PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

- Denominación del Programa de Formación: GESTIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS
- Código del Programa de Formación: 121202
- Nombre del Proyecto Formativo (si aplica): Implementación de herramientas operativas y comerciales en entidades financieras de la región.
- Fase del Proyecto (si aplica): Fase 2 – Planeación
- Actividad de Proyecto Formativo (si aplica): Determinar los procesos y procedimientos para el manejo de operaciones financieras.
- Competencia: PROCESAR DEPÓSITOS, PAGOS Y RETIROS EN MONEDA LEGAL Y EXTRANJERA DE ACUERDO A LAS NORMAS LEGALES E INSTITUCIONALES VIGENTES.
- Resultados de Aprendizaje:

APLICAR NORMAS DE SEGURIDAD PARA LA CONSERVACIÓN Y CUSTODIA DEL DINERO, TÍTULOS VALORES Y MEDIOS DE PAGO ELECTRÓNICO CUMPLIENDO CON LAS DISPOSICIONES DE LA ENTIDAD FINANCIERA

Duración de la Guía de Aprendizaje (horas): 48 horas

2. PRESENTACIÓN

Bienvenido a esta guía de aprendizaje sobre **Normas de Seguridad para la Conservación y Custodia del Dinero, Títulos Valores y Medios de Pago Electrónico**, diseñada para proporcionarte las herramientas necesarias para fortalecer tus habilidades y destrezas en la gestión segura de recursos financieros.

En un mundo donde los riesgos asociados al manejo de dinero y medios electrónicos son cada vez más complejos, conocer y aplicar las disposiciones establecidas por las entidades financieras es clave para garantizar la protección de los recursos y la confianza en los procesos que gestionamos.



A lo largo de esta guía, te invitamos a reflexionar sobre tus prácticas actuales y a descubrir cómo este aprendizaje contribuirá a tu desarrollo integral como profesional. Esta actividad te permitirá no solo adquirir conocimientos técnicos, sino también desarrollar competencias fundamentales, como el análisis crítico, la organización sistemática y la capacidad de trabajo autónomo.
Te animamos a relacionar lo que ya conoces sobre seguridad financiera con los nuevos conceptos que exploraremos. Este enfoque facilitará una construcción significativa del conocimiento, permitiéndote comprender el panorama actual y adaptarte a las exigencias del entorno financiero moderno.

¡Prepárate para aprender, aplicar y transformar tus prácticas en herramientas que garanticen la seguridad y eficiencia en la conservación y custodia de recursos financieros!

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de reflexión inicial:

Actividad 1 : "Reflexionemos sobre la Seguridad Financiera"

1.1 Presta atención a la introducción: Escucha la explicación inicial sobre la importancia de la seguridad financiera en diferentes entornos y cómo esta actividad te ayudará a identificar medidas prácticas para proteger los recursos económicos.

1.2 Observa el video: https://youtu.be/XgTIeZE-k9M?si=2v1Erzv4akRLuP3U

Mira atentamente el video que se proyectará (cámaras de seguridad graban robo en Banco Agrario) el cual presenta datos y casos impactantes relacionados con fraudes financieros y negligencias. Toma nota de cualquier idea o reflexión que surja mientras lo observas.

1.3 Reflexiona sobre la pregunta clave:

Responde mentalmente o en tu cuaderno la siguiente pregunta:

"¿Cómo podemos ser agentes de cambio para garantizar la seguridad financiera en nuestro entorno?"

1.4 Participa en la lluvia de ideas:

Comparte tus ideas sobre medidas esenciales para conservar y custodiar los recursos financieros en diferentes entornos:

- **Hogar**: ¿Cómo protegerías tu dinero y tus medios de pago en casa?
- **Trabajo**: ¿Qué estrategias propondrías para evitar fraudes en una empresa?
- **Instituciones**: ¿Qué acciones podrían implementar los bancos u otras organizaciones?

