Atención:

SEÑOR. Maximino Barroso, SEÑORES: Gerentes generales

En virtud de todas sus llamadas y contactos que me hicieran en la tarde de ayer, motivado al tema de las “transferencias bancarias” mencionado en el grupo de whatsapp, me veo en la obligación de poner en contexto y en orden las ideas y argumentos por todos expuestos. A los fines de comprender bien el problema, dimensionar adecuadamente las debilidades e intentar darle solución definitiva.

Pido disculpas de antemano por lo largo que pueda ser mi exposición, pero tomando en cuenta el agua derramada, es preciso dejar claro los por menores de este tema para conocimiento de todos.

Entiendo que los bancos ofrecen 2 modos de realizar transferencias bancarias:

A). Modalidad transitoria: Controlados por un Token Master 1 sola persona (Modo actual)

B). Modalidad definitiva o de máxima seguridad: 2 o más firmas electrónicas) (Modo ideal)

A su vez, Estas dos modalidades tienen a dos maneras de generar transferencias

1). Directas: Transferencias directas (Modo actual)

2). Mediante archivo: TXT. (Modo ideal)

Quedando algo asi como:

A1: Con 1 token / transferencias directas

A2: Con 1 token / transferencias con TXT

B1: 2+ firmas / transferencias directas

B2: 2+ firmas / transferencias con TXT.

En los casos de “**Transferencias con TXT ” Casos A2 y B2,**  es decir ( transferencias individuales o grupos de transferencias) en una sola transacción, los bancos ofrecen un formulario en Excel el cual se alimenta con los datos que los mismo usuarios deben suministrar de proveedores y demás información concerniente a las transferencias requeridas realizar.

**Recapitulando:**

El (curso/reunión) que realizamos en marzo de este año con un asesor del Banco Mercantil se intentó implantar ese formulario, aunque el objetivo principal de esa reunión convocada por Keiser De Freitas estando de salida laboral, en realidad perseguía establecer los compromisos para poner en funcionamiento las transferencias en todas las cuentas bancarias en cada concesionario y dejar sentadas las bases para el buen funcionamiento de las mismas.

Sin embargo, en ese momento se determino que esa herramienta (formulario) aunque es la solución ofrecida por el banco Mercantil a todos sus clientes. Consideramos que no era confiable dado que operaba como un simple documento editable donde cualquier persona podría colocar cualquier dato sin validaciones importantes, no brindando la seguridad esperada para nosotros.

Por tal motivo se pensó que este archivo TXT en vez de ser generado por el formulario (Excel) provisto por el banco mercantil, lo generará directamente el sistema SAINT, siendo un error de mi parte haber asumido de inmediato este compromiso sin haber estudiado todos los detalles, factibilidad técnica y procedimental de esta acción y mas haber ofrecido solución a corto plazo.

Paralelamente a esto, los involucrados asumieron el compromiso de gestionar con cada banco lo requerido para que esta función se activara con todas las funciones de máxima seguridad.

**Limitación Técnica:**

El formulario provisto por el banco mercantil genera unos códigos aleatorios (LOTE-SERIAL-Nro. Transacción) reconocidos por la propia plataforma del banco mercantil, generada por unos algoritmos desconocidos en el propio formulario, al cual no tengo acceso y por ende no puedo reproducir en el Sistema SAINT, siendo esta la principal limitante técnica que no he podido resolver.

**Limitaciones Procedimentales:**

Aunado a esto, existe un potencial de inconvenientes procedimentales que solo los administradores identificamos con mayor precisión dentro de los procesos actuales, ejemplo: Saint con el sistema de banco genera un vouched/cheque por proveedor/facturas, siendo la relación 1:1, y dentro de este proceso todos los demás subprocesos de emisión de retenciones de impuestos, pago de Cuentas por pagar, etc, etc, etc. Esto no es posible cambiarlo para ser manejado en lotes que justifique un archivo TXT, sin un cambio profundo en el sistema.

Adicionalmente, todo proceso transaccional debe ir acompañado de sus propios procesos de reversos, lo cual en este caso son muchas las condicionantes y escenarios posibles que deben tomarse en cuenta y poco los sitios donde puedo apoyarme para la programación, sin hacer cambios importantes.

**Soluciones encontradas hasta el momento:**

Buscando alternativas, encontré varias, las cuales he tenido que probar y algunas están en funcionamiento como es el caso del piloto que tengo implantado en Liberty Cars, permitiendo hacer Orden de pago por (proveedor-factura) requiriendo 3 firmas autorizándola, posteriormente se produce la transferencia real en la plataforma del banco (Modo Directo con 1 token), y luego se registra la transferencia contra la Orden de pago previamente emitida por SAINT, permitiendo registrar todo el detalle del pago y de la transferencia para su conciliación final con el banco, realizada (preferiblemente) por un tercero no involucrado en el proceso de pago, cumpliendo con la técnica de distribución de funciones vitales entre distintas personas, no relacionadas.

