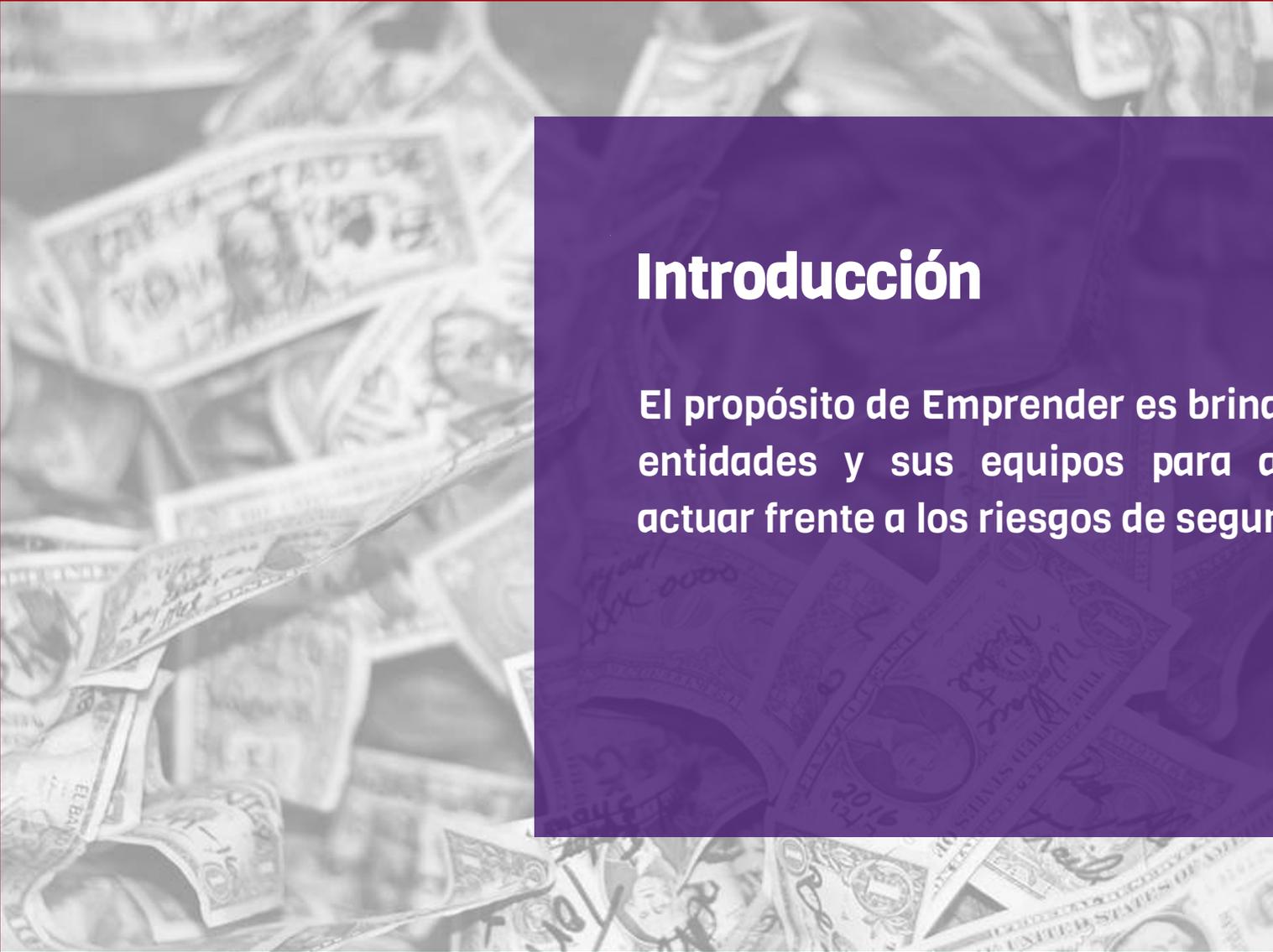




Estrategia de Seguridad Integral para Entidades Financieras



Introducción

El propósito de Emprender es brindar alternativas a las entidades y sus equipos para analizar, detectar y actuar frente a los riesgos de seguridad financiera.



