

# SEGURIDAD BANCARIA

## INTRODUCCION

“Seguridad Bancaria” es una investigación de campo y bibliográfica que me permito presentar a los estudiosos de la seguridad de los bancos.

Este trabajo se originó en las reuniones de “Profesionales con Maestría del Personal del Banco de Guatemala” con el fin de recopilar experiencias vividas y compartir los conocimientos recibidos en los diversos centros universitarios y de enseñanza que hemos tenido la oportunidad de conocer como alumnos y docentes. Se trata de una investigación apegada al rigor científico, que ofrece al lector un modelo de programa de seguridad integral que podrá ser utilizado como guía, adaptada o ampliada según las necesidades de cada institución.

Haciendo un inventario latinoamericano de la bibliografía existente sobre el tema, únicamente existen dos investigaciones que tratan sobre el mismo. La primera denominada “Guía de Seguridad Bancaria” realizada por Oscar Sandoval Célis y publicada por la Asociación Bancaria de Venezuela en 1979, y la segunda efectuada por el Doctor Ángel Vélez Ángel, publicada en 1981 por la Federación Latinoamericana de Bancos. No existe bibliografía que se haya producido durante la última década, por lo que hemos hecho revisión de algunos conceptos, síntesis y recomendaciones contenidos en las citadas obras, de aspectos de seguridad bancaria que han cambiado o han perdido vigencia debido al avance tecnológico. Estas consideraciones podrán servir de orientación para el personal y funcionarios que se desempeñan en las áreas de seguridad e investigaciones especiales del Banco de Guatemala, de los bancos privados y en general de las entidades bancarias y financieras de Latinoamérica, ya que llena el vacío bibliográfico que sobre el tema existe.

El trabajo que hoy se presenta aporta nuevas inquietudes y renueva las ya existentes sobre los sistemas de seguridad y métodos de investigación, y al exposición que se realiza es eminentemente académica, la que hace propuestas para disminuir o controlar la delincuencia bancaria, sugiriendo eficiencia y métodos de prevención para evitar que nuestras instituciones seas sujetos pasivos de delitos o faltas y en caso lo fueran, las acciones u omisiones que nos afecten no se queden impunes.

El estudio en su primera parte tiene por objeto ofrecer un modelo de “organizaciones de la seguridad en una institución bancaria”, se da un concepto de la misma y se hace alusión a su historia, ubicando a nuestra materia como una disciplina científica, que persigue una organización eficiente para prevenir el delito bancario y la corrija a través de su propia metodología científica.

Se hace una referencia especial al caso del Banco de Guatemala en lo que respecta al seguimiento, evolución y situación actual de nuestra seguridad institucional. Posteriormente se trata con profanidad el tema de la seguridad

humana, en especial lo concerniente al proceso técnico de selección de personal, haciendo hincapié en que el factor humano es lo más valioso de una institución y que el éxito o fracaso de cualquier empresa descansa en la calidad de sus integrantes.

Seguidamente se aborda el tema de la seguridad física, desde la perspectiva de la experiencia latinoamericana en cuanto a las edificaciones, a las sectorizaciones de las áreas de seguridad y algunos aspectos sobre las catástrofes naturales, específicamente el terremoto acaecido en Guatemala el 4 de febrero de 1976, visto desde la problemática que representó para la seguridad del Banco de Guatemala y como fue resuelta. Aunque el fenómeno telúrico acaeciera hace quince años, el plan de contingencias que se adoptó se encuentra vigente.

El modelo latinoamericano no contempla a la seguridad industrial como una tarea propia del Departamento de Seguridad, sin embargo en la parte de la seguridad física incluimos algunas consideraciones sobre el tema que resultan útiles para la administración de riesgos.

En forma separada y para concluir la primera parte de nuestra exposición, tratamos lo relativo a la seguridad electrónica, explicando el funcionamiento de las alarmas y equipos especiales para la prevención de ilícitos en contra de las instituciones bancarias.

