

	INFORME DE AUDITORÍA	PR-EC-001-FR-006
		VERSIÓN: 04

AUDITORIA SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS SARO-SARL-SARLAFT - I SEMESTRE 2020

Remitido a:

Luis Humberto Jimenez Morera
Presidente SPN S.A.

Orlando Bolivar
Gerente de Riesgos y Cumplimiento

Mary Yazmin Vergel Cardozo
Directora Nacional Financiera

Luz Stella Diaz
Jefe Nacional de Operaciones Financieras

OFICINA ASESORA DE CONTROL INTERNO

Regional Centro / Bogotá - Diagonal 25G # 95A-55 Tel. (1) 4199292 ▶ Regional Noroccidente / Medellín - Cr 64C # 72-20 Tel. (4) 2575074 ▶ Regional Oriente / Bucaramanga
 Cr. 36 # 52-68 Tel. (7) 6439492 ▶ Regional Occidente / Cali - Avenida 3 Norte # 52-33 Tel. (2) 6683406 ▶ Regional Sur / Ibagué - Cr. 5 # 24-37 Tel. (8) 2610819
 Regional Eje Cafetero / Manizales - Kilómetro 14 vía al Magdalena Tel. (6) 8742029 ▶ Regional Norte / Barranquilla - Cl. 30 # 13C-07 Tel. (5) 3643834

Tabla de contenido

I. Objetivo General	3
II. Objetivos Específicos	3
III. Metodología utilizada	3
IV. Alcance	3
V. Criterio de Auditoria	4
VI. Resultados de la Auditoría	4
VII. Conclusiones	16

I. Objetivo General

Evaluar la existencia y cumplimiento de la normativa de la Administración de los Riesgos de Operativo -SARO, de Liquidez- SARL y Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- LA-FT, de conformidad con la normatividad establecida por el Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, como Operadores de Servicios Postales de Pago del primer semestre de 2020.

II. Objetivos Específicos

- Verificar la existencia de normatividad interna adecuada en SPN S.A. como Operador Postal de Pago para la identificación, medición, control y monitoreo al Riesgo de Liquidez SARL, Resolución 3679 de 2013 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.
- Verificar la existencia de normatividad interna adecuada y efectiva en SPN S.A. como Operador Postal de Pago -Giros postales, que le permita verificar que existan métodos lógicos y sistemáticos para la identificación, medición, control y monitoreo a hechos o situaciones que incidan en la debida Administración del Riesgo Operativo-SARO que está expuesto, Resolución 3680 de 2013 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.
- Verificar la existencia de normatividad interna como Operador Postal de Pago para gestionar el riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, sistema que debe abarcar todas las actividades que realiza Servicios Postales dentro del proceso de recepción, traslado y entrega del dinero y los sistemas de prevención, procedimientos y métodos de protección frente a la utilización para lavado de activos o canalización de recursos para la realización de actividades terroristas identificación, medición (procedimientos), control, monitoreo (actividades mínimas), Resolución No. 2564 de 2016 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.

III. Metodología utilizada

Para lograr el objetivo de esta auditoría se realizarán las siguientes fases: Planear, Hacer, Verificar y Actuar.

La ejecución de esta se realiza a través de:

- Solicitudes de información.
- Consultas sistema de información -Sherlock
- Recepción y análisis de documentos.
- Mesas de trabajo presentando Informe Preliminar con Gerencia de Riesgos y Jefatura de Operaciones Financieras.
- Y demás pruebas de auditoria que se requiera.

IV. Alcance

Sistemas de Administración de Riesgos: Lavado de Activos /Financiación del Terrorismo, Liquidez y Operativo, como Operador Postales de Pago I semestre 2020.

V. Criterio de Auditoría

- Resolución 3679 de 2013 Riesgo de Liquidez SARL del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.
- Resolución 3680 de 2013 Administración del Riesgo Operativo- SARO del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.
- Resolución No. 2564 de 2016 riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.

VI. Resultados de la Auditoría

El Ministerio de Tecnología de la Información y las Comunicaciones define los Postales de Pago como servicios para el envío de una cantidad de dinero que se envía a través de una red postal, considerando los **servicios postales de pago a Giros Nacionales e Internacionales**; por ello, la exigencia al operador postal de contar con unos Sistemas de Administración de Riesgos SARO, SARL, SARLAFT compuesto de "1) Identificación, 2) Medición o evaluación, 3) Control, y 4) Monitoreo"¹.

