

ANEXO 7

Crimen por computador (Anexo) *Computer Crime*

Formulario de Propuesta - *Application Form*

**INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL
EXTERIOR, MARIANO OSPINA PÉREZ, ICETEX**

NOMBRE DE LA ENTIDAD (*Name of the Proposer*)

JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

NOMBRE DEL CORREDOR (*Name of the Broker*)

10 DE NOVIEMBRE DE 2011

FECHA DE RENOVACIÓN

De ser emitida una póliza, la cobertura operará sobre la base de demandas hechas por primera vez en contra de los asegurados y comunicadas al asegurador durante la vigencia de la póliza, o el periodo informativo si fuese aplicable. (*If a policy is issued, it will be on a claims-made basis.*)

Esta solicitud deberá ser sometida junto con los dos últimos reportes anuales y los estados financieros de la compañía. (*The application should be submitted along with the last two annual reports and financial statements of the company.*)

Nota del Proponente (Note to the Proposer)

Esta solicitud es confidencial. La firma o diligenciamiento de este formulario no obliga al Proponente, o a cualquier individuo o entidad que éste o ésta representen para formalizar este seguro.

Favor anexar cualquier información complementaria que resulte material o significativa para la respuesta de las preguntas de este documento.

En caso de estarse proponiendo el seguro para mas de un proponente, todas las respuestas deben darse como grupo, es decir para todos los proponentes. Si cualquier compañía subsidiaria tiene respuestas distintas favor suministrarlas de forma independiente en su papel membreteado. De lo contrario, se entenderá que las respuestas dadas aquí aplican para todas las entidades para las que se propone este seguro y la firma de este documento sin ninguna aclaración adicional, es prueba de que así lo confirma(n) el (los) proponente(s).

This application is confidential. Signing or completing this proposal does not bind the Proposer, or any individual or entity he or she is representing to complete this insurance.

Please provide by addendum any supplementary information which is material to the response of the questions herein.

All answers should be given as a group response i.e. if any subsidiary company has different responses these should be provide separately on your headed paper.

Características del Banco (Particulars of Bank Seccion)

1. Establezca el nombre del establecimiento del solicitante, listando todas las subsidiarias para las cuales se requiere cobertura (*State the name listing all subsidiaries for which cover is requested*):

INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR, MARIANO OSPINA PÉREZ, ICETEX

2. Nit (*Identification Number*):

899.999.035-7

3. Código CIU:

6596

4. Dirección Principal (*Principal Address*):

CARRERA 3 No. 18 - 32, BOGOTÁ D.C.

5. Fecha de Constitución (*When established*):

CREADO EN EL AÑO DE 1950 SEGÚN DECRETO 2586 DEL MISMO AÑO

f 6. Establezca en las fechas indicadas (State at dates indicated):

	Actualmente o a la fecha del último reporte interno (Currently or at date of last interim report) 2010	Al final del año pasado (At last year end) 2009	Al final del año inmediatamente anterior al pasado (At previous year end) 2008
Capital Autorizado (Authorised Capital)			
Capital pagado (Paid up Capital)	333.459	292.117	249.417,6
Total Activos (Total Assets)	1.738.682	1.496.747	1.278.741,3
Total de Prestamos y descuentos (Total Loans and Discounts)	1.962.161 (FONDOS: 455.742 - ICETEX: 1.506.419)	1.727.052 (FONDOS: 415.314 ICETEX: 1.311.738)	1.594.197,0 (FONDOS: 494.518,9 ICETEX: 1.099.675,1)
Total Depositos (Total Deposits)	FONDOS: 1.354.193 - TAE: 10.721	FONDOS: 1.056.540 - TAE: 13.967	FONDOS: 806.623,0 - TAE: 17.151,8
Ganancia Total antes de pagar impuestos (Total Profit before tax)	33.912	14.154	34.002,2
Rendimiento de Activos (Return on Assets)			
Rentabilidad sobre recursos propios (Return on Equity)			

INFORMACIÓN EN MILLONES DE PESOS.

f 7. En el pasado año financiero cuál fue el porcentaje aproximado del total de ingresos del solicitante derivados de las siguientes actividades? (In the last financial year what approximate percentage of the Proposer's total revenues were derived from the following activities?)