Objetivo

Ofrecer una estrategia de seguridad integral, que involucre el esquema organizacional, garantice la integridad de las personas, su custodia de valores, bienes y la cobertura en las operaciones financieras.

Marco Referencial

El marco referencial de gestión del riesgo, se basa en una metodología para el tratamiento del riesgo según la NTC ISO 32000 gestión del riesgo principios y valores, que nos permite identificar los riesgos, hacer un análisis y evaluación de los mismos. El diagnostico se realiza a través de una consultoría externa enfocada en el tratamiento de los riesgos, se monitorea y revisa cada uno de los procesos con el objetivo de tomar medidas correctivas a tiempo.





¡Hola soy **Daniel!**

Te invito a realizar un recorrido por la seguridad financiera, aquí aprenderás a tomar medidas de control para reducir los niveles de riesgo referentes a:



1

Validación de seguridad

2

Validación de cédulas de ciudadanía

3

Validación de billetes y monedas.



1 Validación de Seguridad

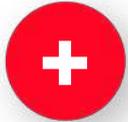


Riesgos Presentes en Entidades Financieras

En la mapización del riesgo en una entidad financiera tenemos presentes los siguientes:

- Riesgos sociales y laborales
- Riesgos tecnológicos y técnicos
- Riesgos naturales
- Riesgos antisociales

RIESGOS PRESENTES EN ENTIDADES FINANCIERAS



**RIESGOS
SOCIALES Y
LABORALES**



**RIESGOS
ANTISOCIALES**



**RIESGOS
TECNOLÓGICOS Y
TÉCNICOS**



**RIESGOS
NATURALES**



Pasa el cursor sobre las



FORMULACIÓN Y FIN DE LA ESTRATEGIA

Te presentamos una estrategia lista para aplicar en el plan directivo; elaborada con dinámicas, lineamientos y medidas que debe tomar la entidad financiera, con el objetivo de fortalecer la cultura organizacional, minimizar los riesgos, fomentar la seguridad física del personal y evitar delitos que afecten la operación normal para tomar medidas preventivas.



A stylized illustration of a man's face and upper torso. He has dark hair, a serious expression, and a white bandage wrapped around his right eye and cheek. He is wearing a dark jacket with a high collar. The illustration is rendered in shades of gray and is set against a white background within a dark purple rectangular frame.

**¿CUÁLES SON LAS
ACTIVIDADES DELICTIVAS
MÁS COMUNES?**

A continuación encontraras las modalidades delictivas más usadas para engañar a usuarios y entidades financieras.

ACTIVIDADES DELICTIVAS COMUNES



CAMBIAZO DE TARJETA



VENTOSA O TUNEL



TAQUILLAZO



FLETEO



HURTO A TRANSPORTADORA DE VALORES



Pasa el cursor sobre las imágenes



¿QUÉ HACER DURANTE EL HURTO AL INTERIOR DE UNA ENTIDAD FINANCIERA?

En caso de encontrarse en una situación de hurto al interior de una entidad financiera. Tenga en cuenta las siguientes recomendaciones:

**PROCEDIMIENTO FRENTE AL HURTO
AL INTERIOR DE
ENTIDADES FINANCIERAS**

1

2

3

4

5

6

7

1 CONSERVA LA CALMA

Conserva la calma y observa descriptivamente, preserva al máximo la vida e integridad de las personas presentes.



1

2

3

4

5

6

7

2 EVITA DISCUTIR

Evita discutir con los delincuentes, no debes provocarlos, ni realizar movimientos que puedan ocasionar reacciones agresivas o peligrosas



1

2

3

4

5

6

7

3 ACTIVA LA ALARMA

Activa si es posible, sin ser visto por los delincuentes la alarma o botones de pánico.