Por lo anterior, se presenta el resultado de la evaluación de control interno a los sistemas de administración de riesgos SARO, SARL y SARLAFT de Servicios Postales Nacionales S.A. como Operador Postal de Pago, de la siguiente manera:

1. Sistema de Administración de Riesgo Operativo- SARO

Servicios Postales Nacionales S.A. cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) dando cumplimiento a la Resolución No. 3680 de 2013 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, en los siguientes aspectos:

Se destaca el Manual Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) MN-GG—005 V3 de Servicios Postales Nacionales S.A. como referencias conceptuales y metodológicas, los cuales incorporan:

⇒ **Etapas del Sistema de Administración del Riesgo Operativo- SARO** que contiene los siguientes componentes:

Modelo estándar internacional ISO 31000:2009, Administración de Riesgos y políticas del DAFP (Departamento Administrativo de la Función Pública) Cartilla N° 7.

Contextos estratégicos, Organizacional, de la Administración de Riesgos y Geográfico.

Identificación de Riesgos, Técnicas de las 5 W.

¹ Tomado de: <https://mintic.gov.co/portal/inicio/Sistemas-MINTIC/Sector-Postal/Servicios-Postales/5845:Postales-de-Pago>

Medición de los Riesgos: Frecuencia e Impacto.

Control de los Riesgos: Tratamiento por nivel del riesgo, Nivel del riesgo (Perfil del riesgo), Determinación del perfil del riesgo residual.

Monitoreo de los Riesgos: Periódicamente por la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento.

⇒ **Elementos del Sistema de Administración del Riesgo- SARO**, que contiene los siguientes componentes:

Políticas para la Administración del Riesgo Operativo.

Procedimientos para restablecer el normal funcionamiento de Servicios Postales Nacionales S.A.: Identificación de Cambios y Evolución de los Controles, Medidas a tomar en caso de acatar el SARO, Tratamiento para los Funcionarios.

Documentación: Manual de Riesgo Operativo y Acta de Junta Directiva en la que se aprueba el Manual SARO V3, tomado del aplicativo ISOLUCIÓN el 3 de junio 2020 con fecha de actualización junio 2017.

Estructura Administrativa.

Órganos de Control: Control Interno y la Revisoría Fiscal.

Se recibieron los informes de Revisoría Fiscal del Sistema de Administración SARO mediante documento del 02 de marzo de 2020, lo cual es recomendable dar cumplimiento a las oportunidades de mejora planteados por este órgano de control.

Plataforma Tecnológica: Aplicativo Sherlock.

Divulgación de la Información.

Capacitación.

⇒ **Administración de la Continuidad del Negocio.**

⇒ **Plataforma de Tecnología Informática**, que contiene lo siguiente:

Infraestructura, Protocolos y Sistemas Informáticos.

Seguridad de Datos y Usuarios.

Interfaz Usuario.

Reglas sobre actualizaciones de Software y/o sistemas informáticos.

Autenticación de Usuarios.

Bloque Automático de los Factores de Autenticación.

Base de datos.

⇒ **Infraestructura Física**, que contiene lo siguiente:

Puntos de Atención al Cliente: *"4-72 cuenta con puntos de venta visibles, con las condiciones de atención al público en espacios abiertos, cada punto de venta tiene listado de tarifas al público, así mismo se cuenta con avisos visibles al público al interior y exterior de los Puntos de Atención, según sea el caso, el cual contiene la siguiente información: "Vigilado y controlado por el Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones"*

Área de Petición, quejas y reclamos.

Conservación de la Información.

La información de los riesgos operativos se encuentra documentados en la herramienta Sherlock, al cierre de 30 de junio 2020, están distribuidos en cuatro (4) macroprocesos identificados y documentados dentro del mapa de procesos de la Entidad y la cadena de valor. Consultado el sistema de aplicativo SHERLOCK, se observó que existen 157 riesgos identificados SARO.

➤ **Seguimiento a Plan de Mejoramiento Revisoría Fiscal y Consorcio Red Colombia del MINTIC al Sistema de Riesgos SARO**

El Sistema de Administración de Riesgos de SARO, implementado por la Entidad, es revisado y verificado por la Revisoría Fiscal, cuyas funciones ejerce la firma KRESTON RM S.A., de igual manera el Consorcio del MINTIC.

OBSERVACIÓN No. 1: No evidencio Plan de Mejoramiento ni acciones para atender recomendaciones del Informe SARO de la Revisoría Fiscal.

