

ANÁLISIS DE VULNERABILIDADES PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA ESTRATEGIA PARA LA SEGURIDAD FÍSICA BANCARIA





Producto 1

Análisis vulnerabilidades de la seguridad física Bancaria en Colombia

**Aso
Ban
Caria**

Incocrédito
Su Principal Aliado en SEGURIDAD

Producto 1: Análisis de vulnerabilidades



Presencia de actores criminales, delitos de seguridad física en Colombia y zonas de mayor interés

- Costa Atlántica
- Bogotá
- Antioquia
- Valle



Desarrollo de entrevistas y formación de árbol de problemas



Análisis del contexto global de seguridad para las entidades financieras



Evaluación desde el PND hasta los PDT y PISCC

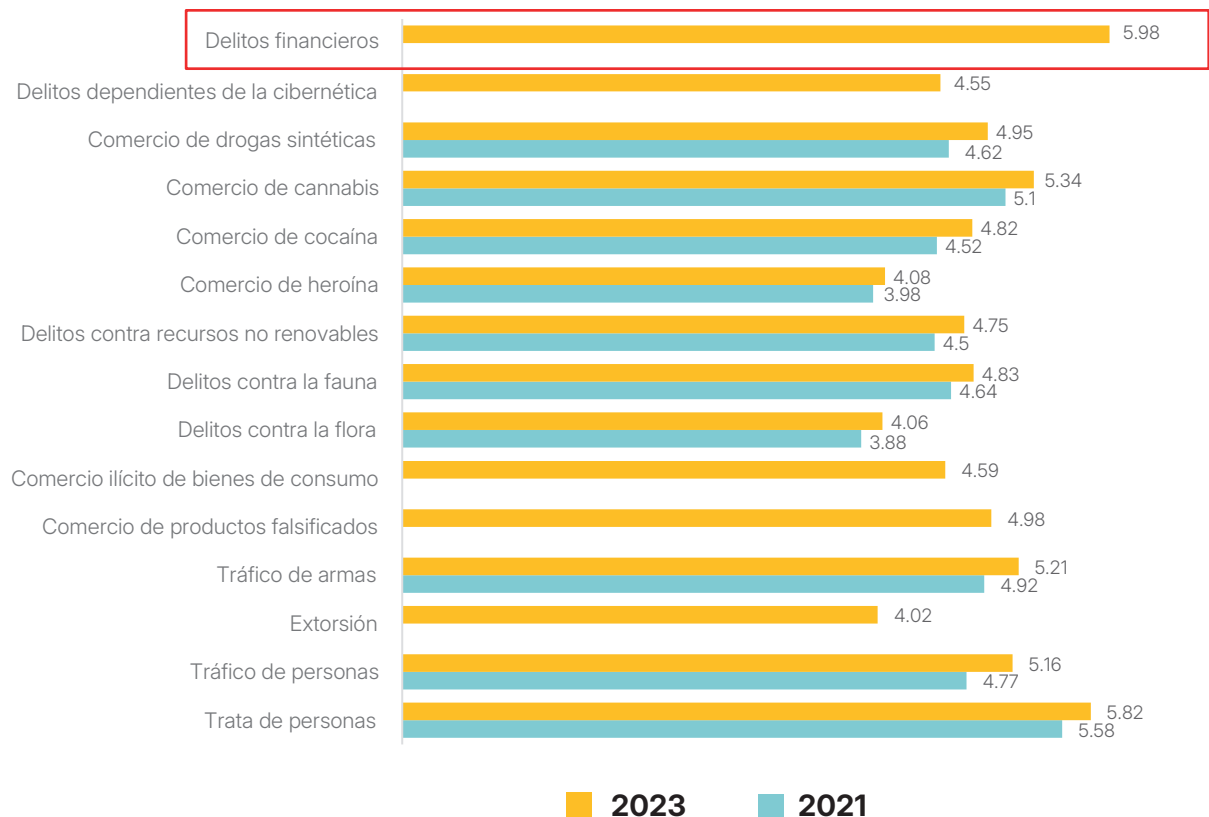


Análisis de fortalezas y vulnerabilidades del sector

CONTEXTO GLOBAL DE SEGURIDAD PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS

Mercados criminales, promedios globales

2021 vs 2023



Los crímenes financieros*
obtuvieron el puntaje
más alto

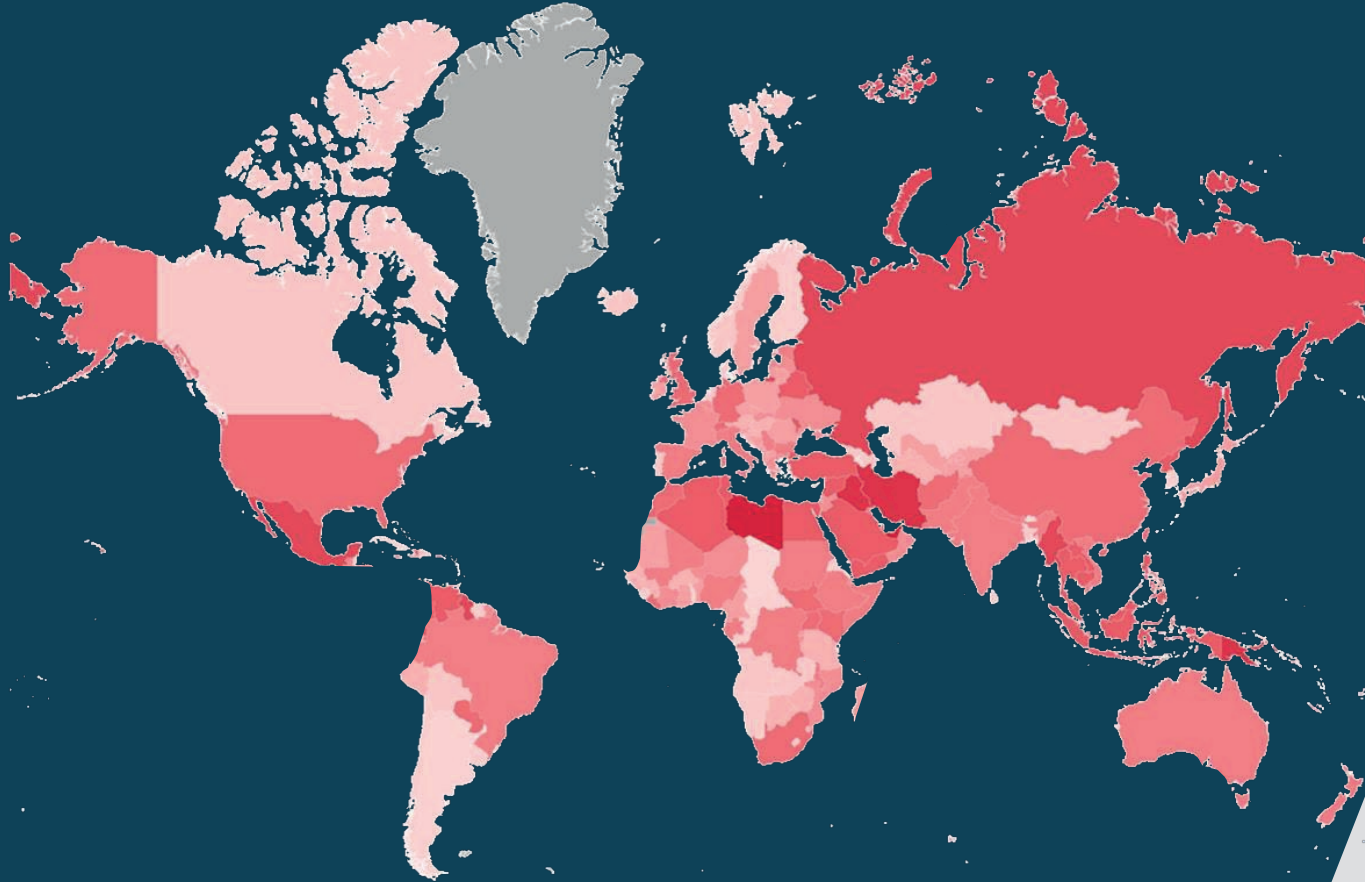
frente a todos los
indicadores de mercados
criminales en **2023**



Los que más aumentaron con
relación a 2022 fueron tráfico de
personas, comercio de drogas
sintéticas y comercio de cocaína.