En la segunda parte nos referimos a la seguridad operacional, donde se detallan las operaciones bancarias más comunes en la banca latinoamericana, tales como la apertura de cuentas monetarias, recepción de depósitos, entrega de chequeras, visas y pago de cheques, compra y venta de documentos valorados, confección de documentos valorados y otorgamiento de préstamos. Por otro lado exponemos procedimientos de seguridad, como el manejo de correspondencia, llaves, claves, sellos, protectógrafos y equipos de computación.

Seguidamente hacemos un estudio detenido de la seguridad en los documentos valorados, y se trata con detalle el soporte, las tintas, los métodos de impresión de los mismos y los dispositivos de seguridad de cada uno de estos elementos. Se hace en este apartado una exposición amplia sobre los billetes de banco, concretamente la moneda guatemalteca y el dólar estadounidense y los diversos tipos de falsificaciones de las mismas y una breve referencia a las tarjetas de crédito, los bonos y las acciones.

A continuación se trata lo relativo a la investigación de delitos donde se da una descripción del método científico de investigación y las principales técnicas criminalísticas; se destaca la importancia del laboratorio criminalístico en una institución bancaria; se mencionan algunas técnicas de investigación de moneda falsa, y se incluye el tema del lavado de dinero desde la perspectiva bancaria; para concluir se hace referencia a los asaltos bancarios.

En la tercera parte y final se hacen algunas reflexiones sobre el futuro de la seguridad bancaria, en la que se formula la tesis de que el director de seguridad del mañana deberá tener su oficina automatizada y sus estudios e investigaciones deberán dirigirse más a la transferencia electrónica de fondos y a los delitos conocidos como técnicos, en donde no será necesario hacer irrupciones a edificios o sofisticadas falsificaciones para afectar a nuestras instituciones, ya que alterando dos o tres dígitos, como ahora empieza a suceder, los bancos sufrirán pérdidas cuantiosas; por lo que hemos conceptualizados al presente estudio como un instrumento de transición donde se expone la temática tradicional con profundidad, pero se toma conciencia que el especialista en seguridad tendrá que estar preparado para el cambio y deberá ser agente del mismo a través del estudio y profundización de temas de informática y de las megatendencias de la banca del futuro, por lo que el modelo de un cuerpo de seguridad deberá cambiar radicalmente y nuestras mentes, personal e instituciones deberán estar preparadas para enfrentar el futuro que hoy empieza.

## INDICE

### INTRODUCCION

### PRIMERA PARTE

#### ORGANIZACIÓN DE LA SEGURIDAD EN UNA INSTITUCION BANCARIA

#### CAPITULO I

##### CONCEPTOS E HISTORIA DE LA SEGURIDAD BANCARIA

1. Concepto
2. Historia

#### CAPITULO II

##### EL DEPARTAMENTO DE SEGURIDAD EN UNA INSTITUCION BANCARIA

1. Antecedentes
2. El Caso del Banco de Guatemala
3. Nuestro Enfoque
4. Organización Funcional
  - 4.1 Investigaciones Especiales
  - 4.2 Seguridad Técnica
  - 4.3 Transportes
  - 4.4 Operaciones de Seguridad
  - 4.5 Seguridad Especial

#### CAPITULO III

##### SEGURIDAD HUMANA

1. Proceso de selección de personal
  - Invitación técnica
  - Reclutamiento Técnico
  - A. Examen de Capacidad
  - B. Entrevista Inicial
  - C. Solicitud de empleo
  - D. Fase de Investigación
    - D.1 Metodología de la investigación