La Revisoría Fiscal realizó informe de *"MEMORANDO DE RECOMENDACIONES AL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO – SARO CORRESPONDIENTE AL AÑO 2019"* de fecha 2 de marzo 2020, al corte auditado (Junio 2020 y con información a Octubre 2020) por la Oficina Asesora de Control Interno no evidenció plan de mejoramiento, ni acciones para atender recomendaciones del Informe del Sistema de Administración de Riesgos Operativos- SARO, ni las evidencias de adopciones de medidas; Estos fueron solicitados mediante requerimiento CIEC 351 e-2020 del 5 de octubre 2020, pero en respuesta mediante correo electrónico de fecha 14 de octubre 2020 la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento hizo entrega solamente 3 archivos que corresponden a dos observaciones del sistema SARL y de novedades MINTIC, lo cual no permitió conocer las mejoras propuestas o implementadas en este sistema.

En mesa de trabajo del 20 de octubre de 2020, el Profesional de Gerencia de Riesgos y Cumplimiento Ricardo Rey manifestó que la Revisoría los vuelve a auditar en enero de 2021, acepta que no tienen plan de mejoramiento, pero que no están incumpliendo porque tienen hasta el 31 de diciembre para implementarlos; esta Oficina Asesora de Control Interno considera pertinente realizarlo y ejecutarlo dentro de este semestre, con el fin de no volver a reincidir en las mismas observaciones para la evaluación que realice la Revisoría en enero de 2021.

Evidencias de la Observación:

- a) Correo electrónico de Gerencia de Riesgos de fecha 14 de octubre 2020: *"RE_ CIEC 351 e-2020 Solicitud Información Auditoria Riesgos 1 SEMESTRE 2020"*.
- b) Grabación mesa de trabajo del 20 de octubre 2020 con Gerencia de Riesgos.

OBSERVACIÓN No. 2 Las acciones propuestas de las novedades del Consorcio del MINTIC no eliminan la novedad identificada.

Se recibió el plan de mejoramiento de las novedades identificadas por Consorcio Red Colombia del MINTIC del Sistema de Administración de Riesgos Operativos- SARO de Aspecto Jurídico descrita así: *"Certificación por parte de Servicios Financieros donde quede explícito que los colaboradores y sus terceros cuentan con el contrato tripartita debidamente firmado y formalizado por las partes"*, sin embargo, las acciones de mejora deben ir encaminadas a la observación identificada por este ente, que permita evidenciar criterios y procedimientos para la selección de colaboradores de contratar con terceros conforme a lo establecido en *la Resolución No. 3680 de 2013 artículo 11 literal b inciso "ii) Modalidad jurídica de la contratación y modelo de los contratos utilizados. En caso de que el Operador permita a los Colaboradores contratar su actividad con terceros, aquellos contratos firmados entre los colaboradores y dichos terceros deberán estar suscritos por el Operador."* (...).

Evidencias de la Observación:

- c) Correo electrónico de Gerencia de Riesgos de fecha 14 de octubre 2020: *"RE_ CIEC 351 e-2020 Solicitud Información Auditoria Riesgos 1 SEMESTRE 2020"*.

2. Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez- SARL

Servicios Postales Nacionales S.A. tiene establecido un Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez para los Operadores Postales de Pago (SARL) dando cumplimiento a la Resolución No. 3679 de 2013 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, en los siguientes aspectos:

Se destaca el Manual Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez (SARL) MN-GG—004 V3 de Servicios Postales Nacionales S.A. como referencias conceptuales y metodológicas, verificado en aplicativo ISOLUCIÓN el 3 de junio 2020, los cuales incorporan entre otros:

- ⇒ **Etapas del Sistema de Administración del Riesgo Liquidez- SARL** que contiene los siguientes componentes:

Identificación del Riesgo de Liquidez, define la Metodología, Procedimientos para identificar riesgos, riesgo asociado a punto de atención, riesgos asociados a las bases de caja de los puntos de atención, Método de análisis para establecimiento del perfil de riesgo de 4-72.

Medición de los Riesgos de Liquidez que contiene: Proyección de los flujos de caja, propios y de los colaboradores, reporte mensual.

Control de los Riesgos de Liquidez contiene: Límites de Carácter, Límites de carácter Especial, Reportes en materia de límites.

Monitoreo de los Riesgos de Liquidez: se realiza por la Jefatura Nacional de Servicios Financieros, Gerencia de Riesgos y Cumplimiento y la Jefatura Nacional de Tesorería, contiene: Materialización del Riesgo de Liquidez y Límites de exposición al Riesgo.