- Escucha las ideas de tus compañeros y, si es necesario, complementa con nuevas propuestas.

1.5 Contribuye a la discusión:

-Observa las ideas recopiladas en el tablero o papelógrafo.

- Participa en la revisión y análisis de las medidas más relevantes.

1.6 Cierre:

Reflexiona sobre cómo puedes aplicar lo aprendido en tu vida diaria y comprométete

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS.
Estrategias o técnicas didácticas activas: Actividad focal introductoria.
Materiales de formación: Televisor, Computador, Internet, Hojas y lápiz.
Material de apoyo: Diapositivas y videos.
Duración de la actividad: 8 horas

3.2 Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje:

Apreciado aprendiz es momento de contextualizar los conocimientos necesarios sobre la importancia de la seguridad financiera en diferentes entornos para esto es indispensable desarrollar todas las competencias de su área técnica. Sin duda esto le permitirá dar cumplimiento al objetivo de su proyecto formativo.

Actividad 1: conociendo la Ley de Proteccion de datos en Colombia

1.1 Escucha atentamente la explicación sobre la Ley de Protección de Datos y sus principios clave:

- Protección de la privacidad.
- Derechos del titular de los datos.
- Responsabilidades de las empresas y entidades.

1.2 Revisión de Caso:

- Se presentará un caso práctico sobre el manejo indebido de datos personales (por ejemplo, una empresa que comparte información de clientes sin autorización).
- Lee el caso con atención y analiza las posibles infracciones según lo aprendido.

1.3 Responde las preguntas:

- ¿Qué derechos del titular de los datos están siendo vulnerados?
- ¿Qué principios de la Ley 1581 no se están cumpliendo?

- ¿Qué medidas debería tomar la empresa o entidad para corregir esta situación?

Actividad 2: Mapa conceptual ley protección datos

Teniendo en cuenta la siguiente información: Elaborar un mapa conceptual que sintetice los principios, derechos, responsabilidades y medidas establecidas por la Ley 1581 de 2012 sobre la protección de datos personales en Colombia.

Ley 1581 de 2012: Marco legal que regula la protección de datos personales en Colombia.
Datos Personales: Información que identifica o hace identificable a una persona.
Datos Sensibles: Información privada sobre raza, creencias, salud, etc.
Derechos del Titular: Acceso, rectificación, cancelación, y oposición (ARCO).
Responsabilidades de las Entidades: Obtención de consentimiento, implementación de medidas de seguridad, y respuesta a solicitudes de los titulares de los datos.
Principios de la Ley: Legalidad, finalidad, veracidad, transparencia, seguridad, entre otros.

Actividad 3: Matriz de Riesgo Saro

Investiga sobre las matrices de riesgo en el contexto bancario, enfocándote principalmente en el **SARO (Sistema de Administración de Riesgos Operacionales)**, que es utilizado por las entidades financieras en Colombia.

Algunos puntos clave que debes investigar:

- ¿Qué es el SARO y cómo funciona?
- ¿Cuáles son los tipos de riesgos que se evalúan en una matriz de riesgos en bancos (ej. riesgos operacionales, de crédito, de mercado, etc.)?
- ¿Cómo se clasifican los riesgos en términos de probabilidad e impacto?
- ¿Cuáles son las estrategias comunes para mitigar los riesgos identificados en la matriz?

Actividad 4: Sistemas alarmas en Entidades Financieras

Teniendo en cuenta clase Magistral del instructor defina:

- Qué tipos de sistemas de alarmas se utilizan en los bancos?
- ¿Cómo funcionan las alarmas de intrusión y los sensores de movimiento en la detección de robos o accesos no autorizados?
- ¿Cuáles son los componentes principales de un sistema de alarma en un banco (sensores, paneles de control, sirenas, cámaras de seguridad, etc.)?
- ¿Cómo se integra la alarma con otros sistemas de seguridad, como las cámaras de vigilancia o el control de acceso?