- a) Préstamos/Leasing (Lending/Leasing): **72.1% APROXIMADAMENTE.**
- b) Negocios (Divisas, Bienes básicos, Títulos Valores etc) (Dealing (Forex, Commodities, Securities, etc)): **2.2% APROXIMADAMENTE.**
- c) Finanzas corporativas u otras actividades de asesoría (Corporate Finance or other advisory activities):
- d) Manejo de fondos (Fund Management): **9.5% APROXIMADAMENTE.**
- e) Otros (Other): **16.2% APROXIMADAMENTE.**

Por favor especifique (Please specify): **RECUPERACIONES DE PROVISIONES PRINCIPALMENTE.**

rh 8. a) Establezca el número de empleados en las siguientes categorías (State the number of employees in following categories):

- i. En la Oficina Principal (At Head Office): **192**
- ii. En los Centros de Procesamiento de datos (At Data Processing Centres): **10**
- iii. En las sucursales (At Branches): **21**
- iv. En las subsidiarias (At Subsidiaries): **N/A**
- v. Centro Administración (Administration center): **N/A**
- vi. Outsourcing Atención al usuario: **98**
- vii. Outsourcing vigilancia: **29**
- viii. Outsourcing Cafetería: **37**

rf

rf

ix. Contratistas: 45
 x. Total (Total): 432

b) Establezca el número de Miembros de la Junta Directiva (State number of Directors):

rh i. Ejecutivos (Executive): 7
 ii. No ejecutivos (Non- Executive): 0 *ml*

c) Cuál ha sido el porcentaje de rotación en las siguientes categorías de empleados durante los últimos 12 meses? (What has been the percentage turnover in the following employment categories during the last 12 months?)

	Entrante % (Outward)	Saliente % (Inward)
Directores (incluyendo aquellos de las subsidiarias) (Directors (including those of Subsidiaries))	6 INGRESOS 42.8%	5 RETIROS 35.7%
Empleados (Employees)	16 INGRESOS 7.65%	22 RETIROS 10.52%

rh **NOTA: EL PERIODO SE CUENTA DE SEPTIEMBRE DE 2010 A AGOSTO DE 2011.**

9. Establezca detalles del seguro en contra de crímenes electrónicos y por computador o infidelidad de empleados que se ha tenido durante los 3 años anteriores, si lo han tenido (State details of insurance against electronic and computer crime or employee infidelity carried during the previous 3 year, if any):

s a) Crimen electrónico y por computador (Electronic and Computer Crime):

	Año (Year): 2010-2011	Año (Year): 2009-2010	Año (Year): 2007-2009
Aseguradores (Insurers):	SEGUROS COLPATRIA S.A.	SEGUROS DEL ESTADO S.A.	SEGUROS COLPATRIA S.A.
Suma Asegurada (Sum insured):	\$30.000.000.000	\$25.000.000.000	\$20.000.000.000
Deducible (Deductible):	\$40.000.000	\$40.000.000	\$50.000.000
Clausulado (Wording):	LSW 983	LSW 983	LSW 983

s b) Póliza Global Bancaria / Infidelidad dentro y fuera de la póliza (Bankers Blanket Bond/Fidelity/In and Out Policy)

	Año (Year): 2010-2011	Año (Year): 2009-2010	Año (Year): 2007-2009
Aseguradores (Insurers):	SEGUROS COLPATRIA S.A.	SEGUROS DEL ESTADO S.A.	SEGUROS COLPATRIA S.A.
Suma Asegurada (Sum insured):	\$30.000.000.000	\$25.000.000.000	\$20.000.000.000
Deducible (Deductible):	\$40.000.000	\$40.000.000	\$50.000.000
Clausulado (Wording):	DHP84	DHP84	DHP84

10. a) Establezca el Limite de Indemnización requerido (State the limit of Indemnity requested):

r OFERTA BÁSICA: COP \$ 30.000.000.000
 ALTERNATIVA 1: COP \$ 35.000.000.000
 ALTERNATIVA 2: COP \$ 40.000.000.000 *Jair Galvez*

J. Garcia

b) Establezca el deducible requerido (State the deductible requested):

COP \$ 40.000.000

11. a) Le ha sido al solicitante o a sus predecesores declinada alguna solicitud en negocios para seguro objeto de este formulario? (Has any application made by the Proposer or its predecessor in business for insurance the subject of this Proposal Form ever been declined?):..... Si (Yes) No

Si la respuesta es afirmativa, quien la declino y por qué razón? (If yes, state when, by whom and the reasons for declination?)

b) Ha sido cualquier póliza de seguro, similar a esta por la cual se está diligenciando este formulario, alguna vez cancelada al solicitante o a sus predecesores? (Has any Policy of insurance the subject of this Proposal Form in the name of the Proposer or its predecessor in business ever been cancelled by insurers?)..... Si (Yes) No

Si la respuesta es afirmativa, establezca quien canceló la póliza y por qué razón (If yes, state when, by whom and the reasons for cancellation):

12. Ha existido alguna pérdida, demanda o reclamo o circunstancia similar a las aplicables al objeto de este seguro realizada por o en contra del solicitante durante los últimos cinco años? (Has any loss, demand or claim, or circumstance likely to give rise to loss, demand or claim of a type being the subject of this insurance been sustained by or made against the Proposer, (including subsidiaries and branches) to which this application applies during the past five years?)..... Si (Yes) No

a) Si la respuesta es afirmativa, establezca (If yes, state):