- ⇒ **Política** de Administración de Liquidez.
- ⇒ **Procedimientos:** Procedimiento establecido para instrumentar las diferentes etapas y elementos del SARL; Procedimiento establecido que describa las acciones a seguir en caso de incumplimiento en los límites fijados; Funciones, responsabilidades y atribuciones específicas para cada uno de los diferentes órganos de dirección, administración y control, y en general de aquellos involucrados en la administración del riesgo de liquidez
- ⇒ **Documentación:** Manual de Riesgo de Liquidez y Acta de Junta Directiva en la que se aprueba el Manual SARL.
- ⇒ **Marco Regulatorio.**
- ⇒ **Estructura Administrativa y Órganos de Control:** Contiene las funciones de la Junta Directiva, Representante Legal, Gerencia de Riesgo y Cumplimiento, Jefatura Nacional de Tesorería, Jefatura Nacional de Servicios Financieros, y los Órganos de Control: la Revisoría Fiscal y Control Interno.
Se recibieron los informes de Revisoría Fiscal del Sistema de Administración SARL mediante documento del 02 de marzo de 2020.
- ⇒ **Infraestructura Tecnológica:** Mediante aplicativo SHERLOCK.
- ⇒ **Divulgación de la Información:** Mediante Intranet y aplicativo ISOLUCIÓN, Reportes Internos y Externos.
- ⇒ **Capacitación:** Se recibió acta del 9 de julio 2020 sobre capacitación “uso y funcionalidad de la herramienta tecnológica SARL- Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, para el análisis, identificación y control de las bases de caja de los diferentes puntos de venta y/o atención de GIROSYA a nivel nacional, logrando monitorear sus flujos de liquidez correspondientes”, sin embargo, no se evidenciaron firmas de asistencia.
- ⇒ Socialización de una Situación Extraordinaria.

La información de los riesgos de liquidez se encuentra documentados en la herramienta Sherlock, al cierre de 30 de junio 2020 consultado el sistema de aplicativo SHERLOCK, se observó que existen (2) riesgos identificados SARL, descritos a continuación:

Código Riesgo	Nombre del Riesgo
R221	Falta de liquidez para atender la promesa de valor a los clientes y usuarios
R240	Exceso de liquidez

A continuación, se relacionan los colaboradores activos en el aplicativo Multipay de Giros Nacionales e Internacionales y Moneygran, son los siguientes:

Tipo de Colaborador	Nombre	NIT
Directo con caja	Giros Ya	900848488-5
Directo sin caja	IGT	900037148-6
Directo sin Caja	Cooguasimales	900469704-5
Directo con caja	Serlogyc	900579315-5
Directo sin caja	MegaGiros	901105553-1

Fuente: Correo electrónico de Líder de DNF 19.Oct-2020

En mesa de trabajo del 22 de octubre 2020 la Jefe de Operaciones Financieras explica la diferencia entre "Directo con caja: le damos la plataforma, como si fueron puntos de 4-72 pegados directos a Multipay, si maneja SARL es el mismo y Directo sin caja: es que no están pegados a nuestra plataforma, sino que ellos se conectan a través de una VPN o Web Servi, manejan su Front directamente para hacer su SARL y el back estaría unidos a través de 4-72 o un Web Services".

Observación No. 3 Eventos no reportados ni registrados en aplicativo Sherlock del Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez- SARL

No se evidenciaron en la plataforma tecnológica informática Sherlock los eventos detectados por Consorcio del MINTIC para el sistema de administración de riesgos de liquidez- SARL, lo cual contradice el numeral 15.2 del Manual Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) MN-GG—004 en la página 28 de 32 que dice: "*4-72 dispone de una plataforma tecnológica para la gestión y medición de todos los riesgos contenidos en la resolución 3679 de 2013 (Inherente y residual), mediante el aplicativo SHERLOCK; que garantiza el adecuado funcionamiento de las mediciones SARL, el cual funciona mediante un módulo de Gestión de Riesgos*".

En mesa de trabajo del 22 de octubre 2020 el Profesional de Gerencia de Riesgos manifestó que no hay eventos reportados, que el SARL no se trabaja en Sherlock sino en SARL, que las novedades del Consorcio del MINTIC no son eventos sino alertas. Esta Oficina Asesora encuentra que el argumento de Gerencia de Riesgos no corresponde con lo descrito en el Manual del Manual Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) MN-GG—004 conforme a la descripción en el párrafo anterior que la plataforma para el manejo de los riesgos es mediante el aplicativo Sherlock, no describiendo que es en un sistema SARL.

Evidencias del presunto hallazgo:

- a) Correo electrónico de Gerencia de Riesgos de fecha 10 de julio 2020: "RV_ CIEC 257 e-2020 Solicitud Información Auditoría Riesgos 1" y Excel adjunto denominado: "Reporte Eventos_20200708" Solamente Riesgos SARO.
- b) Manual Sistema de Administración de Riesgo Liquidez (SARL) MN-GG-004 en la página 28 de 32.

