TALLER / BANCA Y FINTECH

Tres órdenes y un reclamo

Fraude financiero digital y trazabilidad del dinero

Situación inicial

Una consumidora del Banco Bruma, entidad ficticia, informa que desconoce las operaciones registradas en la mañana. Un expediente inicial reúne eventos de canal, confirmaciones del núcleo y un radicado. Se debe establecer qué órdenes impactaron el saldo y qué puede sostenerse sobre su autorización.

Pregunta de investigación. ¿Qué movimientos afectaron el saldo y qué datos permitirían determinar si la persona titular consintió las órdenes?

Puntos que debes contrastar

1. Dos órdenes fueron ejecutadas y una quedó rechazada. Posteriormente aparece un reverso parcial vinculado a la primera orden.

2. La sesión S-44 figura validada. El extracto de canal entregado no incluye el detalle del factor ni la confirmación del titular.

3. La notificación fue generada por el sistema. La evidencia aportada no permite afirmar que la usuaria la leyó.

Trabajo durante las sesiones

1. Canales, consumidores y operaciones disputadas. Diagramar el ciclo de una transferencia y asignar qué dato registra cada custodio.

2. Tipicidad y consentimiento. Relacionar cada hecho con la fuente que lo sostiene y anotar qué evidencia falta sobre autorización.

3. Conciliación de movimientos y preservación. Cruzar montos y estados, estimar el saldo de movimientos en disputa y preparar las solicitudes por custodio.

4. Sustentación técnico-jurídica del caso. Defender la cronología y el monto neto frente al argumento de que toda sesión válida fue accionada por el titular.

Entregables

Una cronología normalizada, la matriz de trabajo completada, un plan de preservación y un informe de hasta dos páginas. Sustenta durante cinco minutos y responde una objeción formulada por otro equipo.

INSUMOS DE PRÁCTICA

Expediente simulado

Consulta los registros completos en la matriz editable. Usa los identificadores cuando cites una fuente y conserva la hora original junto a la hora normalizada.

ID	Referencia	Evento	COP	Estado
B-01	S-44	Sesión validada	-	Validada
B-02	BEN-X4	Registro de beneficiario	-	Creado
B-03	TX-81	Débito a beneficiario BEN-X4	**1.800.000**	Ejecutada
B-04	TX-82	Orden distinta al mismo beneficiario	**900.000**	Rechazada
B-05	TX-83	Débito a beneficiario BEN-X4	**1.200.000**	Ejecutada
B-06	AL-16	Aviso de movimiento generado	-	Generada
B-07	PQR-B17	Titular comunica operaciones que desconoce	-	Recibida
B-08	TX-81-R1	Reverso parcial asociado con TX-81	**300.000**	Abonada

Preservación y solicitudes a custodios

1. Pedir al canal eventos de sesión y detalles de verificación pertinentes, con datos personales minimizados.

2. Conciliar débitos y reversos mediante identificadores y pedir al custodio del núcleo constancia de estados finales.

3. Solicitar el radicado completo y documentar qué información sobre cuentas receptoras requeriría una vía autorizada.

Los registros, entidades y roles de este taller son ficticios. Conserva un original de referencia y documenta los cambios realizados en la copia de trabajo.