1

2

3

4

5

6

7

4 IDENTIFICA

Identifica el número de delincuentes, detalla las características físicas y modo de actuar de los bandidos.



1

2

3

4

5

6

7

5 AVISA A LA POLICÍA

Tan pronto como te sea posible da aviso a la Policía Nacional (123, 112) y a la Red de Apoyo y Solidaridad Ciudadana.



1

2

3

4

5

6

7

6 RINDE UN INFORME

Rinde un informe detallado de los hechos acontecidos a las autoridades que atiendan el caso, con el fin de ayudarlas a identificar a los asaltantes y a conducir las investigaciones.



1

2

3

4

5

6

7

7 OBSERVA

Observa la dirección en que huyen, descripción y en lo posible, la placa de los vehículos utilizados.





¿QUÉ HACER DESPUÉS DE UN ASALTO?

Al terminar el asalto al interior de la entidad financiera, recuerda mantener la calma y seguir los siguientes consejos prácticos:

¿QUÉ HACER DESPUÉS DE UN ASALTO?

- 1** Mantener la calma
- 2** Luego, Inmediatamente después de la huida de los delincuentes
- 3** Después, la oficina debe cerrarse inmediatamente y...
- 4** Cuando llega la policía

5 Durante el acompañamiento de la policía

6 Recuerda...

7 La información es vital para las autoridades

8 Información registrada en vídeos a través de las cámaras de seguridad ...

9 En todos los eventos...

Pasa el cursor sobre los números





**¿QUÉ PUEDO HACER PARA
PREVENIR ACTIVIDADES
DELICTIVAS EN MI ENTIDAD
FINANCIERA?**

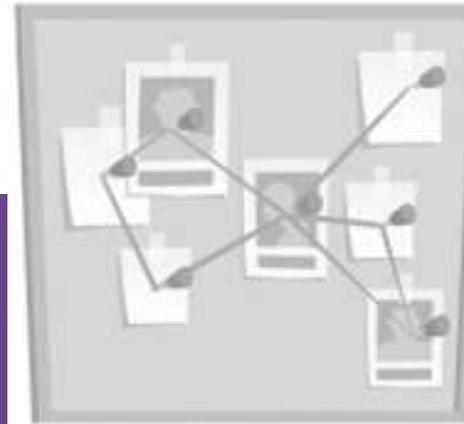
Para toda entidad financiera es de vital importancia generar estrategias que le permitan prevenir y actuar de manera correcta frente a actividades delictivas.

Para ello te presentamos los siguientes tips:



CAMPAÑAS DE PREVENCIÓN

Adelanta campañas de prevención con la Policía Nacional, funcionarios de la entidad y tu empresa de vigilancia



RECOMENDACIONES PARA EL PERSONAL DE LA ENTIDAD FINANCIERA



- Verificar cuidadosamente en cada ronda si observa algún elemento extraño instalado en el cajero, como cámaras, objetos que obstaculicen el ingreso normal de la tarjeta o la salida del dinero.
- Constatar periódicamente con los responsables del monitoreo, si las cámaras instaladas corresponden a la referencia solicitada en el contrato.
- Hacer recomendaciones sobre oportunidades de mejora en el sistema de seguridad, informando falencias encontradas en la entidad financiera.

INFORMA A LOS USUARIOS ACERCA DE LAS SIGUIENTES MEDIDAS



+

Cuando la entidad financiera le haga entrega de la clave de su tarjeta, memorícela y destruya el sobre donde se encuentra toda la información

+

No preste su tarjeta

+

No abandone el cajero

+

No confíe, ni entregue información confidencial a extraños

+

No olvide, ni descuide su tarjeta en el cajero o el establecimiento donde realice compras





**¿QUÉ PUEDO HACER PARA
PREVENIR EL FLETEO EN MI
ENTIDAD FINANCIERA?**

Es importante generar campañas de prevención frente a actividades delictivas como el "Fleteo", incorporando una serie de prácticas que contribuyan al equipo de la entidad y a los usuarios a tomar medidas y estar atentos.

