

TRABAJO DE GRADO

Opción Seminario-Diplomado.

PLAN ESTRATEGICO PARA EL CONTROL INTERNO EN LA ERA DIGITAL

PARA EL “BANCO MALY” DEL MUNICIPIO DE PASTO 2025

Corporación Universitaria Remington.

Ciencias contables, económicas y administrativas

Contaduría pública.

Ariana Karina Ruiz Rosas.

Lina Teresa Molina Castaño

Mario Fernando Martinez Cortez

Yilmar Fernando Carlosama Narvaez

Tutor: Diana Ximena Gallego

Seminario - control interno en la era digital

2025

Dedicatoria

El presente trabajo se lo dedicamos principalmente a Dios, a el que nos dio la fortaleza, ganas y disciplina necesaria para abrir caminos los cuales hoy nos hace llagar a otra meta, a cada una de nuestras familias que con su apoyo y oraciones hoy estamos celebrando la conquista de otro logro y a nosotros mismos quienes enfrentamos adversidades y a pesar de eso siempre encontramos la motivación necesaria para continuar, hoy por hoy seguir teniendo esa misma sed de conquista con la que iniciamos esta bella profesión, y a cada una de las personas que vimos pasar por este camino de formación.

Agradecimientos

Ofrecemos un agradecimiento a Dios por permitirnos hacer parte de la Cooperativa Universitaria Remington que se torno como nuestra segunda familia, donde pudimos desarrollarnos como profesionales éticos llevando en alto a la institución a la que pertenecemos, a cada uno de los docentes que hicieron parte de nuestra formación gracias a sus conocimientos, consejos y apoyo logramos culminar esta bella carrera, a cada unos de los compañeros que de una u otra manera aportaron con un granito de arena y principalmente a nuestras familias que con oraciones y apoyo hoy se ve materializado aquello que comenzó como un anhelo. Muchas gracias

Tabla de contenido

Resumen.....	5
Palabras Clave.....	6
Pregunta orientadora	7
Desarrollo del Problema	7
Objetivo.....	24
Metodología búsqueda de la Información.....	24
Resultados Esperados.....	26
Conclusión	28

Resumen

En el año 2020 en el mes de marzo, el mundo tuvo un desafío a causa de la COVID 19, todos los sectores de la economía tuvieron que adaptarse a dichos desafíos para poder mutar en el mercado, el sector financiero siendo uno de los sectores más importantes dentro de una economía no debía dar espera a este cambio por tal motivo debía ofrecer procesos más prácticos, accesibles, incluyentes y rápidos, ya que todo se lo debía realizar de manera digital. Sin embargo, con ello atraería desafíos muchos más letales como son los ataques cibernéticos. “En 2022 Colombia cerró el año ubicándose en el puesto 69 del ranking global de ciberseguridad, según el reporte de la National Cyber Security Index (NCSI), en donde se tiene en cuenta factores como lo son:

Nivel de seguridad.

Preparación para prevenir amenazas.

Capacidad para gestionar incidentes.

Delitos cibernéticos.

Crisis a gran escala.

Actualmente, quien está al frente de combatir la ciberdelincuencia es el Grupo de Respuesta a Emergencias Cibernéticas de Colombia (ColCERT), a cargo del Ministerio de

Tecnologías de la Información y Comunicaciones (MinTIC)”¹ por tal motivo los bancos deben estar atentos a cualquier acto nocivo para su correcto funcionamiento para prestar un mejor servicio respaldando a la confianza de sus clientes.

De acuerdo a lo anterior, para el caso del banco MALY se propone un Plan Estratégico Para el Control Interno en la era Digital, con ello se pretende estar preparado en caso que se intente vulnerar la seguridad del sistema informático, procesos y datos sensibles tanto para el banco como de sus colaboradores y clientes.

Palabras Clave

Seguridad digital, financiero, ciberataques (phishing, malware, entre otros), ciberdelincuentes

¹ <https://linktic.com/blog/panorama-completo-de-la-ciberseguridad-en-colombia>

Pregunta orientadora

¿Cuáles son las estrategias implementadas por el Banco MALY del municipio de pasto para reforzar el control internó en la era digital?

Desarrollo del Problema

A medida que la población evoluciona en el tiempo también lo hace su entorno, y con ello los desafíos se hacen presentes los cuales de manera directa o indirecta obligan a crecer para ser competitivos dentro del mercado financiero como es el tema del presente trabajo; las entidades financieras han ido innovándose con la ayuda de los avances tecnológicos con el fin de mejorar sus procesos y con ello generar un impacto positivo al sector bancario. El banco MALY es el resultado de la fusión entre el Banco Sudamericano y el Banco General en el año 2007, el cual tiene presencia en Perú, Paraguay y Colombia, un Banco que se ha destacado por su compromiso con el desarrollo sostenible y la responsabilidad social, es por ello que el Banco MALY también atiende tanto a sus clientes y/o usuarios libres de reportes negativos como a la población que presenta algún reporte negativo en centrales de riesgo, este aspecto que se podría constituir en un riesgo mayor también se pueda convertir en una ventana para hacerse conocer y con ello contribuir al desarrollo sostenible y social en el territorio donde opera y en especial en el municipio de

pasto – Nariño, obteniendo un tipo de reconocimiento dando cumplimiento a su Misión y Visión.

