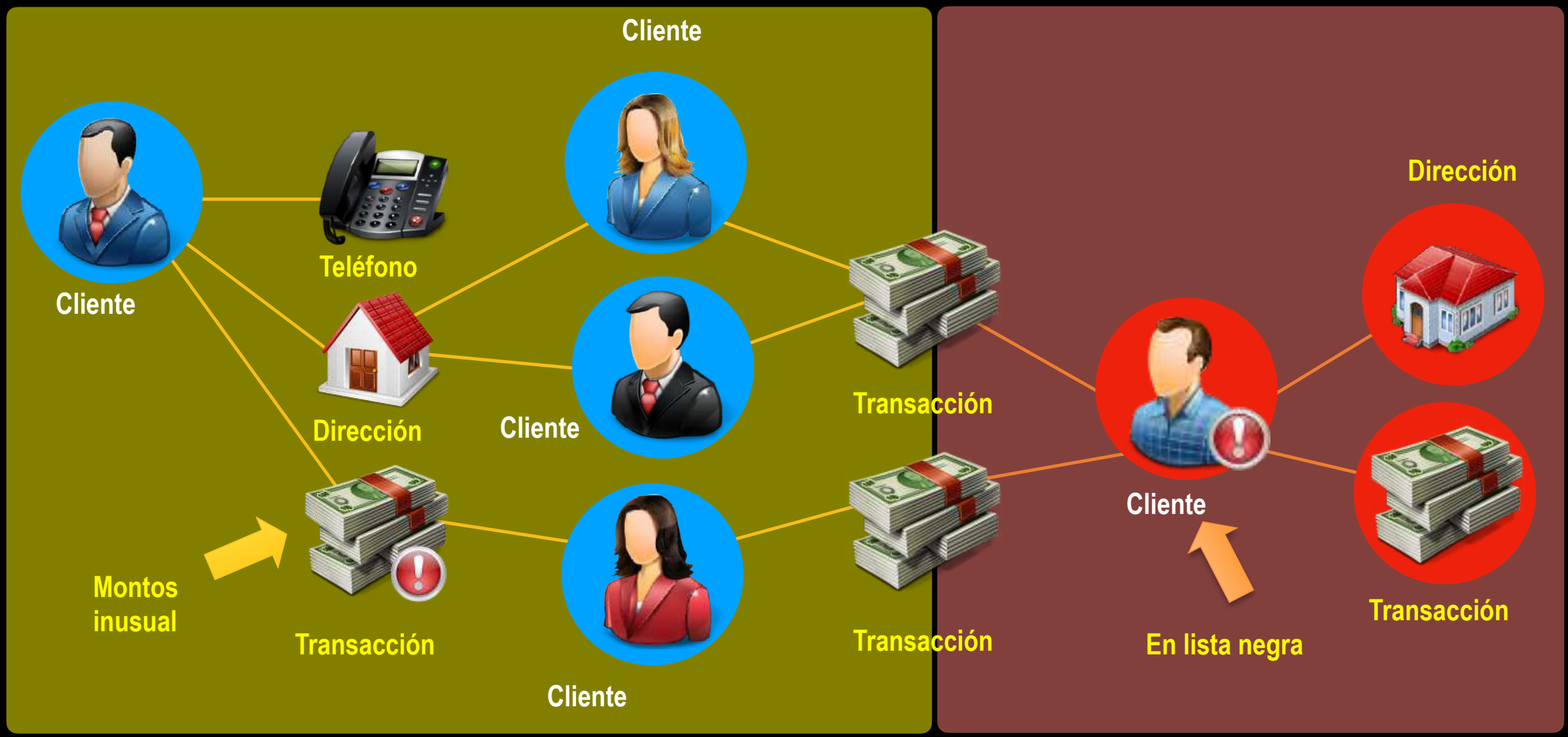
El crimen forma parte del comportamiento humano y se AMPLIFICA en Internet.

Al inventarse esta tecnología hace 40 años, no se pensó que pudiese volverse en algo….

- Anómalo
- Vulnerable
- Perverso
- Criminal

Red de vínculos / Link Analysis

Zona de Alerta ⟵ MONITOREO ⟶ Zona de Alarma



PREVENCIÓN ⟶ **DETECCIÓN** ⟶ **RESPUESTA**

Antes: sigue la pista del papel (s. XX)
Hoy: follow de money & follow de data (s. XXI)

Tendencias y Nuevas Disciplinas

en apoyo a las profesionales de la prevención e investigación del crimen

Ciber psicología forense

Disciplina que combina la psicología, la criminología y la tecnología para estudiar la intersección, donde esta última se relaciona con el comportamiento humano.