Fuente: Índice Global de Crimen
Organizado 2023

PAÍSES CON UNA INFLUENCIA ELEVADA DE LOS DELITOS FINANCIEROS



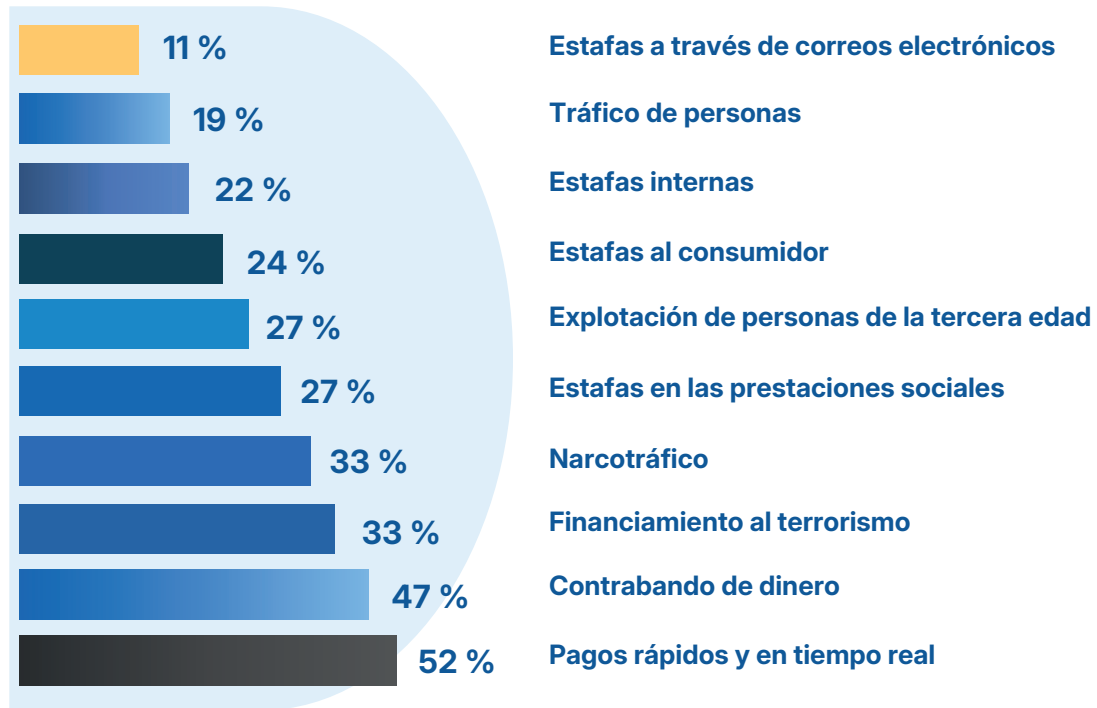
De un total de **193 países analizados**, 133 evidencian una alta influencia de este tipo de delitos, definido a través de puntajes iguales o superiores a 5,5,

Puntaje en
Crímenes
financieros

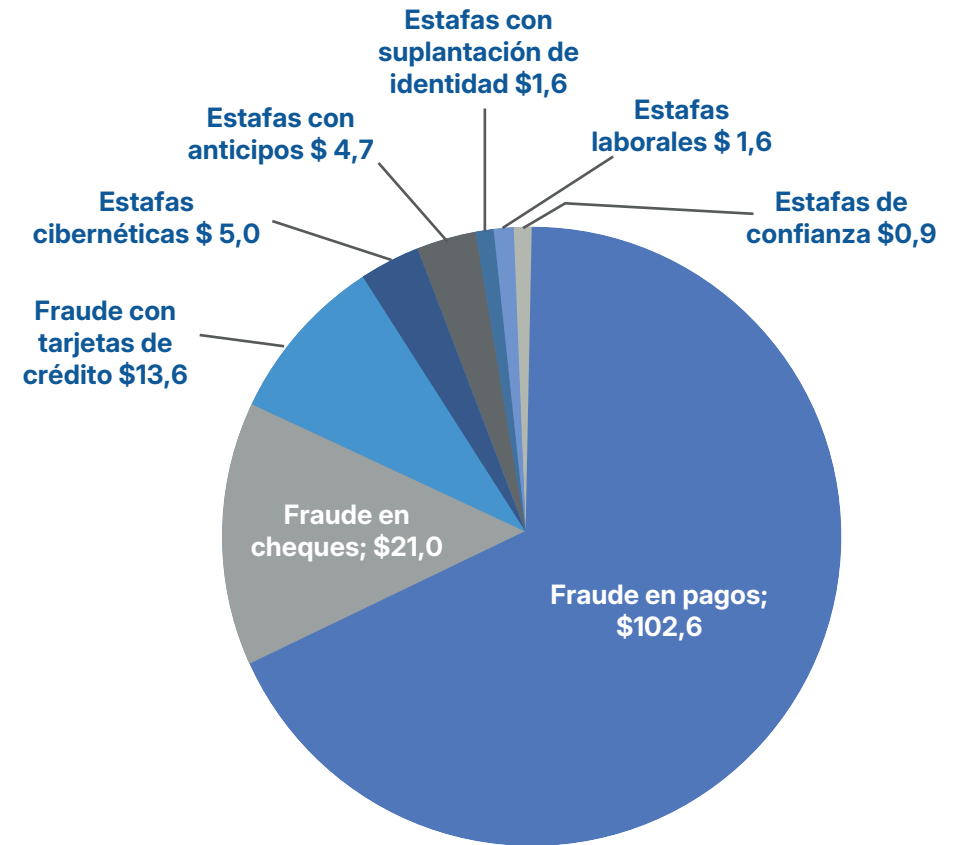


Fuente: Elaboración propia con base en Índice Global de Crimen Organizado

AMENAZAS DE LA DELINCUENCIA FINANCIERA QUE MÁS PREOCUPAN



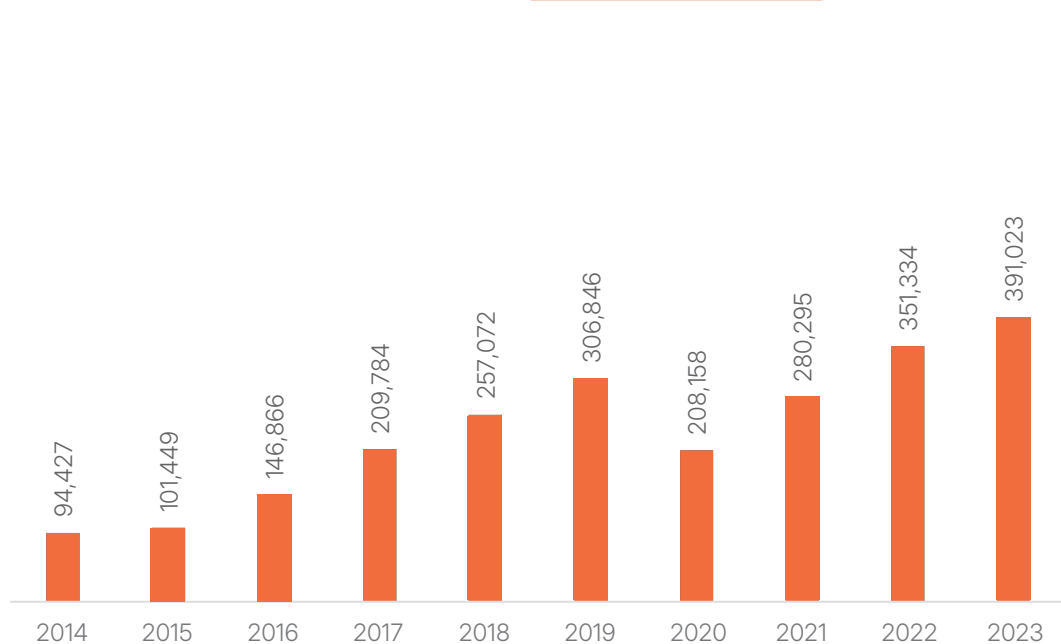
Fuente: European Association for Secure Transactions - EAST (2024)



