

RESUMEN

Autor [Negrillo Mori, R.A.](#)

Autor corporativo [Universidad Nacional Agraria La Molina, Lima \(Peru\). Facultad de Economía y Planificación](#)

Título **Impacto de una guía de cooperación organizacional en la reducción de pérdidas por fraude tecnológico del Banco Continental**

Impreso Lima : UNALM, 2018

Copias

Ubicación	Código	Estado
Sala Tesis	E13. N4 - T	USO EN SALA
Descripción	69 p. : 7 fig., 5 cuadros, 25 ref. Incluye CD ROM	
Tesis	Trabajo Monográfico (Ing Gestión Empresarial)	
Bibliografía	Facultad : Economía y Planificación	
Sumario	Sumario (Es)	
Materia	BANCOS FRAUDE PRACTICAS ILEGALES TECNOLOGIA GESITON DISEÑO COMUNICACION INTERCAMBIO DE INFORMACION PERU COOPERACION INTERBANCARIA PERDIDAS POR FRAUDE BANCO CONTINENTAL	
Nº estándar	PE2019000097 B / M EUV E13	

El sector financiero, ha pasado en poco tiempo de realizar las operaciones presenciales a hacerlas a través de un ordenador y, más recientemente, de un teléfono. Esto ha generado un cambio tecnológico y un cambio de mentalidad por parte de las entidades financieras. Además, ha abierto la puerta de forma exponencial al fraude tecnológico. Esta investigación ha analizado el “fraude interbancario”, dinero transferido entre bancos. Esta problemática se analizó desde el punto de vista del Banco Continental. El objetivo principal de la

investigación, es de proponer una guía de cooperación organizacional, con el fin de mejorar los intercambios de información entre bancos y con ello mitigar el “fraude interbancario”. La metodología empleada contempla entrevistas a colaboradores de las áreas de prevención del fraude tecnológico de los bancos más representativos del país. Se ha analizado la importancia que tiene la comunicación efectiva entre las organizaciones, cuantificado las pérdidas económicas por “fraude interbancario” así como las mejoras luego de la implementación de la guía. Los principales resultados obtenidos han determinado que los bancos no cuentan actualmente con una comunicación rápida y eficiente en materia de fraudes interbancarios. En este trabajo ha sido puesta a prueba desde mayo 2017 una guía, que ha sido completada con las ideas y recomendaciones recibidas en las encuestas realizadas. Los resultados al mes de agosto 2017 muestran un incremento positivo en la recuperación de fondos, lo cual indica que la guía propuesta otorga resultados satisfactorios.

ABSTRACT

The financial sector has gone in a short time from carrying out face-to-face operations to doing them through a computer and, more recently, a telephone. This has generated a technological change and a change in mentality on the part of financial institutions. In addition, it has exponentially opened the door to technology fraud. This investigation has analyzed "interbank fraud", money transferred between banks. This problem was analyzed from the point of view of Banco Continental. The main objective of the research is to propose an organizational cooperation guide, in order to improve information exchanges between banks and thereby mitigate "interbank fraud". The methodology used includes interviews with collaborators in the areas of prevention of technological fraud of the most representative banks in the country. The importance of effective communication between organizations has been analyzed, the economic losses due to "interbank fraud" as well as the improvements after the implementation of the guide have been quantified. The main results obtained have determined that banks currently do not have fast and efficient communication regarding interbank fraud. In this work, a guide has been tested since May 2017, which has been completed with the ideas and recommendations received in the surveys carried out. The results as of August 2017 show a positive increase in the recovery of funds, which indicates that the proposed guide provides satisfactory results.