



## POLITICA ANTIFRAUDE

Código: DA-DCPA

Versión: 1

Elaboró Coord. administrativo

Aprobó Dir.. General

Fecha de Vigencia: día/mes/año marzo 2025

### POLITICA ANTIFRAUDE ONG FUNDACION FUERZA COLOMBIA

La prevención del riesgo transaccional se hace a través de prácticas como el análisis de riesgo de transacciones, el monitoreo transaccional, y la implementación de políticas de seguridad.

#### Análisis de riesgo de transacciones (TRA)

- Analizar datos de transacciones para detectar patrones inusuales o riesgosos
- Revisar a diario o cada vez que haya intentos de compras con tarjetas, las aplicaciones que se tienen para evitar fraudes o contracargos.
- Identificar actividades sospechosas que puedan indicar fraude o infracciones normativas
- Utilizar machine learning para identificar patrones y anomalías indicativos de riesgo

#### Monitoreo transaccional

- Analizar las transacciones financieras de los clientes
- Identificar, evaluar y reportar actividades inusuales o sospechosas
- Detectar lavado de activos y la financiación del terrorismo

#### Políticas de seguridad de transacciones

- Establecer directrices claras y efectivas para asegurar la integridad, confidencialidad, y disponibilidad de los datos
- Proteger tanto a la organización como a los clientes contra fraudes y violaciones de datos
- Cumplir con todas las regulaciones legales y estándares internacionales aplicables

El riesgo transaccional puede incluir:

- Riesgos asociados con fusiones y adquisiciones (M&A)

- Riesgo potencial derivado de la fluctuación de precios de diversos activos
- Efectos negativos potenciales de las variaciones en el tipo de cambio

Para prevenir el riesgo transaccional en ventas presentes, se pueden implementar medidas de seguridad, monitorear las transacciones y analizar los patrones de uso de los clientes.

#### Medidas de seguridad

- Cifrar la transmisión de datos
- Almacenar los datos de forma segura
- Implementar controles de acceso
- Utilizar autenticación multifactor
- Verificar la identidad del cliente: es obligatorio solicitar la cedula o pasaporte si no es colombiano

Desde 1952, la Registraduría Nacional del Estado Civil ha expedido cuatro tipos de formatos de cédula de ciudadanía: blanca laminada (1952-1993), café plastificada (1993-2010), amarilla con hologramas (1 de enero de 2000 hasta hoy) y la cédula digital, cuya expedición inició en diciembre del 2020.



|                                           |
|-------------------------------------------|
| Código: DA-DCPA                           |
| Versión: 1                                |
| Elaboró Coord. administrativo             |
| Aprobó Dir.. General                      |
| Fecha de Vigencia: día/mes/año marzo 2025 |



Tips: la cedula de los hombres va de 1 a 20.000.000. Elementos de seguridad

- Hologramas en 3D con el escudo de la Registraduría Nacional
- Irisados de seguridad
- Fondos antifotográficos
- Degradación de colores
- Microtextos debajo de la firma o huella
- Tintas metálicas
- Tintas que reaccionan a la luz ultravioleta
- Código de barras en dos dimensiones

Datos biográficos

- Nombre, apellido, lugar y fecha de nacimiento del titular
- Fecha de expedición de la cédula
- Firma digitalizada sobre una línea con un microtexto de seguridad

TARJETAS

Monitoreo de transacciones

- Supervisar las transacciones y las actividades de las cuentas

- Detectar comportamientos inusuales o sospechosos: si el cliente está nervioso, si tiene conducta extraña
- Analizar los datos de las transacciones en busca de patrones inusuales o riesgosos

#### Análisis de los hábitos de los clientes

- Conocer los hábitos financieros de cada cliente
- Segmentar a los clientes por su profesión, estrato e ingresos
- Comparar las transacciones reales con las normales, según la capacidad económica

#### Análisis de riesgo de las transacciones (TRA)

- Permite a las empresas detectar actividades sospechosas a tiempo y evitar pérdidas financieras
- Ayuda a tomar decisiones informadas, identificar oportunidades de mercado y ajustar los procesos internos

#### TIPS:

- 1- No permitir fraccionar la compra en varias transacciones con la misma tarjeta
- 2- Con tarjeta debito un ladrón solo puede pasarla máximo 200.000 sin pedir clave
- 3- Es prohibido prestar el datafono

#### TARJETA DE CREDITO

##### Número de la tarjeta

- El número de la tarjeta debe estar claro y uniforme, sin rayones ni otros datos.
- El número de dígitos varía según el tipo de tarjeta.
- Por ejemplo, las tarjetas Visa tienen 16 dígitos y comienzan con el número 4.  
Holograma palomo

Master comienzan con 5 o 2 y su holograma es un mapamundi



## POLITICA ANTIFRAUDE

Código: DA-DCPA

Versión: 1

Elaboró Coord. administrativo

Aprobó Dir.. General

Fecha de Vigencia: día/mes/año marzo 2025

Diners y american comienzan con el ~~numero 3~~numero 3

### Nombre del titular

- La letra del nombre del titular debe ser clara y uniforme, sin huellas de otras letras.

### Código de seguridad

- El código de seguridad es un número de tres dígitos que aparece en la parte posterior de la tarjeta. También se le conoce como código de verificación de la tarjeta o valor de verificación de la tarjeta.

### Código de verificación de la tarjeta (CVC)

- El CVC es un código adicional impreso en la tarjeta. Para la mayoría de las tarjetas, es el último dígito de los tres que aparecen en la franja de firma en el reverso de la tarjeta.

Las empresas utilizan la validación de tarjetas para verificar la autenticidad de una tarjeta de crédito o débito durante una transacción.