En el año 2020 el mundo se enfrenta a un reto de supervivencia que conlleva al confinamiento total, con ello todos los sectores de la economía se ven expuestos a innovar para poder permanecer dentro de dicha economía; en caso particular el sector financiero, a partir de ese año los bancos debieron intensificar sus canales de servicios, ya que todo se debía hacer de forma digital, desde una compra por medio de una transacción, como las transferencias de dinero y de los mismos créditos tratándose de un escenario interno- externo, pero también se ve desafiado en ajustar mayores controles en materia de seguridad al interior de cada banco.

“La creciente digitalización de los servicios financieros ha aumentado la exposición del sistema a ataques cibernéticos, los cuales podrían comprometer la seguridad de la información, su operabilidad y, por ende, su estabilidad. La materialización de un evento de ciberriesgo que afecte el sistema de pagos puede interrumpir el flujo de las transacciones, lo que afectaría la confianza en el sistema y podría desencadenar eventos aún más graves para la estabilidad del sistema financiero, como por ejemplo corridas bancarias. Si bien actualmente la materialización de estos riesgos ha sido limitada, el continuo monitoreo y medición de la exposición de las entidades representa tanto un reto como una necesidad para las autoridades competentes tanto internacionales como

locales.”², es por ello que el Banco MALY del municipio de Pasto se enfrenta diferentes desafíos en su control interno lo cual puede repercutir de manera positiva o negativa dependiendo del caso, obteniendo una posición dentro del mercado financiero con respecto al resto.

Según “FIREEYE” empresa estadounidense dedicada a ofrecer soluciones para prevenir y contrarrestar ataques cibernéticos, menciona que “una de cada dos personas que ha sido víctima de un ciberataque, vuelve a ser atacada con éxito en menos de un año”³, lo cual representa una estadística con una muy alta probabilidad de que se materialice riesgos que son expuesto al banco y sus clientes o usuarios; por lo tanto es imperativo se adapten, fortalezcan o se creen mecanismos para fortalecer la seguridad digital en el Banco y por ende a sus clientes. En Colombia en el año inmediatamente anterior se observa el aumento de ciberataques “Desafortunadamente, el año pasado tuvimos veintiocho mil millones de ciberataques, muchos de ellos en el sector bancario, y en estos cinco meses ya acumulamos veinte mil millones”, manifestó Mauricio Lizcano ministro de las Tecnologías de Información y Comunicación (TIC) en la convención Bancaria llevada a cabo en Cartagena en 2024, por lo tanto es un llamado que se hace a Asobancaria a trabara en conjunto con las entidades competentes para hacer lucha a esta clase de delitos cibernéticos.

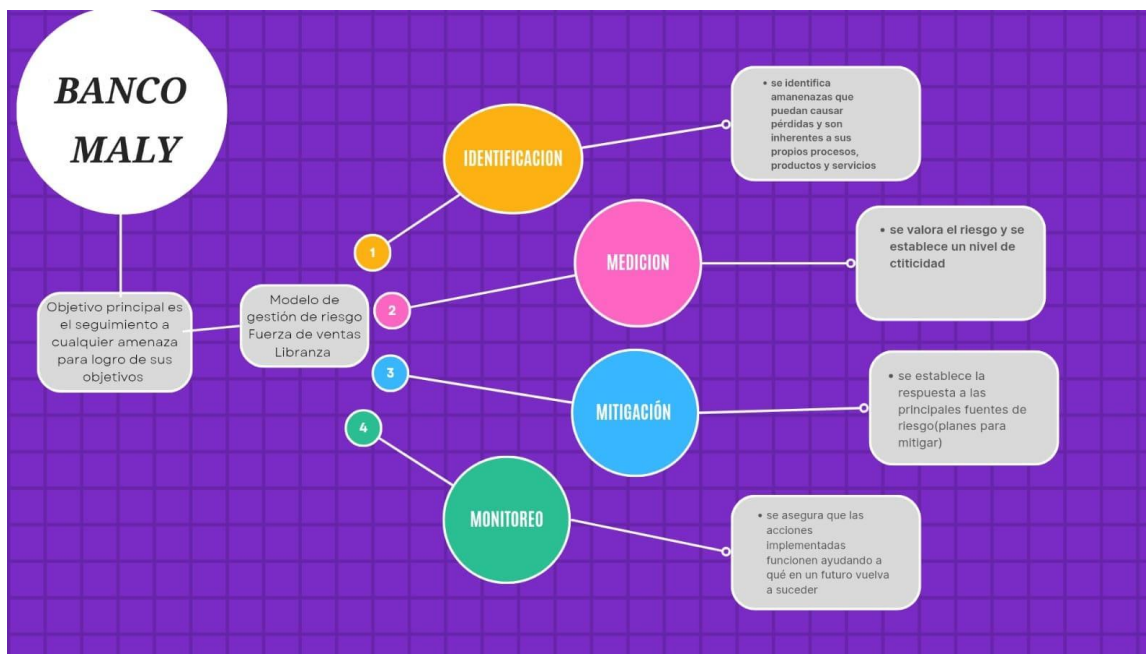
²<https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/reporte-estabilidad-financiera/recuadro-2-primer-semester-2023>