- ¿Qué medidas preventivas y de respuesta están asociadas con los sistemas de alarmas en los bancos?

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS. Estrategias o técnicas didácticas activas: Actividad focal introductoria. Materiales de formación: Televisor, Computador, Internet, Hojas y lápiz. Material de apoyo: Diapositivas y videos. Duración de la actividad: 8 horas

3.3 Actividades de apropiación:

Querido aprendiz, llegó el momento de conceptualizar todos aquellos conocimientos necesarios para lograrla formación integral que usted está cursando. Después de la explicación del instructor sobre la seguridad en Billetes desarrolle las siguientes actividades:

Actividad 1 : reconociendo la seguridad en Billetes

1.1 **Visualización de los Videos :** Primero, verás varios videos del banco de la Republica proporcionados por el instructor sobre la seguridad de los billetes en Colombia. Estos videos te mostrarán los elementos de seguridad que tienen los billetes por denominación, y cómo puedes identificar si un billete es falso. Observa con atención los videos, especialmente aquellos elementos de seguridad clave como las marcas de agua, la tinta que cambia de color, el hilo de seguridad, los microtextos y cualquier otro detalle que se mencione.

1.2 Análisis de los Videos : Después de ver los videos, reflexiona sobre los siguientes puntos: ¿Cuáles son los elementos de seguridad más importantes para detectar un billete falso? ¿Qué características varían según la denominación del billete? ¿Cómo puedes aplicar estos conocimientos para verificar la autenticidad de un billete?

1.3 Elaboración del Frizo : Basándote en los puntos que viste en los videos, crea un frizo que resuma los pasos y elementos de seguridad para conocer un billete falso.

- **Instrucciones para el frizo:**
- Escribe los puntos clave de seguridad para cada denominación de billete (por ejemplo, billetes de 1.000, 5.000, 10.000, 20.000, etc.).

- Utiliza imágenes o dibujos que representen los elementos de seguridad mencionados en los videos (como marcas de agua, hilos de seguridad, tintas especiales).
- Organiza los elementos de seguridad de forma clara y visual en el frizo, para que cualquier persona pueda entender fácilmente cómo verificar un billete auténtico.
- Asegúrate de que el frizo esté bien estructurado y contenga la información relevante, de modo que sirva como una guía rápida para identificar billetes falsos.

1.4 **Presentación del Frizo:**

Una vez que hayas terminado tu frizo, preséntalo a tus compañeros. Explica de forma breve cómo funciona cada uno de los elementos de seguridad en los billetes y cómo pueden ser utilizados para verificar su autenticidad.

Discute con el grupo la importancia de conocer estos elementos para evitar fraudes y proteger la economía personal y colectiva.

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS. Estrategias o técnicas didácticas activas: Actividad focal introductoria. Materiales de formación: Televisor, Computador, Internet, Hojas y lápiz. Material de apoyo: Diapositivas y videos. Duración de la actividad: 8 horas

3.4 Actividades de Transferencia el Conocimiento:

En esta parte de la guía usted demostrará que interiorizó los conceptos y procedimientos sobre seguridad para la conservación y custodia del dinero, títulos valores y medios de pago electrónico cumpliendo con las disposiciones de la entidad financiera

Actividad 1 Análisis de la Matriz de Riesgo:

Después de la orientación dada en formación y de la consulta realizada, reflexiona sobre cómo se estructura una matriz de riesgos:

Ejes de la matriz: Generalmente, en las matrices de riesgo se utilizan dos ejes:

Eje horizontal: Representa la probabilidad o frecuencia de que ocurra el riesgo (bajo, medio, alto).

Eje vertical: Representa el impacto o severidad del riesgo (bajo, medio, alto).

Áreas de riesgo: Identifica los principales riesgos que afectan a los bancos, tales como riesgos operacionales, de crédito, tecnológicos, legales, etc.