Acción de Mejora Sugerida:

Realizar el reporte oportuno de los eventos en la plataforma tecnológica (Sherlock) destinada para este fin o en caso tal revisar el Manual Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) MN-GG—004 para dejar descrito el aplicativo que corresponda.

Registrar en el aplicativo Sherlock el plan de mitigación de los eventos identificados por el consorcio MINTIC.

En caso de que el aplicativo para registrar los eventos SARL sea en otro sistema diferente a Sherlock, se debe actualizar el Manual del Sistema SARL que muestre la realidad.

➤ **Seguimiento a Plan de Mejoramiento Revisoría Fiscal y Consorcio Red Colombia del MINTIC al Sistema de Riesgos SARL**

El Sistema de Administración de Riesgos de SARL, implementado por la Entidad, es revisado y verificado por la Revisoría Fiscal, cuyas funciones ejerce la firma KRESTON RM S.A., de igual manera el Consorcio del MINTIC.

Al verificar el seguimiento, evidenciaron acta de cierre de las novedades identificadas por la Revisoría Fiscal y plan de mejoramiento propuesto cuya primera actividad tiene corte a noviembre 2020; de las novedades identificadas por Consorcio Red Colombia del MINTIC del Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez- SARL hicieron entrega del plan de mejoramiento cuyas actividades están dentro del término para su debido seguimiento.

OBSERVACIÓN No. 4: Las acciones propuestas de las novedades del Consorcio Red Colombia del MINTIC del Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez-SARL de Aspecto Financiero y algunas de Riesgos no eliminan las causas de las novedades identificadas.

De Aspectos Financiero:

Novedad: *"CONTABILIDAD INDIVIDUALIZADA "(...)El operador postal, no determina en forma clara la individualización de la base de los ingresos por concepto giros postales de los colaboradores en el sistema contable , razón por la cual, para determinar la base de la contraprestación, la Dirección financiera de SPN realiza una serie de operaciones en Excel, toda vez que la cuenta auxiliar "24079001002 (MinTIC) participación Servicios de Pago", contempla el valor a pagar de la autoliquidación al FONTIC y no las bases del ingreso."(...).*

Acción propuesta: *"Servicios Postales Nacionales S. A., tiene registrado en forma clara los ingresos por los conceptos de Giros postales de pago. Es de tener en cuenta que la entidad elabora contratos de colaboración empresarial con cada uno de los aliados, donde se determina la participación de los ingresos y que cada quien registra los mismos, conforme a sus políticas y a la regulación que en materia contable y tributaria que le compete. Por otro lado, Servicios Postales Nacionales S. A., como primer operador cumple con el pago de la contribución por los ingresos propios y por la contribución de los ingresos de los aliados, cuantía que es transferida mensualmente por los mismos y es registrada en un pasivo en la cuenta otros recaudos a favor de terceros, recursos que son transferidos trimestralmente mediante un FUR independiente, generado directamente por el Mintic. Cabe resaltar que la entidad viene aplicando lo que en materia tributaria respecta en cuanto a los contratos de colaboración empresarial, los cuales se encuentran definidos en el artículo 18 del Estatuto Tributario, donde se establece que: "Las partes en el contrato de colaboración empresarial, deberán declarar de*

manera independiente los activos, pasivos, ingresos, costos y deducciones que les correspondan, de acuerdo con su participación en los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos incurridos en desarrollo del contrato de colaboración empresarial”, (Subrayado fuera de texto). En estos contratos, los aliados se distribuyen sus participaciones y los ingresos no quedan en cabeza de quien factura, debido a que se han establecido unas participaciones de manera contractual, que son transferidas mediante cuentas de cobro, ya que la factura es utilizada solamente cuando hay venta de bienes o prestación de servicios. Dado lo anterior, y teniendo en cuenta que este hallazgo es reiterativo en las diferentes auditorías, se proponen las siguientes acciones:

Plan: Elevar solicitud de concepto a la Secretaría General y/o oficina asesora jurídica respecto si los contratos de colaboración empresarial establecidos con los aliados por parte de la entidad se configuran en una operación conjunta o corresponden a una prestación de servicio por parte del colaborador a 472, para establecer en caso dado ajustes a la forma del registro contable; así mismo, para que se adelante un proceso de sustentación y defensa ante el MINTIC respecto a su posición de individualización de la base de ingresos”.

Observación OACI²: La acción contemplada es una justificación, más no, una acción correctiva o preventiva que permita eliminar la causa de la novedad que además es importante identificarlas, en esta misma justificación describe que es reiterativa, por tanto, debe haber una acción que elimine la causa de la novedad identificada por Consorcio MINTIC.