³ <https://linktic.com/blog/panorama-completo-de-la-ciberseguridad-en-colombia/>

El Banco MALY del municipio de pasto se prepara para estar al nivel de todos los desafíos que se pueden presentar, y para ello la mitigación del riesgo se debe realizar desde una introspección iniciada desde la fuerza de ventas del banco como se puede observar en el Grafico 1, se identificaran las distintas amenazas o riesgos que puedan atentar en contra de los objetivos a alcanzar y con la estabilidad financiera y reputacional del banco, dicha fuerza de ventas identificara, medirá, evaluara y monitoreara los diferentes escenarios y causas de los riegos y de la misma manera en las diferentes dependencias con sus respectivos actores que la representan, logrado articular fuerzas para propender la seguridad del banco en la era digital.

Grafico1

Flujo Grama Banco MALY-Pasto (2025)



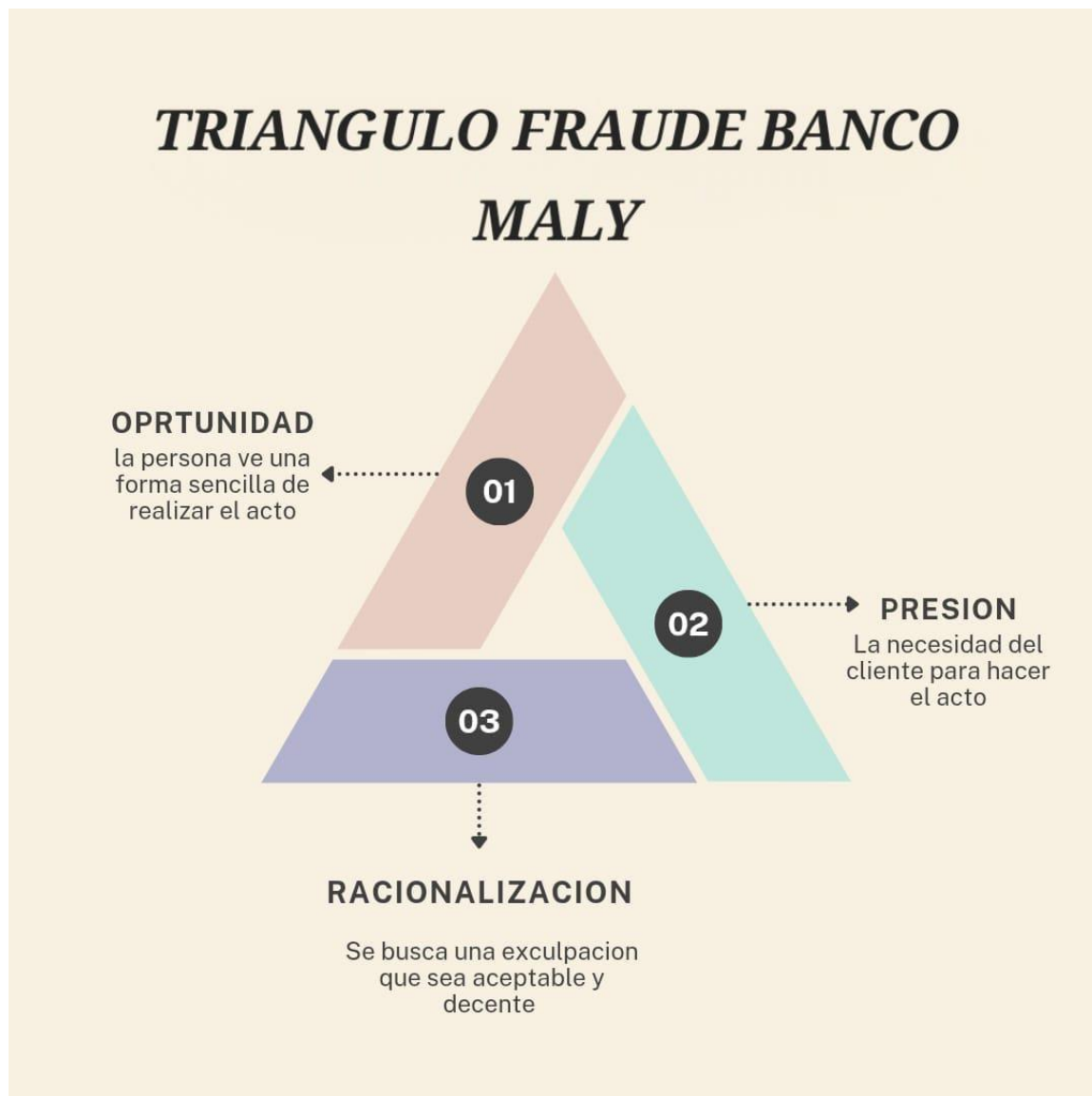
Nota: el grafico es elaboración propia.