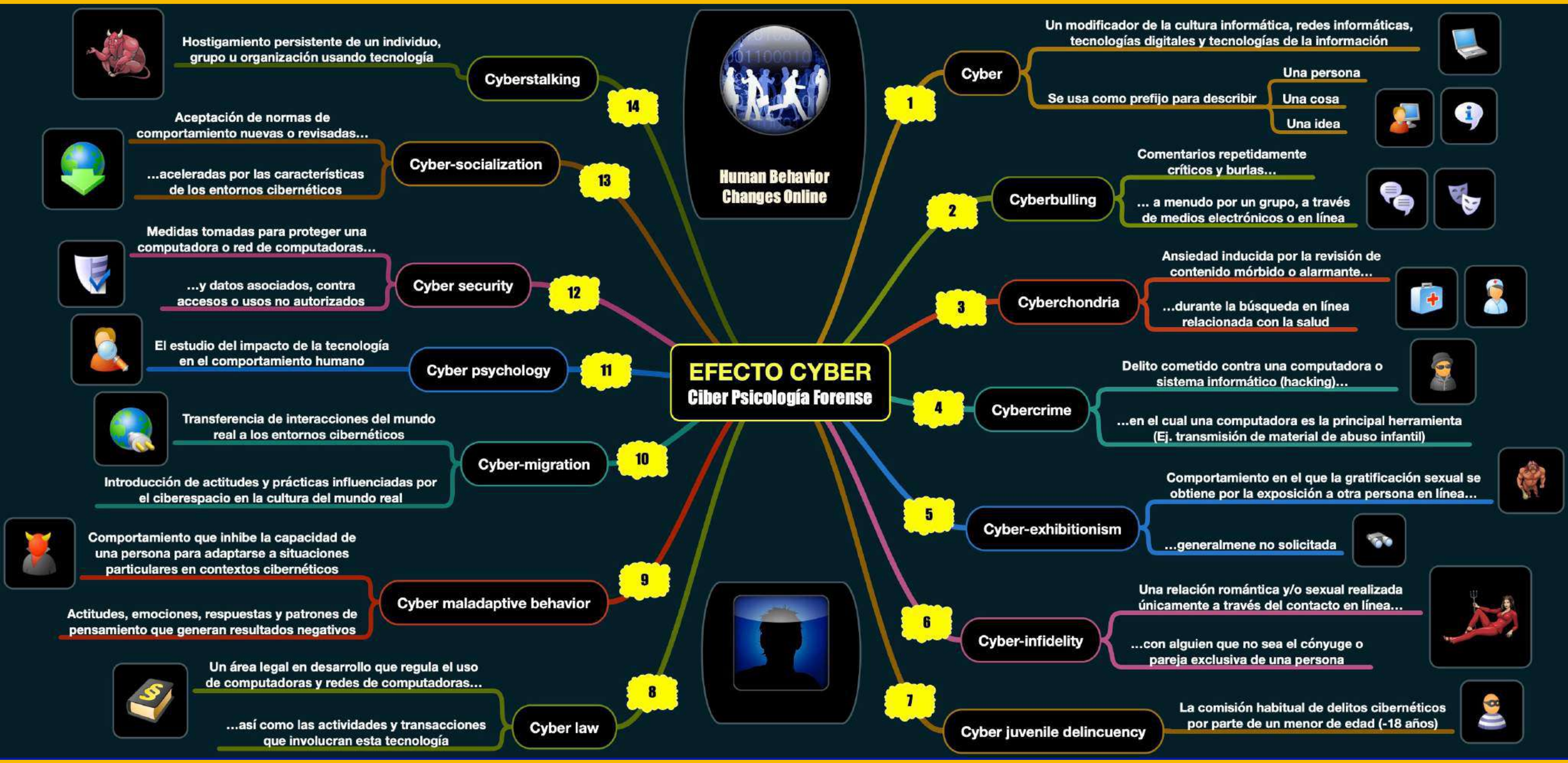
El crimen forma parte del comportamiento humano y se AMPLIFICA en Internet.

Al inventarse esta tecnología hace 40 años, no se pensó que pudiese volverse en algo….

