

	INFORME DE AUDITORÍA	PR-EC-001-FR-006
		VERSIÓN: 05

**AUDITORIA SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS SARO-SARL-SARLAFT
SEGUNDO SEMESTRE 2021**

Remitido a:

GUSTAVO ADOLFO ARAQUE FERRARO
Presidente SPN S.A.S

DIEGO MAURICIO LÓPEZ VALENCIA
Vicepresidente de Soporte Corporativo

RUBIELA ROMERO PARDO
Directora Nacional Financiera

ORLANDO BOLIVAR LUNA
Gerente de Riesgos y Cumplimiento

OFICINA ASESORA DE CONTROL INTERNO

Mayo 27 de 2022

Tabla de contenido

I.	Objetivo General.....	3
II.	Objetivos Específicos.....	3
III.	Metodología utilizada	3
IV.	Alcance.....	3
V.	Criterios de Auditoria	3
VI.	Resultados de la Auditoría.....	3
VII.	Conclusiones	14

I. OBJETIVO GENERAL

Evaluar la normativa de la Administración de los Riesgos 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 segundo semestre de 2021.

II. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Verificación existencia de la Documentación de Administración del Riesgo conforme a Resoluciones MINTIC del II semestre 2021.

III. METODOLOGÍA UTILIZADA

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

La ejecución de esta se realiza a través de:

- Consulta de las Resoluciones en la página de Mintic
- Solicitudes de información.
- Consultas sistema Gestión de Riesgos -Sherlock
- Recepción y análisis de documentos.
- Y demás pruebas de auditoría que se requiera.

IV. ALCANCE

Sistemas de Administración de Riesgos: Lavado de Activos /Financiación del Terrorismo, Liquidez y Operativo, como Operador Postales de Pago, segundo semestre 2021, en Servicios Postales Nacionales S.A.S

V. CRITERIOS DE AUDITORIA

- 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

A continuación, se presentan los siguientes resultados:

AUDITORIA EVALUACIÓN RIESGOS SARO – SARL - SARLAFT II SEMESTRE 2021

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.S como operador postal de pago, de la siguiente manera:

VERIFICACIÓN EXISTENCIA DE LA DOCUMENTACIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CONFORME A RESOLUCIONES MINTIC

A continuación, se muestra el resultado de la existencia de la documentación a 31 de diciembre 2021 del Sistema de Administración de Riesgos:

A. Sistema de Administración del Riesgo Operativo- SARO Resolución No. 3680 de 2013 MINTIC

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:

A 31 de diciembre 2021 SPN S.A.S a través del Manual Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) MN-DE-GR-005 de Servicios Postales Nacionales S.A. actualizado el 31 de marzo 2021 como versión 4, como referencias conceptuales y metodológicas incorporan lo siguiente:

Tabla 1 Resolución. 3680/2013 MINTIC VS Manual SARO V4

Tabla 1 Resolución: 0009/2019 MINFYS VS Manual SARO V4		
Resolución 3680 de 2013 Mintic	Soportes de Cumplimiento por parte de SPN S.A.S Manual SARO: MN-DE-GR-005	
Articulo 6 Etapas de la Administración de Riesgos operativos		
Articulo 6 Etapas de la Administración de Riesgos operativos	6. Etapas del Sistema de Administración del Riesgo Operativo- SARO, a 31 de Diciembre 2021	Modelo Disposiciones vigentes Mintic, principios de Basilea, estándar internacional ISO 31000:2018, e ISO 31010:2013 y recomendaciones para administración de riesgos y políticas del DAFP (Departamento Administrativo de la Función Pública).

¹ Tomado de: <https://mintic.gov.co/portal/inicio/Micrositios/Servicios-postales/Postales-de-Pago/> consultado 16 - mayo 2022

Informe Final de la Evaluación de Cumplimiento
Sistema de Riesgos SARO-SARL-SARLAFT en Servicios Postales Nacionales S.A.S
Segundo semestre 2021