De Riesgos:

Novedad: “(...)IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS SARL: El Operador no realiza la identificación de riesgos de liquidez de todos sus puntos de atención, toda vez que sus colaboradores INTERRAPIDISIMO Y GTECH VIA BALOTO no se encuentran conectados a su sistema de información SARL (Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez);

Acción Propuesta: “Plan #1: El colaborador Interrapidísimo finalizará operaciones de Giros Postales de Pago con SPN el próximo 21 de Agosto, por lo tanto se adjunta oficio de aceptación de terminación del contrato. Plan #2: Solicitar permiso al MINTIC para extensión de tiempo en los desarrollos adelantados por el Colaborador IGT para la conexión con la herramienta SARL.”

Novedad: CONOCIMIENTO DE USUARIO: Se evidencia la prestación del servicio de giros a domicilio, realizado por el colaborador Inter rapidísimo, el cual no cuenta con la implementación y utilización del factor individual ni factor biométrico de acuerdo a lo requerido por la normatividad vigente.(...);

Acción Propuesta: “El colaborador Interrapidísimo finalizará operaciones de Giros Postales de Pago con SPN el próximo 21 de Agosto, por lo tanto se adjunta oficio de aceptación de terminación del contrato”.

Observación OACI: Se observa que las acciones propuestas no eliminan las causas de los hallazgos o novedades, no son acciones preventivas o correctivas, sino que son correcciones, que no permiten eliminar la causa de las novedades identificadas y en un futuro pueden ser reiterativas para SPN S.A.

En mesa de trabajo del 22 de octubre de 2020 la Jefe de Operaciones Financieras evidenció acciones tendientes a eliminar la causa de esta novedad, tales como:

² OACI: Oficina Asesora de Control Interno

- *“Formato de Vinculación Listado Checklist.*
- *Manual a hoy existente y por el cual nos guiamos para establecer o implementar el SARL a los colaboradores empresariales nuevos.*
- *Especificaciones técnicas para instalar SARL, por parte de IT de SPN y del colaborador. Anexo paquete de conexión.*
- *Formulario de vinculación y todos los anexos cuando ingresa un colaborador empresarial.*
- *Un ejemplo de certificación de Gerente de Riesgo sobre SARLAFT*
- *Un modelo de contrato de colaboración empresarial existente, en donde claramente se estipulan en algunas cláusulas el cumplimiento de las normas del MINTIC Y CRC, principalmente la Resolución 3680 y 3679 del 2013 del MINTIC, que habla de SARO y SARL respectivamente.*
- *Resolución Interna 011 del 2014, sobre vinculación de colaboradores empresariales por canales”.*

También allega el acta de liquidación con Interrapidísimo.

Esta Oficina Asesora de Control Interno considera que toda la documentación debe estar integrada al Sistema Integrado de Gestión ISOLUCIÓN y se debe implementar la certificación del Gerente de Riesgos sobre el cumplimiento SARL y la importancia de haber quedado dentro del plan de mejora del MINTIC es con el fin de que quede evidencia para la auditoria del MINTIC de que si se tienen implementadas acciones para eliminar las novedades identificadas por ellos.

Evidencias de la Observación:

- a) Correo electrónico de Gerencia de Riesgos de fecha 14 de octubre 2020: "RE_ CIEC 351 e-2020 Solicitud Información Auditoria Riesgos 1 SEMESTRE 2020" Archivo PDF "1_Novedades Mintic_Junio_2020".
- b) Correo electrónico de la Jefe de Operaciones Financieras del 22 de octubre de 2020.
- c) Grabación Mesa de trabajo con Jefe de Operaciones Financieras del 22 de Octubre 2020.

3. Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- SARLAFT

Servicios Postales Nacionales S.A. tiene establecido un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) dando cumplimiento a la Resolución No. 2564 de 2016 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, en los siguientes aspectos:

Se destaca el Manual Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SARLAFT-SIPLAFT) MN-GG—006 V6 de Servicios Postales Nacionales S.A. como referencias conceptuales y metodológicas, los cuales incorporan entre otros:

⇒ **Etapas del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- SARLAFT**, que contiene los siguientes componentes:

Etapas del Diagnóstico: Compromiso de los Directivos. • Determinar el contexto interno y externo de la Entidad • Determinar los factores de riesgo de LA/FT. • Elaboración del Diagnóstico del riesgo de LA/FT. • Definición de las metodologías y herramientas para la administración de riesgos de LA/FT.