Cabe destacar que este proceso aguas arriba asegura el control interno y administrativo, los datos que figura en el formato de (**Orden de Pago**) (Anexo 1) emitido por SAINT son validados por el mismo sistema (Consistencia de datos) al igual que la comprobación de la transferencia que es el formato de (**Transferencia realizada satisfactoriamente**) (Anexo 2) también emitido en un 2do paso del proceso rediseñado en SAINT. En la cual se vuelven a validar los datos con que fue procesada la transferencia real (Anexo 3), quedando el trio de documentos archivados digital y físicamente en el expediente de la factura o comprobante de egreso, como soporte de la transacción además de numerado por un consecutivo único e irrepetible que solo SAINT otorga a dichos documentos, facilitando una auditoria posterior transparente.

**Debilidad actual:**

Aguas abajo “persiste” la “vulnerabilidad” producida cuando un **“usuario”** transcribe a mano en la plataforma del banco, los datos de la (Orden de PAGO) emitida por SAINT.

Se está estudiando la posibilidad de hacer un proceso hibrido entre SAINT y Formulario a fin de al menos garantizar la salida de los recursos.

**Situación exacta de vulnerabilidad:**

**Planet Cars:** No está realizando transferencias bancarias por ningún banco, salvo los pagos de Impuestos por Banco de Venezuela los cuales cumplen las 2 firmas electrónicas. (Dainery y Nancy).

Las transferencias del Banco Mercantil realizadas por Planet Cars, las realiza Norelys Diaz desde Caracas, con el Token del Sr. Barroso. Esto es “irregular” desconozco las razones de ese proceso lo cual escapa de mi control.

**Roraima, MBCamiones, Guayanauto, Surauto**: Solo Transferencia por Banesco se han realizado y la única persona que las monta y las aprueba es Julio Modroño (Persona de confianza)

**Metrópolis Cars:** Se realizan transferencias por Banesco y Provincial y las personas que las solicita es Danila Gonzales y las aprueba Sandro de Abreu. 2 firmas (Ambos de confianza)

**Liberty Cars:** Se realizan transferencias por Banesco y provincial y la persona que las solicita y aprueba Norelys Díaz, de acuerdo a Ordenes de Pago debidamente firmadas por: Fernando Da Silva y (Cristian Dos Santos o Yuli Garcia o José Ravelo) según el procedimiento arriba explicado, adicionalmente personalmente he revisado el proceso y los soportes de las transferencias realizadas.

**Aclaratoria importante:**

Ciertamente existe un retraso de mi parte en tener listo el TXT del Banco Mercantil (Piloto) desde SAINT para realizar transferencias.

Sin embargo, a excepción del caso de Planet Cars no se han producido transferencias desde mercantil que haya implicado riesgo.

**Conclusiones:**

Existe retraso de mi parte en la entrega de la solución del TXT Mercantil, motivado a las limitaciones técnicas y procedimentales, arriba señaladas, desconozco si pueda cumplir con el compromiso original, dada su complejidad, seguiré intentando otras alternativas parciales.

Existe un procedimiento implementado en Liberty (Piloto) que estaré replicando a la brevedad posible al resto de los concesionarios que manejan transferencias, ya que es parte del proceso de generación del TXT a futuro.

Las transferencias del Banco Mercantil aunque están dadas todas la permisologias de dobles firmas, no están operativas en espera de solución por mi ofrecida. Por tanto no ha representado mayor riesgo o vulnerabilidad.

El único punto de vulnerabilidad con respecto a las transferencias del Banco Mercantil es en Liberty y esta focalizado en un solo punto.

Las transferencias activas actualmente están manejadas estrictamente por personas de alta confianza, por tanto no deben representar mayor riego.

Existen dificultades logísticas para que algunos concesionarios tengan autonomía en el manejo y administración de las cuentas bancarias. (Conversación con Julio Modroño. vía Telefónica)

Agradezco a Cristian Dos Santos por su disposición de ayudar y aportar soluciones alternativas.

**Reflexiones finales:**

Ningún sistema por sí solo, es infalible.

Todo proceso donde esté involucrado el ser humano, es vulnerable.

La combinación de: Personas probas + Procesos (Sistemas) + Tecnologías, mejoran la seguridad, nunca al 100%.

Por tal motivo, las auditorias administrativas, no deben dejarse de realizar.

Los esfuerzos se están realizando desde muchas tribunas, aunque no sean visibles para todos.

La acción que no persiga un bien, se debe obviar.

No se derrame agua que después, no se pueda recoger.

Mis saludos y respetos a todos.!

JOSE RAVELO.

23/08/2018