- D.2 Procedimiento y contenido de la investigación
  - D.2.1 Análisis de la Información
  - D.2.2 Formulación de hipótesis e información que se debe investigar
  - D.2.3 Investigación de campo
    - Consulta del documento de identidad
    - Antecedentes policíacos
    - Antecedentes penales
    - Antecedente laborales
    - Antecedentes educativos
    - Antecedentes personales
    - Visita domiciliaría
- E. Técnicas e Instrumentos
  - E.1 Técnicas
    - E.1.1 Observación
    - E.1.2 Entrevista
- F. El Informe de Investigación
- G. Fase de Encuesta Socioeconómica
  - G.1 Identificación del solicitante
  - G.2 Inventario de los nombres completos, edades, educación, estado ocupacionales y cualquier otro aspecto que se considere interesante
  - G.3 Antecedentes familiares del solicitante
  - G.4 Antecedentes personales del solicitante que comprenden un análisis de los siguientes aspectos
    - G.4.1 Evolución personal
    - G.4.2 Factor educacional
    - G.4.3 Factor laboral
    - G.4.4 Factor económico
    - G.4.5 Factor social
    - G.4.6 Factor salud
    - G.4.7 Carácter y grado de habilidad general
    - G.4.8 Habitación
- 2. Selección del personal de Seguridad
- 3. Selección del personal que maneja fondos y de confianza
- 4. El Caso de la Rue
- 5. Filosofía de Seguridad

## CAPITULO IV

### SEGURIDAD FISICA

1. Concepto
2. Experiencia Latinoamericana
3. Condiciones Circunvecinas
4. Estructuración del Edificio
5. Sectorización
6. Complementos de Seguridad
7. Catástrofes
8. Problemas ocasionados por catástrofes naturales

## El caso guatemalteco

- a. problemas de orden general y particular para bancos, ocasionados por catastrofes naturales
- b. problemas que afrontó la Selección de Seguridad inmediatamente después del terremoto de 1976
- c. cómo se resolvieron los problemas inmediatos
- d. observaciones importantes
- e. recomendaciones

## 9. Algunas consideraciones sobre la seguridad industrial

- a. Seguridad industrial
- b. Terminología relacionada con el riesgo y el peligro
- c. Identificación de riesgos
- d. Administración de riesgos
  - d.1. Eliminar
  - d.2. Tolerar
  - d.3. Transferir
  - d.4. Tratar
- e. Principales tipos de acciones correctivas
  - e.1. Selección adecuada de personal
  - e.2. Educación sistemática
  - e.3. Recolocación del trabajador
  - e.4. Revisión técnica periódica
  - e.5. Tratamiento médico
  - e.6. Orientación psíquica
  - e.7. Disciplina
- f. Seguridad Industrial
- g. Programa de Seguridad Industrial

## CAPITULO V SEGURIDAD ELECTRONICA

1. Consideraciones Preliminares
2. Concepto
3. Alarmas
  - a. Censores
  - b. Receptores
  - c. Control

4. Consola Monitor
5. Otros Equipos

## SEGUNDA PARTE

## CAPITULO I SEGURIDAD OPERACIONAL

1. Concepto

2. Operaciones Bancarias
  - a. Apertura de cuentas bancarias
    - a.1. Depósitos monetarios
    - a.2. Depósitos de ahorro
  - b. Recepción de depósitos monetarios y de ahorros
  - c. Entrega de chequeras
  - d. Visa y pago de cheques
    - d.1. Visa
    - d.2. Pago de cheques
  - e. Compra y venta de documentos valorados
  - f. Confección de documentos valorados
  - g. Préstamos
  
3. Procedimientos de Seguridad
  - a. Selección de personal
  - b. Manejo de correspondencia
  - c. Llaves, claves, sellos, protectógrafos
    - c.1. Llaves
    - c.2. Claves
    - c.3. Sellos y protectógrafos
  - d. Equipos de computación
    - d.1. Acceso a los equipos
    - d.2. Otros procedimientos de control
  - e. Transporte de Valores