Fuente: Reporte Global de Crimen Financiero de 2024

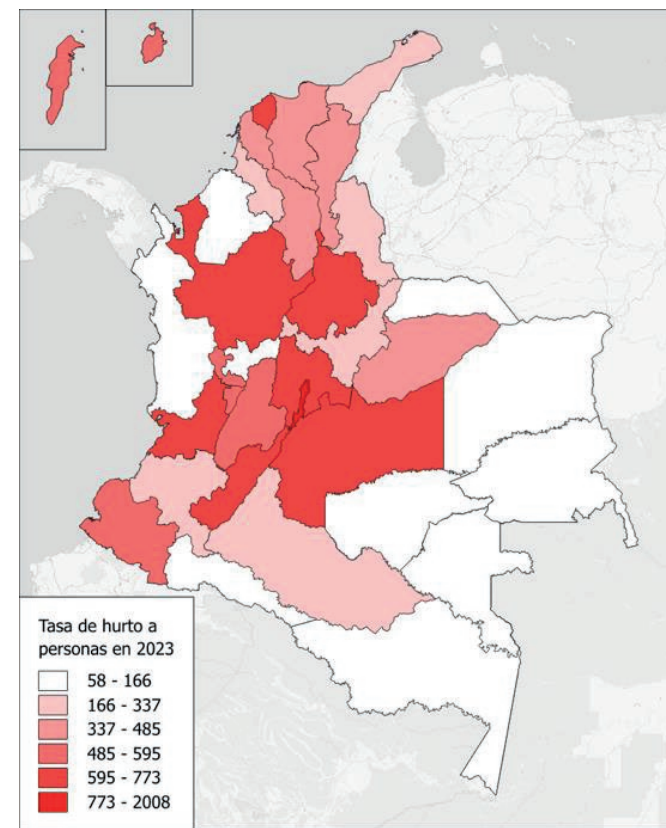
CONDICIONES DE SEGURIDAD EN COLOMBIA

Registros de hurto a personas en Colombia Año completo (2014-2023)



Fuente: Elaboración propia con base en cifras del Ministerio de Defensa

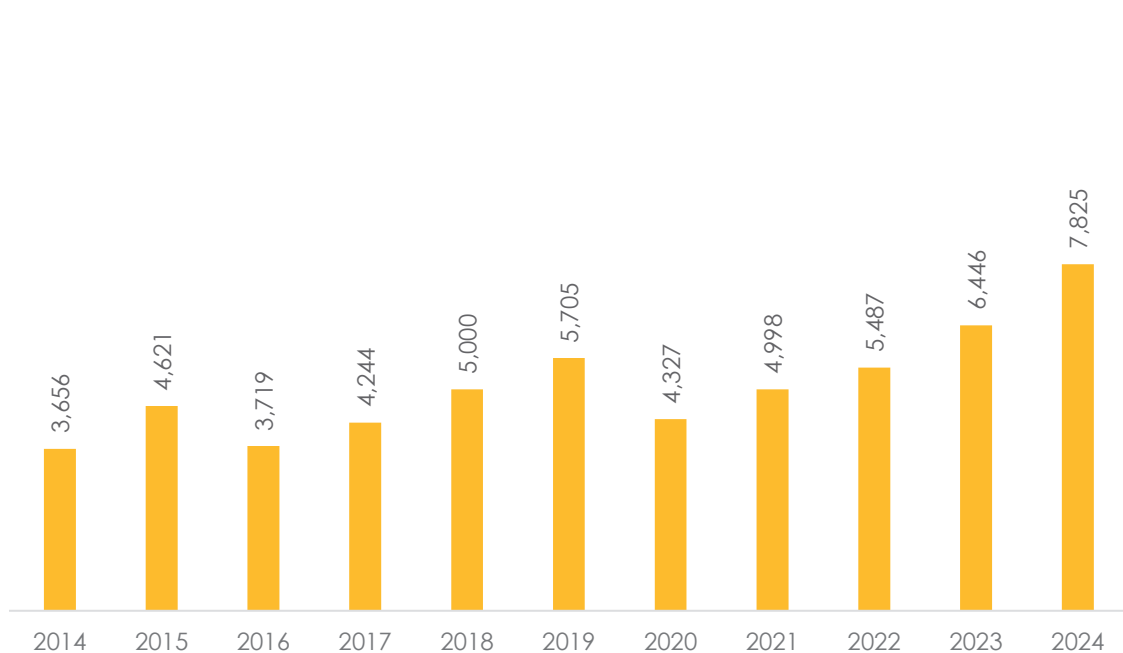
Tasa de hurto a personas por departamento en (2023)



Fuente: Elaboración propia con base en cifras del Ministerio de Defensa y proyecciones de población del DANE.

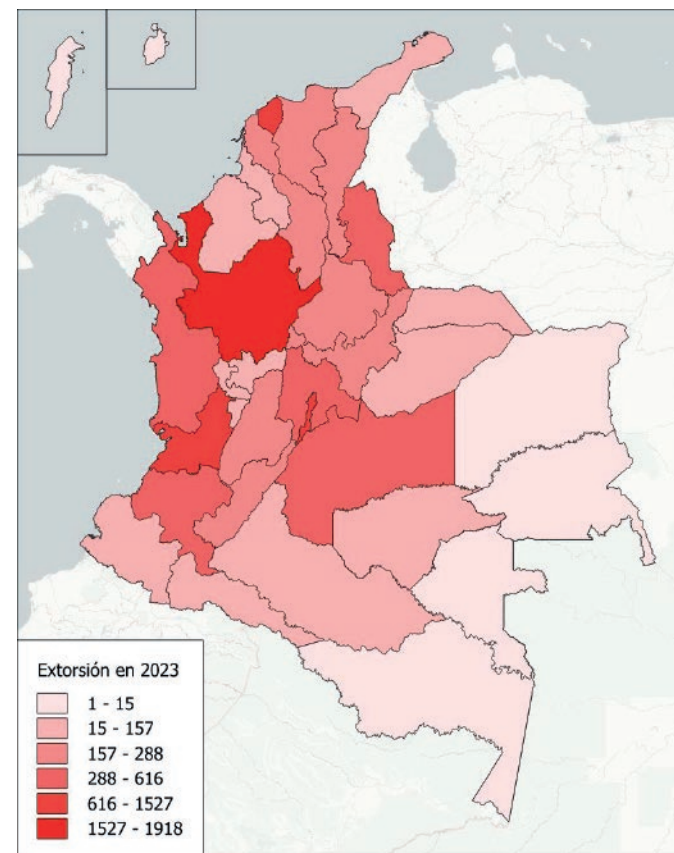
CONDICIONES DE SEGURIDAD EN COLOMBIA

Registros de extorsión en Colombia Periodo enero – agosto (2014-2023)



Fuente: Elaboración propia con base en cifras del Ministerio de Defensa

Registros de extorsión por departamento (2023)



Fuente: Elaboración propia con base en cifras del Ministerio de Defensa

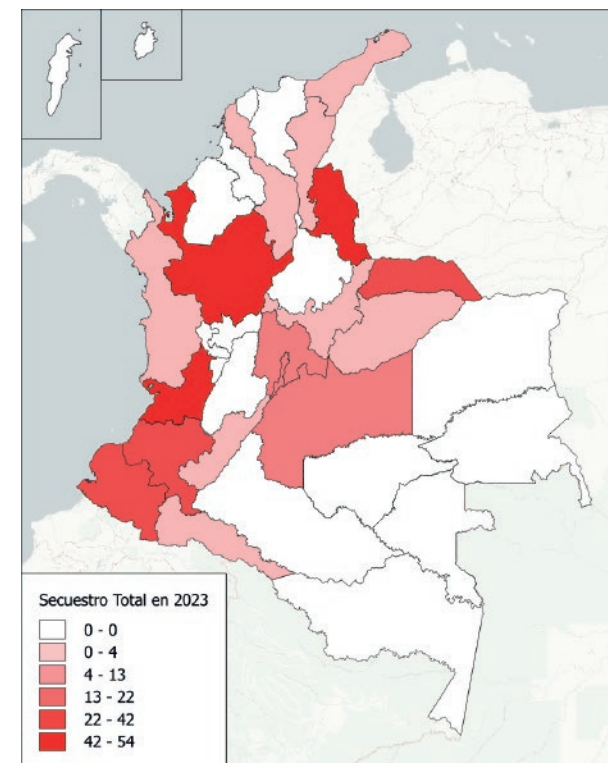
CONDICIONES DE SEGURIDAD EN COLOMBIA

Registros de secuestro en Colombia Año completo (2014-2023)