Naturaleza de la Pérdida (Nature of Loss)	Fecha de Descubrimiento (Date of Discovery)	Ubicación (Location)	Monto de la Pérdida (Amount of Loss)
1) Transferencia fraudulenta de fondos con débitos no autorizados para pagos por ventanilla y abonos en cuentas de terceros.	04/04/2009 en Banco de Occidene y 08/04/2009 en Banco Popular.	Oficinas del Icetex.	\$0 - Los montos transferidos fueron reintegrados por los bancos.
2) Transferencia fraudulenta de fondos con débitos no autorizados para abono en cuentas de terceros.	17/6/2010	Oficinas del Icetex.	Aunque las transferencias fueron de \$474.999.996, con los valores confiscados por la autoridad competente el valor de la pérdida fue de \$109.000.000
3) Transferencia fraudulenta de fondo a cuenta de un tercero	18 y 19/11/2010	Indeterminado.	\$2.575.000 x 2

b) Qué medidas se han tomado para prevenir que vuelva a ocurrir una pérdida, demanda, reclamo o circunstancia del tipo descrito en el literal a) de esta pregunta ? (What steps have been taken to prevent a recurrence of a loss, demand, claim or circumstance of the type described in the answer to a)?)

1. MEDIDAS ADOPTADAS

- f - Compra de nuevos equipos para el área de Tesorería con clave única de encendido. – Segmentación de la red para Tesorería. – Cambio de clave de la caja fuerte de Tesorería. – Instalación de nueva chapa en la puerta de Tesorería. – Bloqueo de usuarios vigentes. – Cambio de combinación mecánica por digital en las cajas de Tesorería. – Instalación de CCTV exclusivo para el área de Tesorería. – Control dual para abrir y cerrar el área de Tesorería. – Implementación de acceso biométrico para el área de Tesorería. – Estudio de seguridad por parte de expertos para obtener recomendaciones sobre la materia.
- f - Verificación y punteo manual de los archivos de pago. – Proyectos en curso para encriptación de archivos y validación automática. – Revisión en curso de los procesos de pagos para implementar nuevas mejoras y controles adicionales.

2. MEDIDAS ADOPTADAS

- fn - Se reforzó la revisión de proceso y se agregaron controles adicionales.
- Se realizaron cambios en el personal.
- Se ajustó el mapa de riesgo operativo de la vicepresidencia de fondos.
- Se estableció que los giradores revisarán y visarán cada una de las resoluciones.

t 13. a) Cuántos Centros de procesamiento tiene el proponente? (How many data processing centres does the Proposer have?): **DOS, UNO DE ELLOS EN OUTSOURCING.**

t b) Son los Centros de Procesamiento de Datos físicamente separados de otros departamentos? (Are the data processing centres physically separated from other departments?) Si (Yes) No

t **SE ENCUENTRA UBICADO EN EL DATA CENTER DEL CONTRATISATA.**

c) Están los Centros de Procesamiento de Datos específicamente protegidos por lo siguiente? (Are the data processing centres specifically protected by the following?)

- t i. Alarma contra robo (Burglar Alarm):..... Si (Yes) No
- ii. Sistema de cámara (Camera System):..... Si (Yes) No
- iii. Sistema contra incendio (Fire Suppression System):..... Si (Yes) No
- iv. Guardias (Guards):..... Si (Yes) No
- v. Otros métodos (Other methods):..... Si (Yes) No

t **SEGURIDAD BIOMÉTRICA POR RECONOCIMIENTO DE IRIS Y VOZ.**

t d) Son los procedimientos de control usados para restringir la entrada de personal no autorizado dentro del Centro de procesamiento de datos del solicitante, utilizando lo siguiente? (Are there positive control procedures used to restrict the entry of non-authorised personnel into the Proposer's data processing Centers utilising the following?)

- i. Entrada con sistema de trampa para hombres (Exclusas) (Mantrap entry system)..... Si (Yes) No
- ii. Registro de televisión a un área de central de guardia (Television recorder to a central guard area)..... Si (Yes) No
- iii. Identificación personal por supervisores (Personal identification by shift supervisors)..... Si (Yes) No
- iv. Sistema de placas computarizadas (Minicomputer badge system)..... Si (Yes) No (*)

t (*) SOLO PARA FUNCIONARIOS.