		Contextos estratégicos, Organizacional, de la Administración de Riesgos y Geográfico.
Numeral 6.1. Identificación		Identificación de Riesgos operativos, Técnicas de las 5 W, ¿Qué?, ¿Por qué?, ¿Cómo?, ¿dónde?, ¿Cuándo? Causas y efectos
Numeral 6.2. Medición		Medición de los Riesgos: Mediante las variables de probabilidad e impacto para establecer el nivel de riesgo inherente
Numeral 6.3. Control		Control de los Riesgos: Con el fin de disminuir la probabilidad de ocurrencia y consecuencias mediante monitores de riesgo. Tratamiento por nivel del riesgo, Nivel del riesgo (Perfil del riesgo), Determinación del perfil del riesgo residual.
Numeral 6.4. Monitoreo		Monitoreo de los Riesgos: Periódicamente por la Gerencia de Riesgos y Cumplimiento, velando porque las medidas sean efectivas y determinar planes de acción para fortalecimiento y generación de controles
Artículo 7 Elementos del SARO		
Numeral 7.1. Políticas		Políticas para la Administración del Riesgo Operativo contiene el manual presenta 13 políticas para SPN SAS.
Numeral 7.2. Procedimientos		Procedimientos para restablecer el normal funcionamiento de Servicios Postales Nacionales S.A.S.: Identificación de Cambios y Evolución de los Controles, Medidas a tomar en caso de no acatar el SARO, con tratamiento para colaboradores y proveedores y Tratamiento para los Funcionarios.
Numeral 7.3. Documentación		Documentación: Manual de Riesgo Operativo V4, tomado del aplicativo ISOLUCIÓN con fecha de actualización marzo 2021. Cuenta con matrices, mapas de riesgo y medición de controles. Tiene designados los principales usuarios
Numeral 7.4. Estructura Administrativa		Estructura Administrativa. El manual presenta la estructura administrativa e igualmente se observa en Isolución
Numeral 7.5. Registro de incidentes de riesgos operativo	Elementos del Sistema de Administración del Riesgo- SARO, a 31 de Diciembre 2021	En el manual SARO no se evidencia específicamente el manejo que SPN da al registro de incidentes de riesgo operativo. Incluye el numeral 7.4.6.2. sobre Gestión a Eventos de Riesgo. Cuenta con el formato CÓDIGO: PR-DE-GR-004-FR-003 - REGISTRO DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO - BCP, para reporte de incidentes. En el aplicativo Sherlock se lleva el registro.
Numeral 7.6. Órganos de Control		Órganos de Control: Informa las funciones de Auditoría Interna y de la Revisoría Fiscal.
Numeral 7.7. Plataforma de Tecnología Informática		Plataforma Tecnológica: Aplicativo Sherlock.
Numeral 7.8. Divulgación de Información.		Divulgación de la Información. Mediante el aplicativo ISOLución
Numeral 7.9. Capacitación		Capacitación. La Gerencia de Riesgos y Cumplimiento, en coordinación con la Dirección Nacional de Gestión Humana, diseñan el plan anual de capacitación.

Informe Final de la Evaluación de Cumplimiento
Sistema de Riesgos SARO-SARL-SARLAFT en Servicios Postales Nacionales S.A.S
Segundo semestre 2021

Artículo 8 Administración de la Continuidad del Negocio		
Artículo 8 Administración de la Continuidad del Negocio	A 31 de Diciembre 2021	Administración de la Continuidad del Negocio. SPN cuenta con el Manual Plan de Continuidad de Negocio - MN-DE-GR-002 V3, actualizada en Julio 2016
Artículo 9 Plataforma de Tecnología Informática		
Artículo 9 Plataforma de Tecnología Informática	Plataforma en capas de presentación del servicio y capa de control para la gestión y monitoreo del riesgo operativo	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.
Artículo 10 Infraestructura Física		
Artículo 10 Infraestructura Física	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.
Artículo 11 Tercerización- Outsourcing		
Artículo 11 Tercerización-Outsourcing	Tercerización-Outsourcing	Criterios para seleccionar colaboradores
		Contratos con colaboradores
		Mecanismos necesarios para dar cumplimiento a los contratos con Colaboradores
		Criterios para seleccionar Proveedores
		Criterios para seleccionar Proveedores
		Contratos con proveedores
		Mecanismos necesarios para dar cumplimiento a los contratos con Proveedores
Artículo 12 Actividades operacionales realizadas a través de Colaboradores.		
Artículo 12 Actividades operacionales realizadas a través de Colaboradores.	Actividades operacionales realizadas a través de Colaboradores: se incluyen todos los requisitos mínimos con los cuales debe contar cualquier persona jurídica que desee vincularse con Servicios Postales Nacionales como colaborador.	
Artículo 13 Acreditación del Cumplimiento de los Requisitos		
Artículo 13 Acreditación del Cumplimiento de los Requisitos	Acreditación del Cumplimiento de los Requisitos	
Artículo 14 Certificación del Cumplimiento de la Presente Resolución.		