- Anómalo
- Vulnerable
- Perverso
- Criminal

Universidad SmartSoft Banking Risk Solutions

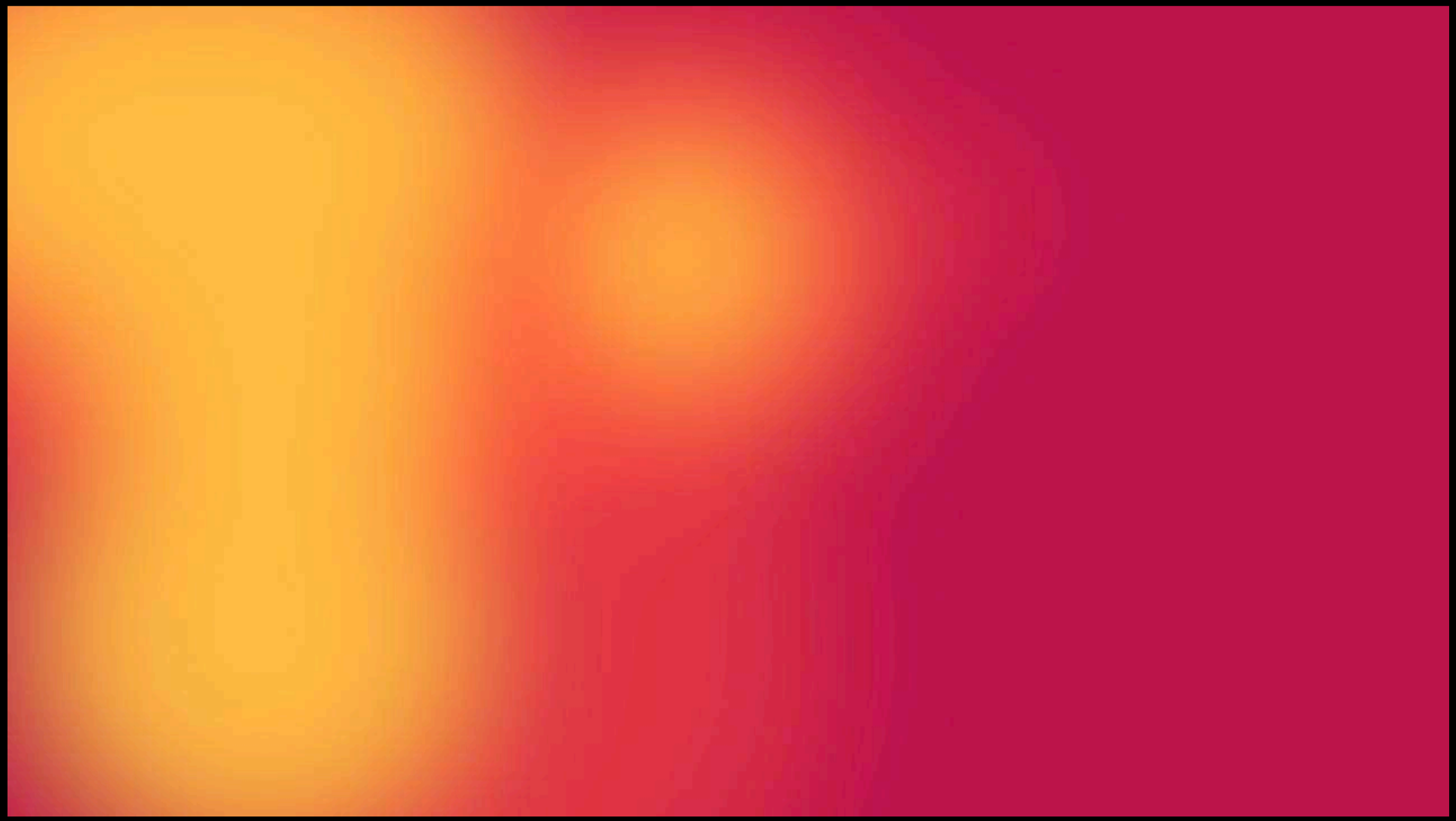
Ciber Psicología Forense

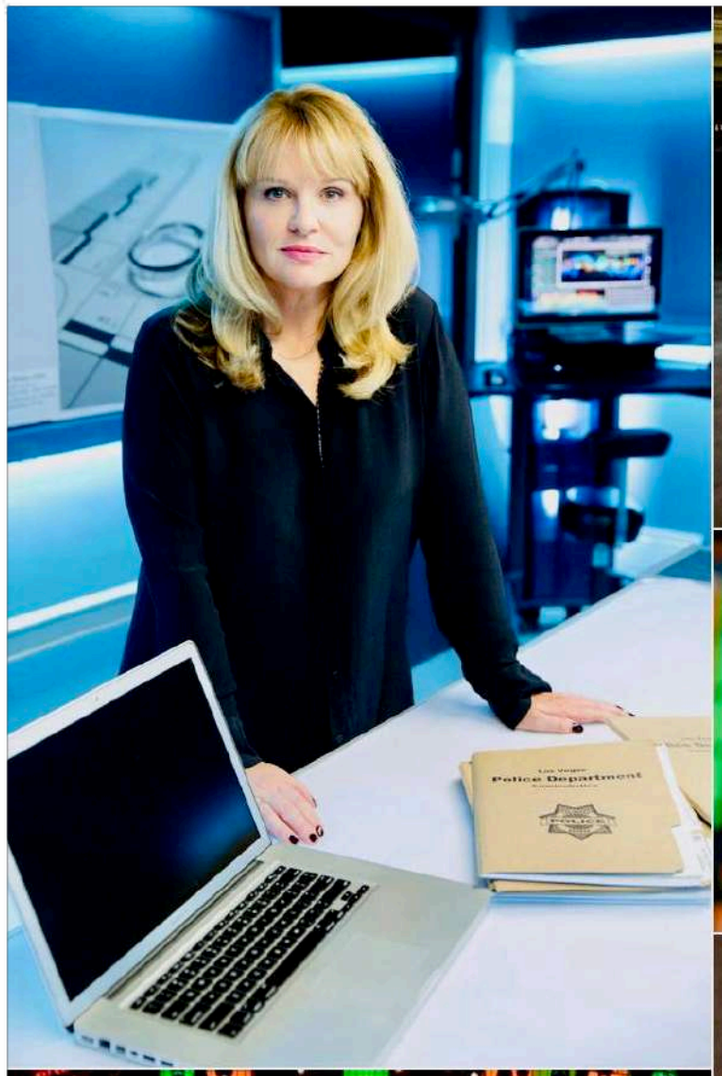


- La **ciber psicología forense** es el estudio técnico y científico de las evidencias conductuales que manifiesta el ser humano a través de su comportamiento en un contexto virtual (ciberespacio).
- El principio del criminalista Edmond Locard **"todo contacto deja un rastro"**, aplica también para el campo "Cyber", pero el contacto deja una huella virtual.
- Los ciberdelitos **comienzan en la mente**, se desarrollan en línea y se ejecutan en el mundo real.

Universidad SmartSoft
Banking Risk Solutions

CSI Cyber Mary Aiken





Dr Mary Aiken
Cyber Psychologist and Professor of Cyber Analytics

Cyber-Fraud & Cyber-intelligence

Estructuras criminales del ciber crimen

Capacidad económica
Enlaces internacionales

Desarrollador
Mercenario informático

Lanzan ataques phishing
Instalan malware
Accesos remotos

Captación de dineros
Reclutamiento de personal

Mulas

Jefe (s)

Nivel Asesor

Nivel técnico

Nivel operativo

Nivel básico

Profesional en derecho
Representa jurídicamente a los integrantes

Traficante de datos
Enlace con capturistas
Define los objetivos
Enlace lavadores

Enlace con reclutadores
Busca perfiles
Confianza segundo nivel
Comprueba ganancias

Insider (banco)
Filtro de datos

"En Silicon Valley piensan que todo el mundo es un código…pero la especie humana y su conciencia están hechos de un material muy especial que hace que la gente sea talentosa pero también a veces malvada"

Universidad SmartSoft Banking Risk Solutions

Cyber-Fraud & Cyber-intelligence

La Cadena de Compromiso es un modelo que se centra en el usuario para ilustrar como los ciber ataques combinan diferentes técnicas y recursos para comprometer dispositivos y redes

4. Invasión

Fase donde un malware descargable persiste más allá de la infección inicial, a menudo escalando las consecuencias del ataque

I. Incepción

Fase donde un sistema o dispositivo queda expuesto a una amenaza potencial

3. Infección

Fase donde el atacante instala exitosamente un malware descargable

2. Intrusión

Fase donde un atacante gana exitosamente acceso al sistema

Capítulo 271 Costa Rica

Ciberinteligencia

Ciber-contrainteligencia

Riesgos	Atacantes poco sofisticados	Atacantes sofisticados	Espionaje corporativo	Crimen organizado	Amenazas Persistentes Avanzadas (Ataques patrocinados por Estados)
Ataques muy sofisticados					• Espionaje patrocinado por Gobiernos • Manipulación del Mercado • Ventaja competitiva • Objetivos politicos y/o militares
Bandas del crimen organizado				• Dinero • Robo de Identidad • Ramsomware	
"Insiders" maliciosos			• Venganza • Beneficio pers. • Manipular el Mercado		
Hackers		• Dinero • Difamar • Causas políticas • Causas sociales			
Inexpertos "Script kiddies"	• Diversión • Experimentar • Molestar • Notoriedad				

Recursos de los atacantes y su sofisticación

Adaptación gráfica de C. Ramírez
Fuente: EY Cybercrime 2014.