Si bien en la era digital en la que se vive, las herramientas de seguridad deben estar por encima de las amenazas o riesgos, estas deben estar en mutuo acuerdo con los actores que las utilizan, es decir, aunque se obtenga una herramienta optima para mitigar los riesgos dichas herramientas deben estar engranadas con las personas que las manipulan caracterizadas por una ética y moral acorde a su cargo. De acuerdo a lo anterior el banco MALY Pasto, se puede enfrentar a una situación de fraude como se representa en el Grafico 2, se presenta 3 pasos que conllevan a un fraude siendo así en el paso 1, se presenta la Oportunidad que por descuido, perdida o apoderamiento indebido de credenciales de seguridad y hasta el mismo bajo nivel de seguridad del sistema, otro sujeto ve la ocasión propicia para vulnerar el sistema y obtener información sensible y valiosa de la institución

en cuestión, es ahí donde se materializa la oportunidad para llevar a cabo actos fraudulentos, en el paso 2 dependiendo en el escenario o en el contexto que se encuentre la moralidad o la ética juegan un papel importante sin embargo el interés propio generada por una necesidad hace que se desarrolle una presión para llevar a cabo el fraude para satisfacer una necesidad propia y egoísta obteniendo como resultado impactos negativos para la institución y por ultimo el paso 3 donde se genera la racionalización que consiste de cierta manera en justificar las causas y efectos de los dos anteriores pasos y minorizar los impactos obtenidos por las acciones inescrupulosas.

Grafico2

Triangulo de Fraude Banco MALY -Pasto (2025)



Nota: el grafico es elaboración propia.

De acuerdo a lo anterior se puede divisar que los riesgos y amenazas están latentes y en continua mutación y que si bien las herramientas de igual manera están en constante evolución e innovación sin embargo los continuos ataques cibernéticos y robos de datos sensibles ocurren también por la falta educación de la población ya que no pueden identificar actos como phishing, malware, enlaces, correos o mensajes maliciosos y muchos más dejando expuestos datos sensibles personales y financieros a favor de los actores inescrupulosos.

Ahora bien, un tema que representa una gran importancia es el conocido COSO (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway), es un marco encargado de desplegar pautas para que las instituciones evalúen los controles internos y los respectivos riesgos de la gestión. Es por eso que para el banco MALY Pasto 2025, el control interno esta a cargo de diferentes aspectos tales como:

1. Reglamento interno del banco (aprobado por la junta directiva)
2. Políticas internas del banco (SARO, SARLAF, SAC)
3. Misión y Visión

Lo anteriormente enunciado hace parte del ambiente de control que presenta el Banco MALY algunas de las características que deben tener constante atención para generar una armonía enmarcada en las políticas y reglamentos con las cuales sus colaboradores puedan desempeñarse de una manera óptima para la consecución de los objetivos del banco y garantizando un éxito en el mercado financiero respaldado en la confiabilidad mutua Banco – Clientes.

Posteriormente a esto se debe evaluar los riesgos y en caso particular el banco debe valorar tanto internos como externos, en este orden de ideas se tiene:

- Riesgos internos: se refiere a todos las adversidades que se puede presentar dentro del banco tales como, filtraciones de información sensible (datos personales, financieros), ataques cibernéticos (phishing, malware, virus, spam, entre otros).
- Riesgos externos: son aquellos que no dependen directamente del banco estrictamente, sino que ajenos a sus alcances se ven afectados de gran o menor proporción de acuerdo a la magnitud del riesgo o amenaza, entre las que se puede destacar hiperinflaciones debido a cada desarrollo de la economía de cada país, creación y manejo de políticas tanto monetarias como políticas de seguridad cibernética en la era digital con la participación de diferentes entidades y organizaciones.

