

EL FUTURO ES HUMANO

PLAN NACIONAL

Multimodal 2025

Fórmulas para la vida

Valores + Emociones + Competencias

Respeto + Alegría + Aprendizaje



Positiva Prevención



Hacienda

10



EL FUTURO ES HUMANO

Comunidad Nacional de Conocimiento para

La Prevención de Riesgos Públicos

Fórmulas para la vida

Valores + Emociones + Competencias

Responsabilidad+ Gratitude + Resiliencia

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Positiva Prevención



Hacienda

SESIÓN 9: PREVENCIÓN DEL RIESGO PÚBLICO - TIPOS DE ESTAFA



PAOLA ANDREA RAMIREZ AVILA

COMUNIDAD NACIONAL DE CONOCIMIENTO PARA LA PREVENCIÓN DE RIESGOS PÚBLICOS



Pararamirez@hotmail.com



3142053053

ADMINISTRADORA DE EMPRESAS, ESPECIALISTA EN DOCENCIA UNIVERSITARIA, Y EN GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO; MAGISTER EN DIRECCIÓN DE PERSONAL Y EN SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO. COACH ONTOLÓGICO, TUTOR VIRTUAL DE DIFERENTES UNIVERSIDADES, CONFERENCISTA DE LA CÁMARA INTERNACIONAL DE CONFERENCISTAS. ASESORA Y CONSULTORA EN RIESGOS LABORALES, DESARROLLO HUMANO Y SISTEMAS INTEGRADOS DE GESTIÓN. (CEO) PROHUMANA SOLUCIONES.