Actividad 2 Diseño de la Matriz de Riesgo:

Con la información obtenida en la formación, diseña tu propia **matriz de riesgo** para un banco ficticio o una institución financiera, En tu matriz deberás incluir los siguientes elementos:

Ejes de la matriz: Asegúrate de tener un eje de probabilidad y otro de impacto.
Riesgos identificados: Enumera y clasifica los riesgos (operacionales, de crédito, legales, tecnológicos, etc.).
Evaluación de riesgos: Determina la probabilidad e impacto de cada riesgo y ubícalo dentro de la matriz (por ejemplo, un riesgo de fraude puede tener alta probabilidad y alto impacto, por lo que se colocaría en la zona más crítica de la matriz).
Plan de mitigación: Acompaña cada riesgo con posibles estrategias para mitigarlo.

Actividad 3. Presentación de la Matriz :
Una vez que hayas diseñado tu matriz de riesgo, prepárate para presentar tu trabajo a los compañeros. Durante la presentación, explica los siguientes puntos:
¿Por qué elegiste los riesgos identificados?
¿Cómo evaluaste la probabilidad e impacto de cada riesgo?
¿Qué medidas de mitigación propones para los riesgos más críticos?
Responde a cualquier duda o pregunta que puedan tener tus compañeros.

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS. Estrategias o técnicas didácticas activas: Actividad focal introductoria. Materiales de formación: Televisor, Computador, Internet, Hojas y lápiz. Material de apoyo: Diapositivas y videos. Duración de la actividad: 8 horas

4. PLANTEAMIENTO DE EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE PARA LA EVALUACIÓN EN EL PROCESO FORMATIVO.

Fase del proyecto formativo	Actividad del proyecto formativo	Actividad de Aprendizaje	Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Planeación	Determinar los procesos y procedimientos para el manejo de operaciones financieras	Elaborar mapa conceptual sobre Habeas Data	**Evidencias de Producto:** Mapa Conceptual Habeas Data	- Inclusión de los conceptos principales del Habeas Data. - Estructura lógica y organizada. - Claridad y presentación del mapa.	**Técnica de evaluación:** Observación. **Instrumento**: Lista de chequeo.
Planeación	Determinar los procesos y procedimientos para el manejo de operaciones financieras	Investigar principales elementos de sistemas de alarmas en entidades financieras	**Evidencias de Producto:** Documento elementos principales de los sistemas de alarmas y su funcionamiento.	-Identificación de los elementos clave de un sistema de alarmas. - Redacción clara y precisa. - Ejemplos relevantes.	**Técnica de evaluación:** Observación. **Instrumento**: Lista de chequeo.
Planeación	Determinar los procesos y procedimientos para el manejo de operaciones financieras	Crear frizo con las características de seguridad en billetes según el Banco de la República	**Evidencias de Desempeño:** Presentacion en plenaria de Frizo con las principales características de la seguridad en billetes por denominación	- Inclusión de todos los elementos de seguridad por denominación. - Organización y presentación visual. - Claridad en el contenido.	**Técnica de evaluación:** Observación. **Instrumento**: Lista de chequeo.

			según banco d la republica		
Planeación	Determinar los procesos y procedimientos para el manejo de operaciones financieras	Diseñar matriz de riesgo operacional que identifique y clasifique los riesgos asociados a procesos específicos en una entidad financiera, utilizando los lineamientos del Sistema de Administración de Riesgos Operacionales (SARO).	**Evidencia de Conocimiento** Matriz de Riesgo Saro con riesgos identificados	Identificación de riesgos operacionales relevantes. - Evaluación adecuada de probabilidad e impacto. - Propuesta de estrategias.	**Técnica de evaluación:** Observación. **Instrumento**: Lista de chequeo.

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Dinero en Efectivo:

Forma física de dinero, generalmente billetes y monedas, utilizada para realizar transacciones directas sin intermediación electrónica.