Fuente: Elaboración propia con base en cifras del Ministerio de Defensa

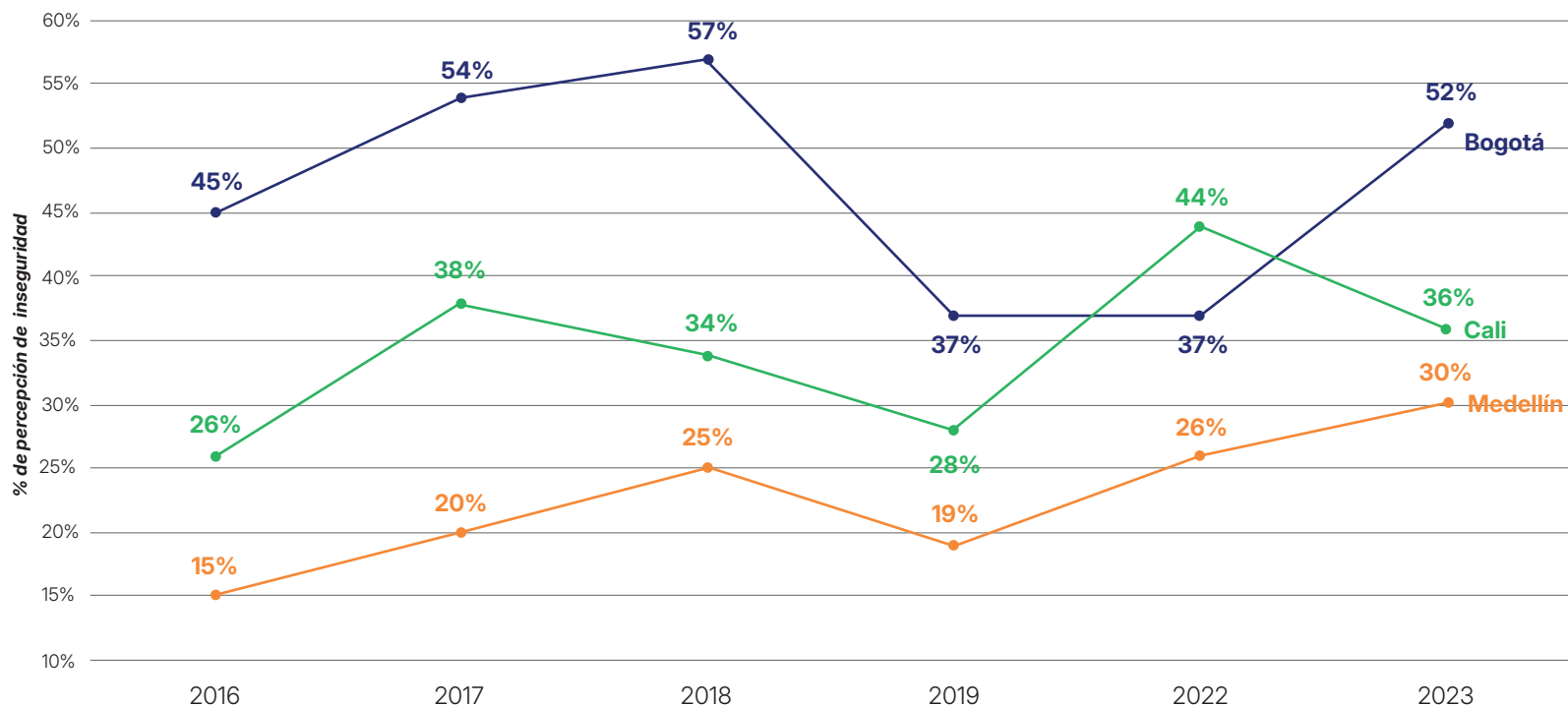
Registros de secuestro por departamento (2023)



Fuente: Elaboración propia con base en cifras del Ministerio de Defensa

PERCEPCIÓN DE INSEGURIDAD AL ALZA

Porcentaje de percepción de inseguridad Bogotá, Medellín y Cali



Fuente: Encuestas de Percepción Cómo Vamos

Percepción del sector comercio en Bogotá

54,5%

no se siente seguro en la
localidad en la que trabaja

66,7%

de quienes fueron víctimas
de delitos no denunciaron

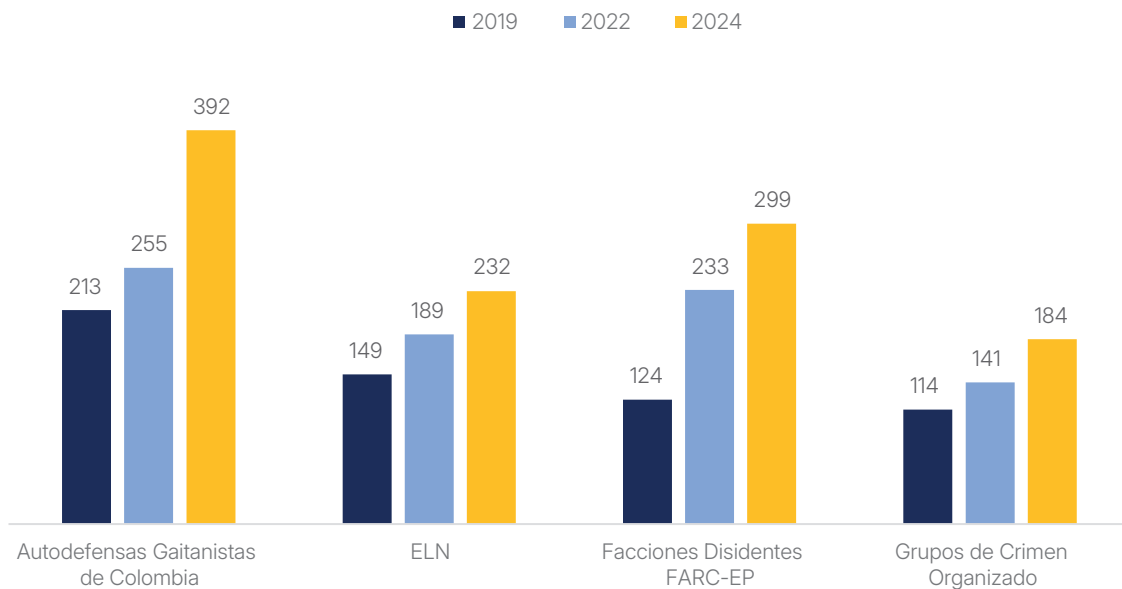
81,8%

no conoce la estrategia
de seguridad de la alcaldía

Fuente: Percepción del
Comercio sobre Seguridad en
Bogotá (Septiembre 2024)

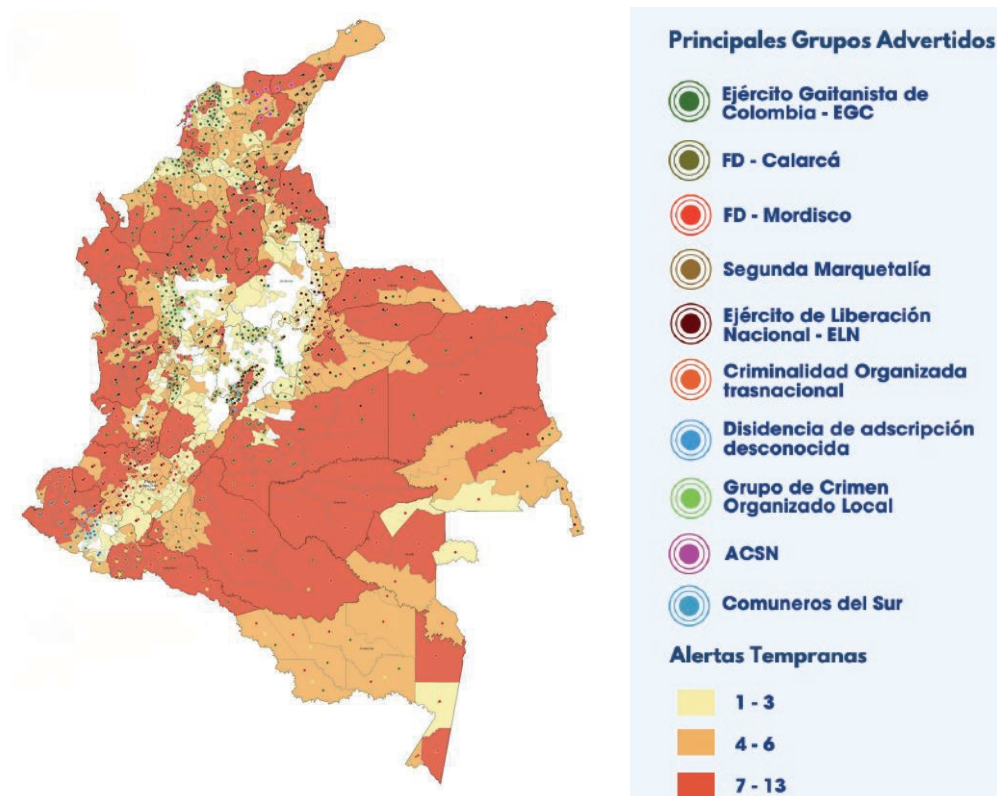
PRESENCIA DE GRUPOS CRIMINALES

Número de municipios con presencia de Grupos Armados ilegales (2019, 2022, 2024)



Fuente: Defensoría del Pueblo (2024).
Los Contrastes de la Realidad Humanitaria.