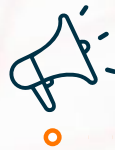
Ruta de conocimiento



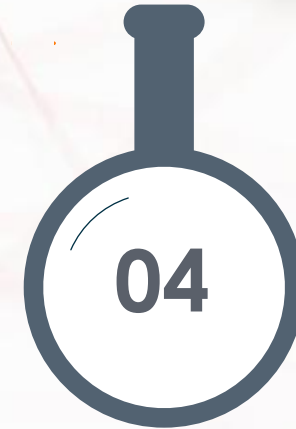
SESIÓN 1:
PREVENCIÓN DE LA
EXTORSIÓN A PERSONAS Y
ENTIDADES



SESIÓN 2:
PREVENCIÓN FRENTE AL
RETEN ILEGAL - PESCA
MILAGROSA



SESIÓN 3:
GESTIÓN DEL RIESGO EN
COMISIONES Y
AUTORIZACIONES DE
TRABAJO EN LAS REGIONES



SESIÓN 4:
PREVENCIÓN DEL RIESGO
EN MANIFESTACIÓN
PÚBLICA QUE SE VUELVE
ASONADA



SESIÓN 5:
PREVENCIÓN DEL RIESGO
PÚBLICO - ATRACO

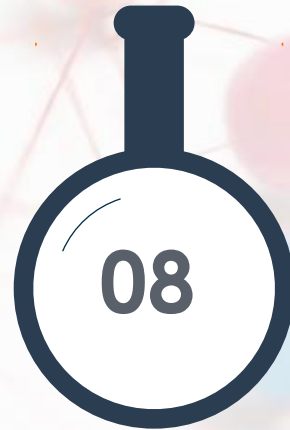
Ruta de conocimiento



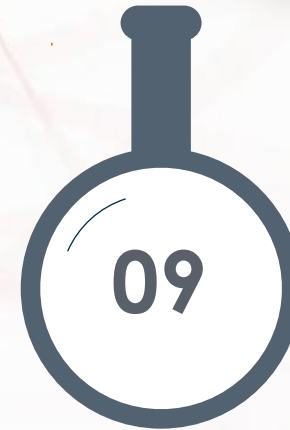
SESIÓN 6:
ANÁLISIS DE LA
MATERIALIZACIÓN DE LA
ESTAFA Y CIBER DELITO



SESIÓN 7:
PREVENCIÓN DEL
SECUESTRO



SESIÓN 8:
PREVENCIÓN DEL RIESGO
PÚBLICO - IDENTIFICACIÓN
DE PAQUETES EXPLOSIVOS



SESIÓN 9:
PREVENCIÓN DEL RIESGO
PÚBLICO - TIPOS DE ESTAFA



SESIÓN 10:
PREVENCIÓN DEL RIESGO
PÚBLICO -
RECONOCIMIENTO DEL
DELITO EN COLOMBIA

EVALUÉMONOS



Fórmulas para la vida

Valores + Emociones + Competencias

Respeto + Gratitude + Ética y sostenibilidad

“Cuánto más listo te creas, más fácil será que caigas en las mentiras y estafas de los que consideras inferiores. Y es que la falsa sensación de autoestima y confianza es peor que la de seguridad y certeza, ya que la incertidumbre activa nuestros mecanismos de defensa.”

(José Luis Rodríguez Jiménez)

CONTENIDO

01

Conceptualizaciones del
riesgo público

02

Concepto de estafa en Colombia

03

Modalidades de estafa

04

Herramientas de prevención
desde seguridad y salud en el
trabajo, frente a la estafa como
materialización del riesgo público



OBJETIVOS

01

Socializar los conceptos de riesgo público que se pueden materializar en los trabajadores y en las instituciones frente a la estafa

02

Reconocer el marco conceptual y jurídico en Colombia, de los tipos de estafa

03

Reconocer herramientas y tips de prevención frente a la posible materialización de estafa en el país.

RIESGO PÚBLICO

Posibilidad de que en el ejercicio de la actividad laboral



Por Fuente
Situación
Acto



Los trabajadores se vean afectados en su integridad física o mental, o los bienes de las organizaciones (tecnológicos, muebles, inmuebles, información etc.) se vean afectados o violentados.



vado de una acción antrópica



¿QUÉ ES LA ESTAFA?

Es un delito contra el patrimonio económico que consiste en obtener un provecho ilícito o beneficio económico, causando un perjuicio a otra persona mediante engaños o maniobras fraudulentas.

Su esencia radica en la manipulación de la confianza, aprovechándose de la buena fe y desconocimiento de las víctimas.



Marco Normativo

Código Penal Colombiano – Ley 599 de 2000
Artículo 246.

Estafa:

“El que con el propósito de obtener provecho ilícito para sí o para un tercero, induzca o mantenga a otro en error mediante artificios o engaños, causando perjuicio patrimonial, incurrirá en prisión de 32 a 144 meses y multa de 66,66 a 1500 salarios mínimos legales mensuales vigentes.”



TIPOS DE ESTAFA MÁS FRECUENTES EN COLOMBIA

Estafas tradicionales

- Venta de bienes inexistentes o defectuosos:
- Se ofrecen productos o servicios que nunca se entregan.
- Falsas inversiones o pirámides financieras.
- Suplantación de funcionarios o contratistas públicos.
- Cheques o transferencias sin fondos.



TIPOS DE ESTAFA MÁS FRECUENTES EN COLOMBIA

Estafas tecnológicas o cibernéticas

- Phishing: correos o mensajes falsos que imitan entidades bancarias.
- Smishing: estafas por mensajes de texto con enlaces fraudulentos.
- Carding: clonación de tarjetas débito o crédito. Falsas páginas web o tiendas en línea.
- Suplantación por redes sociales o WhatsApp para pedir dinero o datos.
- Vishing: Conocido como phishing telefónico, en donde los delincuentes simulan ser empleados de alguna institución y generalmente te convencen al decirte que tus cuentas están registrando cargos irregulares o que requieren alguna información



TIPOS DE ESTAFA MÁS FRECUENTES EN COLOMBIA

Estafas laborales y empresariales

- Ofertas de empleo falsas o cobro por procesos de selección.
- Proveedores o contratistas falsos que exigen anticipos.
- Engaños en licitaciones o compras institucionales.
- Fraude interno (empleados que manipulan información o pagos).



