


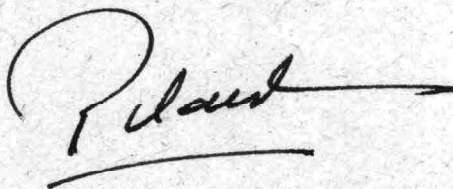
| | | |
|---|-----------------------------|-------------------------|
|  | INFORME DE AUDITORÍA | PR-EC-001-FR-006 |
| | | VERSIÓN: 04 |

EVALUACIÓN DE RIESGOS SARO-SARL-SARLAFT VIGENCIA 2019

Remitido a:

Luis Humberto Jimenez Morera
Presidente SPN

Orlando Bolivar
Gerente de Riesgos y Cumplimiento



OFICINA ASESORA DE CONTROL INTERNO

Regional Centro: Bogotá - Copepaco 2504 954-95. Tel: (1) 4100791 • Regional Occidente: Medellín - Copepaco 2220. Tel: (4) 2975074 • Regional Oriente: Bucaramanga - Copepaco 2220. Tel: (4) 2975074 • Regional Nordeste: Cali - Asopaco 1400. Tel: (4) 2975074 • Regional Sur: Bogotá - Copepaco 2220. Tel: (4) 2975074 • Regional Norte: Bogotá - Copepaco 2220. Tel: (4) 2975074 • Regional Centro: Bogotá - Copepaco 2504 954-95. Tel: (1) 4100791 • Regional Occidente: Medellín - Copepaco 2220. Tel: (4) 2975074 • Regional Oriente: Bucaramanga - Copepaco 2220. Tel: (4) 2975074 • Regional Nordeste: Cali - Asopaco 1400. Tel: (4) 2975074 • Regional Sur: Bogotá - Copepaco 2220. Tel: (4) 2975074 • Regional Norte: Bogotá - Copepaco 2220. Tel: (4) 2975074

Tabla de contenido

| | |
|--|----------|
| I. Objetivo General | 3 |
| II. Objetivos Específicos | 3 |
| III. Metodología utilizada..... | 3 |
| IV. Alcance | 3 |
| V. Resultados de la Auditoría | 4 |
| VI. Conclusiones | 9 |

I. Objetivo General

Evaluar la existencia normativa de todas las etapas 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.

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
- Mesas de trabajo con Gerente de Riesgos para validar evidencias.
- Recepción y análisis de documentos.
- Y demás pruebas de auditoría que se requiera.

IV. Alcance

Sistemas de Administración de Riesgos: LA/FT, Liquidez y Operativo, como Operador Postales de Pago vigencia 2019.

V. Resultados de la Auditoría

En este capítulo, debe contemplarse: las fortalezas (cumplimiento de lo que debe hacer y que supera las metas), resultados de auditoría con las recomendaciones.

Sistema de Administración de Riesgo Operativo- SARO

Servicios Postales Nacionales S.A. 4-72, ha dado cumplimiento a los componentes del Sistema de Administración de Riesgo Operativo- SARO, evidenciado en los siguientes documentos:

| COMPONENTES | DOCUMENTOS |
|---------------------------|---|
| Identificación | Matriz SARO aprobada y actualizada con riesgos identificados |
| Medición | Metodología de análisis y medición de los riesgos identificados |
| Control | Plan de Continuidad del Negocio y de contingencias definidos, Evaluación de controles. |
| Monitoreo | Mecanismo estipulado por el operador para llevar a cabo el seguimiento efectivo de las deficiencias del sistema (plan de Acción). Mapa de calor riesgos Residual e inherente. |
| Políticas | Políticas SARO, aprobadas por el órgano permanente de administración junto con copia del Acta en que se aprobaron. |
| Procedimientos | <ul style="list-style-type: none"> •Procedimientos establecidos para instrumentar las diferentes etapas y elementos del SARO. •Procedimiento establecido que permita adoptar medidas en caso de incumplimiento del sistema por parte de funcionarios, administradores y demás terceros. |
| Documentación | Manual de Riesgo Operativo Acta de Junta Directiva en la que se aprueba el Manual SARO. |
| Estructura Organizacional | Funciones y responsabilidades asignadas a la Junta Directiva, Representante Legal y Unidad o área de administración del riesgo de liquidez. |
| | Organigrama de la estructura del solicitante |
| | Descripción detallada del área de riesgos: nombre, funciones y responsabilidades |
| | Descripción detallada de las personas encargadas de las actividades relacionadas con la administración del SARO, precisando alcance y límites. Acta de Junta Directiva en la que se contempla la designación del Gestor de Riesgo. |