ASIS INTERNATIONAL™
Advancing Security Worldwide

Capítulo 271 Costa Rica

Ciberinteligencia — **Ciber-contrainteligencia**

Comité de Investigaciones inter-asociaciones

Aquí está la clave

CIBER INTELIGENCIA

Punto de detección potencial con **INTELIGENCIA** robusta contra amenazas

Aceleración de la detección del ataque

Punto donde la mayoría de los objetivos son notificados del ataque.
Generalmente por terceras partes

¿Como se realiza un ataque dirigido?

Obtención de Inteligencia	Explotación inicial	Comando y control	Privilegios de escalamiento	Extracción de Datos

Revisión y análisis de antecedentes	Ejecución de ataque inicial	Colocación de punto de apoyo	Habilitar persistencia	Realizar un reconocimiento profundo de la empresa	Moverse lateralmente a nuevos sistemas	Escalar privilegios	Obtener y encriptar datos de interés	Extraer datos de los sistemas de la víctima	Mantener presencia persistente

Degradación de la seguridad durante el progreso del ataque

El objetivo primario del ataque:

- **NO es una computadora**
- **ES un usuario humano**

Adaptación gráfica de C. Ramírez
Fuente: EY Cybercrime 2014.

Las cinco "D"

1 Disuadir

- Firewalls
- PW
- Encryption

2 Detectar

- IDS
- Alertas
- Alarmas

3 Demorar

- Capas
- Honynets
- Honypots

4 Defender

- Pen-Test
- CIRTs
- Bloqueadores

5 Destruir

- Atacar
- Borrar
- CMC

Pensamiento Crítico en la **CIBERSEGURIDAD**

ASIS INTERNACIONAL

Evaluación de Riesgos

ANSI/ASIS/RIMS RA.1-2015

ESTÁNDAR

El líder mundial en estándares y prácticas de seguridad.