ACTIVIDADES A REALIZAR PARA LA PREVENCIÓN DEL FLETEO



Pasa el cursor sobre los
números

Adelanta campañas de prevención con la Policía Nacional, funcionarios de la entidad financiera y tu empresa de vigilancia, donde se informe a los usuarios lo siguiente:

1

2

3

4

5

6

7

8

9





2 Validación de cédulas de ciudadanía

¿Qué sabes sobre validación de cédulas en Colombia?

En el siguiente apartado te presentaremos las características más importantes acerca de la validación de cédulas en Colombia.

VALIDACIÓN DE CÉDULAS EN COLOMBIA



DEPARTAMENTO DE Villavicencio REGISTRADURIA NACIONAL DE

REPUBLICA DE COLOMBIA
CEDULA DE CIUDADANIA Nº 4260097

EXPEDIDA AL SEÑOR José David
M. Pardo Pardo REGISTRADA EN EL CENSO BAJO EL No. 20268

EDAD: 32 AÑOS FOLIO: COLOR CUTIS: Piel oscura
ESTATURA: 1.60 CABELLOS: Negro, lacio, ondulado
OCULOS: Color verde
SERIE A
LABIOS: rosados
SEÑALES PARTICULARES: Ninguna
FOTOGRAFIA: [Photo of José David M. Pardo Pardo]

IMPRESION DEL PULGAR DERECHO: [Fingerprint impression]

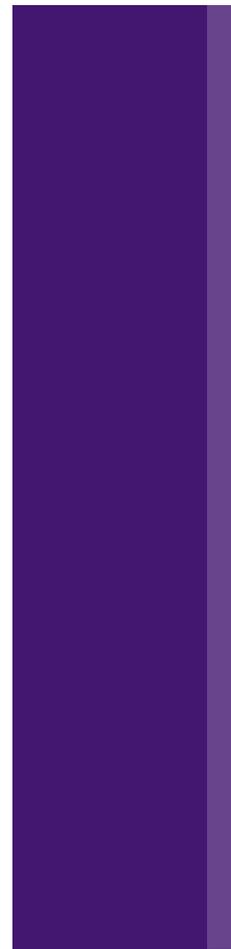
REGISTRADOR: [Signature]

CIDADANO: José David Pardo Pardo

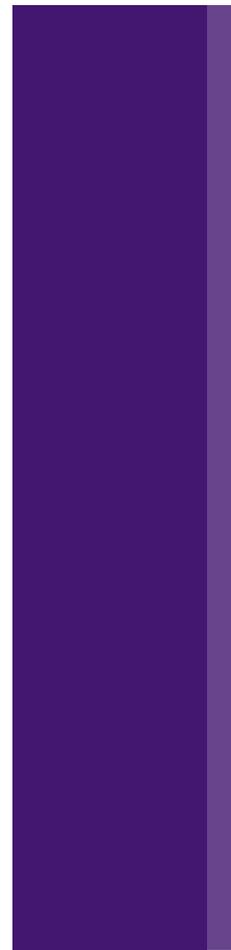
Sabías que en Colombia desde mayo del año 2000, se expide el actual formato de cédula de ciudadanía, basado en tecnología AFIS (Automated Fingerprint Identification System), que permite la verificación automática de la identidad de las personas con la comparación de las huellas dactilares.

La Registraduría Nacional del Estado Civil recuerda a la ciudadanía, así como de las entidades públicas y privadas, que según el Decreto 4969 de 2009 a partir del 30 de julio de 2010, el único formato válido de cédula de ciudadanía, es el amarillo con hologramas.

CARACTERÍSTICAS DE LA CÉDULA DE CIUDADANÍA (ANVERSO)



CARACTERÍSTICAS DE LA CÉDULA DE CIUDADANÍA (REVERSO)



www.fundaciondelamujer.com

VALIDACIÓN DE CÉDULAS



Fundación
delamujer



NUIP: Número Único de Identificación Personal.