TIPOS DE ESTAFA MÁS FRECUENTES EN COLOMBIA

Estafas sociales y familiares

- “El falso familiar en apuros”:
- Llamadas o mensajes pidiendo ayuda económica.
- Sorteos, rifas o premios falsos.
- Fraudes en alquileres o ventas de viviendas inexistentes.



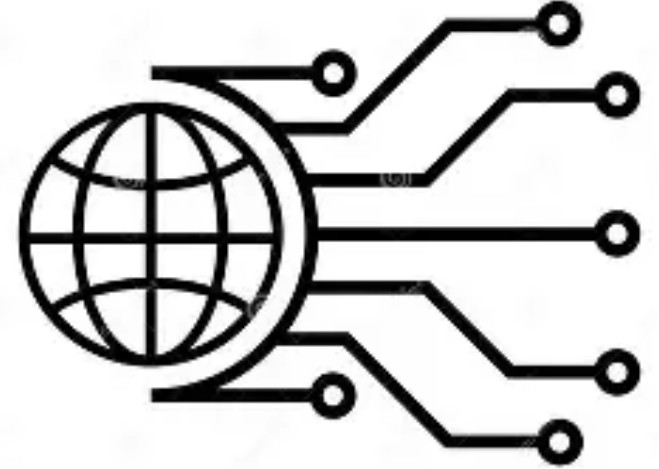
MEDIDAS DE PREVENCIÓN EN CENTROS DE TRABAJO



En el ámbito administrativo y financiero

- Verificar la autenticidad de proveedores y exigir documentos de respaldo.
- Implementar procesos de doble validación en pagos, transferencias y compras.
- No realizar anticipos sin contratos legalmente constituidos.
- Establecer políticas de debida diligencia y SARLAFT (Prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo).
- Usar correos institucionales y canales seguros para comunicaciones internas y externas.
- Capacitar al personal en detección de fraudes y manejo ético de la información.

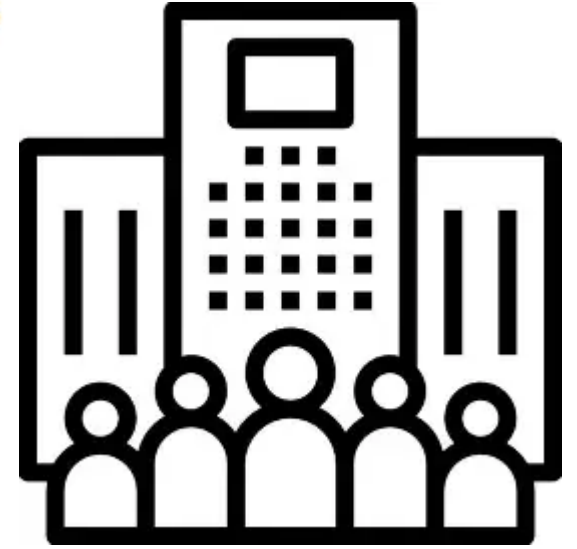
MEDIDAS DE PREVENCIÓN EN CENTROS DE TRABAJO



En el ámbito tecnológico

- Utilizar antivirus y sistemas de seguridad actualizados.
- Verificar enlaces, dominios y correos antes de abrir o responder.
- Prohibir el uso de dispositivos personales para operaciones financieras o institucionales.
- Reforzar el uso de doble autenticación (2FA) y contraseñas seguras.

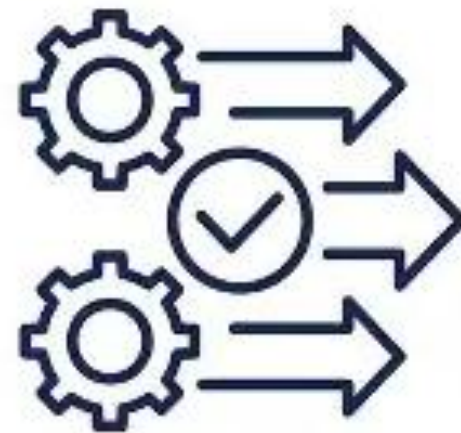
MEDIDAS DE PREVENCIÓN EN CENTROS DE TRABAJO



A nivel organizacional

- Diseñar un Mapa de Riesgos de Estafa dentro del Sistema de Control Interno.
- Implementar el Código de Ética y Conducta con cláusulas frente a corrupción y fraude.
- Desarrollar un Plan de Comunicación y Capacitación permanente sobre riesgos públicos.
- Fomentar la cultura de denuncia interna y protección al denunciante.