Informe Final de la Evaluación de Cumplimiento
Sistema de Riesgos SARO-SARL-SARLAFT en Servicios Postales Nacionales S.A.S
Segundo semestre 2021

Artículo 14 Certificación del Cumplimiento de la Presente Resolución.	Certificación del Cumplimiento: Se evidencio un informe de Revisoría Fiscal y el dictamen a 31 de diciembre 2021
--	---

Fuente: PT- Elaboración propia OACI tomado del Manual SARO

B. Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez SARL -Resolución No. 3679 de 2013 MINTIC

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:

A 30 de junio 2021 SPN S.A.S a través del Manual Sistema de Administración de Riesgos de Liquidez (SARL) MN-GG—004 V4 de Servicios Postales Nacionales S.A. actualizado el 31 de marzo 2021, como referencias conceptuales y metodológicas incorporan lo siguiente:

Tabla 2 Resolución 3679/2013 vs Manual SARLV4

Resolución No. 3679 de 2013 MINTIC		Soportes de Cumplimiento por parte de SPN S.A.S Manual SARL: MN-DE-GR-004 de SPN S.A. (Actualización 31/03/2021)	
Artículo 5 Etapas del SARL			
Numeral 5.1. Identificación	Etapas del Sistema de Administración del Riesgo Liquidez- SARL que contiene los siguientes componentes:	Identificación del Riesgo de Liquidez, que:	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.
Numeral 5.2. Medición		Medición de los Riesgos de Liquidez, que contiene:	Proyección de los flujos de caja, propios y de los colaboradores, reporte mensual. Requerimiento básico o mínimo de liquidez.
Numeral 5.3. Control		Control de los Riesgos de Liquidez, contiene:	Límites de Carácter General, Límites de carácter Especial, Reportes en materia de límites.
Numeral 5.4. Monitoreo		Monitoreo de los Riesgos de Liquidez, que:	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.
Artículo 6 Elementos del SARL			
Numeral 6.1. Políticas	Política de Administración de Liquidez.		

Informe Final de la Evaluación de Cumplimiento
Sistema de Riesgos SARO-SARL-SARLAFT en Servicios Postales Nacionales S.A.S
Segundo semestre 2021

Numeral 6.2. Procedimientos	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.
Numeral 6.3. Documentación	Documentación:	Manual de Riesgo de Liquidez y Acta de Junta Directiva en la que se aprueba el Manual SARL.
Marco Regulatorio.		
Numeral 6.4. Estructura Organizacional	Estructura Organizacional y Organos de Control:	Contiene Estructura Organizacional, Estructura gerencia de Riesgos y Cumplimiento, las funciones de la Junta Directiva, Representante Legal, Gerencia Gestión de Riesgos y Cumplimiento, Jefatura Nacional de Tesorería y Órganos de Control.
Numeral 6.5. Organos de Control 6.5.1. revisoría Fiscal		Funciones de Órganos de Control: la Revisoría Fiscal: Se recibieron los informes de Revisoría Fiscal del Sistema de Administración SARL mediante pronunciamiento en el Dictamen de Estados Financieros para el cierre de año 2021.
Numeral 6.6. Infraestructura Tecnológica	Infraestructura Tecnológica:	Sistema automatizado SARL, corresponde a un aplicativo que tiene por nombre "Gestión SARL GPP", para administrar y gestionar el Riesgo de liquidez de los puntos de atención propios y de colaboradores en tiempo real. Además, cuenta con aplicativo SHERLOCK para las mediciones del SARL.
Numeral 6.7. Divulgación de Información.	Divulgación de la Información:	Mediante Intranet y aplicativo ISOLUCIÓN, Reportes Internos y Externos.

Fuente: PT- Elaboración propia OACI tomado del Manual SARL

C. Sistema de administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- SARLAFT Resolución No. 2564 de 2016 MINTIC

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 observó que a través 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 V7 de Servicios Postales Nacionales S.A. actualizado el 31 de marzo 2021, como referencias conceptuales y metodológicas, los cuales incorporan entre otros:

Tabla 3 Resolución 2564/2016 vs Manual SARLAFT V7

Resolución 2564 de 2016	Soportes de Cumplimiento por parte de SPN S.A.S MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, LA FINANCIACION DEL TERRORISMO Y PROLIFERACION DE ARMAS DE DESTRUCCION MASIVA - MN-DE-GR-006 Versión 7
Artículo 5 Etapas del SARLAFT	

