

Asunción, 5 de agosto de 2020

Nota AFD N° 567/2020

Señor
HERNÁN COLMÁN, Superintendente de Bancos
Banco Central del Paraguay
Presente

Referencia: Complemento a la Nota AFD N° 514/2020 de fecha 10 de julio de 2020.

De nuestra consideración:

Nos dirigimos a usted, a fin de remitir, en formato impreso, los adjuntos complementarios a la Nota AFD N° 514/2020 de fecha 10 de julio de 2020, referentes al Plan de Mejoramiento Institucional (PMI) al 30 de junio de 2020, generado desde el Sistema Integrado de la Auditoría General del Poder Ejecutivo (SIAGPE).

Al respecto mencionamos que, tanto la citada Nota como los adjuntos en su totalidad fueron remitidos a través del correo electrónico de fecha 10 de julio de 2020, tras lo cual nos solicitaron remitir los documentos foliados según las nuevas indicaciones del Comunicado emitido por la Superintendencia de Bancos (SIB), que nos fuera informado en dicha ocasión.

Por tal motivo hemos remitido nuevamente, tanto la Nota como los adjuntos respectivos debidamente foliados, pero a través de distintos correos correlativos, indicando a qué Nota correspondían, atendiendo a los numerosos archivos que componen el anexo de nuestra Nota y que no pudieron ser enviados a través de un solo correo; y, asimismo, considerando que la unificación de la Nota que contiene firma ológrafa con los anexos firmados digitalmente, anularía la firma de estos últimos, por lo que carecerían de validez.

En este punto es importante recordar lo dispuesto en el citado Comunicado sobre "Entrega y Seguimiento de Expedientes", de la SIB, que en su parte pertinente establece sobre el procedimiento de recepción y tramitación de documentos: "1. La tramitación y/o gestiones deberán ser canalizados a través de medios electrónicos (correo electrónico)...El legajo deberá estar escaneado, contar con una nota de presentación ... hasta un máximo de 10 megas. Si la documentación requiere de mayor capacidad, deberán fraccionar y remitir en otro envío, dando continuidad a la foliatura y en el cual se aclare la referencia de la presentación que está siendo complementada".

A pesar de que dicho Comunicado autoriza a realizar la remisión de la documentación mediante diferentes correos cuando los archivos superen la capacidad señalada, nos han informado desde la Mesa de Entrada Digital de la SIB que sólo han procedido a dar entrada al primer correo que hemos remitido con una parte de los adjuntos.

Tras contactar con funcionarios de la Mesa de Entrada y de la Gerencia de Supervisiones de la SIB, nos informaron que sólo pueden proceder a dar entrada a la parte omitida de nuestro legajo si realizamos una nueva remisión del mismo mediante Nota impresa, por lo que a fin de contar con un acuse definitivo del legajo integral, realizamos esta presentación solicitando se anexe a lo presentado por Nota AFD N° 514/2020 de fecha 10 de julio de 2020.

Sin otro particular, aprovechamos la ocasión para saludarlo muy respetuosamente.

MARIA FERNANDA CARRON
Miembro del Directorio

JOSÉ MACIEL
Presidente

MESA DE ENTRADA
Sup. Intendencia de Bancos
AURELIO AGUILERA ACOSTA

29 (veinte y nueve) hojas

2 (dos)