Ahora bien, se debe examinar las actividades de control para poder atenuar los riesgos que pueden afectar de manera significativa el imponderable desarrollo del banco, de esta manera se realiza auditorias tanto internas como externas respondiendo al llamado del control con actividades tales como:

- ✓ SARO (Sistema Administración De Riesgo Operativo)
- ✓ SARLAFT (Sistema Administración Del Riesgo De Lavado De Activos Y Financiación Del Terrorismo)
- ✓ SAC (Sistema Atención Al Ciudadano)

Una vez observado y aplicado lo antes mencionado se debe tener una excelente divulgación de la información para que tanto los colaboradores como los clientes gocen de este beneficio, por ende, se debe tener un canal de comunicación eficaz, confiable, rápida y transparente de la información y de esta manera el banco poder brindar un excelente servicio y una imagen imponente ya sea mediante correo electrónico, pagina web, volantes y hasta los mismos clientes y asesores.

A continuación, se analizará los riesgos en base a las encuestas realizadas al personal del banco MALY del municipio de Pasto se pueden obtener en cuatro escenarios tales como: financiero, clientes y mercado, talento humano y Tics; de esta manera poder identificar, monitorear, evaluar y controlar los riesgos que pueden afectar de manera exuberante, el funcionamiento del banco y por ende el cumplimiento de sus objetivos.

Proceso Financiero. Se puede evidenciar los 5 riesgos que los colaboradores del banco MALY de Pasto catalogan como los mas destacables como se puede observar en el Grafico 3, evidenciando la probabilidad de que suceda y con ella su severidad en el momento de materializarse, logrando obtener la magnitud de dicho riesgo en contra del banco, en este orden de idea la competencia, políticas internas del banco y los productos limitados ofrecidos por el banco se imperan como los riesgos con el mayor impacto negativo.

Grafico3

Riesgos Banco MALY-Pasto (2025)

	NOMBRE DEL RIESGO	PROBABILIDAD	SEVERIDAD	MAGNITUD
1	No pago o No aplicación de Descuento	2	3	6
2	Competencia	4	5	20
3	Liquidez del Banco	2	5	10

4	Políticas Internas del Banco	4	4	16
5	Productos limitados	4	4	16

Nota: el grafico es elaboración propia.

Para poder evaluar y priorizar los riesgos, como consecuencia de ello lo podemos representar de forma figurada como lo representa el Grafico 4, conocido como matriz de riesgos donde se observar la probabilidad y su impacto.

Grafico4

Matriz de Riesgos Aspecto Financiero Banco MALY-Pasto 2025

		SEVERIDAD				
		Muy Baja	Baja	Media	Alta	Muy Alta
PROBABILIDAD		1	2	3	4	5
Muy Alta	5	5	10	15	20	25
Alta	4	4	8	12	16	20
Media	3	3	6	9	12	15
Baja	2	2	4	6	8	10
Muy Baja	1	1	2	3	4	5

4. Políticas Internas del Banco
5. Productos Limitados

2. Competencia

3. Liquidez del Banco

1. No pago o No Aplicación de Descuento

Nota: el grafico es elaboración propia.

Según el Grafico 4, evidencia que la competencia que posee el banco es la que presenta mayor relevancia seguido por las políticas internas del banco como también los productos limitados que ofrece, esto puede obedecer a que otros bancos en términos financieros presentan mayor solidez en cuanto a tasas de interés generando una mayor aceptación por

parte de los clientes con mejores condiciones, pero también un mayor dinamismo informático o digital, seguido por las políticas y productos que ofrece el banco que concuerdan con el riesgo principal, haciendo que las políticas en la competencia sean más flexibles y cómodas por el motivo de ofrecer servicios digitales, en ese orden se puede monitorear el comportamiento de la competencia y posteriormente evaluar mediante una estadística que permita evidenciar la cantidad de clientes desertores del banco MALY de Pasto 2025, una vez identificado el panorama se procede a realizar campañas como medida de control para poder permanecer en el mercado financiero con las cuales se pueda ofrecer una inmejorable disponibilidad del sistema bancario, dando respuesta al riesgo TI (tecnología informática).

Cientes y mercado. De acuerdo al Grafico 5 se observa tres riesgos que sobresalen de los 5 expuestos por los colaboradores del Banco MALY, entre ellos están, la venta de cartera, perfil de endeudamiento y el respaldo de la deuda, teniendo una probabilidad, severidad y como resultado una magnitud reinante sobre el resto, lo cual conllevaría a una posición menos competitiva dentro del mercado financiero.

Grafico5

Riesgos de Clientes y Mercado Banco MALY-Pasto 2025

	NOMBRE DEL RIESGO	PROBABILIDAD	SEVERIDAD	MAGNITUD
1	Venta de Cartera	5	5	25
2	Perfil de Endeudamiento	4	5	20
3	Respaldo de Deuda	3	5	15
4	Rango de Edad	2	4	8
5	Desempleo o Embargos	1	4	4

Nota: el grafico es elaboración propia.