De acuerdo a la resolución 3571 el 30 de septiembre del 2003, Artículo segundo establece que a partir de esta fecha será el número único de identificación personal, el número que identifique a los colombianos y cuyas características son:



Está compuesta por **10 dígitos**
inició a partir del
30 de septiembre del 2003
con el número 1.000.000.000



Será asignado por la registraduría al inscribir el nacimiento o al iniciar trámite para expedición de la cédula de ciudadanía.

La asignación del NUIP se hará indiscriminadamente para hombres y mujeres de acuerdo al cupo asignado en el lugar donde el ciudadano efectúe el trámite.

La cédula está compuesta por 3 capas pvc, test link, y película holográfica, los hologramas deben estar por encima de la foto y reaccionan a los cambios de luz.

Cédula formato 2000



Cédula amarilla de hologramas
Único formato válido a Partir de Julio 1 de 2010.

ANVERSO



1. Escudo Impreso de Colombia tonos irisados que reaccionan a la luz ultravioleta.
2. Fondo de seguridad con líneas finas, antifotográfico y con tintas metálicas.
3. Holograma del laminado anverso.
4. Foto a color
5. Firma digitalizada del ciudadano impresa.
6. Datos biográficos.
7. Información preimpresa.
8. Microimpresión de seguridad que dice "REPUBLICA DE COLOMBIA CÉDULA DE CIUDADANÍA" Esto se puede observar con lupa.

Recuerda que debes observar 4 hologramas con el escudo de Colombia y 4 hologramas con la leyenda "República de Colombia".



REVERSO



1. Imagen digitalizada del huella del índice derecho

2. Datos biográficos.

3. Fondo de seguridad con líneas finas, antifotográfico y con tintas metálicas.

4. Información preimpresa.

5. A: Actualización,
R: Rectificación,
D: Duplicado,
P: Primera Vez.

6. Información de producción del documento.

7. Código de Barras Bidimensional, contiene bajo un algoritmo de seguridad la información biográfica del ciudadano más la información biométrica de los dedos índices.

Algo importante es que la última barra del código no debe tocar la línea en negrilla.

8. Microimpresión, que dice "REGISTRADURÍA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL".
Reacciona a la luz ultravioleta.

Cupos numéricos

para personas cédulas
antes 30/09/2003



HOMBRES

1 - 20.000.000

(este último cupo, nunca fue asignado por la registraduría, pues fue dejado como número margen entre hombres y mujeres).

70.000.001 - 100.000.000



MUJERES

20.000.001 - 70.000.000

(este último cupo, nunca fue asignado por la registraduría, pues fue dejado como número margen entre mujeres y hombres).

Cédula de extranjería último formato

ANVERSO



1. Escudo de la república de Colombia.
2. Datos del ciudadano extranjero.
3. Escudo del D.A.S.
4. Fotografía del extranjero.
5. Huella digitalización del índice derecho.
6. Hologramas de seguridad con el Escudo del Departamento Administrativo de seguridad (D.A.S)
7. Microtexto en color azul, donde se lee "DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE SEGURIDAD".

Cédula de extranjería último formato

REVERSO



1. Código de barras bidimensional.
2. Firma autoriza del D.A.S.
3. Datos del ciudadano extranjero
4. Escudo atenuado de la República de Colombia.
5. Firma del extranjero.
6. Microtexto en color azul, donde se lee "DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE SEGURIDAD".

Contraseñas verdes y blancas.



La certificación de la contraseña consiste en confrontar la información consignada en ésta contra la que reposa en las bases de la Registraduría Nacional del Estado Civil.

Se imprime en la contraseña sello de tinta con la información del funcionario que realizó la certificación acompañado de su firma, así como foto y huella el ciudadano.



Certificación de contraseñas.