t e) Se guarda al menos una generación de archivos en un sitio seguro, en área restringida fuera del Centro de Datos? (Is at least one file generation stored and secured off-site from the main data centre in a restricted area?)..... Si (Yes) No ①

t f) Están las bibliotecas de medios físicamente separados de otros departamentos en áreas restringidas? (Are the media libraries physically separated from other department in a restricted area?)..... Si (Yes) No N/A ①

t **NO SE TIENE BIBLIOTECAS DE MEDIOS.**

t 14. a) El solicitante utiliza cualquier persona, sociedad u organización (diferente al proponente) para realizar servicios de procesamiento de datos? (Does the Proposer utilise any person, partnership or organisation (other than the Proposer) to perform data processing services? Si (Yes) No ①

Si la respuesta es afirmativa, identifique (If yes, identify):

t i. El nombre de la entidad de servicio o del gerente facilitador (The name of the service bureau of facilities manager): N/A ①

t ii. Registro de televisión a un área central de guardias (The services provided. El servicio suministrado): (N/A) ①

t b) Están todos las entidades de servicio y los agentes facilitadores autorizados por acuerdo escrito? (Have all service bureau/facilities managers been authorised by written agreement?) Si (Yes) No (N/A) ①

t c) El solicitante le requiere a las entidades de servicio y a los agentes facilitadores mantener un seguro de infidelidad y suministrar evidencia escrita del mismo? (Does the Proposer require service bureaux/facilities managers to maintain separate fidelity insurance and to provide written evidence thereof?)..... Si (Yes) No (N/A) ①

t Si la respuesta es afirmativa, cuál es el monto mínimo? (If yes, for what minimum amount?): (N/A) ①

t 15. El solicitante presta servicio de procesamiento de datos para cualquier persona, sociedad u organización (diferente a la del solicitante)? (Does the Proposer perform data processing services for any person, partnership or organisation (other than the Proposer)?) Si (Yes) No ①

Si la respuesta es afirmativa, suministre detalles (If yes, provide details):

t - f 16. a) El solicitante utiliza contratistas independientes (diferentes a aquellos que trabajan en los predios y bajo la supervisión del solicitante) para preparar instrucciones electrónicas por computador? (Does the Proposer utilise independent contractors (other than those which work on the Proposer's premises under the Proposer's supervision) to prepare electronic computer instructions?)..... Si (Yes) No ①

t - f b) Existen acuerdos escritos obtenidos del contratista independiente detallando sus responsabilidades (Are written agreements obtained from such independent contractors outlining their responsibilities?)..... Si (Yes) No (N/A) ①

t - f c) El solicitante requiere que todos los contratistas independientes mantengan seguro de infidelidad separado y suministren evidencia escrita de los mismo? (Does the Proposer require all independent contractors to maintain separate fidelity insurance and to provide written evidence thereof?) Si (Yes) No (N/A) ①

Si la respuesta es afirmativa, cuál es el monto mínimo? (If yes, for what minimum amount)?

f 17. a) El solicitante opera cualquier Sistema de Transferencia Electrónico de Fondos ? (Does the Proposer operate any Electronic Funds Transfer System?)..... Si (Yes) No ①

f Si la respuesta es positiva, identifíquelo (If yes, identify the same): PORTALES BANCARIOS DE LOS BANCOS.

f b) El solicitante participa en Sistema de Transferencia Electrónica de Fondos? (Does the Proposer participate in any Electronic Funds Transfer System)?..... Si (Yes) No

Si la respuesta es afirmativa , establezca el nombre y servicios disponibles. (If yes, state the name and services available):

f TRANSFERENCIAS ENTRE BANCOS Y SISEMAS INTERNACIONALES.

f* TRASLADOS CON CARTA FÍSICA QUE SE REMITEN POR FUNCIONARIOS CON FIRMA AUTORIZADA EN LOS BANCOS QUE LLEVAN PROTECTÓGRAFO Y SELLO SECO.

Sistema de Transferencia Electrónica de Fondos significa, un sistema, el cual opera a través de una máquina de cajeros automáticos, o terminales de puntos de venta e incluye cualquier red compartida o facilidades para dicho sistema en el cual el solicitante participa (Electronic Funds Transfer System means a system, which operates automated teller machines, or points of sale terminals and includes any shared networks or facilities for said system in which the Proposer participates).

f 18. a) Está el solicitante involucrado en un sistema de autorización de débitos y créditos electrónicamente a través de una Casa de Canje Automatizado? (Does the Proposer engage in a system of clearing debits and credits electronically through and Automated Clearing House?))?..... Si (Yes) No

f Si la respuesta es afirmativa, identifique aquellas Casas de Canje Automatizado que usted usa (If yes, identify those Automated Clearing Houses, which are use): N/A.

f AUNQUE NO APLICA, SÍ SE MANEJAN ARCHIVOS CON PAGO PREVIO VIGENTES POR 60 DÍAS QUE SE VAN GIRANDO A MEDIDA QUE EL BENEFICIARIO LOS RECLAMA.

b) El solicitante transmite datos a la Casa de Canje Automatizado via (Does the Proposer transmit data to the Automated clearinghouse via):

- f i. Copia Dura (Listado)? (Hard copy?):..... Si (Yes) No
- ii. Cinta magnética (Magnetic tape?):..... Si (Yes) No
- iii. Conexión de comunicación en línea? (On-line communication link?):..... Si (Yes) No

f ARCHIVO txt QUE SE ENVÍA POR CORREO ELECTRÓNICO DE UN FUNCIONARIO AUTORIZADO Y SE CONFIRMA MEDIANTE CARTA FÍSICA.