En consecuencia, de lo anterior se obtiene el Grafico 6, en el cual se puede observar que los riesgos identificados son altamente dominantes generando una preocupante posición para los intereses del banco, debido a la alta deserción de clientes motivados por mayor seguridad, mejores condiciones, eficiencia en el servicio, entre otras, seguido del perfil de endeudamiento en el cual se puede presentar alteraciones en documentos tales como, certificados de duda, paz y salvos de obligaciones o caída del sistema para verificación de ingresos correspondientes a la pagaduría que corresponda, y por ultimo y no menos importante el respaldo de la deuda, en el cual también se puede presentar fraude o actos inescrupulosos después de llevado a cabo un crédito por ejemplo, es decir, que una vez aprobado un crédito existen clientes que se declaran insolventes. Es necesario que el banco realice comparativos como medida evaluativa para poder comparar un tiempo con respecto a otro y de esa manera poder controlar dichos riesgos mediante el fortalecimiento de consultas en centrales de riesgo, realización de campañas para el mejoramiento del servicio del banco para sus clientes en temas de malware, phishing y así dar solución al riesgo TI

Grafico6

Matriz de Riesgo Clientes y Mercado Banco MALY- Pasto 2025

		SEVERIDAD				
		Muy Baja	Baja	Media	Alta	Muy Alta
PROBABILIDAD		1	2	3	4	5
Muy Alta	5	5	10	15	20	25
Alta	4	4	8	12	16	20
Media	3	3	6	9	12	15
Baja	2	2	4	6	8	10
Muy Baja	1	1	2	3	4	5

1. Venta de Cartera

2. perfil de Endeudamiento

3. Respaldo de Deuda

4. Raango de Edad

5. Desempleo o Embargos

Nota: el grafico es elaboración propia.

El mercado financiero está en la mira de ataques cibernéticos y con el los clientes y los mismos colaborados del banco, es por ello que se debería adoptar o ajustar estrategias o prácticas que contribuyan al éxito en seguridad digital.

Talento Humano. Como se ha mencionado no es suficiente contar con herramientas que estén a la vanguardia de la era digital, es decir, que estén por delante de las amenazas o riesgos acechando las actividades propias del sistema financiero, es así como el Grafico 7, vislumbra tres riesgos que imperan sobre los demás manifestados por los colaboradores del banco MALY-Pasto 2025; el mal perfilamiento de colaboradores (gerentes, directores, operativos, asesores, personal de seguridad entre otros), siendo ellos parte de la columna vertebral del funcionamiento del banco por ende la probabilidad que suceda es lata con un impacto alto repercutiendo de manera muy negativa a la labor de la institución, y en concordancia a ello la falta de seguimiento a los colaboradores ya existentes genera una

brecha mayor a la problemática que se puede presentar a causa de los ataques cibernéticos, al presentar una limitada capacitación en temas de seguridad digitales, ahora bien si el riesgo se concentra en el talento humano como tal, la falta de herramientas necesarias para el desempeño hace que los objetivos a alcanzar se tornen aun mas distantes, es decir, que si los colaboradores del banco no están debidamente capacitándose junto con las herramientas (software, canales de difusión, sistema de seguridad, entre otros) necesarias harán que el escenario sea negativo para el desempeño del banco.

Grafico7

Riesgos del Talento Humano Banco MALY-Pasto 2025

	NOMBRE DEL RIESGO	PROBABILIDAD	SEVERIDAD	MAGNITUD
1	Clientelismo	2	3	6
2	Mal Perfilamiento de Colaboradores	4	5	20
3	Falta de Seguimiento a Colaboradores	2	4	8
4	Limitación Herramientas de Trabajo	5	5	25
5	Incentivos a Colaboradores	1	4	4

Es necesario tener en cuenta que el talento humano debe estar en una unión armónica con las herramientas de trabajo para lograr proporcionar un avance seguro del banco, no obstante, dichos riesgos se les debe prestar la atención necesaria ya que pueden conllevar a que se dilate su desarrollo es así como en el Grafico 8, se puede observar que dos de los tres riesgos mas significativos representan un impacto muy importante, su combinación podría ser letal y por tal motivo se debería exigir el cumplimiento de los requisitos para el optimo desempeño y con ello potencializar el servicio y poder expandirse con las herramientas necesarias, de esta manera es prescindible el monitoreo en comunión con la evaluación para determinar el desempeño del talento humano y por ende la consecución de

objetivos y metas propuestas por el banco, las capacitaciones, el seguimiento a los colaboradores también resulta una medida como mitigar el impacto de este riesgo, ya que un talento humano preparado puede hacer frente a los desafíos que propone la inseguridad dentro del sistema financiero logrando dar respuesta al riesgo TI con respecto al buen uso del sistema informático

Grafico8

Matriz de Riesgo Talento Humano Banco MALY-Pasto 2025

		SEVERIDAD				
		Muy Baja	Baja	Media	Alta	Muy Alta
PROBABILIDAD		1	2	3	4	5
Muy Alta	5	5	10	15	20	25
Alta	4	4	8	12	16	20
Media	3	3	6	9	12	15
Baja	2	2	4	6	8	10
Muy Baja	1	1	2	3	4	5

1. Clientelismo

5. Incentivos a Colaboradores

3. Falta de Seguimiento a Colaboradores

2. Mal Perfilamiento a Del colaboradores (Aspirantes)

4. Limitacion de Herramientas de Trabajo

Nota: el grafico es elaboración propia.