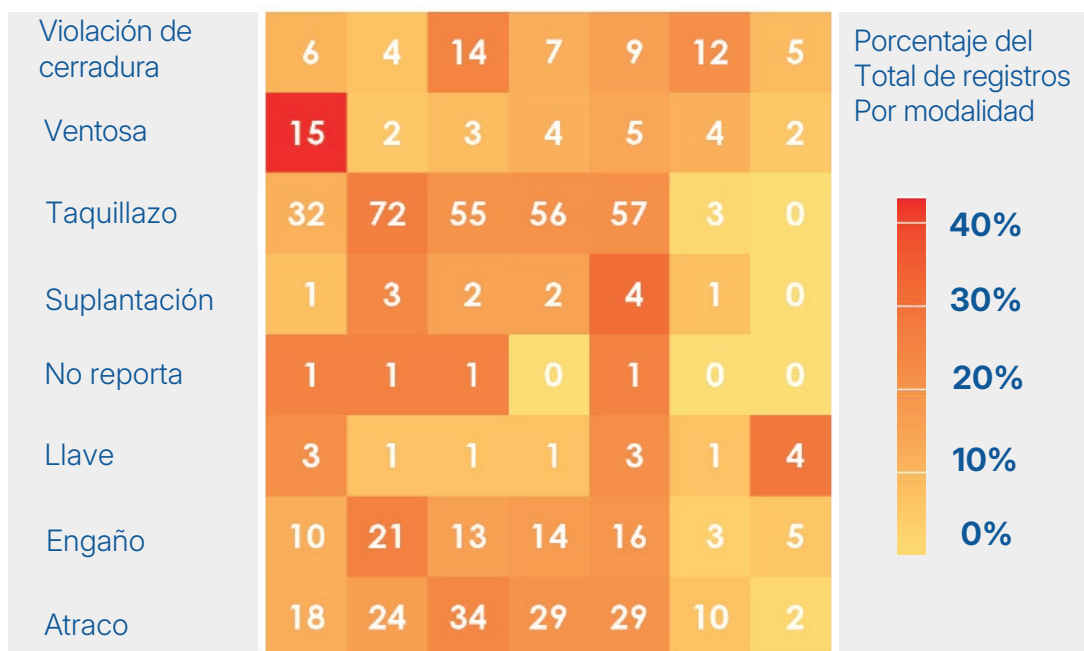
Número de municipios con presencia de Grupos Armados Ilegales (2019, 2022, 2024)



Fuente: Defensoría del Pueblo (2024). Presentación Contextos Nacionales y Macrorregionales del Conflicto Armado y la Criminalidad Organizada.

HURTO A ENTIDADES FINANCIERAS

Registros de hurto a entidades financieras en Colombia por día de la semana desagregados por modalidad y día de la semana



Fuente: Elaboración propia con base en información de Asobancaria, con base en casos reportados entre el 1 de enero de 2019 al 30 de julio de 2024

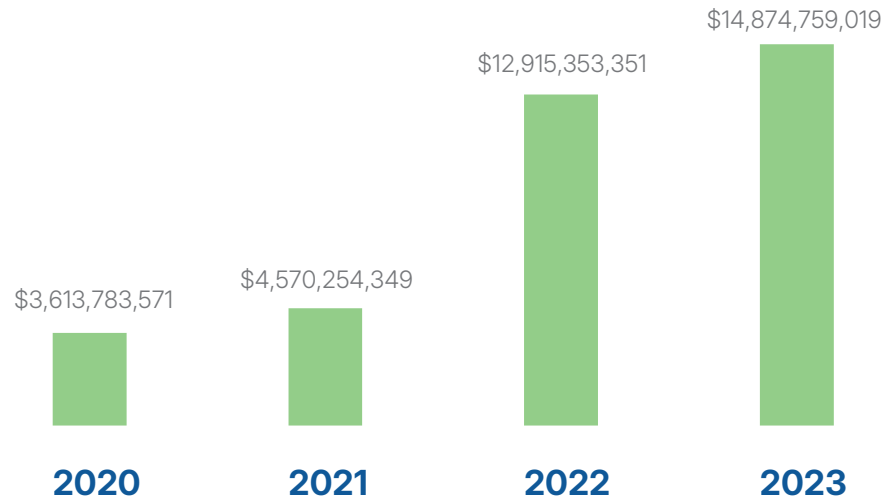
Promedio de registros diarios de hurto a entidades financieras Registros del 1 de enero de 2019 al 30 de julio de 2024



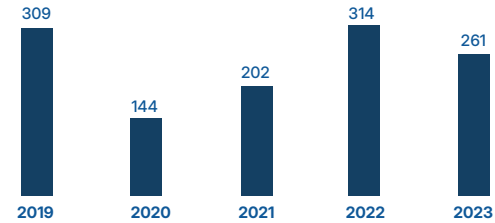
Fuente: Elaboración propia con base en información de Asobancaria.

FLETEO COMO FENÓMENO CRECIENTE

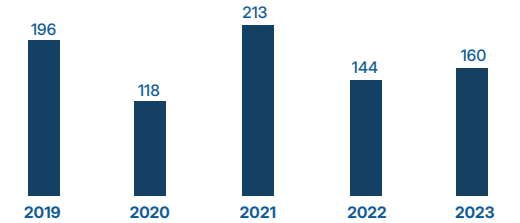
Monto total hurtado bajo la modalidad de fleteo Año completo (2020-2023)



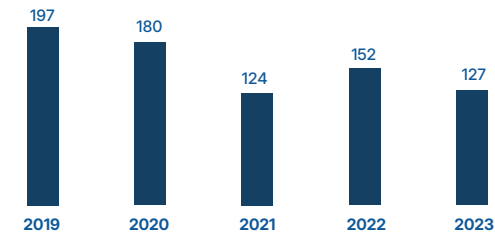
Registros de fleteo Costa Atlántica



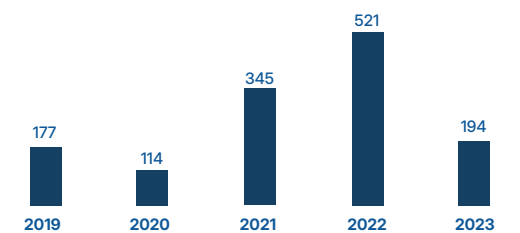
Registros de fleteo Antioquia



Registros de fleteo Bogotá



Registros de fleteo Cali



Fuente: Elaboración propia con base en información de Asobancaria.

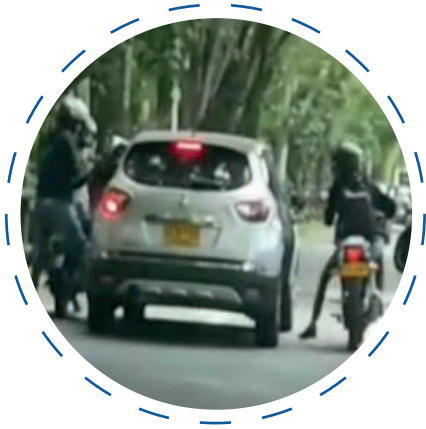
FLETEO COMO FENÓMENO CRECIENTE



- » Plan Nacional de Desarrollo.
- » Política de Seguridad, Defensa y Convivencia Ciudadana.
- » Plan Estratégico Institucional.
- » Planes de Desarrollo Territorial.
- » Planes Integrales de Seguridad y Convivencia Ciudadana y Políticas Territoriales de Seguridad.