## CAPITULO II SEGURIDAD DE DOCUMENTOS VALORADOS

1. Definición de documento valorado
2. Papel de seguridad
  - a. Fases de producción
  - b. Características
  - c. Dispositivos de seguridad
    - c.1. Dispositivos tradicionales
      - c.1.1. Hilo de seguridad
      - c.1.2. Fibrillas de seguridad
      - c.1.3. Plaquetas de seguridad
      - c.1.4. Filigrana
    - c.2. Dispositivos de seguridad de observación instrumental
      - c.2.1. Hilos
      - c.2.2. Plaquetas con fibrillas
      - c.2.3. Fibras metálicas
      - c.2.4. Tintes especiales de papel
      - c.2.5. Dispositivos fotolectores
      - c.2.6. Fibras ópticas
  
3. Tintas

- a. Constitución
  - a.1. Pigmento
  - a.2. Vehículos
  - a.3. Adherentes
  - a.4. Secativos
  - a.5. Barniz
- b. Características físico-químicas
- c. Dispositivos de seguridad
  - c.1. Doble coloración
  - c.2. Luminiscentes
    - c.2.1. Fluorescentes
    - c.2.2. Fosforescentes
    - c.2.3. Tintas cuya fluorescencia se produce fuera del dominio visible
    - c.2.4. Tintas cuya luminiscencia visible está inducida por infrarrojo
  - c.3. Magnéticas
  - c.4. Electroconductoras
  - c.5. Doble tono
  - c.6. Visibles con filtros
    - c.6.1. Dominio visible – lectura óptica
    - c.6.2. Dominio invisible – reflexión en el infrarrojo
  - c.7. Tintas metaméricas
  - c.8. Tintas metálicas
  - c.9. Tintas óptimamente variables
  - c.10. Tintas inflamables
- 4. Sistemas de impresión
  - a. Intaglio
    - a.1. Elementos de la impresión y sus características
      - a.1.1. Elemento impresor
      - a.1.2. Elemento impreso
    - a.2. Fases del procedimiento
      - a.2.1. Grabado
      - a.2.2. Entintado
      - a.2.3. Secado
      - a.2.4. Estampado
    - a.3. Ubicación del intaglio en los billetes de banco
  - b. Tipografía
    - b.1. Elementos de impresión y sus características
      - b.1.1. Elemento impresor
      - b.1.2. Elemento impreso
    - b.2. Fases del procedimiento
      - b.2.1. Clisé
      - b.2.2. Entintado
      - b.2.3. Estampado
    - b.3. Características de la impresión
    - b.4. Ubicación de la tipografía en los billetes de banco

- c. Litografía
  - c.1. Bases de impresión
  - c.2. Bases de la producción litográfica
  - c.3. Entintado
  - c.4. Estampado
  - c.5. Características de la impresión
  - c.6. Ubicación de la litografía en los billetes de banco
- 5. Dispositivos de seguridad de los sistemas de impresión
  - a. Intaglio
  - b. Microimpresiones
  - c. Marcas secretas
  - d. Imágenes coincidentes
  - e. Imagen latente
  - f. Imagen evanescente
  - g. Dispositivos visuales variables
- 6. Billetes de banco
  - a. Concepto
  - b. La moneda guatemalteca
    - b.1. Emisión
    - b.2. Denominaciones
    - b.3. Colores dominantes
    - b.4. Dimensiones
    - b.5. Dibujos principales
      - b.5.1. Billeto de la denominación de Q0.50
      - b.5.2. Billeto de la denominación de Q1.00
      - b.5.3. Billeto de la denominación de Q5.00
      - b.5.4. Billeto de la denominación de Q10.00
      - b.5.5. Billeto de la denominación de Q20.00
      - b.5.6. Billeto de la denominación de Q50.00
      - b.5.7. Billeto de la denominación de Q100.00
    - b.6. Medidas de seguridad
      - b.6.1. Papel
    - b.7. Impresión
      - b.7.1. Grabado en acero
      - b.7.2. Litografía
      - b.7.3. Tipografía
      - b.7.4. Tintas
      - b.7.5. Otras observaciones
  - c. La moneda estadounidense
    - c.1. Emisión
    - c.2. Denominaciones
    - c.3. Colores dominantes
    - c.4. Dimensiones
    - c.5. Dibujos principales
      - c.5.1. Billeto de la denominación de US\$1.00
      - c.5.2. Billeto de la denominación de US\$2.00
      - c.5.3. Billeto de la denominación de US\$5.00