TICs. Este escenario para el sistema financiero y aun mas en la era digital en que se desenvuelven hace que los riesgos sean mas latentes y viciosos para el sistema de seguridad, es por ello que el riesgo que más sobresale es el bajo nivel de seguridad debido a su mayor probabilidad que suceda ya sea por la innovación de los ataques o como del sistema de seguridad propio del banco, que una vez materializado puede generar un impacto muy negativo y con ello se puede presentar el robo de datos sensibles para el banco

de igual manera generar espacios para publicidad engañosa, repercutiendo en la imagen negativa del banco

Gráfico 9

Riesgos TICs Banco MALY-Pasto 2025

	NOMBRE DEL RIESGO	PROBABILIDAD	SEVERIDAD	MAGNITUD
1	Falencia en la Entrega de Docs	2	4	8
2	Publicidad Engañosa	3	4	12
3	Bajo Nivel de Seguridad	4	5	20
4	Robo de Datos Personales	3	4	12
5	Ausencia de prevención de Seguridad Informatica	3	4	12

Nota: el grafico es elaboración propia.

Los mayores desafíos que puede presentar un banco sin duda alguna son los ataques cibernéticos los cuales están en continua mutación, en el Grafico 10 se puede observar que el bajo nivel de seguridad puede perjudicar de manera sustancial el desempeño y la reputación del banco al no generar confianza, es por ello que se debe monitorear de manera exhaustiva los diferentes ciberataques, mantener seguros los canales de comunicación y en general el sistema de seguridad del banco, con ello poder determinar que dependencias son más propensas a dichos ataques y si es posible cuál es su procedencia, es decir, si se trata de un phishing o malware para poder contrarrestarlos y dar una respuesta con una buena evaluación del riesgo con el fin de llevar a cabo el control pertinente ya sea con ajustes o creaciones de sistemas de seguridad.

Grafico10

Matriz de Riesgo Tics Banco MALY -Pasto 2025

		SEVERIDAD				
		Muy Baja	Baja	Media	Alta	Muy Alta
PROBABILIDAD		1	2	3	4	5
Muy Alta	5	5	10	15	20	25
Alta	4	4	8	12	16	20
Media	3	3	6	9	12	15
Baja	2	2	4	6	8	10
Muy Baja	1	1	2	3	4	5

1. Falencias en la entrega de Docs (Radicacion)

2. Publicidad Engañosa
4. Robo de Datos Personales
5. Ausencia de Prevencion de Seguridad Informatica

3. Bajo Nivel de Seguridad

Nota: el grafico es elaboración propia.

Con todo lo descrito anteriormente es imperativo que la estructura del banco este en comunión para desarrollar un esquema de seguridad con prácticas, políticas y procedimientos acordes a los desafíos que se enfrenta el banco en la era digital

Objetivo

Desarrollar un plan estratégico para el control interno en la era digital aplicado al

Banco MALY del Municipio de Pasto 2025

Metodología búsqueda de la Información

Se desarrolla una metodología mixta basada en la información interna y externa de la entidad del banco MALY del municipio de pasto, mediante la cual se explora, explica y definen diferentes escenarios de riesgo que se enfrenta y exponen dentro del sector financiero, no obstante permite reunir información mediante encuestas de los actores individuales que protagonizan las relaciones entre banco y clientes dando origen a las nuevos planteamientos en cuanto a la seguridad informática adquiriendo una mayor confianza hacia el banco MALY.

En este tipo de análisis, se conocerá cuál es la postura del banco MALY hacia los diferentes riesgos a los cuales se enfrenta en la era digital y con ello determinar la posición en la que se encuentra la institución en sus clientes y colaboradores avalando un mejor servicio y de esa manera consolidarse como uno de los bancos mas seguros dentro del sistema financiero colombiano, como es el caso del Banco BBVA y Bancolombia. De la misma forma se tiene en cuenta los diferentes informes pronunciados por entidades encargadas de la recopilación de información sobre la seguridad digital tal como las TIC precedido del ministro Mauricio Lizcano, para estar a la vanguardia en temas de seguridad en el sector financiero y su panorama actual.

En general, el artículo presenta un tema que involucra al sector financiero y su entorno, en caso específico el Banco MALY del municipio de Pasto, sus clientes y propios colaboradores, tomando conciencia de que en la medida que el hábitat evoluciona de igual

manera lo hacen los desafíos (ciberataques), por tal motivo se presenta un plan estratégico para mitigar esos desafíos.