Informe Final de la Evaluación de Cumplimiento
Sistema de Riesgos SARO-SARL-SARLAFT en Servicios Postales Nacionales S.A.S
Segundo semestre 2021

Artículo 5 Etapas del SARLAFT	Etapas del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- SARLAFT	Etapas del Diagnóstico	Numeral 6.1. ETAPA DE DIAGNOSTICO objetivo , generar compromiso por parte de los directivos de SPN, en la adopción y fortalecimiento de las medidas preventivas que conforman el SARLAFT. Las fases que comprenden esta etapa son: <ul style="list-style-type: none"> • Compromiso de los Directivos. • Determinar el contexto interno y externo de la Entidad • Determinar los factores de riesgo de LA/FT.
Numeral 5.1. Identificación		Etapas de Identificación	Numeral 6.2. ETAPA DE IDENTIFICACION 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.
Numeral 5.2. Medición		Etapas Medición de los Riesgos SARLAFT:	Numeral 6.3. ETAPA DE MEDICION Compone una relación de variables que en su conjunto determinan el nivel de criticidad de los riesgos identificados, según la "probabilidad" de ocurrencia y el "impacto" que estos generan sobre los objetivos de 4-72, las incidencias legales, reputaciones, operativas y/o de contagio. Para tal fin, SPN ha establecido su nivel de aceptación al riesgo, de acuerdo con los resultados obtenidos mediante la calificación de estos, según las escalas de valoración aprobadas por la Junta Directiva. La medición de los riesgos se cumple en dos momentos durante la etapa de identificación; i) la medición del riesgo inherente (probabilidad – impacto antes de controles).ii) medición del riesgo residual (probabilidad – impacto después de controles).
Numeral 5.3. Control		Etapas Control de los Riesgos:	Numeral 6.4. ETAPA DE CONTROL Consiste en determinar la cantidad de controles asociados a cada riesgo identificado, con el fin de mitigar su materialización. A su vez los controles se miden en cuanto a su diseño y ejecución, con el fin de determinar el nivel de efectividad que estos proporcionan en la mitigación del riesgo, bajo los criterios de oportunidad, efectividad y eficiencia.

Informe Final de la Evaluación de Cumplimiento
Sistema de Riesgos SARO-SARL-SARLAFT en Servicios Postales Nacionales S.A.S
Segundo semestre 2021

Numeral 5.4. Monitoreo		Etapas de Monitoreo de los Riesgos:	<p>Numeral 6.5. ETAPA DE MONITOREO Corresponde a un conjunto de reportes que le permite a los responsables del sistema gestionar y determinar las acciones necesarias (planes de acción) para su correcto funcionamiento; la etapa de monitoreo de los riesgos LA/FT/PADM está soportada bajo un esquema de autocontrol al interior de los procesos y subprocesos, dado que se definen compromisos, responsables y fecha de resolución de las actividades establecidas que garanticen su adecuada y oportuna ejecución. Este esquema busca fortalecer los principios de autocontrol, autogestión y autorregulación para la gestión y administración del riesgo de LA/FT/PADM mediante las siguientes acciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mejorar continuamente. • Ejecución de las actividades a cargo. • Analizar los resultados obtenidos.
Artículo 6 Elementos del SARLAFT			
Numeral 6.1. Políticas	Elementos del Sistema de Administración del Riesgo-SARLAFT	Políticas:	<p>Numeral 7.1. POLITICAS Se definen con el propósito de impartir y guiar las reglas de conducta y procedimientos, que orienten la actuación de todos los funcionarios, asociados y grupos de interés de la Entidad, hacia el eficiente, efectivo y oportuno funcionamiento del SARLAFT. Efectuar la administración del SARLAFT propendiendo por mantener la reputación de la Entidad de manera intachable y en mejora continua, mediante la celebración de negocios con personas éticas y honestas, empleando a personas serias y transparentes en su actuar, realizando una debida diligencia y monitoreo en el cumplimiento de las políticas.</p>
Numeral 6.2. Procedimientos y Mecanismos		Procedimientos y Mecanismos	<p>Numeral 7.2. MECANISMOS Los mecanismos del SARLAFT son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento eficiente y oportuno de cada uno de los colaboradores actuales y potenciales. (incluye entrevistas presenciales y vinculación de personas públicamente expuestas). • Conocimiento del mercado con el fin de identificar las características propias de las actividades económicas de los colaboradores. • Identificación y análisis de operaciones inusuales apoyados en las señales de alerta. • Determinación y reporte de operaciones consideradas sospechosas. <p>Nota: El Gerente de Riesgos y el Director Nacional de Seguridad Postal serán los únicos contactos autorizados con la</p>