Etapas de Identificación: Consiste en identificar los eventos de riesgos de LA/FT/PADM a los cuales está expuesta la Entidad de acuerdo con los factores de riesgo establecidos en la metodología de riesgos aplicable a 4-72, el cual comprende la identificación de las causas y efectos que determinan la materialización del riesgo y sus consecuencias. Tiene: Política para la identificación.

Etapas de Medición que contiene: Escala de valoración para la frecuencia, escala de valoración para el impacto, escala clasificación del riesgo, Política para la Medición, Procedimientos: Análisis Cuantitativo, Matriz de Riesgos, Mapa de Riesgos, Perfiles de Riesgo.

Etapas de Control contiene: Políticas de la etapa de control, Procedimientos: Identificación de Controles, Evaluación de Controles, Calificación del riesgo residual, Respuesta al Riesgo.

Recomendación:

Relacionar el Plan de Continuidad del Negocio y de Contingencia dentro del "Manual Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SARLAFT- SIPLAFT) MN-GG—006".

Etapas de Monitoreo contiene Políticas de Monitoreo: "El monitoreo de los riesgos de LA/FT/PADM queda bajo la responsabilidad directa de la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento, quien efectuará las acciones y seguimientos pertinentes sobre las etapas y elementos del SARLAFT. Labor que se deberá realizar en forma anual al sistema".

⇒ **Elementos del SARLAFT**

Políticas: "tienen como propósito impartir y guiar las reglas de conducta y procedimientos, que orienten la actuación de todos los funcionarios, asociados y grupos de interés de la organización, hacia el eficiente, efectivo y oportuno funcionamiento del Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva– SARLAFT – SIPLAFT".

Mecanismos, Contiene:

Conocimiento del Colaborador

Conocimiento del Cliente

Conocimiento del Tercero

Conocimiento del Usuario

Conocimiento del Proveedor

Conocimiento del Mercado

Identificación y Análisis de Operaciones Inusuales

Determinación y Reporte de operaciones Sospechosas

Trámite del Reporte de operaciones Inusuales

Instrumentos, Contiene:

Señales de Alerta, Metodología para la segmentación de los factores de riesgos, Modelo de Segmentación 4-72, Metodología para el control y seguimiento, Técnicas, herramientas y fuentes de información para el SARLAFT de SPN S.A. Procedimiento en Giros Nacionales e Internacionales, Tipología Monitoreo Transaccional Internacionales, Monitoreo y Consolidación de operaciones, Documentación y registros del SARLAFT.

- ⇒ **Estructura Administrativa y Órganos de Control:** Contiene las funciones de la Junta Directiva, Representante Legal, Presidente (Representante Legal), Comité de Riesgos LA/FT, Gestor de Riesgos/ Oficial de Cumplimiento de SPN, Perfil de Gestor de Riesgos/ Oficial de Cumplimiento de SPN, Vicepresidentes, Gerentes o Directores y Demás Funcionarios Responsables de procesos en los que existan factores LA/FT/PADM- Gestores de Riesgos, Todos los empleados de SPN y de los empleados de las empresas de apoyo, y los Órganos de Control: Comité de Auditoria, Control Interno y Revisoría Fiscal.

Se recibieron los informes de Revisoría Fiscal del Sistema de Administración SARLAFT mediante documento del 02 de marzo de 2020, lo cual es recomendable dar cumplimiento a las oportunidades de mejora planteados por este órgano de control.

- ⇒ **Infraestructura Tecnológica:** Mediante aplicativos Giros de Pago MULTIPAY (permite, realizar la imposición y pago de giros, capturar información de nuestros usuarios y monitorear listas restrictivas en forma automática), Y mediante herramienta SHERLOCK (permite monitorear transacciones, generar reportes de operaciones, y consolidar tanto las operaciones de 4-72 como la de nuestra red de colaboradores y la administración de riesgos). Aplicativo INSPEKTOR, el cual se encuentra comunicado con los aplicativos SHERLOCK y MULTIPAY, donde automáticamente se generan las correspondientes consultas en listas restrictivas como apoyo a la administración de los riesgos de LA/FT/PADM.

DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN Y REPORTE EXTERNOS E INTERNOS: Hicieron entrega de 13 reportes que evidencia su divulgación. Estos son divulgados a Presidencia de SPN en los informes mensuales según lo informado por Teams por la Profesional de Gerencia de Riesgos y Cumplimiento.

Recomendación: Es importante dar a conocer los informes reportados a Presidencia de SPN sobre el sistema de administración de riesgos LAFT a la Oficina Asesora de Control Interno como tercera línea de defensa, para poder revisar su cumplimiento respecto de la normatividad del MINTIC.