Casa de Canje Automatizado significa un sistema para la transferencia de debitos y créditos preautorizados (Automated Clearing House means a system for the transfer of preauthorised debits and credits)

f 19. Está el solicitante involucrado en la compra, venta, transferencia o garantía de Títulos Valores Electrónicos a través de cuentas mantenidas en un Depósito Central? (Does the Proposer engage in the purchase, sale, transfer or pledging of Electronic Securities through account(s) maintained at a Central Depository?)..... Si (Yes) No

f Si la respuesta es afirmativa, identifique aquellos Depósitos Centrales donde las cuentas son mantenidas (If yes, identify those Central Depositories at which accounts are maintained): DECEVAL Y DCV.

Depósito Central significa cualquier corporación de canje, incluyendo el Banco Central, donde como resultado directo de un canje (autorización) electrónica y mecanismo de transferencia, las entradas son hechas en los libros reduciendo la cuenta del cedente, deudor o acreedor preinario, e incrementando la cuenta del cesionario, acreedor o deudor preinario por el monto de la obligación o el número de acciones o derechos transferidos, garantizados o liberados (Central Depository

means any clearing corporation, including any Central Bank, where as the direct result of an electronic clearing and transfer mechanism entries are made on the books reducing the account of the transferor, pledgor or pledgee and increasing the account of the transferee, pledgee or pledgor by the amount of the obligation or the number of shares or rights transferred, pledged or released).

20. El solicitante hace o recibe instrucciones para transferencia de fondos usando los siguientes métodos? (Does the Proposer make or receive funds transfer instructions using the following methods?):

a) Sistema Electrónico de Comunicaciones Interbanco (Interbank Electronic Communications System, eg)

- f i. Fedwire..... Si (Yes) No
- f ii. Chips..... Si (Yes) No
- f iii. SWIFT..... Si (Yes) No
- f iv. Bankwire..... Si (Yes) No
- f v. Otros(Other) Si (Yes) No

Por favor especificar (please specify):
 ABBA
 ACH
 IBAN
 SEBRA

f b) Telex probados (Tested Telex):..... Si (Yes) No

f c) Telefacsimiles probado (Tested Telefacsimile): Si (Yes) No

f d) Iniciada por voz (Voice initiated):..... Si (Yes) No

f e) Sistema de manejo de dinero en línea (On-line cash management system): Si (Yes) No

Si la respuesta es afirmativa, especifique el sistema (If yes, specify system): ACH

f f) Intercambio de Cintas Magnéticas (Magnetic tape exchange):..... Si (Yes) No

f g) Otras (Other):..... Si (Yes) No

f Si la respuesta es positiva, por favor describa (If yes, please describe):
 INSTRUCCIONES ESCRITAS
 PAGO PREVIO
 CONVENIO VISA SENA Y VISA PAGO

21. Suministre una breve descripción de los métodos usados para asegurar las instrucciones de transferencia de fondos a través de los métodos enumerados en las preguntas Nos 13-16. Por ejemplo, passwords, encriptación, Pruebas u otro mensaje de autenticación, llamadas de retorno, otros (Por favor describa) (Provide a brief description of the methods used to secure funds transfer instructions through the methods listed in question 13 - 16 above, eg Passwords, Encryption, Testing or other message authentication, Call backs, Other (Please describe))

((Usar hoja separada o papel si es necesario) ((use a separate sheet of paper if necessary))

ENCRIPTACIÓN A TRAVÉS DE CERTIFICADOS DIGITALES PARA ARCHIVOS
 TRANSACCIONES EN LÍNEA UTILIZANDO PORTALES WEB CON HTTPS
 EN LA DIRECCIÓN DE TESORERÍA USUARIOS CON PASSWORDS Y CON TOKEN PARA ALGUNAS ENTIDADES FINANCIERAS
 LA RED DE TESORERÍA SE MANEJA INDEPENDIENTE DE LA RED GENERAL DEL ICETEX
 ENCRIPCIÓN DE ARCHIVOS DE TRANSFERENCIA DIRECTAMENTE DESDE EL APLICATIVO FINANCIERO

22. a) Ha designado el solicitante un funcionario de Seguridad de Datos a quien se le encarga la responsabilidad de la implementación y administración de la seguridad de datos? (Has the Proposer designated a Data Security Officer who is charged with the responsibility of the implementation and administration of data security?) Si (Yes) No

J6

EXISTE UN COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN.