Informe Final de la Evaluación de Cumplimiento
Sistema de Riesgos SARO-SARL-SARLAFT en Servicios Postales Nacionales S.A.S
Segundo semestre 2021

			Policía Nacional en materia de la gestión de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
Numeral 6.3. Instrumentos		Instrumentos:	7.3. INSTRUMENTOS 7.3.1. Señales de Alerta, Corresponden a hechos, situaciones, eventos, cuantías o razones financieras y demás información que la Entidad determine como relevante sobre la existencia de un hecho o situación que no cumpla con los parámetros establecidos en el sistema. Las mismas consideran cada uno de los factores de riesgo y características de sus operaciones, así como cualquier otro criterio que a juicio de la entidad resulte adecuado.
Numeral 6.4. Documentación		Documentación	Numeral 7.3.9. DOCUMENTACION Y REGISTROS DEL SARLAFT. El Sistema Integrado para la Prevención del Riesgo de LA/FT/PADM de SPN, cuenta con documentos y registros que garantizan la integridad, oportunidad, confiabilidad, reserva, trazabilidad, disponibilidad, salvaguarda, conservación y el adecuado manejo de la información.
Numeral 6.5. Estructura Administrativa		Estructura Administrativa y Órganos de Control:	Numeral 8. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y ORGANOS DE CONTROL <p>SPN tiene un profundo compromiso institucional en la administración del riesgo de LA/FT/PADM, su prevención y control, el cual ha sido asumido desde sus propios accionistas que han delimitado esta función como altamente prioritaria en la Entidad dentro de un esquema de Buen Gobierno Corporativo.</p> <p>La estructura organizacional del SARLAFT en SPN, está compuesta de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Junta Directiva. • Presidente. • Comité de Riesgo. • Gestor de Riesgo y Cumplimiento. • Vicepresidentes, Gerentes, Directores, Responsables de Procesos y funcionarios en general. • Órganos de Control

Informe Final de la Evaluación de Cumplimiento
Sistema de Riesgos SARO-SARL-SARLAFT en Servicios Postales Nacionales S.A.S
Segundo semestre 2021

Numeral 6.6. Requerimientos de Plataforma Tecnológica de información		Plataforma Tecnológica de información:	Numeral 9. PLATAFORMA TECNOLOGICA DE INFORMACION <p>La plataforma tecnológica de información adoptada por SPN es acorde con sus actividades, operaciones, riesgo y tamaño, lo cual nos permite realizar los controles necesarios que garantizan la adecuada operación del SARLAFT tanto en sus bases de datos como en el soporte del monitoreo de las operaciones con los clientes.</p> <p>Aplicativos y/o herramientas utilizadas por la Entidad, soportadas por el proceso de IT:</p> <ul style="list-style-type: none"> • MULTIPAY • SHERLOCK • INSPEKTOR • LINKTIC
Numeral 6.7. divulgación de Información y Reportes Internos y Externos.		Divulgación de la Información y Reportes Externos e Internos:	Numeral 9.1. DIVULGACION DE INFORMACION Y REPORTES INTERNOS Y EXTERNOS <p>Con el fin de soportar la gestión al sistema de prevención del LA/FT/PADM, el Gestor de Riesgos y Cumplimiento elabora de manera eficiente y oportuna los reportes internos y externos establecidos, junto con los requerimientos de las autoridades competentes, así:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Internos <ul style="list-style-type: none"> ✓ Reporte de Operaciones Inusuales y/o Sospechosas. ✓ Monitoreo transaccional. • Externos <ul style="list-style-type: none"> ✓ Reporte de operaciones sospechosas (ROS) a la UIAF (Giros y Carga) ✓ Reporte de transacciones en efectivo. ✓ Reporte de transacciones múltiples de carga. ✓ Reporte de operaciones intentadas y rechazadas, pero con características de sospechosas (Giros y Carga) ✓ SPN realizará los reportes a las autoridades que nos requieran, en especial a la UIAF, CRC y MINTIC conforme a las regulaciones y formularios establecidos.
Numeral 6.8. Capacitación		Capacitación.	Numeral 9.2. CAPACITACION <p>Las capacitaciones son el punto de partida para reforzar la cultura organizacional en materia de Riesgo de LA/FT/PADM, estas están dirigidas a todos los funcionarios y Colaboradores, con énfasis en políticas, procedimientos, mecanismos e instrumentos de control adoptados por SPN. Dichas capacitaciones pueden realizarse de forma presencial, virtual y/o a través de folletos, buscando desarrollar y fortalecer la cultura de prevención de riesgos</p>