ASIS INTERNATIONAL
Advancing Security Worldwide®

RIMS
the risk management society

ASIS INTERNACIONAL

Investigaciones

ANSI/ASIS INV.1-2015

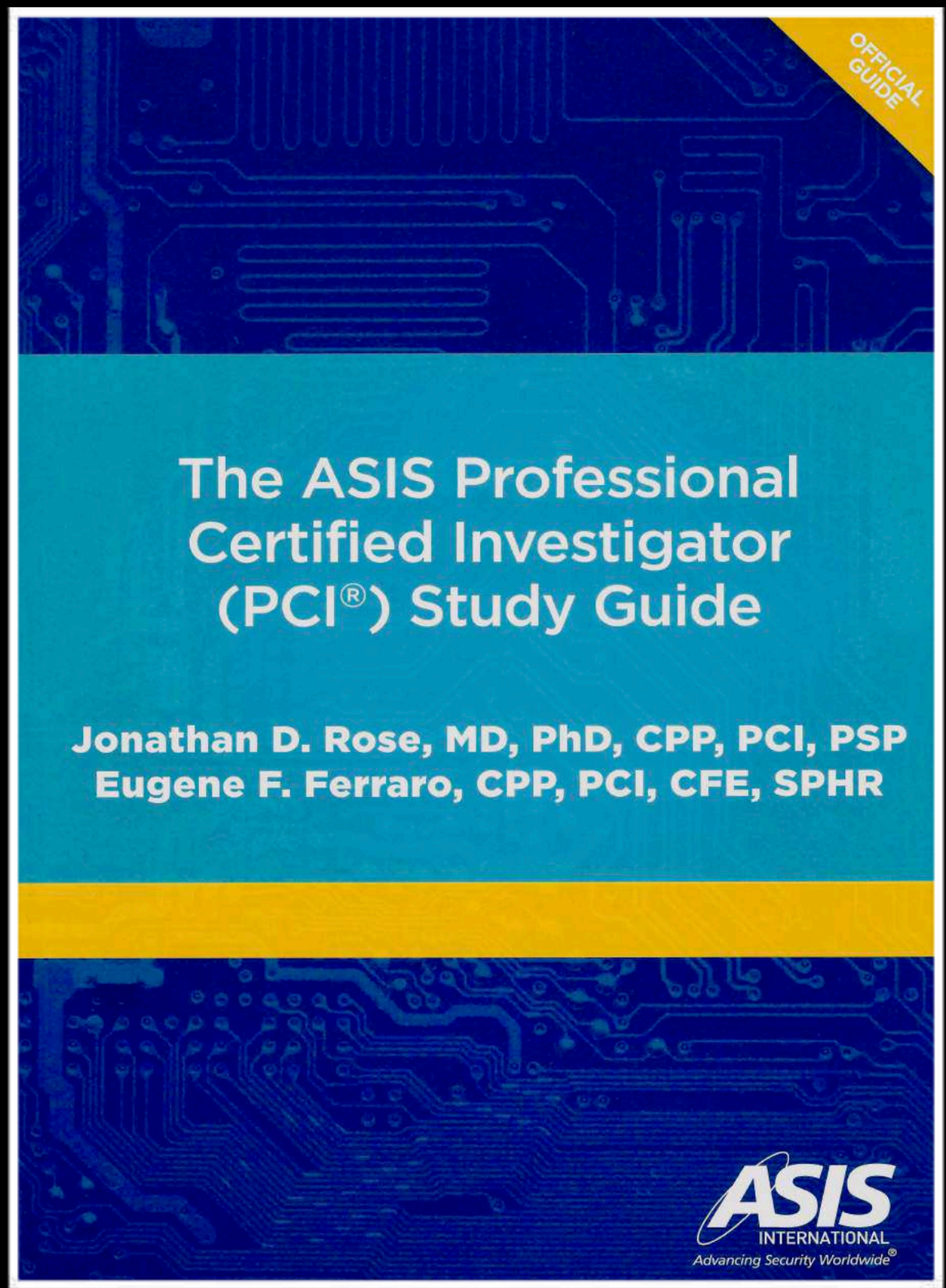
ESTÁNDAR

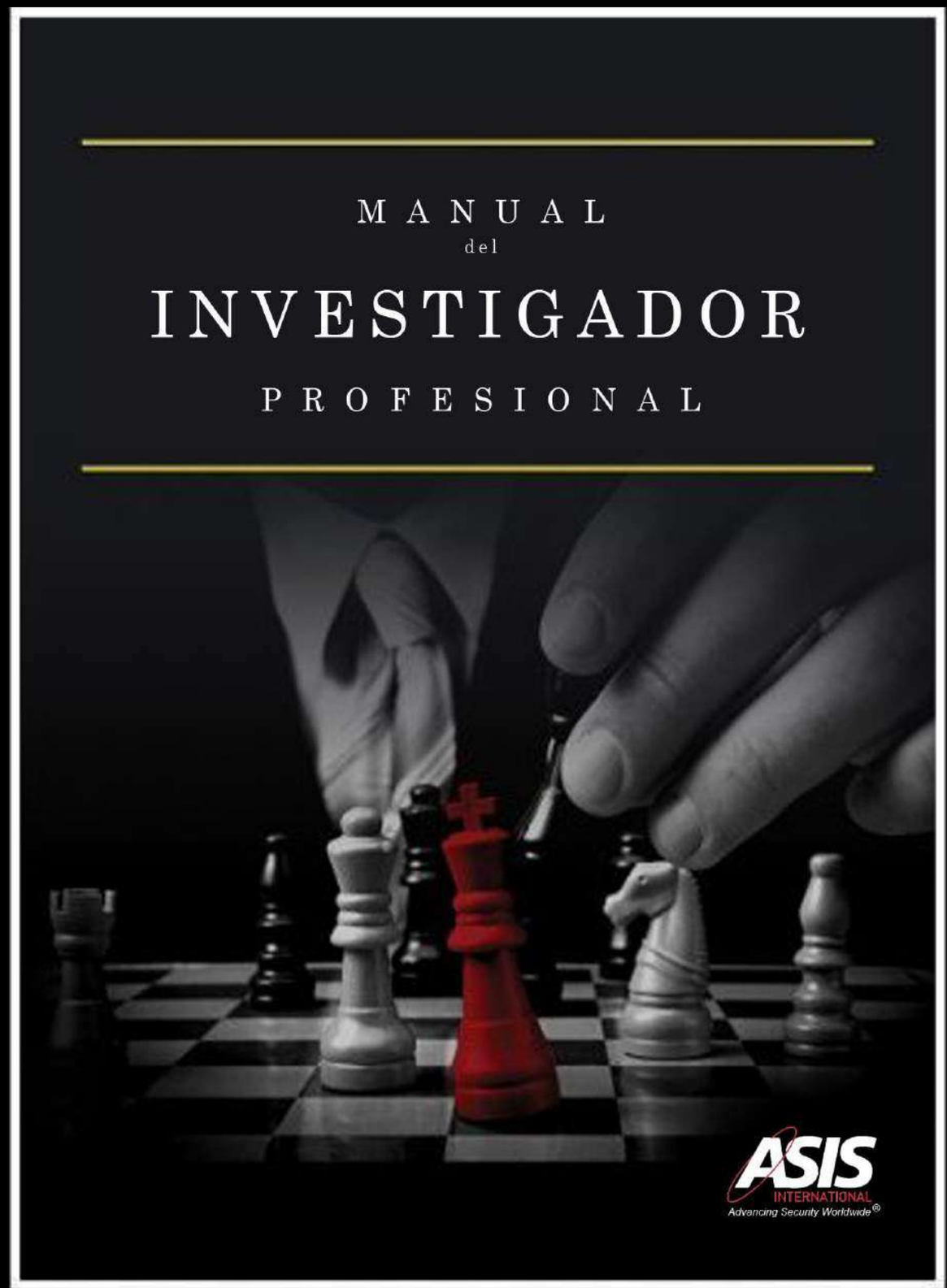
El líder mundial en estándares y prácticas de seguridad.

ASIS INTERNATIONAL
Advancing Security Worldwide®

Carlos Ramírez

Septiembre 2019


OFFICIAL GUIDE
The ASIS Professional Certified Investigator (PCI®) Study Guide
Jonathan D. Rose, MD, PhD, CPP, PCI, PSP
Eugene F. Ferraro, CPP, PCI, CFE, SPHR
ASIS INTERNATIONAL
Advancing Security Worldwide®


MANUAL
del
INVESTIGADOR
PROFESIONAL
ASIS INTERNATIONAL
Advancing Security Worldwide®

Una investigación es el examen minucioso,, sistemático y exhaustivo sobre algo o alguien, así como el registro de hechos e información obtenida para presentarlos en un reporte de resultados

Fase 1
Inicial
Exploratoria

INCIDENTE → **REPORTE**

ALEGATO → **QUEJA**

SITUACIÓN → **AUDITORÍA O DISCREPANCIA**

NECESIDAD DE NIVEL DE CONFIANZA → **REQUERIMIENTO DE INVESTIGACIÓN**

Fase 2
Investigación
Confirmatoria

INVESTIGACIÓN CRIMINAL
REQUERIMIENTO ADMVO.
INVESTIGACIÓN DE MALA CONDUCTA
INCIDENTE DE INVESTIGACIÓN
INVESTIGACIÓN DE CUMPLIMIENTO