- 1.** Las contraseñas de primera vez no se certifican porque la entidad carece de registros frente a los cuales se pueda cotejar la información.
- 2.** Las contraseñas de rectificaciones no se certifican porque el titular precisamente está solicitando un cambio en la información que reposa en los archivos de la Registraduría Nacional del Estado Civil.
- 3.** Las contraseñas de renovación de cédulas no se certifican porque el titular de la cédula conserva su documento de identidad (cédula blanca laminada o café plástica).



Certificación de contraseñas.

4. las contraseñas correspondientes a trámites de duplicados, son las únicas que se certifican ya que en la Registraduría Nacional del Estado Civil reposa un archivo frente al cual se puede cotejar la información.
5. "Es potestad de las entidades aceptar la contraseña, para los distintos actos en que se requiere la identificación del ciudadano"





¡TEN EN CUENTA!

- 1.** La mejor forma de verificar la autenticidad de una cédula, es compararlo con otro documento válido. (puedes usar tu propia cédula).
- 2.** Al someter la cédula a inspección en un equipo ultravioleta, si es falsa, se observarán unas manchas en el documento al haber sido sometida a limpieza por limpiadores ópticos. Al observar un documento auténtico en filtro UV se va a observar una luz verde que define claramente los círculos concéntricos y las orlas horizontales, mientras que una cédula falsa se va a ver azul y con manchas.





¡TEN EN CUENTA!

- 3.** La morfología de las letras debe ser uniforme, completamente negras, con el espacio interliterario uniforme. Las cédulas falsas, pueden observarse pegadas.
- 4.** La firma del ciudadano, debe ser completamente limpia, oscura y sin trazos de colores. Los falsificadores usan impresoras tipo inyección, que dejan algunas manchas de colores. Si la firma registra trazos de color, es falso.



www.fundaciondelamujer.com

Fundación
delamujer





3 Validación de billetes y monedas



¿Qué sabes sobre las monedas y billetes en Colombia?

A continuación te presentaremos algunas características sobre los billetes y monedas nacionales

VALIDACIÓN DE BILLETES Y MONEDAS



“Lo que un país decide poner en sus billetes y monedas revela lo que le parece importante, lo que considera especial y maravilloso, y muestra como quiere ser visto por el mundo”.

David Standish, The Art of Money





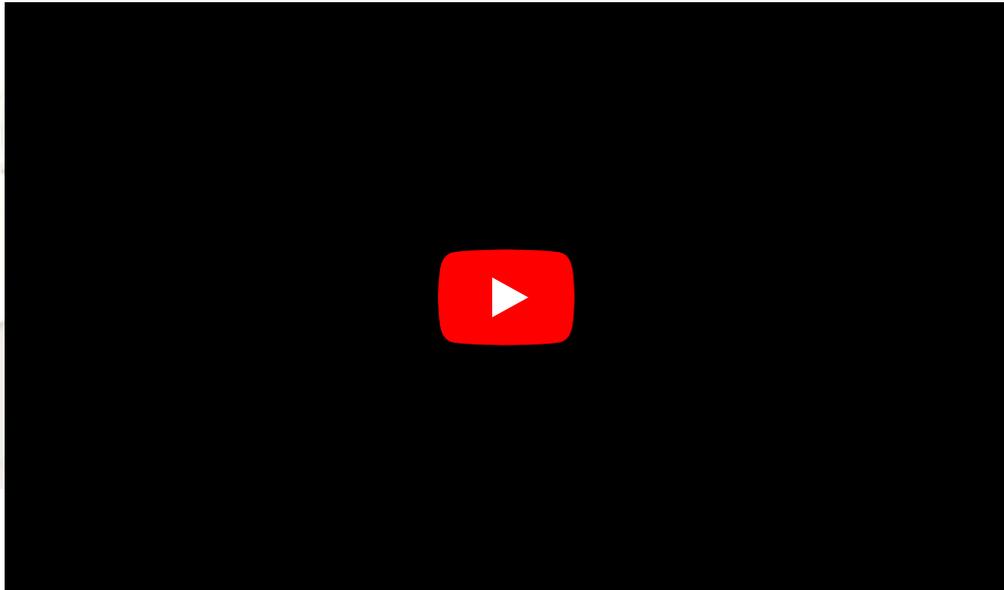
CARACTERÍSTICAS DE NUESTROS BILLETES Y MONEDAS

El Banco de la República presenta la nueva familia de monedas y billetes colombianos

Personajes, paisajes y símbolos de nuestro país circulan de mano en mano en los billetes y monedas que usamos a diario.