- c.5.4. Billeto de la denominación de US\$10.00
    - c.5.5. Billeto de la denominación de US\$20.00
    - c.5.6. Billeto de la denominación de US\$50.00
    - c.5.7. Billeto de la denominación de US\$100.00
    - c.5.8. Billeto de la denominación de US\$500.00
    - c.5.9. Billeto de la denominación de US\$5,000.00
    - c.5.10 Billeto de la denominación de US\$10,000.00
    - c.5.11 Billeto de la denominación de US\$100,000.00
  - c.6. Medidas de seguridad
    - c.6.1. Papel
  - c.7. Impresión
    - c.7.1. Grabado en acero
    - c.7.2. Tipografía
    - c.7.3. Otras características en las diferentes impresiones de los billetes
  - c.8. Tintas
  - c.9. Otras observaciones
- 7. Billetes de bancos falsos
  - a. Prolegómeno
  - b. Falsificaciones artesanales
  - c. División de falsificaciones artesanales
    - c.1. Dibujo
    - c.2. Sello
    - c.3. Fotocopias en blanco y negro coloreadas a mano
    - c.4. Contacto
      - c.4.1. Transferencia al negativo
      - c.4.2. Transferencia al positivo
      - c.4.3. Transferencia por transparencia
    - c.5. Adulterados
      - c.5.1. Blanqueados
      - c.5.2. Partidos
      - c.5.3. Retocados
      - c.5.4. Decolorados
      - c.5.5. Fragmentados
      - c.5.6. Injertados
      - c.5.7. Billetes desmonetizados
      - c.5.8. Billetes muestra
      - c.5.9. Mutilados
      - c.5.10. Ficticios
  - d. Falsificaciones técnicas
  - e. Imitación de los dispositivos de seguridad
    - e.1. Dispositivos de seguridad del papel
      - e.1.1. Imitación del hilo de seguridad
      - e.1.2. Imitación de las fibrillas de seguridad
      - e.1.3. Las plaquetas de seguridad
      - e.1.4. La filigrana
    - e.2. Dispositivos de seguridad en las impresiones

- e.2.1. Tintas fluorescentes
    - e.2.2. Tintas magnéticas
  - e.3. Dispositivos de seguridad en las impresiones
  - f. Otras falsificaciones técnicas
  - g. Método para examinar billetes de dudosa legitimidad
  - h. Otras observaciones
- 8. Otros documentos
  - a. Tarjetas de crédito
  - b. Bonos y acciones

### CAPITULO III

#### INVESTIGACION DE DELITOS

1. Concepto de investigación criminal
2. Definición de investigación bancaria
3. Método científico de investigación aplicado
  - a. los bancos
  - a. Observación
  - b. Descripción
    - b.1. Documental
      - b.1.1. Documentoscopia
      - b.1.2. Dactiloscopia
  - c. Hipótesis
  - d. Experimentación
  - e. Resultado
4. Orientaciones generales para los investigadores
 

Algunas técnicas de investigación

  - a. Entrevista e Interrogatorio
 

El Polígrafo (detector de mentiras)  
Principio, operación y uso  
Admisibilidad de los resultados del polígrafo  
La Droga de la Verdad
  - b. Documentoscopia
  - c. Grafotecnia
    - c.1. Concepto
    - c.2. Grafotecnia e identidad
    - c.3. Definición de automatismo, idiotismo o gestotipo
    - c.4. Modificaciones de los grafismos
    - c.5. Modificaciones fraudulentas
    - c.6. Sistemas de falsificación
      - Falsificación por calco
      - Falsificación por imitación
  - d. Dactiloscopia
    - d.1. Origen Etimológico
    - d.2. Concepto
    - d.3. Dactilograma