Títulos Valores:

Documentos legales que representan un derecho económico para su titular, como cheques, pagarés, letras de cambio, bonos, entre otros.

Medios de Pago Electrónico:

Herramientas digitales utilizadas para realizar transacciones financieras, como tarjetas de crédito, débito, transferencias electrónicas, billeteras digitales, y códigos QR.

Custodia:

Proceso de proteger y almacenar de manera segura dinero, títulos valores o información sensible relacionada con transacciones financieras.

Fraude Financiero: Actividad ilícita que busca obtener beneficios económicos de manera engañosa, como falsificación de billetes, suplantación de identidad, o acceso no autorizado a cuentas bancarias.

Habeas Data:
Derecho de las personas a conocer, actualizar y rectificar la información personal que se maneja en bases de datos públicas o privadas.
Sistema SARO:
Sistema de Administración del Riesgo Operacional que busca identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos operativos en las entidades financieras.
SARLAFT:
Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, que establece protocolos para prevenir estas actividades ilícitas en las entidades financieras.

6. REFERENTES BILBIOGRÁFICOS

Banco de la República de Colombia. (s.f.). Elementos de seguridad en los billetes colombianos. Recuperado de https://www.banrep.gov.co

Colombia. (2008). Ley 1266 de 2008: Por la cual se dictan disposiciones generales del manejo de la información contenida en bases de datos personales y se regula la protección de datos en Colombia. Recuperado de https://www.funcionpublica.gov.co

Superintendencia Financiera de Colombia. (s.f.). Guía de administración del riesgo operacional (SARO). Recuperado de https://www.superfinanciera.gov.co

Colombia. (2022). Ley 2195 de 2022: Ley de transparencia y anticorrupción en Colombia. Recuperado de https://www.legiscomex.com

Asobancaria. (s.f.). Manual de buenas prácticas en la seguridad bancaria. Recuperado de https://www.asobancaria.com

International Organization for Standardization. (2018). Gestión del riesgo - Principios y directrices (ISO 31000:2018). Ginebra: ISO.

Ministerio de Tecnologías de la Información y Comunicaciones de Colombia. (s.f.). Seguridad en medios de pago electrónico. Recuperado de https://www.mintic.gov.co

Medina, C. J. (2018). Gestión del riesgo financiero y operacional en bancos. Bogotá: Alfaomega.

Gutiérrez, A. M. (2020). Sistemas de seguridad y control en entidades financieras. Bogotá: Ecoe Ediciones.