Omisión del nivel central para abordar de manera mancomunada las problemáticas relacionadas con la seguridad física de las entidades bancarias en el país.

Producto 2: RECOMENDACIONES



1.

PRÁCTICAS INTERNACIONALES IDENTIFICADAS

2.

DESARROLLO DE VISITAS Y ENTREVISTAS

3.

FORTALEZAS IDENTIFICADAS

4.

IDENTIFICACIÓN DE PROBLEMATICAS

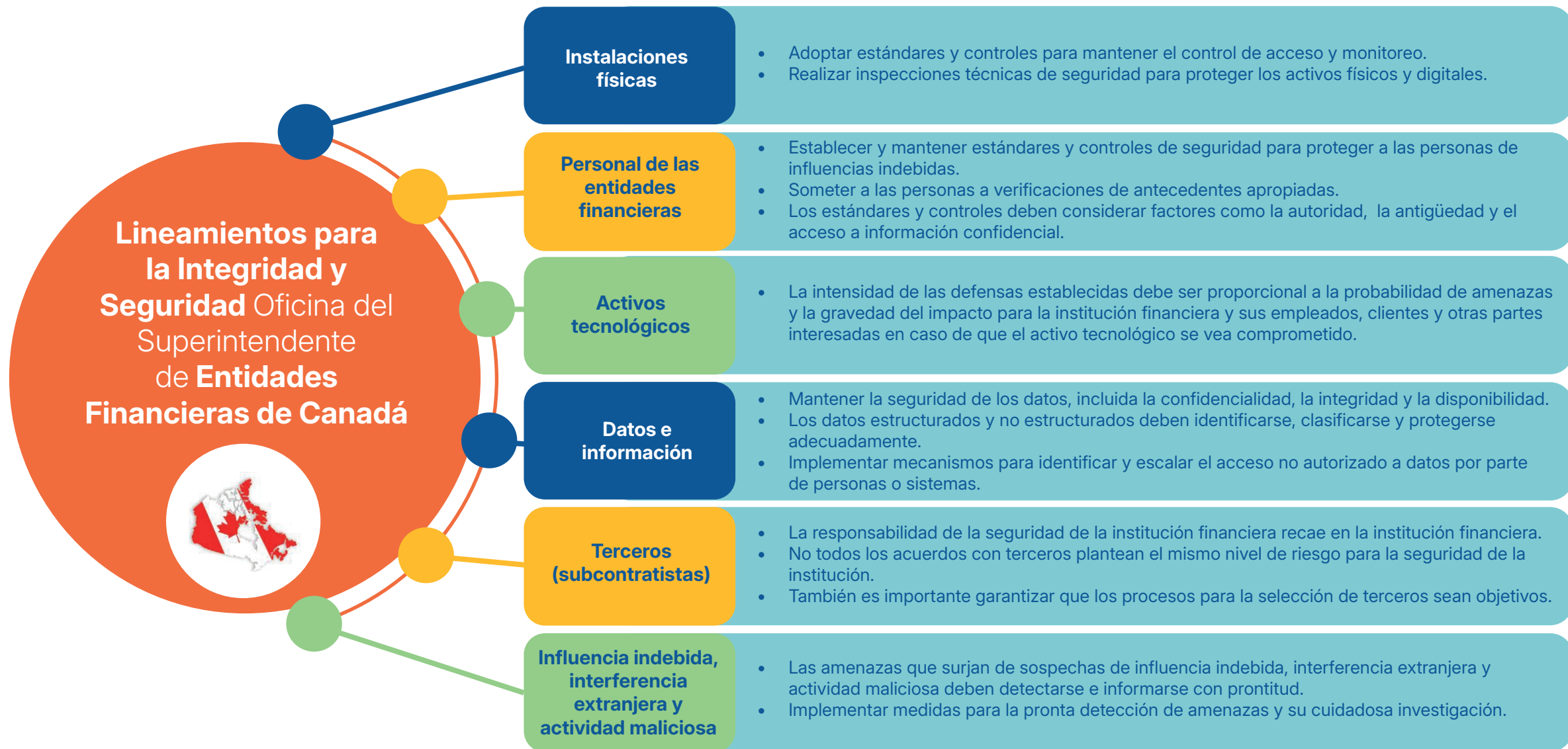
5.

RECOMENDACIONES

BUENAS PRÁCTICAS INTERNACIONALES



BUENAS PRÁCTICAS INTERNACIONALES



BUENAS PRÁCTICAS INTERNACIONALES



BUENAS PRÁCTICAS INTERNACIONALES



VISITAS

RESULTADOS

Aliados

Aso
Ban
Caria

Incocrédito
Su Principal Aliado en SEGURIDAD

- Entendimiento específico de la problemática.
- Revisión y recibimiento de cifras.
- Identificación regiones de alta prioridad: Magdalena, Atlántico y Guajira.

Bancos

banco popular

Banco Agrario de Colombia

BBVA

Banco de Bogotá



Banco Caja Social

Bancolombia



DAVIVIENDA

- Revisión específica de delitos físicos de cada uno.
- Observación y recibimiento de cifras.
- Visitas a los Centros de Control.
- Discusión de posibles recomendaciones.

Autoridades



- Verificación de modalidades y lugares más afectados.
- Recibimiento de información de planes y programas.
- Discusión de posibles recomendaciones.

FORTALEZAS DE LA GESTIÓN DE LA SEGURIDAD FÍSICA EN EL SECTOR FINANCIERO



Fuente: Elaboración Virtus Global con base en entrevistas a entidades financieras.

IDENTIFICACIÓN DE PROBLEMÁTICAS

CAUSAS

Ingeniería social

Deficiencias en la educación financiera

Complementariedad con la tecnología

Implementación de convenios limitada

Inoperancia del sistema judicial

Legislación desactualizada

Desconfianza en compartir información

Falta de un sistema de identificación eficaz

Infidelidad o incumplimiento de protocolos

Respuesta demorada de seguridad

Deficiencias en prevención y reacción

Deficiencias en la capacitación del personal judicial

Incentivos perversos a delincuentes

Intereses particulares de cada banco

PROBLEMAS

Cambioso de Tarjetas

Suplantación de identidad

Fleteo en diferentes modalidades

Complejidad en la judicialización

Coordinación Deficiente con Autoridades

CONSECUENCIAS

Fraude

Aumento de costos operativos

Costos de seguridad

Disuasión en uso de servicios

Impunidad para los Delincuentes

Dificultad en la Gestión de Crisis

Perdida de confianza en el sis. financiero

Pérdida directa de dinero y bienes

Daño a la reputación

Aumento de la criminalidad

Erosión de la Confianza en el Sistema Judicial

Reprocesos en el sistema judicial

RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO GREMIAL

1

Diseñar una política Integral de Seguridad Física.

2

Crear un Centro Integrado de Información, Monitoreo y Análisis de Seguridad Bancaria (CIMA).

3

Ampliar el espectro del sistema de identificación con doble validación para la prevención de delitos en seguridad física.

4

Fortalecer la coordinación y apoyo efectivo de las autoridades competentes.

5

Retroalimentar permanentemente los casos de seguridad que afecten al sector financiero y bancario.

6

Fortalecer las estrategias para combatir el fleteo y auto fleteo.



RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO GREMIAL



1

Diseñar una Política Integral de Seguridad Física.

Esta política establece las medidas que deben tomarse para prevenir, detectar y responder a amenazas, riesgos y vulnerabilidades.

Importancia de una Política de Seguridad Física en las entidades financieras.

La formulación de una política contribuirá, entre otros aspectos a la protección de los activos, a la seguridad del personal de empleados y de los clientes, a garantizar el cumplimiento de las normas y regulaciones relacionadas, a la prevención de delitos.



