

## **RESUMEN**

El Banco Nacional de Fomento (BNF) ha sido una de las instituciones más afectadas por asaltos y robos, debido, entre otras causas, a la carencia de un esquema formal en seguridad física y administración de riesgo. Por ello se consideró necesario diseñar un Modelo de Gestión de Riesgos en Seguridad Física en las localidades del Banco Nacional de Fomento ubicadas en las provincias de Carchi, Imbabura y Pichincha, como una respuesta efectiva ante la necesidad de proponer y establecer medidas que reduzcan el riesgo de asalto y robos, y que cumplan con las exigencias de la Resolución JB1851. La metodología en la que se basa la presente investigación es la Norma Técnica Colombiana NTC 5254, por ser una norma acoplable a la Región Sudamericana. La investigación inició con el estudio y análisis de la situación actual de la institución, a través de la elaboración de una matriz de Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas (FODA), alimentada con la información obtenida de entrevistas con funcionarios del área de Seguridad Física del BNF e investigación en los medios de comunicación locales. Seguido a esto se realizó la Identificación de los riesgos a través de la aplicación de encuestas y entrevistas a los funcionarios del BNF de las agencias consideradas en la investigación. Posteriormente se desarrolló el Análisis y Evaluación de riesgos, a través del método Mosler, jerarquizando los riesgos en Alto, Medio y Bajo. Y finalmente, se elaboró las estrategias para el Tratamiento de los riesgos antisociales a los que están expuestas las agencias del BNF, complementándolas con un índice de factibilidad bajo la perspectiva de costo e impacto. Este proceso se esquematiza en una matriz digital de fácil uso y entendimiento, donde se diagrama y describe todo el proceso de Gestión de Riesgo, diseñando así un Modelo de gestión de Riesgo aplicable al Banco Nacional de Fomento.

### **PALABRAS CLAVES:**

- **SEGURIDAD BANCARIA**
- **MEDIDAS DE SEGURIDAD FÍSICA**
- **ESQUEMA DE SEGURIDAD FÍSICA**
- **MODELO DE GESTIÓN DEL RIESGO**
- **PROCESO DE GESTIÓN DEL RIESGO**

## **ABSTRACT**

The National Development Bank (BNF) has been one of the most affected banks by robberies and thefts, due to, among other reasons, the lack of a formal scheme in protection and risk management. Therefore it was considered necessary to design a Physical Risk Management Model in the agencies of this Bank in the provinces of Carchi, Imbabura and Pichincha, as an effective response to the need to propose and establish measures to reduce the risk of robberies and thefts, and accomplish the requirements of Resolution JB1851. The methodology in which this research is based is the Colombian Technical Standard NTC 5254, being applicable to South America. The research began with the study and analysis of the present situation of the Bank with a strengths, weaknesses, opportunities and threats matrix (SWOT), supplied by the information of experts in Bank security of this institution and local media. The study continues with the identification of risks, achieved through the use of surveys and interviews with BNF's workers of the agencies of this research. Subsequently, risks analysis and evaluation using the Mosler method which classifies the risks in High, Middle and Lower, with technical focus was developed. Finally, the development of strategies for the treatment of anti-social risks in the BNF agencies was made, complementing them with a feasibility index under the cost and impact perspective. This process is outlined in a digital matrix that shows and describes the whole process of risk management and designing a management risk model for the Bank.

### **KEYWORDS:**

- **BANK SECURITY**
- **PROTECTION SCHEME**
- **SECURITY MEASURES**
- **RISK MANAGEMENT MODEL**
- **RISK MANAGEMENT PROCESS**