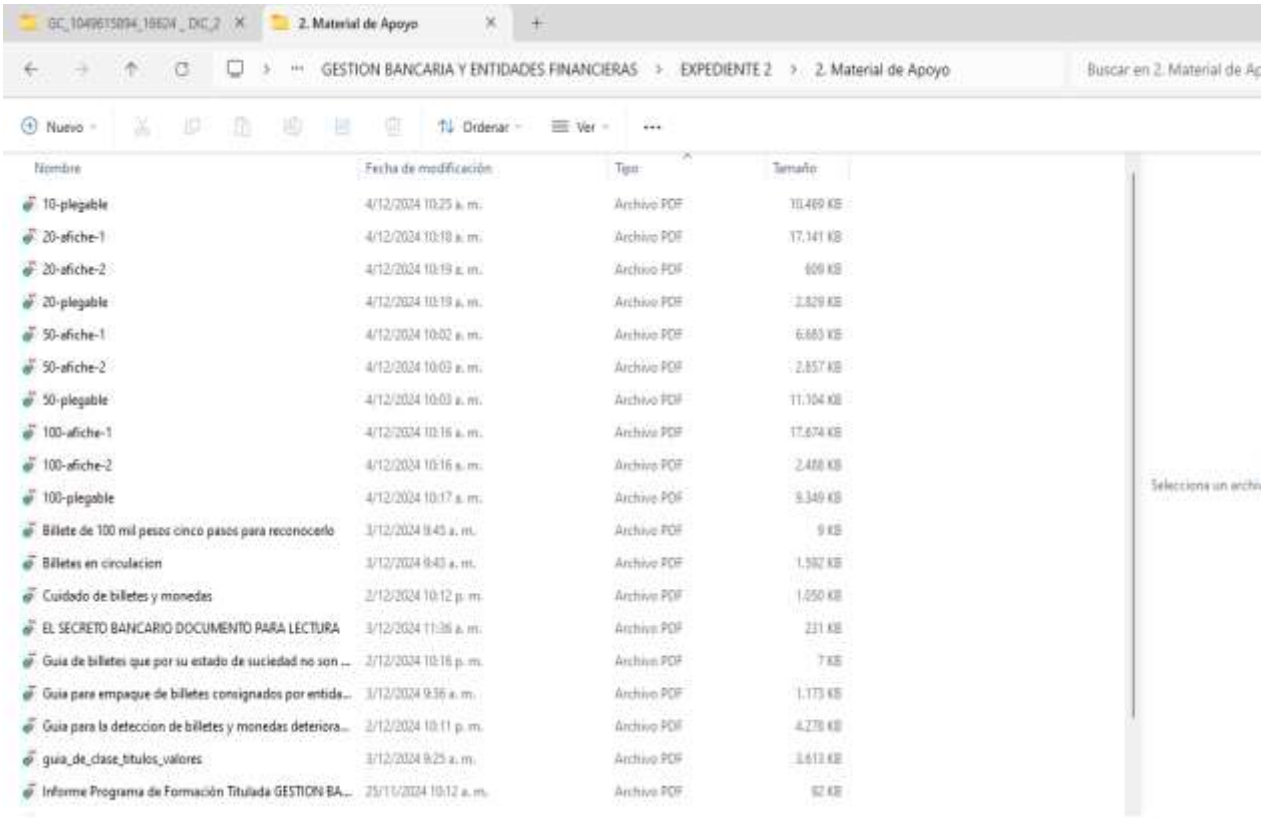
7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	**Maria Fernanda Barreto Correales**	**Instructor**	**CIAS**	**Diciembre de 2024**

8. CONTROL DE CAMBIOS (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)					

MATERIAL DE APOYO



INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

1. DATOS GENERALES

Programa de formación:	GESTIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS	**ID**	2978578
Proyecto formativo:	Implementación de herramientas operativas y comerciales en entidades financieras de la región.		
Fase proyecto:	Planeación		
Resultado de aprendizaje:	Aplicar normas de seguridad para la conservación y custodia del dinero, títulos valores y medios de pago electrónico cumpliendo con las disposiciones de la entidad financiera.		
Actividad de aprendizaje:	Elaborar mapa conceptual sobre Habeas Data		
Evidencia de Producto:	Mapa Conceptual Habeas Data		

Criterios de evaluación:
Inclusión de los conceptos principales del Habeas Data.
Estructura lógica y organizada.
Claridad y presentación del mapa.

2. LISTAS DE CHEQUEO

No.	VARIABLES/INDICADORES DE LOGRO	CUMPLE		Observaciones
		SÍ	NO	
1.	El mapa conceptual incluye los conceptos principales			
2.	La estructura del mapa es lógica y está organizada			
3.	La presentación del mapa es clara y visualmente adecuada			
4.	Se utilizan conexiones adecuadas entre los conceptos			

3. EVALUACIÓN

Observaciones: _____
Juicio de valor: _____

_____ Firma Aprendiz

_____ Firma Instructor

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

1. DATOS GENERALES

Programa de formación:	GESTIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS	**ID**	2978578
Proyecto formativo:	Implementación de herramientas operativas y comerciales en entidades financieras de la región.		
Fase proyecto:	Planeación		
Resultado de aprendizaje:	Aplicar normas de seguridad para la conservación y custodia del dinero, títulos valores y medios de pago electrónico cumpliendo con las disposiciones de la entidad financiera.		
Actividad de aprendizaje:	Investigar principales elementos de sistemas de alarmas en entidades financieras.		
Evidencia de Producto:	Documento elementos principales de los sistemas de alarmas y su funcionamiento.		