EXISTE EL CARGO DE OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN (VACANTE Y EN PROCESO DE SELECCIÓN) EL CUAL ES DE LIBRE (NOMBRAMIENTO) Y REMOCIÓN AL SER UN CARGO ASESOR TÉCNICO DE LA PRESIDENCIA. ESTÁ ADSCRITO A LA OFICINA DE RIESGOS Y REPORTA A LA PRESIDENCIA Y A LA OFICINA DE RIESGOS.

J6

TAMBIÉN SE CUENTA CON UN ASESOR DE SEGURIDAD INFORMÁTICA, EL CUAL ES CONTRATISTA Y SU INTERVENTOR ES EL DIRECTOR DE TECNOLOGÍA.

J6

TAMBIÉN SE CUENTA CON UN FUNCIONARIO DE LA UNIDAD DE RIESGO OPERATIVO TRABAJANDO TEMAS DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN.

J6

b) El funcionario de seguridad de datos ha sido específicamente entrenado para cumplir a cabalidad con sus responsabilidades? (Has the Data Security Officer been specifically trained to fulfil his responsibilities?) Si (Yes) No

J6

c) A quién le reporta el funcionario de seguridad de datos (To whom does the Data Security Officer report)?:

EL OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN REPORTA A PRESIDENCIA, A LA OFICINA DE RIESGOS Y AL COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN.
EL ASESOR DE SEGURIDAD INFORMÁTICA REPORTA AL DIRECTOR DE TECNOLOGÍA.
EL FUNCIONARIO DE LA UNIDAD DE RIESGO OPERATIVO REPORTA AL JEFE DE RIESGOS.

J6

d) Existe un manual escrito de seguridad de datos que contenga las políticas corporativas y las normas necesarias para enfatizar y proteger la seguridad de datos? (Is there a written Data Security Manual outlining corporate policy and standards necessary to ensure security of data?) Si (Yes) No

J6

e) Se dirige la atención de cada empleado sobre esta política? (In the attention of each employee drawn to this policy?) Si (Yes) No

J6

LA DIVULGACIÓN DEL MANUAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN SE HACE A TRAVÉS DE CARTELERAS, SEMANARIOS Y CAPACITACIÓN ON - LINE.

J6

f) Describa los procedimientos para el entrenamiento de los empleados en los temas de seguridad de datos (Describe procedures for staff training on data security issues): VÍA WALL PAPER DE LOS COMPUTADORES, MEDIANTE LA HERRAMIENTA E - LEARNING Y CAPACITACIÓN PRESENCIAL.

J6

23. Existe departamento de auditoría de Procesamiento Electrónico de Datos en funcionamiento? (Is there an internal EDP audit department or function?) Si (Yes) No
Si la respuesta es afirmativa (If yes):

0

a) Existe manual de procedimientos de auditoría y control de Procesamiento electrónico de Datos? (Is there a written EDP "audit and control procedures" manual?) Si (Yes) No N/A