| | |
|---|---|
| | Informes mensuales (enero a diciembre 2019) del Representante Legal presentados ante Junta Directiva, sobre el correcto funcionamiento de los colaboradores y proveedores en materia de SARO. |
| Registro de incidentes de riesgo operativo | Documento establecido por el operador en el que se registran los incidentes de riesgo operativo. |
| | Procedimiento para el registro de incidentes de riesgo operativo |
| Órganos de Control | Informes semestrales del área de control interno dirigidos a la Junta Directiva sobre el cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución No. 3680 de 2013, correspondientes al año 2019. |
| | Informe de Revisoría Fiscal sobre el cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución No. 3680 de 2013, correspondientes al año 2018. |
| Infraestructura tecnológica | Descripción de la plataforma tecnológica y demás sistemas implementados que garantizan el funcionamiento efectivo, eficiente y oportuno del SARO |
| Divulgación de la información | Reportes internos y externos establecidos por el operador |
| | Informe de gestión 2019 |

Fuente: Gerencia de Riesgos

Riesgos identificados SARO

Se evidenciaron los siguientes riesgos identificados del sistema SARO de los subprocesos Ventas- Canal Retail-Puntos de Venta:

| Código | Nombre |
|--------|--|
| R37 | Desactualización del estado del cliente |
| R38 | Parametrización errada de clientes |
| R39 | Ofertar servicios sin un estudio previo de viabilidad operativa y comercial |
| R52 | Insatisfacción de clientes con el servicio prestado |
| R53 | Acceso de personal externo a la oficina para cometer ilícito |
| R54 | Incumplimiento en la prestación de servicios |
| R277 | No utilización de la estampilla como medio de franqueo en los servicios que deben portarla |
| R285 | Personal interno inescrupuloso en puntos de venta que labora con fines delictivo para obtener lucro propio |

Fuente: Sherlock

Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez- SARL

Servicios Postales Nacionales S.A. 4-72, ha dado cumplimiento a los componentes del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez- SARL, evidenciado en los siguientes documentos:

| COMPONENTES | DOCUMENTOS |
|----------------|--|
| Identificación | Matriz y mapa de riesgos inherente y residual SARL aprobada y actualizada. |

| | |
|--------------------------------------|---|
| Medición | Mecanismos estipulados por el operador para cuantificar el nivel mínimo de liquidez para prevenir la materialización del riesgo (Aplicativo SARL). |
| Monitoreo | Mecanismo estipulado por el operador para llevar a cabo el seguimiento de su exposición al riesgo de liquidez |
| | Reportes gerenciales emitidos y presentados en el periodo del 1 de julio al 30 de diciembre de 2019 (mensual y anual). |
| II - ELEMENTOS DEL SARL | |
| Políticas | Políticas SARL, Políticas en materia de límites, Políticas en materia de mitigación del riesgo de liquidez y planes de contingencia aprobadas por el órgano permanente de administración junto con copia del Acta en que se aprobaron. |
| Procedimientos | <ul style="list-style-type: none"> • 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 | Requisitos de seguridad estipulados por el operador para la documentación del SARL |
| | Criterios y procesos definidos por el operador para el manejo, guarda y conservación de la documentación del SARL |
| | Aprobación expresa de la Junta Directiva del SARL adoptado |
| | Manual de procedimientos SARL |
| Estructura Organizacional | Actas del comité de riesgos del 1 de julio al 30 de diciembre de 2019. |
| | Funciones y responsabilidades asignadas a la Junta Directiva, Representante Legal y Unidad o área de administración del riesgo de liquidez. |
| | Libro de actas de Junta Directiva del 1 de julio al 30 de diciembre de 2019. |
| | Acta de Junta Directiva con el nombramiento del Comité de Riesgos, reglamento del Comité. |
| Órganos de Control | Programas y plan de capacitación sobre el SARL. |
| | Informes de Revisoría Fiscal sobre el cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución No. 3679 de 2013, correspondientes al año 2018. |
| Infraestructura tecnológica | Descripción de la plataforma tecnológica y demás sistemas implementados que garantizan el funcionamiento efectivo, eficiente y oportuno del SARL(Aplicativo SARL) |
| Divulgación de la información | Informes mensuales de gestión del riesgo de liquidez que detallen el perfil de riesgo de la entidad. (1 de julio al 30 de diciembre de 2019.) |
| | Informe de gestión 2019 |

Fuente: Gerencia de Riesgos

Riesgos identificados SARL

Se evidenciaron los siguientes riesgos identificados del sistema SARL, el primero de todos los procesos y el segundo subproceso de Tesorería:

| Código | Nombre |
|--------|--|
| R221 | Falta de liquidez para atender la promesa al cliente/usuario |
| R240 | Exceso de liquidez |