2

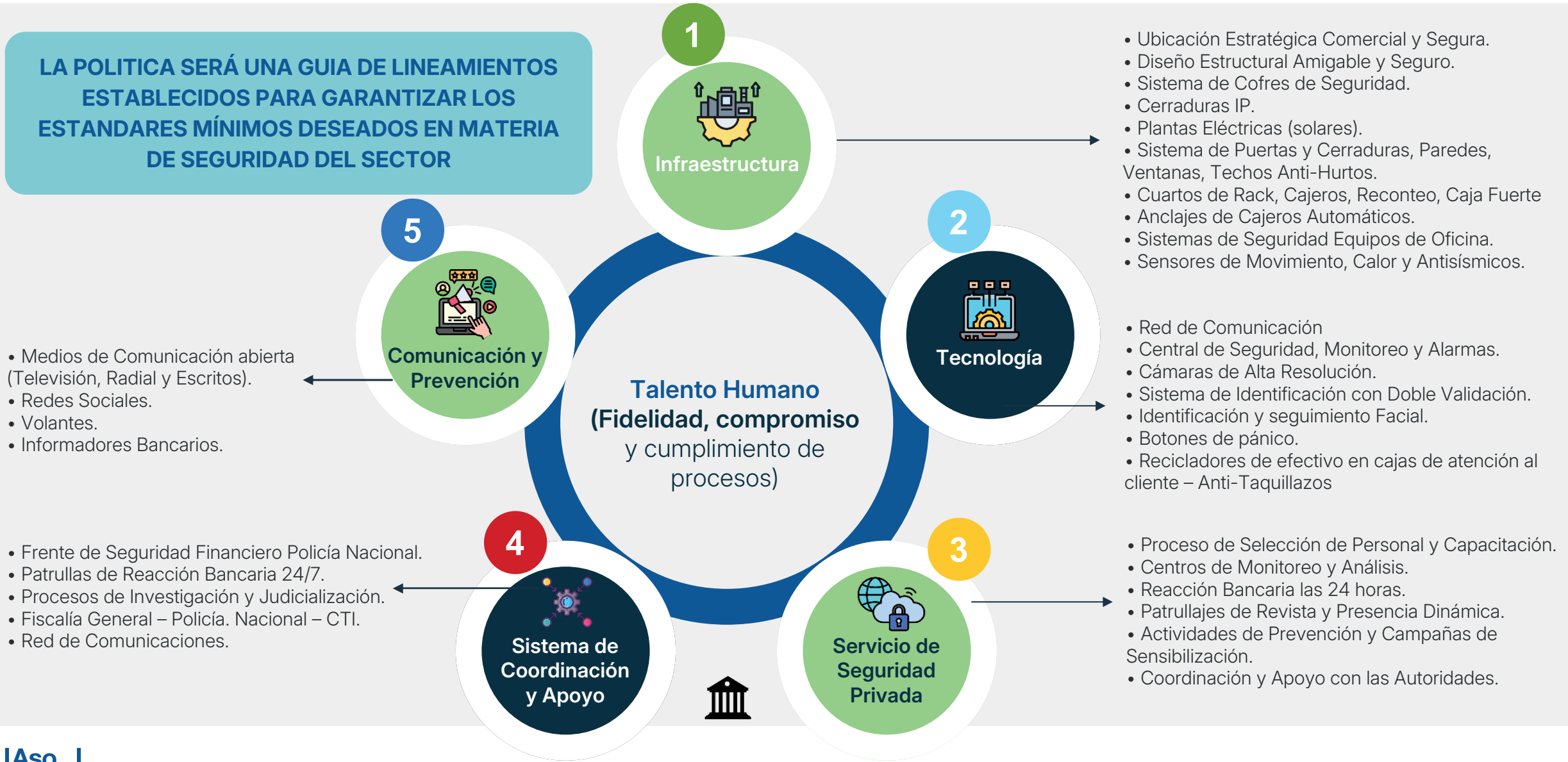
Crear un centro integrado de información, monitoreo, y análisis de seguridad bancaria (CIMA) – Asobancaria.

Es crucial aprovechar la información recolectada por Asobancaria y enviada por las diferentes entidades financieras, así como la información proveniente de fuentes abiertas y bases de datos oficiales, tanto nacionales como internacionales.

Es importante no solo la unificación de todos los datos sino también establecer criterios de recolección de la data (cifras y modalidades delictivas).

POLÍTICA INTEGRAL DE SEGURIDAD FÍSICA

LA POLÍTICA SERÁ UNA GUIA DE LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS PARA GARANTIZAR LOS ESTANDARES MÍNIMOS DESEADOS EN MATERIA DE SEGURIDAD DEL SECTOR

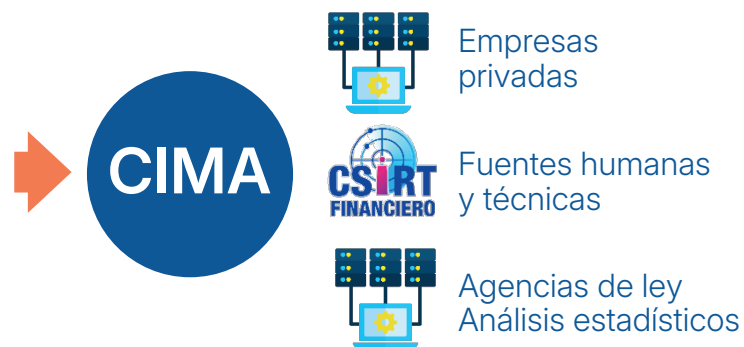


POLÍTICA INTEGRAL DE SEGURIDAD FÍSICA

EL CIMA DEBERA SER LIDERADO Y ADMINISTRADO DE MANERA COORDINADA POR LAS ENTIDADES QUE SE DEFINAN EN SU IMPLEMENTACION DE ACUERDO A LAS CAPACIDADES Y FUNCIONES



Articulación y Coordinación



Tratamiento, Análisis y Evaluación de Información

1. Delitos que afectan el patrimonio económico.
2. Amenazas internas y externas.
3. Actores criminales y vínculos con crimen organizado.
4. Financiamiento del terrorismo y lavado de activos.
5. Cumplimiento normativo y modelo de confianza en los nuevos escenarios de la banca.



- **Anticipar.**
- **Identificar.**
- **Analizar.**
- **Proponer acciones desde la alta gerencia.**

Actividades Permanentes - CIMA

Productos finales

- 1 Análisis de Seguridad Estratégico.
- 2 Análisis de Seguridad Operacional.
- 3 Adopción de Estrategias.
- 4 Anticipar Fenómenos y Actores Criminales.
- 5 Gestión de Recursos.
- 6 Minería de Datos.

Creación de un sistema de Información para la Seguridad bancaria

Despliegue nivel local y nacional puntos focales prioritizados con base a los activos de información e inteligencia.



Adaptación al nuevo modelo PONAL. Disuasión (vigilancia y control). Coordinación y respuesta. Integración efectiva.

RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO GREMIAL



3

Ampliar el espectro del sistema de identificación con doble validación para la prevención de delitos en seguridad física.

Este centro tendrá la misión de producir documentos de calidad estratégica y operacional de manera oportuna y clasificada.

El proyecto permitirá a la Asobancaria convertirse en el eje principal en el manejo y procesamiento de la información sensible para sus agremiados.

El proyecto también permitirá alcanzar un objetivo deseado por mucho tiempo en el sector financiero y bancario.



4

Fortalecer la coordinación y apoyo efectivo de las autoridades competentes.

En Colombia, uno de los principales problemas en el sector financiero y bancario es el delito de suplantación que afecta a muchos usuarios y genera desconfianza en la protección de sus ahorros e inversiones.

La suplantación ocurre debido a fallas en los sistemas de identificación, que son vulnerables a maniobras delincuenciales.

Los protocolos de ciberseguridad actuales se enfocan en reducir riesgos no solo a través de redes, sino también mejorando la seguridad física haciendo uso de tecnología biométrica.

RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO GREMIAL



5

Retroalimentar

permanentemente los casos de seguridad que afecten al sector financiero y bancario.

Una buena coordinación y apoyo efectivo con la Policía Nacional, la Fiscalía General de la Nación, las diferentes autoridades en el ámbito nacional y local, y la Superintendencia Financiera.

Una buena coordinación entre los bancos, el Gremio y las autoridades es esencial para garantizar la seguridad del sistema financiero, prevenir delitos, mejorar la respuesta a incidentes.



6

Fortalecer las estrategias para combatir el fleteo y auto fleteo.

Establecer un sistema de retroalimentación permanente y oportuno es fundamental para abordar los delitos que afectan al sector bancario.