- d.4. Clases de dactilogramas
  - d.4.1. Dactilograma natural
  - d.4.2. Dactilograma artificial
    - Huellas moldeadas
    - Huellas visibles o coloreadas
    - Huellas latentes
- d.5. Las crestas papilares y sus características
  - d.5.1. Crestas papilares
  - d.5.2. Características
    - Perennidad
    - Inmutabilidad
    - Diversiformes
- d.6. Morfología dactilar
  - d.6.1. Caracteres individuales o puntos
  - d.6.2. Principios fundamentales de los caracteres individuales
  - d.6.3. Variedades de los caracteres individuales
- d.7. Sistemas Dactiloscópicos
  - d.7.1. Sistema Vucetich
  - d.7.2. Sistema Henry
- d.8. Expertajes dactiloscópicos
  - Formatos de un expertaje dactiloscópico
- 5. Laboratorio Criminalístico
  - a. Importancia del uso del laboratorio criminalístico en la investigación de delitos bancarios
  - b. Funciones básicas
  - c. Personal Técnico
    - c.1. Jefe del Laboratorio
    - c.2. Grafotécnico
    - c.3. Fotógrafo Profesional
    - c.4. Dactiloscopista
    - c.5. El Laboratorista
    - c.6. Técnico en Artes Gráficas
  - d. Equipo mínimo e instalaciones con que debe contar un laboratorio
    - d.1. Instalaciones
    - d.2. Mobiliario
    - d.3. Equipo
    - d.4. Servicios con que debe contar el laboratorio
  - e. Diseño del laboratorio
- 6. Métodos de investigación de la falsificación de moneda
  - El examen del indicio
  - El reconocimiento del medio
  - El confidente
  - El interrogatorio
  - El registro
  - La vigilancia
- 7. Investigaciones de carácter nacional
  - a. Delitos contra la vida y la integridad de las personas

- b. De los delitos contra el honor
  - c. Delitos contra la libertad y seguridad de las personas
  - d. Delitos contra el patrimonio
  - e. Delitos contra la seguridad colectiva
  - f. Delitos contra la salud
  - g. Delitos contra la fe pública
  - h. Delitos contra la industria y el comercio
  - i. Delitos contra la administración pública
    - i.1. Cohecho
    - i.2. Peculado y malversación
  - j. Delitos contra la administración de justicia
    - a. Faltas contra las personas
    - b. Faltas contra la propiedad
8. Investigaciones de carácter internacional
- a. Estafas cometidas mediante las cartas de crédito
  - b. Numerosas operaciones fraudulentas se llevan a cabo en procedimientos o en formas de pago
    - b.1. La negociación de cheques o de cheques de viaje robados
    - b.2. La negociación de cheques bancarios o cheques de viaje falsificados
  - c. Imitaciones de giros bancarios
  - d. Otras infracciones económicas
  - e. Moneda falsa
  - f. Las estafas a base de documentos bursátiles
- Cómo conducir Investigaciones Efectivas
9. Lavado de Dinero
- a. Definiciones de lavado de dinero
  - b. Cómo se lava el dinero
  - c. Consideraciones legales en los Estados Unidos sobre el lavado de dinero
  - d. El derecho a la reserva bancaria
10. Asaltos a los Bancos
- a. El asalto a mano armada y sus principales fases
    - a.1. Planeamiento
    - a.2. Ejecución del plan
  - b. Evolución y modalidades de los asaltos a instituciones bancarias y establecimientos financieros
    - b.1. Asaltos a edificios
      - b.1.1. Asalto directo
      - b.1.2. Aprehensión de rehenes para cometer el asalto
    - b.2. Asaltos a unidades blindadas
      - b.2.1. Carga y descarga de fondos
      - b.2.2. Asaltos a unidades blindadas en tránsito
    - b.3. Asaltos a mensajeros