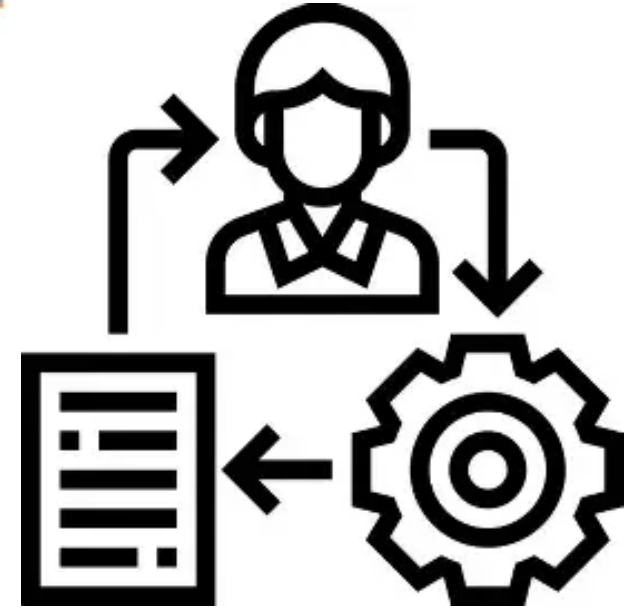
MEDIDAS DE PREVENCIÓN EN CENTROS DE TRABAJO



A nivel de procesos

- Compras y contratación: establecer matrices de riesgo de proveedor.
- Tesorería y contabilidad: verificación cruzada de soportes y pagos.
- Recursos humanos: revisión de antecedentes laborales y financieros de candidatos.
- Área jurídica: control de contratos y verificación de autenticidad documental.
- Área tecnológica: monitoreo de ciberseguridad y simulacros de phishing.

MEDIDAS DE PREVENCIÓN EN CENTROS DE TRABAJO



Sectores económicos más propensos

- **Sector financiero y cooperativo:** por operaciones electrónicas.
- **Comercio y servicios:** por transacciones en línea y uso de plataformas de pago.
- **Construcción e inmobiliario:** por falsificación documental y suplantaciones.
- **Sector público y contratistas:** por manipulación de procesos licitatorios.
- **Transporte y logística:** por fraudes en entrega y trazabilidad.

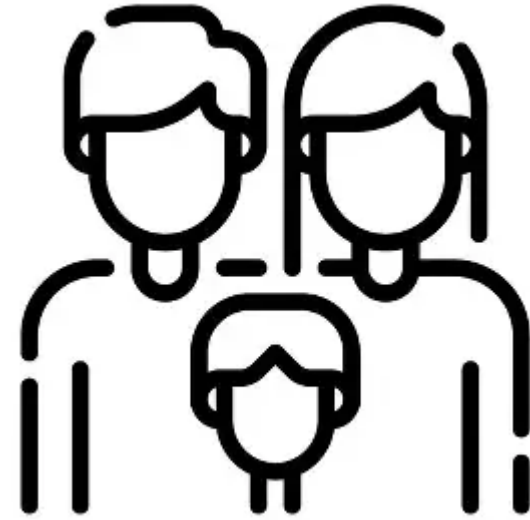


MEDIDAS DE PREVENCIÓN EN ESPACIOS SOCIALES Y FAMILIARES

En la vida personal

- Desconfiar de ofertas demasiado buenas o negocios rápidos.
- Verificar la identidad de quien solicita dinero o favores.
- No compartir datos personales, financieros o contraseñas por teléfono o redes.
- No acceder a enlaces sospechosos ni descargar archivos desconocidos.
- Denunciar cualquier intento de fraude ante las autoridades competentes:
 - Policía Nacional – CAI Virtual
 - Fiscalía General de la Nación
 - Superintendencia Financiera