Al implementar un sistema eficaz de retroalimentación y análisis, se puede crear un entorno más seguro y resiliente en el sector financiero y bancario, donde las entidades trabajen juntas para prevenir y combatir delitos de manera proactiva.

Un enfoque coordinado y proactivo es clave para proteger la integridad de las instituciones financieras y mantener la confianza del público en el sistema bancario.

RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS

7

Diseñar e implementar Nuevos Modelos de Servicio de Seguridad Privada.

8

Adoptar tecnologías de última generación para el control y la reducción del crimen.

9

Fortalecer el proceso de coordinación interna de seguridad de las entidades bancarias y financieras.

10

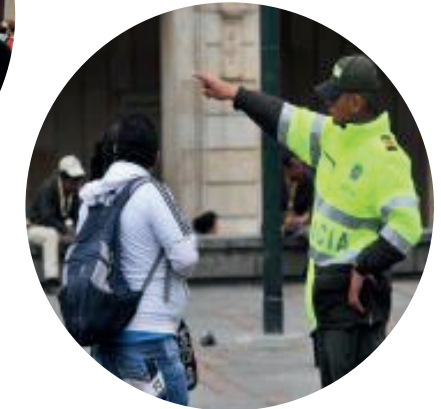
Rediseñar la estrategia de capacitaciones y campañas de prevención de usuarios y clientes.

11

Realizar evaluación y seguimiento de proveedores de servicios bancarios y financieros.

12

Establecer un centro de coordinación contra los delitos financieros.



RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS



7

Diseñar e implementar nuevos modelos de servicio de seguridad privada.

El fleteo es una modalidad de hurto que implica la sustracción violenta de dinero extraído de una entidad financiera o cajero automático

Estrategias para Combatir el Fleteo.

Estrategias para combatir el Auto Fleteo.



8

Adoptar tecnologías de última generación para el control y la reducción del crimen.

Existen diversos criterios sobre el papel y el servicio que deben desempeñar los vigilantes privados en el ámbito financiero. La presencia física de un vigilante en cada oficina es un tema debatido, especialmente considerando el comportamiento de las estructuras delincuenciales y el rol del vigilante frente a estas amenazas.



9

Fortalecer el proceso de coordinación interna de seguridad de las entidades bancarias y financieras.

La tecnología es un componente esencial para fortalecer las medidas de seguridad en el sector financiero y bancario

Las entidades financieras reconozcan que **la seguridad debe considerarse como una inversión estratégica, y no meramente como un gasto.**

La adopción de tecnologías avanzadas no solo refuerza la protección de los activos y datos de los clientes, sino que también genera un nivel significativo de confianza entre los usuarios.

RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS



10

Rediseñar la estrategia de capacitaciones y campañas de prevención de usuarios y clientes.

- La coordinación efectiva entre todos los departamentos dentro de una entidad bancaria o financiera es fundamental.
- Es importante destacar que, aunque no todas las entidades bancarias enfrentan este problema, se han identificado, en las entrevistas realizadas, dificultades en alguna instituciones durante las visitas.
- Es esencial establecer protocolos claros de comunicación y colaboración entre todas las áreas de la entidad.



11

Realizar la evaluación y seguimiento de proveedores de servicios bancarios y financieros.

Algunas razones para capacitar a usuarios y clientes del sector financiero y bancario son:

- Conciencia de amenazas y riesgos e identificación de fraudes.
- Protección de información personal. Generar confianza en el sistema financiero.
- Protección de información sensible y evitar exposiciones.
- Desarrollo de habilidades para detectar fraudes y reconocimiento de técnicas delictivas.
- Fomento de una cultura de seguridad.
- Uso seguro de tecnología y buenas prácticas de seguridad.



12

Establecer un centro de coordinación contra los delitos financieros.

- La evaluación y el seguimiento continuo de los proveedores de servicios con los que un banco subcontrata sus procesos son cruciales para garantizar la seguridad y la integridad en las operaciones bancarias.
- Dado que el banco depende en gran medida de terceros para la ejecución de numerosos procesos, como el que presta las empresas transportadoras de valores, es fundamental implementar un enfoque riguroso para asegurar que estos proveedores mantengan altos estándares de seguridad y ética.

RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO DEL SECTOR PÚBLICO

13

Formular e incorporar estrategias de seguridad del sector bancario en los Planes de Desarrollo y Planes Integrales de Seguridad y Convivencia Ciudadana – PISCC.

14

Fortalecer del Frente de Seguridad Financiero y Bancario en la Policía Nacional.

15

Capacitar a los actores de interés del sector, incluyendo la Policía Nacional, Fiscalía General de la Nación y Empresas prestadoras de servicios de seguridad al sector financiero y bancario.

16

Fortalecer del servicio policial de reacción contra delitos bancarios.

17

Ampliar el alcance de la Dirección Especializada de Investigaciones Financieras de la Fiscalía General de la Nación.

18

Importancia que los bancos se constituyan como víctimas en los procesos judiciales en los casos contra el sector financiero y bancario.

19

Dar cumplimiento a la Ley 1266 de 2008 - Habeas Data.



RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO DEL SECTOR PÚBLICO



13

Formular e incorporar estrategias de seguridad del sector bancario en los Planes de Desarrollo y Planes Integrales de Seguridad y Convivencia Ciudadana – PISCC.

- Un Centro de Coordinación contra los Delitos Financieros como una unidad especializada creada o fortalecida para la prevención, detección, investigación y respuesta a delitos financieros.
- **Componentes clave de** un Centro de Coordinación Contra los Delitos Financieros.
- **Importancia de un Centro de Coordinación** Contra los Delitos Financieros.



14

Fortalecer del Frente de Seguridad Financiero y Bancario en la Policía Nacional.

- Algunas razones para capacitar a usuarios y clientes del sector financiero y bancario son:



15

Capacitar a los actores de interés del sector, incluyendo la Policía Nacional, Fiscalía General de la Nación y Empresas prestadoras de servicios de seguridad al sector financiero y bancario.

- La evaluación y el seguimiento continuo de los proveedores de servicios con los que un banco subcontrata sus procesos son cruciales para garantizar la seguridad y la integridad en las operaciones bancarias.

RECOMENDACIONES EN EL ÁMBITO DEL SECTOR PÚBLICO



16

Fortalecer del servicio policial de reacción contra delitos bancarios.

- Un Centro de Coordinación contra los Delitos Financieros como una unidad especializada creada o fortalecida para la prevención, detección, investigación y respuesta a delitos financieros.



17

Ampliar el alcance de la Dirección Especializada de Investigaciones Financieras de la Fiscalía General de la Nación.

- La evaluación y el seguimiento continuo de los proveedores de servicios con los que un banco subcontrata sus procesos son cruciales para garantizar la seguridad y la integridad en las operaciones bancarias.



18

Importancia que los bancos se constituyan como víctimas en los procesos judiciales en los casos contra el sector financiero y bancario.

- Un Centro de Coordinación contra los Delitos Financieros como una unidad especializada creada o fortalecida para la prevención, detección, investigación y respuesta a delitos financieros.
- **Componentes clave de** un Centro de Coordinación Contra los Delitos Financieros.
- **Importancia de un Centro de Coordinación** Contra los Delitos Financieros.



19

Dar cumplimiento a la Ley 1266 de 2008 - Habeas Data.

- Un Centro de Coordinación contra los Delitos Financieros como una unidad especializada creada o fortalecida para la prevención, detección, investigación y respuesta a delitos financieros.
- **Componentes clave de** un Centro de Coordinación Contra los Delitos Financieros.
- **Importancia de un Centro de Coordinación** Contra los Delitos Financieros.

1

MESA DE TRABAJO CON LOS EQUIPOS TÉCNICOS DEFINIDOS (Virtus Global)

- Socialización detallada del alcance de las recomendaciones formuladas.
- Evaluación de capacidades y recursos.
- Ajuste de las recomendaciones seleccionadas.

2

DEFINICIÓN DE LA ALTA DIRECCIÓN DE LAS RECOMENDACIONES FORMULADAS A SER IMPLMANTADAS

3

PLAN DE ACCIÓN PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEFINIDA

4

DESARROLLO DE UN SISTEMA DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN

- Desarrollo de indicadores de gestión y resultado.

**Aso
Ban
Caria**