Criterios de evaluación:
-Identificación de los elementos clave de un sistema de alarmas.
-Redacción clara y precisa.
-Ejemplos relevantes.

2. LISTAS DE CHEQUEO

No.	VARIABLES/INDICADORES DE LOGRO	CUMPLE		Observaciones
		SÍ	NO	
1.	Se identificaron los elementos clave de un sistema de alarmas			
2.	El documento está redactado de manera clara y precisa			
3.	Se incluyeron ejemplos relevantes relacionados con entidades financieras			
4.	El contenido está organizado y sigue una estructura lógica			

3. EVALUACIÓN

Observaciones: _____
Juicio de valor: _____

_____ Firma Aprendiz

_____ Firma Instructor

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

1. DATOS GENERALES

Programa de formación:	GESTIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS	**ID**	2978578
Proyecto formativo:	Implementación de herramientas operativas y comerciales en entidades financieras de la región.		
Fase proyecto:	Planeación		
Resultado de aprendizaje:	Aplicar normas de seguridad para la conservación y custodia del dinero, títulos valores y medios de pago electrónico cumpliendo con las disposiciones de la entidad financiera.		
Actividad de aprendizaje:	Crear frizo con las características de seguridad en billetes según el Banco de la República		
Evidencia de Conocimiento:	Presentación en plenaria de Frizo con las principales características de la seguridad en billetes por denominación.		

Criterios de evaluación:

- Inclusión de todos los elementos de seguridad por denominación.
- Organización y presentación visual.
- Claridad en el contenido.

2. LISTAS DE CHEQUEO

No.	VARIABLES/INDICADORES DE LOGRO	CUMPLE		Observaciones
		SÍ	NO	
1.	El frizo incluye todos los elementos de seguridad para cada denominación			
2.	La presentación del frizo es organizada y visualmente atractiva			
3.	El contenido es claro y fácil de entender para los participantes			
4.	Se evidenció preparación para la presentación en plenaria			

3. EVALUACIÓN Se evidenció preparación para la presentación en plenaria Observaciones:

_____

Juicio de valor: _____

_____ _____

Firma Aprendiz Firma Instructor

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

1. DATOS GENERALES

Programa de formación:	GESTIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS	**ID**	2978578
Proyecto formativo:	Implementación de herramientas operativas y comerciales en entidades financieras de la región.		
Fase proyecto:	Planeación		
Resultado de aprendizaje:	Aplicar normas de seguridad para la conservación y custodia del dinero, títulos valores y medios de pago electrónico cumpliendo con las disposiciones de la entidad financiera.		
Actividad de aprendizaje:	Diseñar matriz de riesgo operacional que identifique y clasifique los riesgos asociados a procesos específicos en una entidad financiera, utilizando los lineamientos del Sistema de Administración de Riesgos Operacionales (SARO).		
Evidencia de Desempeño:	Matriz de Riesgo Saro con riesgos identificados		

Criterios de evaluación: - Identificación de riesgos operacionales relevantes.
- Evaluación adecuada de probabilidad e impacto.
- Propuesta de estrategias.

2. LISTAS DE CHEQUEO

No.	VARIABLES/INDICADORES DE LOGRO	CUMPLE		Observaciones
		SÍ	NO	
1.	Se identificaron correctamente los riesgos operacionales clave			
2.	Se evaluaron la probabilidad e impacto de forma adecuada			
3.	Se propusieron estrategias claras y viables para mitigar los riesgos			
4.	La matriz está bien estructurada y organizada según el SARO			

3. EVALUACIÓN

Observaciones: _____

Juicio de valor: _____

_____ _____

Firma Aprendiz Firma Instructor