- c. Observaciones realizadas a los procedimientos utilizados para realizar asaltos a mano armada en varias agencias bancarias de Guatemala durante los últimos años.
- d. Medidas que se han de tomar en caso de un asalto
  - a. Medidas de tipo electrónico
    - a.1. Dispositivos para evitar que el cajero disponga de grandes cantidades de dinero
    - a.2. Dispositivos para registrar la identidad de los delincuentes
    - a.3. Dispositivos para inutilizar el producto del atraco
    - a.4. Dispositivos para informar de inmediato a las fuerzas de seguridad
    - a.5. Dispositivos para garantizar el ingreso de personas al banco sin que porten armas
  - b. Crear agencias bancarias blindadas
    - b.1. Principio de seguridad física de cada agencia
    - b.2. Estructura física
    - b.3. Otras medidas
      - b.3.1 Alarmas
      - b.3.2 Cerraduras de tiempo
      - b.3.3 cantidades de dinero
      - b.3.4 cámaras fotográficas
      - b.3.5 capacitación
      - b.3.6 locales
      - b.3.7 ubicación
      - b.3.8 vigilancia privada
      - b.3.9 Departamento de seguridad
      - b.3.10 Blindajes
      - b.3.11 Cantidades mínimas de dinero
      - b.3.12 Apertura con retardo
  - b.4 Respecto a los guardias de seguridad
  - b.5 Otras medidas complementarias
    - Medidas de protección para traslado de fondos y valores en unidades blindadas
    - En relación a la carga y descarga de fondos
      - a. procedimiento de carga
      - b. procedimiento de descarga
    - Factores que influyen sobre los agentes externos e internos en los delitos contra la banca
      - a. el agente interno
      - b. el agente externo

## TERCERA PARTE

### LA BANCA Y LA SEGURIDAD DEL FUTURO

#### CAPITULO I

## LA HISTORIA DE LA BANCA

1. Historia de la Banca
2. Origen de la palabra "Banca"
3. El cambio

## CAPITULO II EL FUTURO DE LA SEGURIDAD BANCARIA

## CAPITULO III EL DIRECTOR DE SEGURIDAD DEL MAÑANA

## CAPITULO IV PRINCIPALES MODALIDADES DELICTIVAS RELACIONADAS CON LA INFORMÁTICA

1. Concepto
2. Manipulaciones
3. Espionajes y hurto de software
4. Sabotaje
5. Hurto de tiempo
6. Cajeros automáticos

### INDICE DE LÁMINAS

#### Lámina No. 1

Puntos Característicos de las Impresiones Dactilares Tomadas de la obra "Dactiloscopia Clave Venezolana" de Darío Aliaga, p. 48.

#### Lámina No. 2

Puntos Característicos de las Impresiones Dactilares Tomadas de la obra "Dactiloscopia Clave Venezolana" de Darío Aliaga, p. 49.

#### Lámina No. 3

Los Tipos del Sistema Vucetich

Tomadas de la obra "Dactiloscopia Clave Venezolana" de Darío Aliaga, p. 32.

#### Lámina No. 4

Los Tipos de Sistema Henry

Tomadas de la obra "Dactiloscopia Clave Venezolana" de Darío Aliaga, p. 37.

#### Láminas No. 5

Expertaje Dactiloscopia- Puntos Comparativos

Impresiones Dactilares y Fotográficas tomadas por el señor Carlos Rolando Arturo Ortiz Morales.

#### Lámina No. 6

El Flujo de Dinero en un Esquema de Lavado de Dinero Sucio. Tomado del artículo "Hacia el Fin del Dinero Sucio" de Robert E. Powis en el transcurso del 33º Seminario y Exposición Anual de ASIS celebrado en Las Vegas, Nevada, en septiembre de 1987. El seminario fue patrocinado por el Comité Permanente de ASIS para Delitos Administrativos. Publicación realizada por la Revista Security Management, 1987, p. 49.