Fuente: Sherlock

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

Servicios Postales Nacionales S.A. 4-72, ha dado cumplimiento a los componentes del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- SARLAFT, evidenciado en los siguientes documentos:

| COMPONENTES | DOCUMENTOS |
|--------------------------------|--|
| Identificación | Matriz SARLAFT con riesgos identificados consultado en sistema información Sherlock |
| Medición | Metodología de análisis y medición de los riesgos identificados |
| Control | Plan de Continuidad del Negocio y de contingencias definidos, Evaluación de controles. |
| Monitoreo | Mecanismo estipulado por el operador para llevar a cabo el seguimiento efectivo de las deficiencias del sistema (plan de Acción). Mapa de riesgos Residual e inherente. |
| Políticas | Políticas SARLAFT, aprobadas por el órgano permanente de administración junto con copia del Acta en que se aprobaron. |
| Procedimientos | <ul style="list-style-type: none"> • Procedimientos establecidos para instrumentar las diferentes etapas y elementos del SARLAFT. • Procedimiento en la segmentación de los factores de riesgos. • Procedimiento establecido que permita adoptar medidas en caso de incumplimiento del sistema por parte de funcionarios, administradores y demás terceros. |
| Documentación | Manual Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo Y Proliferación de Armas se Destrucción Masiva SARLAFT – SIPLAFT |
| Actividades Mínimas | <ul style="list-style-type: none"> • Análisis de las operaciones inusuales detectadas. |
| Matriz de Observaciones | Matriz de observaciones del último informe emitido por esta Revisoría Fiscal, con el respectivo plan de acción propuesta por la entidad. |

| | |
|--------------------------------------|--|
| Conocimiento de Clientes | Implementación de listas de vinculados LA/FT, Terrorismo(ONU/OFA) |
| | Listado de clientes vinculados del 1 de julio al 31 de diciembre de 2019. |
| | Formulario de vinculación los clientes y colaboradores. |
| Conocimiento del Mercado | Formato de Operaciones inusuales detectadas implementado |
| Instrumentos | Consolidación electrónica mensual de todas las operaciones de cada uno de sus asociados/clientes y usuarios |
| | Se realiza monitoreo transaccional de operaciones de giros postales |
| | Existe metodología de riesgos y mapa de riesgos inherente y residual |
| Estructura Organizacional | Actas del Órgano permanente de administración correspondientes al periodo comprendido entre el 1 de julio al 31 de diciembre de 2019. |
| | Últimos reportes del Gestor del Riesgo, presentado ante el órgano permanente de administración. |
| | El oficial de cumplimiento y su equipo realizan cursos de actualización en la LA/FT(SARLAFT) |
| | Último informe SARLAFT emitido por los órganos de control de la entidad (Auditoría interna, Revisoría Fiscal) |
| | Acta firmada, en la cual el órgano permanente de administración se pronunció respecto de los puntos del informe presentado por el Gestor del Riesgo, auditoría interna y revisoría fiscal. |
| Infraestructura Tecnológica | Reporte del tipo de Sistema tecnológico que garantiza el adecuado funcionamiento del SARLAFT e indicar si se presentaron cambios en los perfiles y accesos a los aplicativos del mismo. |
| Reportes internos | Reportes internos sobre operaciones inusuales, realizadas durante el periodo objeto de revisión. |
| Reportes a la UIAF | Se realizan los reportes ROS y operaciones en efectivo a la UIAF |
| Divulgación de la información | Último Informe de gestión anual |
| | Reporte de operaciones sospechosas o ausencia de estos. |

Fuente: Gerencia de Riesgos

Riesgos identificados SARLAFT

Se evidenciaron los siguientes riesgos identificados del sistema SARLAFT:

Informe de Auditoría
Evaluación Riesgos SARO-SARL-SARLAFT
Vigencia 2019

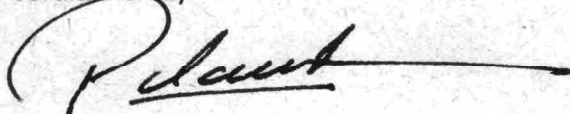
| Código | Nombre |
|--------|--|
| R1 | Vinculación de contrapartes relacionados con el LA/FT |
| R2 | Operaciones inusuales o sospechosas no identificadas |
| R3 | Realizar giros a personas (N o J) incluidas en listas OFAC, ONU y/o Otras |
| R4 | Incumplir con los reportes regulatorios y normativos 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 |

Fuente: Sherlock


VI. 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.

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.

Papeles de trabajo (Normatividad-Consulta Riesgos-Solicitud y Recepción Información):
 Diana Montaña Baron- Profesional de Control Interno

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