Resultados Esperados

Se pretende generar una conciencia efectiva que permita el óptimo funcionamiento del banco y con ello generar una mayor confiabilidad hacia sus clientes, colaboradores e inversionistas, ofreciendo servicios que estén a la vanguardia de la era digital, que si bien los ciberdelincuentes se encuentren al asecho de las debilidades de los sistemas de seguridad, las instituciones financieras y en caso particular el Banco MALY del municipio de Pasto 2025, deben estar preparadas para eliminar o contrarrestar los impactos negativos que esos riesgos podrían ocasionar.

Es imperante que todos y cada uno de los colaboradores que hacen parte del banco MALY-Pasto 2025, tengan actitudes y aptitudes para que puedan desempeñar el cargo a los cuales han sido asignados, para ello es necesario que se seleccione personal idóneo enmarcado en la ética y moral para contribuir a la seguridad del sistema y en la misma medida capacitar de forma periódica y asertiva de acuerdo con los más actuales procedimientos en seguridad digital. Generar conciencia de la responsabilidad de operar los sistemas, aplicaciones, canales de información, entre otros para fortalecer aspectos en tema de seguridad informática mediante seguimiento, auditorias y/o pruebas y a su vez sanciones por generar escenarios de riesgos tales como por ejemplo descuido en las credenciales para ingresar al sistema, aceptación de correos maliciosos, entre muchos.

El proporcionar herramientas necesarias para el desarrollo exitoso del sistema de seguridad es más que necesario y en comunión con un personal cualificado logrará garantizar en la medida una imagen positiva del banco dentro del sistema financiero y así poder garantizar el crecimiento y desarrollo dando cumplimiento a su visión y misión. Con respecto a lo anterior se debe priorizar la educación en temas de seguridad digital mediante a campañas, propagandas y seguimientos tanto para los colaboradores como para sus clientes dando apoyo al fortalecimiento de su seguridad al estar preparados ante los distintos ciberataques.

El banco MALY-Pasto 2025 debe propender por aplicar políticas rigurosas para la protección de los datos de sus clientes, colaboradores e inversionistas y de la misma manera implementar un sistema digital acorde a los desafíos que actualmente se presentan.

Conclusion

El Banco MALY-Pasto 2025, es una institución que está comprometido con el desarrollo sostenible y la seguridad desde sus colaboradores hasta sus clientes, aportando confianza y transparencia en cada uno de sus productos y procesos que conlleve, la responsabilidad del banco es generar espacios donde el cliente se pueda sentir seguro y que sus colaboradores cuenten con lo necesario para ofrecer un servicio que este acorde a las exigencias de la actualidad, ya sea en materia de educación financiera, tecnológica, seguridad digital, entre otras, originando una relación estrecha e imperando la fidelización de sus clientes

Referencias

- <https://linktic.com/blog/panorama-completo-de-la-ciberseguridad-en-colombia>
- <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/reporte-estabilidad-financiera/recuadro-2-primer-semester-2023>
- <https://repositorio.banrep.gov.co/server/api/core/bitstreams/ee1d4599-d4e6-4b41-be40-9004a07eb855/content>
- <https://www.infobae.com/colombia/2024/06/07/segun-el-ministro-tic-mauricio-lizcano-colombia-reporta-20000-millones-de-ciberataques-en-2024/>
- <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2022/06/29/covid-19-drives-global-surge-in-use-of-digital-payments>
- <https://mintic.gov.co/portal/inicio/Atencion-y-Servicio-a-la-Ciudadania/Preguntas-frecuentes/15430:Politica-de-Seguridad-Digital>

Anexos

ENCUESTA A COLABORADORES DEL BANCO "MALY"	
Fecha:	Ciudad:
Nombre Completo:	
Cargo:	Dependencia:
<p>1. ¿Usted conoce el termino de seguridad informática?</p> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
<p>2. ¿Usted considera que la seguridad informtica del Banco es?</p> a. Exlente <input type="checkbox"/> b. Regular <input type="checkbox"/> c. Mala <input type="checkbox"/>	
<p>3. ¿Con que frecuencia recibe capacitaciones de seguridad informatica al año ?</p> a. 1 a 2 <input type="checkbox"/> b. 2 a 3 <input type="checkbox"/> c. mas de 3 <input type="checkbox"/>	
<p>4. ¿Usted utiliza contraseñas seguras para el ingreso al sistema del Banco y a sus aplicaciones?</p> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
<p>5. ¿Usted con que frecuencia verifica la autenticidad de correos electronicos o mensajes antes de responder?</p> a. Siempre <input type="checkbox"/> b. Rara vez <input type="checkbox"/> c. Nunca <input type="checkbox"/>	
<p>6. ¿ Usted a experometado algun suceso de ataque en el ultimo año?</p> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
<p>¿Cuáles?:</p>	
<p>7.¿Cual fue el proceso de notificarlo y cuales fueron las medidas al respecto?</p>	
<p>8. ¿ Como cree usted que el Banco puede mejorar para contribuir a la seguridad informatica?</p>	