INVESTIGACIÓN DE ANTECEDENTES
DUE DILIGENCE
INVESTIGACIÓN FINANCIERA / ESTILO DE VIDA

Fase 3
Reporte
Comprobatoria

RETENCIÓN Y/O BASE DE DATOS ← **REPORTE DE INVESTIGACIÓN** → **RETENCIÓN Y/O BASE DE DATOS**

REPORTE DE INVESTIGACIÓN → **ACCIÓN DISPOSICIÓN**

REPORTE DE INVESTIGACIÓN → **ADJUDICACIÓN DETERMINACIÓN**

Fase 4
Seguimiento
Resolutiva

ANÁLISIS DE TENDENCIAS
REPORTES ESTADÍSTICOS
EVAL PROGRAMAS ADMVOS
PLANEACIÓN ESTRATÉGICA
REUBICACIÓN DE RECURSOS
ANÁLISIS DE INTEL CRIMINAL

AUTORIZACIÓN DE ACCESOS
REQUERIMIENTOS DE VISITA
PERMISOS OFICIALES
DECISIONES CORPORATIVAS
ALERTAS PARA RE-INVESTIGAR

Comité de Investigaciones inter-asociaciones

CICLO DE VIDA DE LA INVESTIGACIÓN

Las 3 i´s
- Información
- Interrogación
- Instrumentación

Grupo Técnico de Expertos / Proyecto Cisne Negro
Investigaciones Corporativas (análisis de responsabilidades)

OFICINA DEL **ALTO COMISIONADO** DE LAS **NACIONES UNIDAS** PARA LOS **DERECHOS HUMANOS**

PROTOCOLO DE ESTAMBUL

MANUAL PARA LA INVESTIGACIÓN Y DOCUMENTACIÓN EFICACES DE LA TORTURA Y OTROS TRATOS O PENAS CRUELES, INHUMANOS O DEGRADANTES

Naciones Unidas
Nueva York y Ginebra, 2004.

Agosto 1999

Secretaría de Derechos Humanos y Pluralismo Cultural

Ministerio de Justicia y Derechos Humanos
Presidencia de la Nación

MÉXICO

Promueve capacitar a peritos independientes, NO adscritos a ninguna institución de gobierno en la aplicación del Protocolo de Estambul y conocimientos del Protocolo de Minnesota

Modelo de investigación legal de ejecuciones extra-legales, arbitrarias y sumarias

Carlos Ramírez, CPP

P Planear y preparar

E Explicar e Involucrar

A Aclarar versión

C Cerrar

E Evaluar

College of Policing (UK 2015)

Carlos Ramírez, CPP

Grabar la entrevista

Introducción / **Rapport** (sintonía)

Requerimientos PACE*

Razones (objetivos) - **Rutinas** (expectativas)

Apertura

Escuchar la versión con atención

Revisar un tema para probarlo

Ciclo continuo

Clarificar el tema / demostrar

Repetir proceso de prueba

Cierre

Evaluar todo el proceso

Entrevista de Investigación

Enfoque PEACE

- 70s y 80s antecedente precursor
- 1990-1992 Surge modelo PEACE (UK)
- Creadores: Eric Shepherd y John Baldwin
  - **A**ssume nothing - No asumir nada
  - **B**elieve nothing - No creer nada
  - **C**hallenge everything - Dudar de todo
- 2000-2015 Internacionalización de PEACE
- 2016 ONU Recomienda PEACE (A/71/298-2016)
- 2017 ACFE USA Promueve PEACE (Fis)
- 2018 Introducción PEACE / LPI COL-MEX

El término "entrevista de investigación" se usa en lugar de "interrogatorio", a fin de cuestionar a víctimas, testigos y sospechosos para obtener información completa, precisa y confiable, sobre la verdad de un asunto bajo investigación.

*Police And Criminal Evidence Act (1984)
Grabación electrónica de entrevistas (UK)

Probar el punto (tema)

- Gran detalle y fino (escucha activa)
- Hechos verificables (cotejar versión)
- Estilo de cuestionamiento respetuoso

*Al modelo **PEACE**, comparado con otras técnicas que resultan opresivas, se le ha conocido como "**Entrevistas Éticas**"*

- **Información**
- **Investigación**
- **Entrevistador**

Recomendación

Modelo de entrevista SCAnR

Six Channel Analysis in Realtime

EMOCIÓN — **COGNICIÓN**

CONTENIDO

PSICO FISIOLOGÍA

ESTILO DE INTERACCIÓN

- Lo que escribes
- Lo que piensas
- Lo que reflejas
- Lo que haces
- Lo que dices
- Lo que muestras

CUERPO — **VOZ**

CARA

INCONSISTENCIAS

DETALLAR — **LINEA BASE** — **CONTEXTO**

PINS
(puntos de interés)

REGLA 3 - 2- 7 = Tres “Pins” en dos o más canales de comunicación dentro de los siete segundos a partir de una pregunta clave

GTE - Ave Fénix

Estado Peligroso

Teoría de la PERSONALIDAD CRIMINAL

Carlos Ramírez, CPP

Elementos de peligrosidad

Estado Peligroso "Peligrosidad"

- Capacidad Criminal
  - Perversidad Constante y activa
  - Cantidad de maldad
- TEMIBILIDAD
  - Potencia Criminal "evidente"
  - Potencia Criminal "latente"
- Adaptación al medio
  - Adaptabilidad Social
  - Camuflaje social

Dinámica Conductual

- Intimidabilidad
  - (+) Causas Crimino resistentes
  - Falta de Nocividad Criminal
- Inintimidabilidad
  - (-) Causas Crimino impelentes
  - Nocividad Criminal

Estímulos criminógenos

Rasgos de personalidad criminal

- Egocentrismo
- Adaptabilidad social
- Labilidad afectiva
- Indiferencia afectiva
- Agresividad
- Antisocialidad
- Identificación criminal