MEDIDAS DE PREVENCIÓN EN ESPACIOS SOCIALES Y FAMILIARES



En el entorno familiar

- Orientar a adultos mayores y jóvenes sobre estafas digitales.
- Mantener canales de comunicación abiertos ante llamadas sospechosas.
- Evitar publicar información privada o económica en redes sociales.



MEDIDAS DE PREVENCIÓN EN ESPACIOS SOCIALES Y FAMILIARES

En la vida social

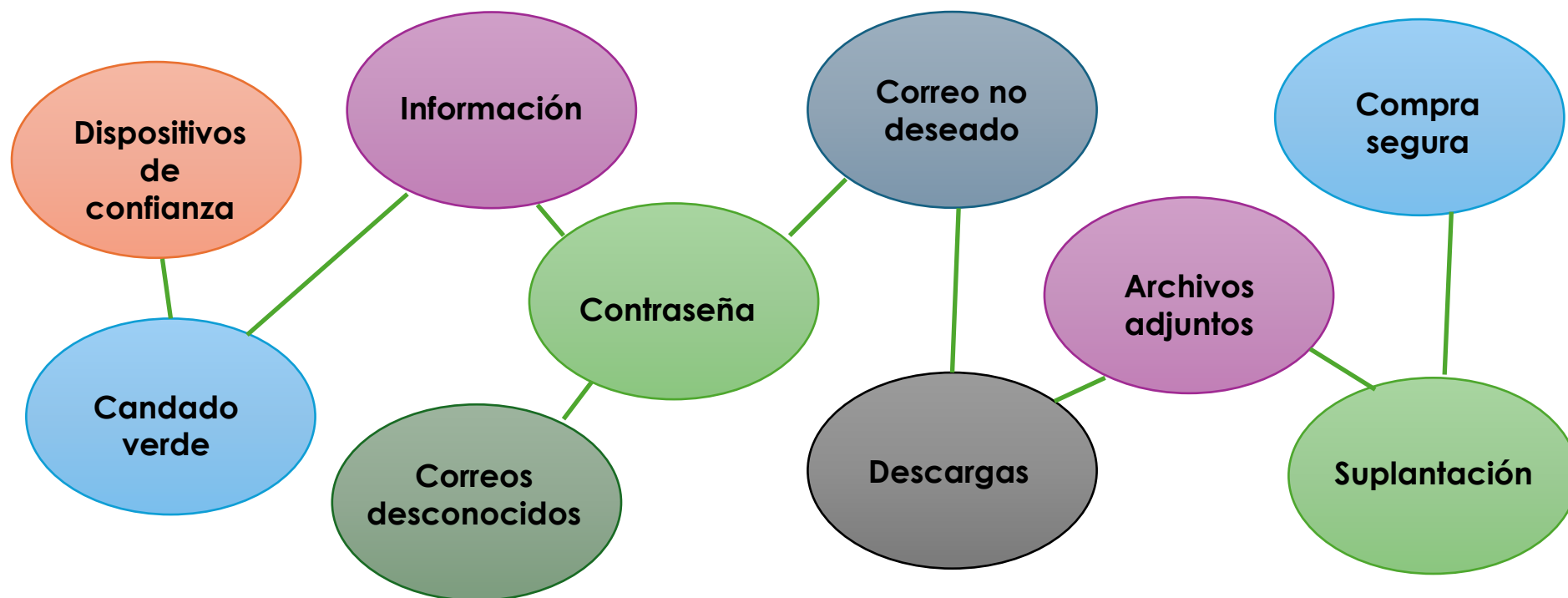
- Fortalecer redes de apoyo y comunicación en barrios o grupos comunitarios.
- Promover campañas educativas sobre seguridad digital y financiera.
- No compartir cadenas ni mensajes no verificados.