0

- t b) Cuántas personas están empleadas en la auditoría de procesamiento Electrónico de Datos? (How many people are employed in EDP audit?): N/A ①
- t c) El auditor interno de Procesamiento de Datos ha sido específicamente entrenado para cumplir con sus responsabilidades de Procesamiento de Datos? (Has the internal EDP auditor been specifically trained to fulfil his responsibilities in a Data Processing?) Si (Yes) No N/A ①
- t d) Existe en operación un programa continuo y completo de auditoría de Procesamiento Electrónico de Datos? (Is there a full continuous EDP audit programme in operation?) Si (Yes) No N/A ①
- Si la respuesta es negativa, establezca el alcance de la auditoría actual (If no, state scope of the current audit):
- t e) Se realizan reportes escritos de auditoría? (Are written audit reports made?) Si (Yes) No N/A ①
- Si la respuesta es afirmativa, a quién se le presentan? (If yes, for whom?):
- t f) Las personas encargadas de la auditoría no tienen a su cargo responsabilidades operacionales y se les prohíbe originar entradas? (Are the people responsible for auditing free of all other operational responsibilities and forbidden to originate entries?)..... Si (Yes) No N/A ①
- ci 24. Describa todas las principales recomendaciones y/o deficiencias de control que hayan sido encontradas por cualquier auditor externo, autoridad reguladora o asesores independientes. Adjunte una copia de dichas recomendaciones y de la respuesta escrita del solicitante. (Describe all major recommendations and/or control deficiencies noted by any external auditor regulatory authority or independent consultant. Attach a copy of said recommendations and the Proposer's written response thereto): **LAS RECOMENDACIONES SE ENCUENTRAN EN LOS INFORMES DE ENTES EXTERNOS E INTERNOS.** P.M.L.
- t 25. a) Se usan passwords para soportar la variación de niveles de entradas al sistema de computadores dependiendo de la necesidad y autorización del usuario? (Are passwords used to afford varying levels of entry to the computer system depending on the need and authorisation of the user?) Si (Yes) No ①
- r Si la respuesta es afirmativa, el personal es instruido para guardar los passwords de manera confidencial? (If yes, are staffs instructed to keep passwords confidential?):..... Si (Yes) No J6
- t b) El sistema obliga al cambio regular de los passwords? (Does the system enforce regular password change?):..... Si (Yes) No ①
- t Si la respuesta es afirmativa, con qué frecuencia? (If yes, with frequency?): **CADA 42 DÍAS.** ①
- t Si los passwords no son usados, describa los métodos alternativos usados para proteger el acceso lógico al sistema de computador. (If the passwords are not used, describe alternative methods used to protect logical access to the computer system): **N/A** ①
- t c) El uso de las terminales está restringido sólo a personal autorizado? (Is the use of terminals restricted only to authorised personnel?)..... Si (Yes) No ①
- t d) Existe un password único usado para identificar cada terminal? (Are unique password used to identify each terminal?)..... Si (Yes) No ①
- t **SIN EMBARGO EXISTEN PASSWORDS ÚNICOS PARA IDENTIFICAR A CADA FUNCIONARIO DEL ICETEX.** ①

rf e) Se encuentran las terminales guardadas en locaciones físicamente seguras con acceso únicamente a personal autorizado? (Are terminals kept in physically secure locations accessible to authorised personnel only?)
 Si (Yes) No

rf. **LAS TERMINALES DE LAS ÁREAS DE TESORERÍA Y CENTRO DE CÓMPUTOS TIENEN ACCESO RESTRINGIDO.**

Si la respuesta es negativa, qué medidas se toman para prevenir que un usuario no autorizado utilice la terminal? (If no, please describe what steps are taken to prevent an authorised user from utilising a terminal):

t f) El solicitante utiliza cualquier paquete de software para controlar el acceso a su sistema de computadores (ej. ACF2, RACF, SECURE)? (Does the Proposer utilise any software security packages to control access to its computer system (eg ACF2, RACF, SECURE)?)..... Si (Yes) No

Si la respuesta es afirmativa, especifique qué paquete es usado (If yes, specify package used):

t **SE UTILIZA EL DIRECTORIO ACTIVO DE WINDOWS Y EN ÁREAS CRÍTICAS ADEMÁS SE UTILIZA LA CLAVE BIOS DE LA MÁQUINA.**

t g) El solicitante le permite a sus empleados tener acceso a su sistema de computador desde terminales en casa. (Does the Proposer allow its employees to access its computer system from home terminals?)..... Si (Yes) No

t Si la respuesta es afirmativa , describa las medidas de seguridad implementadas con relación a este acceso. (If yes, describe security measures implemented in respect of such access): **CLAVES DE ACCESO Y MEDIANTE EL SOFTWARE INCLUIDO EN EL FIREWALL EL CUAL INCLUYE VPN.**

t h) Hay paquetes de seguridad usados para controlar el acceso a los computadores personales, computadores portátiles, estaciones inteligentes de trabajo y similares? (Are security packages used to control access to personal computers, lap-tops, intelligent workstation and the like?) Si (Yes) No

t i) El solicitante prueba la integridad del software " off the shelf " con anterioridad a ponerlo en uso? (Is the integrity of "off the shelf" software tested by the Proposer prior to being put into use?) Si (Yes) No

j) Cuáles son los procedimientos del solicitante para la prevención de infección por virus de computador? (What are the Proposer's procedures for the prevention of infection by computer viruses?):

t **SE CUENTA CON SEGURIDAD DE MULTINIVEL DE TRES ANILLOS. EL PRIMER ANILLO COMPUESTO POR UN FIREWALL APPLIANCE UTM, EL SEGUNDO, UN SISTEMA EN LOS SERVIDORES Y EL TERCERO UN SISTEMA DE CLIENTE AUTÓNOMO GESTIONADO REMOTAMENTE DESDE UNA CONSOLA. ADICIONALMENTE SE CUENTA CON UN SISTEMA DE DETECCIÓN DE INTRUSOS EN EL ANILLO EXTERNO Y EN EL INTERNO.**

26. Descripción del Procesamiento de Datos (Description of Data Processing).

Clase de servicio (service class)	No aproximado de transacciones diarias (approx. No. Daily transactions)	Accesado electronicamente por personas que no son empleados? (Accessed electronically by non-employees?)
Cuentas corrientes y de Ahorros (Current or Savings Accounts)		
Cuentas de préstamos (Loan Accounts)		
Tarjetas Débito y Crédito (Credit/Debit Cards)	100	