UMBRAL DELINCUENCIAL

ITER CRIMINIS - CAMINO DEL DELITO
Ideación ➜ Deliberación ➜ Ejecución ➜ Consumación

PASO AL ACTO

Principio de Locard
Todo contacto deja un rastro

PRIMERA VEZ: PRIMO-DELINCUENTE

DELITO O CONDUCTA ANTISOCIAL

SEGUNDA VEZ: REINCIDENTE

CRIMINAL

No hay crimen perfecto
Sólo investigaciones forenses imperfectas

Red semántica elaborada en 1994
UNAM - Criminología por C. Ramírez

www.prismamx.net

136 medallas

- 37 de oro
- 36 de plata
- 63 de bronce

Siempre se puede…

Juegos Panamericanos

2019

Lima, Perú

La Ciudad de los Reyes

Durante los 16 días de competencia

MÉXICO

siempre obtuvo mínimo un primer lugar

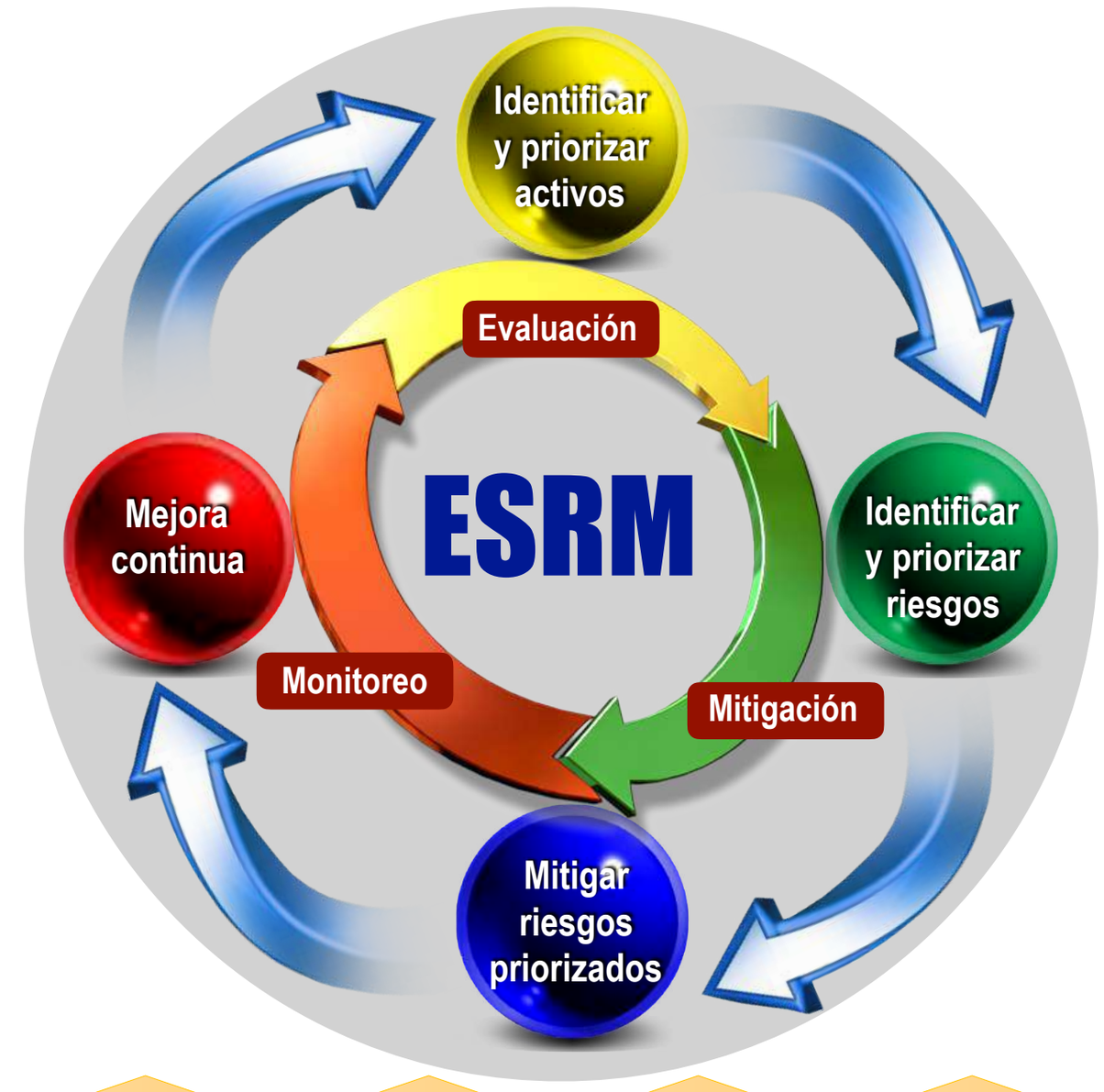

JUGAMOS TODOS
lima 2019 MC
lima2019
pruebas internacionales y compite en
pruebas de liga diamante comienza la

Enterprise Security Risk Management

Gestión del riesgo de seguridad empresarial

ASIS INTERNATIONAL™ Advancing Security Worldwide

Comité de Investigaciones inter-asociaciones



CONTEXTO


Visión y Misión


Valores centrales


Ambiente operativo


Stakeholders

- Identificar, evaluar y mitigar el impacto de los **riesgos de seguridad** hacia los objetivos del negocio, con acciones priorizadas de protección.

- Un **riesgo de seguridad** es aquel que amenaza con causar daño a los activos tangibles e intangibles de la organización.

FUNDAMENTOS

Gestión holística del riesgo | Sociedad con Stakeholders | Transparencia y rendición de cuentas | Gobernanza

GSX 2019 ASIS International | Guía ESRM

ESRM = IA → IR → MR → MC | Ev + Mi + Mo

Carlos Ramírez, CPP

PREVENCIÓN · PROTECCIÓN · CO.