RECOMENDACIONES PARA LOS TRABAJADORES

- Desconfiar de mensajes urgentes que pidan información confidencial o dinero.
- No abrir enlaces ni descargar archivos de correos sospechosos.
- Usar contraseñas seguras y cambiarlas periódicamente.
- Reportar inmediatamente cualquier intento de fraude al área de seguridad o gerencia.



RECOMENDACIONES PARA NAVEGAR SEGURO EN INTERNET



RECOMENDACIONES PARA LAS ORGANIZACIONES

- Implementar una política de prevención del fraude y corrupción.
- Capacitar periódicamente al personal sobre riesgo público y ciberseguridad.
- Promover una cultura de la verificación: “confía, pero verifica”.
- Establecer un canal anónimo para reportar intentos de fraude o conductas sospechosas.



INVITACIÓN



SESIÓN 9: PREVENCIÓN DEL RIESGO PÚBLICO - TIPOS DE ESTAFA

28 oct 2025
11AM

BIBLIOGRAFÍA

- Código Penal Colombiano – Ley 599 de 2000 (art. 246).
- Ley 1273 de 2009 (Delitos informáticos).
- Ley 1474 de 2011 (Estatuto Anticorrupción).Policía Nacional de Colombia – CAI Virtual:
<https://caivirtual.policia.gov.co>
- Superintendencia Financiera de Colombia: Circulares sobre ciberseguridad y prevención del fraude.
- Fiscalía General de la Nación: Sección de delitos económicos.
- ColCERT (Equipo de Respuesta a Emergencias Cibernéticas de Colombia).



PREGUNTAS

EVALUÉMONOS



Fórmulas para la vida

Valores + Emociones + Competencias

Respeto + Gratitud + Ética y sostenibilidad

Recuerda que POSITIVA tiene para ti:



<https://posipedia.com.co/> 



Cursos virtuales



Artículos



Audios



Juegos digitales



OVAS



Guías



Mailings



Videos



¿Quieres profundizar tus conocimientos y
potenciar tus competencias en SST?

¡Capacítate y fortalece
la seguridad de tu empresa!

CURSOS

**VIRTUALES SG-SST
DE 50 Y 20 HORAS**

Escanea e insíbete



Para trabajadores de todas las empresas, áreas y sectores.

¡TE ESPERAMOS!



Conoce cómo

descargar los certificados de las acciones educativas

01



02





Consulta tu certificado

Descarga el certificado y/o constancia de participación a las acciones educativas Positiva.

Para iniciar el proceso de descarga debes ingresar tu número de documento (sin espacios, puntos y comas) y luego dar clic en el botón "Consultar."

Tipo de identificación
Escoge tu tipo de identificación

Numero de documento

Consultar

03





Consultar certificados

Datos del Usuario

Documento:

Nombre:

Total horas: 205

Mostrar: 10 registros

No.	Acción educativa	Fecha de Certificación	Duración en Horas	Modalidad	Descarga
1	CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL COMO ENTRENADOR LÚDICO NIVEL I	2023-05-14	0	PRESENCIAL	
2	CONGRESO TÉCNICO EN PROMOCIÓN Y PREVENCIÓN 2024 BOGOTÁ MÁS POSITIVA	2024-10-16	9	PRESENCIAL	
3	CURSO VIRTUAL DE 20 HORAS ACTUALIZACIÓN DEL PROCESO EDUCATIVO VIRTUAL DE 50 HORAS 5050P	2024-04-15	20	VIRTUAL	
4	CURSO VIRTUAL DE 50 HORAS SISTEMA DE GESTIÓN DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO	2023-09-05	50	VIRTUAL	

Paso 1:
Escanea el código QR

Paso 2:
Selecciona el **tipo de documento** y escribe el **número**, una vez diligenciados da clic en consultar.

Paso 3:
Encontrarás tu historial académico y podrás generar la descarga de tu certificado en el icono