Transferencia de Fondos entre Bancos (Interbank Funds Transfer) (**)	500	
Negocios (Dealing)		
Canje (autorización) Automatizado (Automated Clearing)		
Manejo de efectivo (Cash Management)		
Otros, por favor especificar (Other, please specify)		

f 9 (*) LAS TARJETAS DÉBITO SON SOLICITADAS POR EL ICETEX PERO SON EMITIDAS POR EL BANCO POPULAR Y SE ESTÁN MANEJANDO ESTE AÑO PARA PAGO DE SUBSIDIO DE SOSTENIMIENTO Y MATRÍCULA.

f 9 (**) PAGOS A BENEFICIARIOS DEL ICETEX O TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS QUE SE PROCESAN EN PORTALES BANCARIOS.

t-r 16 27. Suministre detalles del sistema de computadores que se solicita sea asegurado con este proposal form (Provide details of computer system to be insured hereunder): COBOL, NÓMINA, TAE, CARTERA, APLICATIVO FINANCIERO, APOTEOSYS, BLOOMBERG, DECEVAL, SEVIMPRO, MÉTRICA, C&CETEX, ERA Y DEMÁS PROGRAMAS DE LA ENTIDAD. ASÍ MISMO, TODO EL SOFTWARE QUE HAGA PARTE DEL SISTEMA DE COMPUTADORES DEL ICETEX.

- a) Fabricante (Manufacturer):
- b) Modelo (Model):

LA FIRMA DE ESTE FORMULARIO NO OBLIGA AL PROPONENTE A FORMALIZAR EL SEGURO (Signing this proposal does not bind the proposer to complete this insurance).

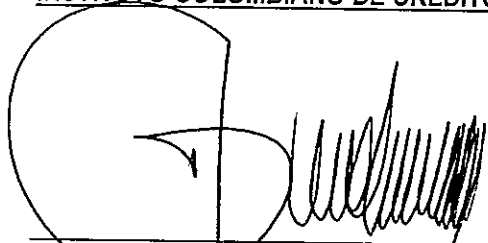
SI UNA PÓLIZA SE CONCLUYE SERÁ EMITIDA SOBRE LA BASE "DE DESCUBRIMIENTO" PARA INDEMNIZAR AL SOLICITANTE POR PÉRDIDAS DESCUBIERTAS EN LA MANERA DESCRITA EN LA PÓLIZA DURANTE EL PERÍODO DE LA MISMA (If a policy is concluded it will be issue on a "LOSSES DISCOVERED" basis to indemnity the Proposer for losses first discovered in the manner described in the policy during the Policy Period)

Declaración (Declaration)


Declaramos que las exposiciones y detalles que figuran en la presente son verdaderos y que no hemos modificado ni suprimido ningún hecho material. Aceptamos que la presente propuesta junto con cualquier otra información que hayan facilitado constituyen la base de cualquier Contrato de Seguro suscrito y que serán incorporadas al mismo. Nos comprometemos a informar a los aseguradores de cualquier alteración material de los hechos si ocurrieran antes o después de la formalización del contrato de seguro. La firma de la presente no vincula al proponente respecto de la formalización del Seguro. *We declare that the statements and particulars in this proposal are true and that we have not misstated or suppressed any material facts. We aree hat this proposal, togehter with any other information supplied by us shall form the basis of any Contract of insurance effected thereon and shall be incorporated therein. We undertake to inform insurers of any matrial alteration to these facts whether occurring before of after completion of the Contract of insurance. Signing this Proposal form does not bind the Proposer to complete this insurance.*

**INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR, MARIANO OSPINA
PÉREZ, ICETEX**


Nombre del Banco (Name of bank)



SANDRA DEL PILAR NARVÁEZ CASTILLO
VICEPRESIDENCIA FINANCIERA



FERNANDO CASTILLO CAÑÓN
DIRECTOR DE TECNOLOGÍA

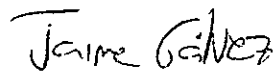


MARÍA EUGENIA MÉNDEZ MÚNAR
SECRETARIA GENERAL



LUZ ALBA SÁNCHEZ
JEFE OFICINA DE CONTROL INTERNO

20/09/11
HENRY GILBERTO MARTÍNEZ
VICEPRESIDENCIA DE FONDOS



JAIME GÁLVEZ MÁRQUEZ
JEFE OFICINA DE RIESGOS (E)



CAMPO ELÍAS VACA PERILLA
JEFE OFICINA JURÍDICA

21/09/2011

Fecha (date) dd/mm/aaaa