Cuando un banco central renueva la imagen de los billetes no solo lo hace para adaptarse a las transformaciones de la economía; también para reconocer, incorporándolos a sus diseños, los símbolos que forman parte del patrimonio de la nación.

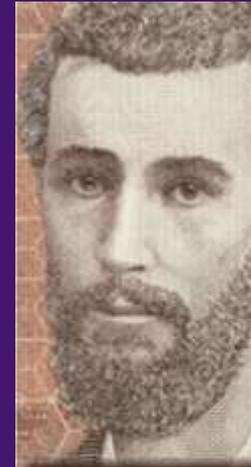
BILLETES COLOMBIANOS SABIAS QUE...



Pasa el cursor sobre los billetes



2 mil pesos



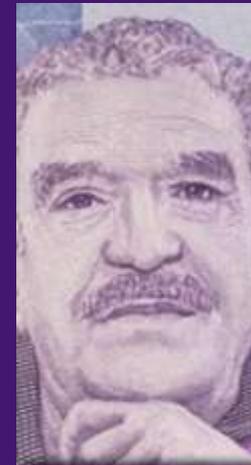
5 mil pesos



10 mil pesos



20 mil pesos



50 mil pesos



100 mil pesos



MONEDAS COLOMBIANAS

SABIAS QUE...



Haz clic sobre las monedas

las monedas de \$50, \$100, \$200, \$500 y \$1000 (las nuevas) son un homenaje al país inspiradas en la biodiversidad colombiana.



LOS PROTAGONISTAS





INFORMACIÓN DE INTERÉS





Bueno y así culminamos este fantástico recorrido por el mundo de la seguridad financiera, esperamos que lo hayas disfrutado, hasta una roxima oportunidad.



CONCLUSIONES

- 1** Es importante para el desarrollo de la seguridad implementar planes que permitan afrontar situaciones críticas y maneras de reaccionar.
- 2** La estrategia de seguridad debe permitir detectar o prevenir riesgos, proteger.
- 3** Cuando se vulnera la seguridad, se afecta la imagen de la entidad y la confianza del cliente.
- 4** Para adelantar un plan integral de seguridad, se debe tener en cuenta la legislación y procedimientos establecidos para la entidad.



4 Aprendamos
de contraseñas
con Doña
Segunda





¿Alguna vez compartiste tu contraseña o usaste alguna de estas?

- 123456
- 123456789
- password
- qwerty
- 123123
- 111111
- abc123
- 1q2w3e4t5y
- iloveyou



Si tu respuesta es **SI**,
definitivamente necesitas
ayuda de *Doña Segura*
para proteger tu información.

**¡JAMÁS compartas tus
contraseñas!**





www.fundaciondelamujer.com

¡Llegó
Doña Segura!



#SEGUROSCON
DOÑASEGURA



Doña Segura llegó para recordarte que la contraseña es la **primera barrera de defensa**, con esta impides que personas no autorizadas accedan a un servicio o a información confidencial, por ello es importante que **NUNCA la compartas** con otras personas ni la dejes a la vista como en papeles o libretas; recuerda la importancia de **preservar la seguridad** e integridad de tu información y la de una empresa.

