|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Elaboró** | | **Revisó** | | **Aprobó** | |
| **Nombre:** | Edward Izquierdo Arizmendi | **Nombre:** | Liliana Sánchez | **Nombre:** | Yina Cubillos |
| **Cargo:** | Asesor externo de Procesos | **Cargo:** | Administradora Comercial Y Tesorería | **Cargo:** | Gerente |
| **Fecha:** | 15/10/2018 | **Fecha:** | 15/10/2018 | **Fecha:** | 15/10/2018 |

1. **OBJETIVO.**

Establece los pasos a seguir con las monedas y/o billetes falsos que se reciban por caja

1. **ALCANCE**

Aplica en el momento de recibir en caja una moneda y/o billete falso.

1. **NORMATIVIDAD.**
   1. **INTERNA.**
      1. **N/A.**
   2. **EXTERNA.**
      1. **N/A.**
2. **DEFINICIONES.**
   1. **Billete Falso:** Es aquel que a partir de piezas auténticas se hacen copias por medio de diferentes sistemas de impresión buscando la mayor similitud posible.
   2. **Billete Falso con Alteración No Accidental (ANA):** Es aquel que presentan otras modalidades de falsificación en la misma escala, representadas en composición de piezas auténticas y falsas
3. **RESPONSABLES**
   1. Cajero Principal
   2. Cajero Auxiliar – Servicajero
   3. Tesorería
   4. Subgerente Financiero
4. **CONDICIONES DE OPERACIÓN.**
   1. Si algún portador de efectivo falso se opone a los procedimientos de esta norma se puede recurrir a las autoridades de policía de la localidad.
   2. Se recomienda que se solicite capacitación sobre conocimiento de billetes y monedas, a los funcionarios que manejan efectivo. Esta capacitación debe realizarse como mínimo una vez al año.
   3. Muchas veces los billetes sufren un deterioro innecesario al ser sometidos a pruebas de autenticidad que en realidad no sirven para comprobar si es falso. Algunas pruebas que no sirven para determinar la falsedad de un billete son las siguientes:
      1. "Pegar un trozo de cinta y pensar que, si al quitarla el papel se daña, el billete es falso.”
      2. "Raspar un fósforo sobre el billete y si el fósforo prende, el billete es auténtico.”
      3. “Rasgar con las uñas el centro del billete”.
   4. Características de los billetes falsos "El falsificador utiliza un papel comercial de gramaje, color y composición diferente del auténtico, sin las características propias del papel de seguridad, que proporciona una apariencia y textura únicos. " Si Usted se acostumbra a la textura y apariencia del auténtico, puede detectar fácilmente la imitación. "Las imitaciones de los hilos de seguridad y la marca de agua se realizan generalmente mediante impresiones con tintas opacas que pretenden simular los elementos originales, que están metidos dentro de la masa del papel. " Algunas falsificaciones imitan el hilo de seguridad introduciendo bandas de papel aluminio. "Los falsificadores no han podido imitar la impresión en alto relieve apreciable al tacto, la cual conforma los motivos principales del diseño del billete, así como tampoco han logrado el efecto de cambio de color de las impresiones. Cuando los falsificadores mejoran su tecnología, el banco también lo hace y mejora los elementos de seguridad de billetes y monedas, pero este esfuerzo solo es útil si la población tiene en cuenta y usa los nuevos elementos de seguridad.
   5. Es recomendable que cada vez que circule un nuevo billete o moneda, las personas que manejan efectivo se enteren de los elementos de seguridad que le permiten diferenciarlo de uno falso.
5. **DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES.**

**Cajero**

* 1. Una vez determinado que la moneda y/o billete son falsos o aparentemente falsos se informa inmediatamente a la persona portadora del dinero, que por disposición del Banco de la República se debe retener la moneda y/o billete falso.
  2. Por ningún motivo se debe perforar o colocar sellos de falso a los billetes que se retengan o se detecten que son falsos; debido a que la Cooperativa no está autorizada para realizar este proceso.
  3. Se diligencia en original y dos copias el formato **CJ-F-003** Retención Moneda Falsa Y/O Billete Aparentemente Falso haciéndolo firmar del portador de la moneda o billete aparentemente falso.
  4. Entrega una copia del formato **CJ-F-003** Retención Moneda Falsa Y/O Billete Aparentemente Falso al portador de la moneda o billete. Se le informa a la persona que, si el Banco encuentra que el billete y/o moneda es auténtica, éste emitirá un comunicado de respuesta indicándole como se le realizará la devolución del dinero; en caso contrario si el Banco determina que el dinero es falso, éste retendrá y destruirá dicho dinero.
  5. Entrega original y copia del formato al Auxiliar de Operaciones, con su respectivo anexo (moneda o billete).

**Tesorero.**

* 1. Guarda temporalmente formato con su respectiva moneda(s) o billete(s) en Caja Fuerte de seguridad.
  2. Al final de cada mes envía al Departamento Técnico Industrial del Banco de la República ubicado en la ciudad de Bogotá (Calle 24 Bis # 66-90) para su análisis y concepto todos los formatos del mes con su respectiva anexa (monedas o billetes) haciendo firmar del banco su recibido.
  3. El Banco remitirá una comunicación de respuesta dentro de los dos (2) meses siguientes a partir de la fecha de recibo de los formatos y anexos.
  4. Guarda el formato en carpeta habilitada para tal fin.
  5. Si entre el Cajero que recibió el billete, el Tesorero o Gerente de Agencia; determinan con certeza que el billete o moneda recibido es auténtico (NO ES FALSO), al respaldo del formato **CJ-F-003** Retención Moneda Falsa Y/O Billete Aparentemente Falso se escribe el siguiente texto: Ciudad, XXXXX - Fecha: XXXXXX. Una vez analizado, revisado y confrontado el billete o moneda (según el caso), entre (se escribe los nombres de los funcionarios que intervienen), hemos definido y determinado que el billete o moneda por valor de XXXXX, identificado con el número XXXXX; es completamente autentico. En constancia de lo anterior firman con su respectivo nombre: Gerente o tesorero y el Cajero.
  6. El tesorero, se comunica con el titular del billete informándolo de la respuesta sobre el billete o moneda e indicándole que se debe acercar a su puesto para hacer entrega del billete.
  7. Guarda temporalmente el formato junto con el billete o moneda en caja fuerte, hasta cuando se acerque el titular a reclamarlo.
  8. Una vez se acerque el asociado a reclamar el billete o moneda le hace la respectiva entrega haciéndole firmar, con nombre, número de cédula y toma de huella el formato **CJ-F-003** Retención Moneda Falsa Y/O Billete Aparentemente Falso en la parte siguiente donde firmaron los funcionarios.
  9. Archiva este formato en carpeta habilitada para tal fin

1. **REGISTROS REFERENCIADOS.**
   1. **CJ-F-003** Retención Moneda Falsa Y/O Billete Aparentemente Falso.
2. **CONTROL DE CAMBIOS.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **VERSIÓN** | **FECHA ACTUALIZACIÓN** | **OBSERVACIONES** | **USUARIO** |
| 1 | 15/10/2018 | Modelo inicial | Asesor de Calidad |