Capacitación: La Gerencia de Riesgos evidenció capacitaciones virtuales de Seguridad la información y Ciberseguridad, Revisión y capacitación de Levantamiento y Valoración de Activos de Información, Plan de Continuidad del Negocio, capacitación de Levantamiento y Valoración de Activos de Información a la DNF, a Planeación Institucional y Secretaria General en marzo, abril y mayo de 2020.

Metodología. El Oficial de Cumplimiento / Gestor de Riesgos utiliza la siguiente metodología para impartir capacitaciones a los funcionarios de 4-72, colaboradores, clientes y terceros:

- E-learning del programa de capacitación de la UIAF.
- Conferencias magistrales con material audiovisual.

Sanciones por incumplimiento del SARLAFT: Se contemplan las sanciones y los procedimientos para la aplicación de dichas sanciones en caso de que empleados o terceros incumplan con los lineamientos en materia de prevención y gestión del riesgo de LA/FT/PADM:

Las cláusulas sancionatorias hacen parte integral de los contratos de colaboración empresarial con los colaboradores a fin de fomentar la gestión en la prevención contra el riesgo de LA/FT/PADF.

Anexos: contiene Declaración de Origen de Fondos, Etapa de Diagnóstico y Matriz SARLAFT.

La información de los riesgos SARLAFT se encuentra documentados en la herramienta Sherlock, al cierre de 30 de junio 2020 consultado el sistema de aplicativo SHERLOCK, se observó que existen solamente (7) riesgos identificados SARLAFT, descritos a continuación:

Código Riesgo	Nombre de los Riesgos
R1	Vinculación de contrapartes relacionados con el LA/FT
R2	Operaciones inusuales o sospechosas no identificadas
R3	Realizar giros a personas (N o J) incluidas en listas OFAC, ONU y/o Otras
R4	Incumplir con los reportes regulatorios y normativos en tiempo y forma
R5	Imposición o pago de giros, presentando documentación falsa
R6	Operaciones con destino a la financiación del terrorismo y/o Lavado de Activos
R262	Ser utilizado por personas o grupos al margen de la ley que utilicen nuestra operación para transportar armas en general y drogas ilícitas

➤ **Seguimiento a Plan de Mejoramiento Revisoría Fiscal y Consorcio Red Colombia del MINTIC al Sistema de Riesgos SARLAFT**

El Sistema de Administración de Riesgos de LA/FT, implementado por la Entidad, es revisado y verificado por la Revisoría Fiscal, cuyas funciones ejerce la firma KRESTON RM S.A., de igual manera el Consorcio del MINTIC, el cual tiene un plan de mejoramiento vigente.

VII. Conclusiones

- ✓ Servicios Postales Nacionales S.A. cuenta con una normatividad que le permite cumplir como Operador Postal de Pago para la identificación, medición, control y monitoreo al Riesgo de Liquidez SARL, conforme a la Resolución 3679 de 2013 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones
- ✓ Servicios Postales Nacionales S.A. cuenta con una normatividad que le permite cumplir como Operador Postal de Pago, conforme la existencia de métodos lógicos y sistemáticos para la identificación, medición, control y monitoreo a hechos o situaciones que inciden en la debida Administración del Riesgo Operativo- SARO que está expuesto, conforme a la Resolución 3680 de 2013 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.
- ✓ Servicios Postales Nacionales S.A. cuenta con una normatividad que le permite cumplir como Operador Postal de Pago, conforme a la existencia de la documentación relacionada con la gestión de los riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, dentro del proceso de recepción, traslado y entrega del dinero y los sistemas de prevención, procedimientos y métodos de protección frente a la utilización para lavado de activos o canalización de recursos para la realización de actividades terroristas con la identificación, medición (procedimientos), control, monitoreo (actividades mínimas), conforme a la Resolución No. 2564 de 2016 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.
- ✓ Se identificaron cuatro observaciones consistentes en: No evidenciaron Plan de Mejoramiento del Informe SARO de la Revisoría Fiscal; Las acciones propuestas de las novedades del Consorcio del MINTIC SARO y SARL de Aspecto Financiero y algunas de Riesgos no eliminan las causas de las novedades identificadas; Eventos no reportados ni registrados en aplicativo Sherlock del Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez- SARL.

Cordialmente,

JOSEFINA DEL PILAR RODRIGUEZ ARIAS
Jefe Oficina Asesora de Control Interno

Informe Elaborado por:
Mildred Maria Rodriguez Tineo- Líder de Control Interno- Rol Auditor.

Revisado y aprobado por:
Josefina del Pilar Rodriguez – Jefe Oficina Asesora de Control Interno