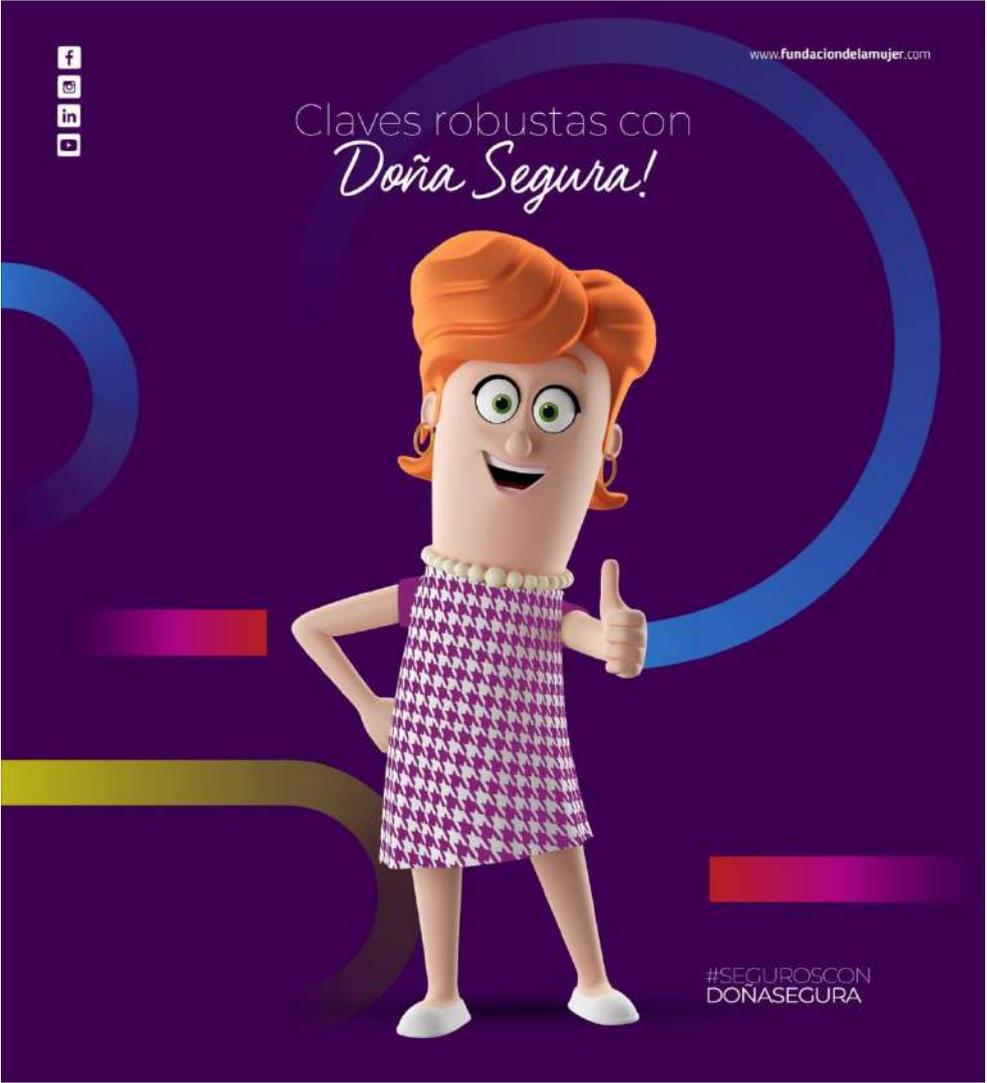
#NoCompartasContraseñas



Una forma efectiva de medir la seguridad de tus contraseñas es calcular cuánto tiempo tardaría un ciberdelincuente en adivinarla, por ejemplo, si tu contraseña es **Colombia1**, descifrarla solo le tomaría alrededor de **8 minutos**.

Para que personas inescrupulosas no logren descifrarla sigue las recomendaciones:

- **Por ningún motivo compartas tu contraseña** con nadie
- Tu contraseña debe tener mínimo 8 caracteres
- Añade números y caracteres especiales
- Cambia la contraseña frecuentemente
- No utilices la misma contraseña para servicios diferentes



www.fundaciondelamujer.com

Claves robustas con
Doña Segura!

#SEGUROSCON
DOÑASEGURA

Facebook, Instagram, LinkedIn, YouTube icons

Home icon



¡Gracias!