CONGRESO de CIBERSEGURIDAD e INTELIGENCIA 2019

3 y 4 Octubre

CUPO LLENO

Ser sorprendido por la delincuencia
tiene un alto costo.

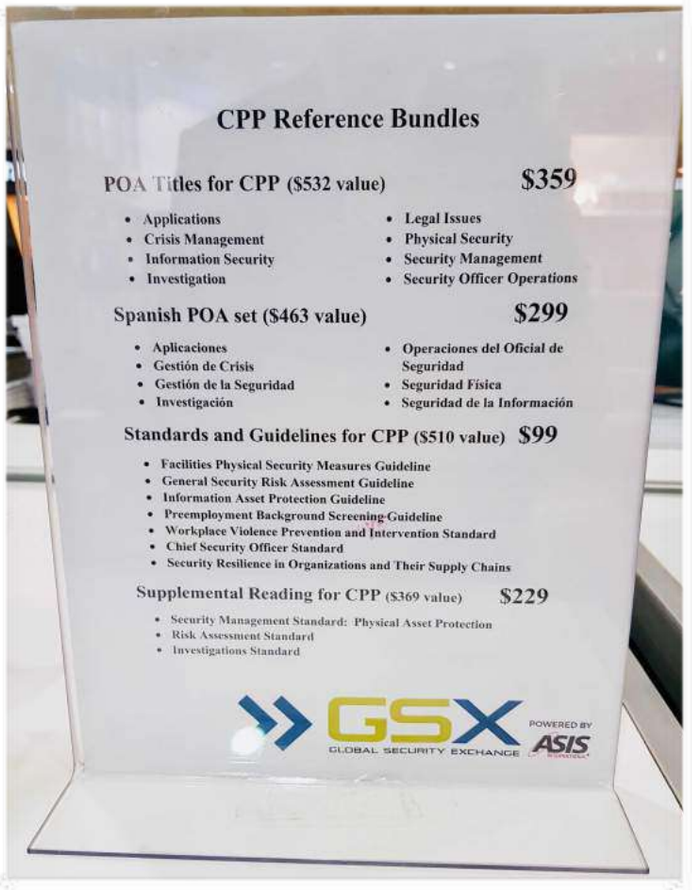
La prevención es la llave de la seguridad.

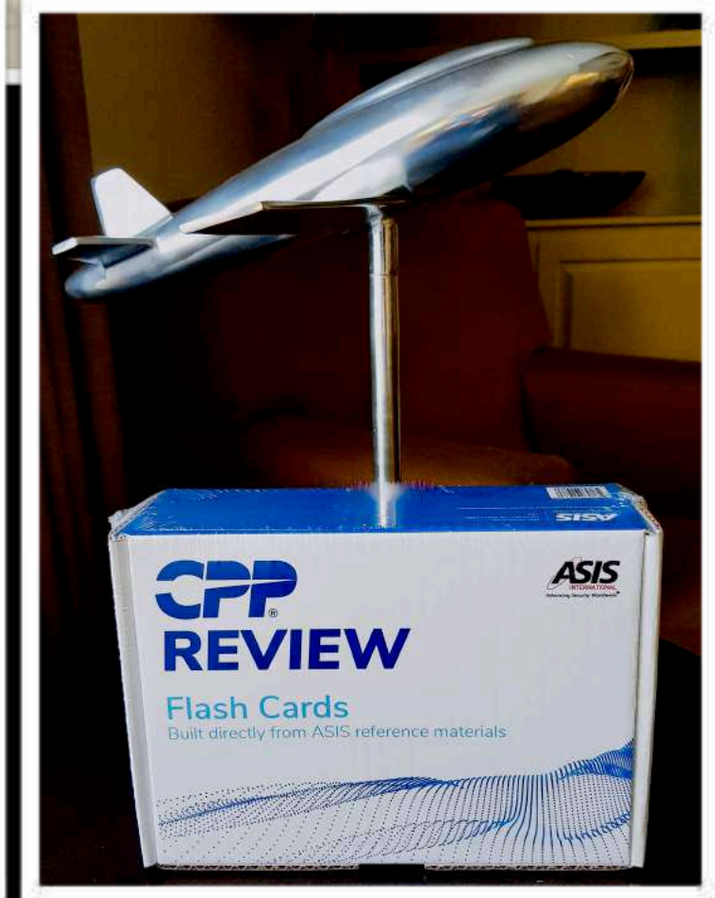
UDLAP
JENKINS GRADUATE SCHOOL

Evento por invitación
(limitado a la capacidad del recinto sede)

Av. Paseo de la Reforma 180
Col. Juárez, CDMX

Latin America/Caribbean Chapter Count			
Asucion, Paraguay	12	Mexico City	495
Bahamas	25	Mexico North	76
Bogota, Colombia	73	Mexico Northwest	16
Bolivia	7	Mexico West	54
Buenos Aires, Argentina	99	Montevideo, Uruguay	39
Chile	30	Panama	16
Ciuadad Juarez, Mexico	12	Port of Spain, T&T	63
Costa Rica	23	Puebla-Sureste, Mexico	52
Dominican Republic	25	Puerto Rico	67
Dutch-Caribbean	34	Rio de Janeiro	46
Ecuador	57	San Fernando, T&T	18
Guayaquil, Ecuador*	15	San Salvador, El Salvador	17
Guatemala	16	Sao Paulo, Brazil	88
Jamaica	89	St. Lucia	3
Lima, Peru	84	Venezuela	28
Managua, Nicaragua	36		






GSX
ASIS
Strategies for Security
MULTIPLIED.
Be One of the First!


LA SEMANA DE LA
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS
VI SEMINARIO INTERNACIONAL
PREVENCIÓN
DE FRAUDES
8°Seminario Internacional de
Riesgo Operacional
ROp
RSA

ASIS INTERNATIONAL™
Advancing Security Worldwide

ASIS International | Capítulo Perú

Comité de Investigaciones
inter-asociaciones

Muchas Gracias

Lic. Carlos Ramírez, CPP