Artículo 7 Procedimientos para las sanciones de Eventuales incumplimientos del SARLAFT			
Artículo 7 Procedimientos para las sanciones de Eventuales incumplimientos del SARLAFT	Sanciones por incumplimiento del SARLAFT:		Numeral 9.3.2. SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO DEL SARLAFT Las cláusulas sancionatorias hacen parte integral de los contratos de colaboración empresarial con los colaboradores y en los contratos de trabajo con los funcionarios de la Entidad, a fin de fomentar la gestión en la prevención contra el riesgo de LA/FT/PADF 9.3.2.1. SANCIONES PENALES: Artículo 323 del código penal modificado por el artículo 42 de la ley 1453 de 2011 y la ley Anti-Terrorismo que se encuentra penalizada también por el código penal.

Fuente: PT- Elaboración propia OACI tomado del Manual SARFT

VII. SEGUIMIENTO AL PLAN DE MEJORAMIENTO DEL I SEMESTRE 2021

En el plan de mejoramiento correspondiente al informe de riesgos por la vigencia del Primer semestre de 2021, presentó 03 observaciones de las cuales 02 de ellas salieron del plan de mejoramiento y solo un queda para seguimiento de plan de mejoramiento como se indica a continuación:

Observación 2

No se observa expresamente dentro del Manual del Sistema de Administración de Riesgos SARLAFT, lo enunciado en la Resolución No. 2564 de 2016 en su numeral 6.2. en lo concerniente a los "Procedimientos", ya que el Manual SARLAFT solamente establece "Mecanismos". De igual manera, en el Manual SARLAFT incluye en el numeral "7.3 Instrumentos" el numeral "7.3.9 Documentación", el cual según la Resolución No 2564 de 2016 la "Documentación" es un numeral aparte.

Recomendación:

Establecer dentro del Manual SARLAFT expresamente los numerales 6.4. Procedimientos y 6.4 Documentación de la Resolución No. 2564 de 2016.

Actividad de Mejora

"Para la vigencia 2022 la resolución 2564/2016 es derogada y debemos ajustar el manual con base en la res. 1292/2021, donde se harán los ajustes de nombres sugeridos por CI y serán presentados para aprobación ante la Junta Directiva. Es importante resaltar que el compromiso es presentar ajustes del manual ante la JD, el cual quedará sujeto a sus comentarios o decisiones finales"

VIII. CONCLUSIONES

En el cumplimiento del contenido normativo de las resoluciones 3679 de 2013 Riesgo de Liquidez SARL, resolución 3680 de 2013 administración del riesgo operativo- SARO y la resolución No. 2564 de 2016 riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

SARLAFT, del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, se evidenció que Servicios Postales Nacionales S.A.S cuenta con los manuales.

- Riesgo SARLAFT: Manual sistema de administración de riesgo de lavado de activos, la financiación del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva - MN-DE-GR-006 versión 7.
- Riesgo SARO: Manual sistema de administración de riesgo operativo, MN-DE-GR-005 versión 4.
- Riesgo SARL: Manual sistema de administración de riesgo de liquidez SARL, MN-DE-GR-004 versión 4

Lo que le permite a SPN, S.A.S cumplir como Operador Postal de Pago para la identificación, medición, control y monitoreo según lo indican las Resolución 3679 de 2013, 3680 de 2013 y la resolución No. 2564 de 2016 del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones.

Recomendación:

Establecer dentro del Manual SARLAFT expresamente los numerales 6.4. Procedimientos y 6.4 Documentación de la Resolución No. 2564 de 2016.

Cordialmente,

JOSEFINA DEL PILAR RODRIGUEZ ARIAS
Jefe Oficina Asesora de Control Interno

Informe Elaborado por: Yamelli Zamora Garcia – Líder Nivel 2 – Rol Auditor
Equipo Auditor

Revisado y aprobado por: Josefina del Pilar Rodriguez – Jefe Oficina Asesora de Control Interno
TRD 130.03.01 Auditoria Riesgos I Semestre 2021