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Auditoría Externa BDO Ejercicio Fiscal 2015	25/03/2016	Auditoría de Gestión	Tecnología de la Información (TI) Gerencia de Riesgos (GR) Asesoría Legal (AL)
Código 10.1.a.	Hallazgo Capital Integrado	Fecha de Inicio 25/05/2016	Responsable Directo Analia Negri	Indicador Modificación de las Leyes de la AFD
Recomendaciones Recomendamos dar continuidad y seguimiento a las acciones que sean necesarias sobre el aspecto observado.	Acciones de Mejoramiento Análisis del Proyecto de Modificación de las Leyes de la AFD, cuyo texto fue discutido en el seno del Directorio y remitido a la Procuraduría General de la República para dictamen y posterior remisión al Ministerio de Hacienda, conforme a Nota N° 275 de fecha 26 de mayo del 2016.	Fecha de Fin 31/12/2019 Recalendanzado al 31.12.2020. depende de la modificación de Ley de la AFD	Responsable de Área Analia Negri	Avance 0 80 % AI
Código 2	Hallazgo Recomendación efectuada por el BID - Reglamento de Crédito PROCOOP	Fecha de Inicio 01/07/2016	Responsable Directo Silvia Falcon	Indicador Corregir la sección del Items Financiables del Producto Procoop.
Recomendaciones Se sugiere analizar el reglamento de crédito correspondiente al producto PROCOOP en la sección de Items Financiables correspondientes a Maquinarias e Implementos Agrícolas	Acciones de Mejoramiento Revisión del producto Procoop en cuanto a los Items Financiables.	Fecha de Fin 30/09/2019	Responsable de Área Silvia Falcon	Avance 0
Código III.1.1	Hallazgo Automatización de Asientos Contables	Fecha de Inicio 22/03/2016	Responsable Directo Marcelo Segovia	Indicador Proceso incorporado en el Core.
Recomendaciones Evaluar la posibilidad de implementar la automatización de tales asientos contables, con el fin de minimizar los riesgos de errores u omisiones relacionados.	Acciones de Mejoramiento Proceso incorporado en el Core.	Fecha de Fin 30/11/2019 Recalendanzado al 31.12.2020	Responsable de Área Fernando Ortiz	Avance 0 10 % AI
Código III.1.2	Hallazgo Ajustes Periódicos entre las Cuentas Contables del Plan de Cuentas de AFD y el Plan de Cuentas BCP	Fecha de Inicio 22/03/2016	Responsable Directo Marcelo Segovia	Indicador Proceso incorporado en el Core.
Recomendaciones Analizar las vinculaciones contables entre ambos planes de cuentas, con el fin de evitar la generación masiva de asientos manuales de regularización y a su vez la restricción de las posibilidades de vinculación actualmente habilitadas.	Acciones de Mejoramiento Proceso incorporado en el Core.	Fecha de Fin 30/11/2019	Responsable de Área Fernando Ortiz	Avance 0 100 % AI
Código III.1.3	Hallazgo Intervención del Usuario para el Devenimiento de Intereses	Fecha de Inicio 22/03/2016	Responsable Directo Marcelo Segovia	Indicador Analizar opciones e Impacto para automatizar el llamado al proceso de Devenimiento.
Recomendaciones Evaluar la posibilidad de automatizar los procesos de devenimiento de intereses, evitando la intervención de usuarios del área contable.	Acciones de Mejoramiento Analizar opciones e Impacto para automatizar el llamado al proceso de Devenimiento.	Fecha de Fin 30/11/2019	Responsable de Área Fernando Ortiz	Avance 100 %

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Gestión AUDICON 2016	02/03/2017	Auditoría de Gestión	Gerencia de Fideucias Gerencia GADHT/Contabilidad
Código 2.7.2	Hallazgo Incorporación del Valor de las Primas de Seguro en el Costo de Adquisición de Vehículos	Fecha de Inicio 01/06/2017	Responsable Directo Sigrid Knutson	Indicador Dinámica contable de la DGGP del Ministerio de Hacienda para las registraciones de los Activos Fijos, que dispongan estos casos particulares.
Recomendaciones Recomendamos mejorar el sistema y análisis de los componentes del costo a incorporar en los Activos Fijos.	Acciones de Mejoramiento Solicitar a la DGGP del Ministerio de Hacienda la dinámica contable para las registraciones de estos casos particulares.	Fecha de Fin 31/12/2019 Recalendanzado al 31.12.2020, depende de la respuesta de la DGGP	Responsable de Área Fernando Ortiz	Avance 0 50 % AI
Código 2.7.5	Hallazgo Revisión de Hechos Posteriores	Fecha de Inicio 01/06/2017	Responsable Directo Sigrid Knutson	Indicador Dinámica contable de la DGGP del Ministerio de Hacienda para el registro de los gastos por el criterio de lo devengado, a fin de considerar la ejecutabilidad de este tipo de gasto.
Recomendaciones Se analizan y ajustan los procedimientos de reconocimiento de gastos a criterio de lo devengado en el ejercicio fiscal de competencia.	Acciones de Mejoramiento Solicitar a la DGGP del Ministerio de Hacienda la dinámica contable para el registro de los gastos por el criterio de lo devengado, a fin de considerar la ejecutabilidad de este tipo de gasto.	Fecha de Fin 31/12/2019 Recalendanzado al 31.12.2020, depende de la respuesta de la DGGP	Responsable de Área Fernando Ortiz	Avance 0 50 % AI
Código 2.8.2	Hallazgo Las Funciones de los Integrantes de la Gerencia de Fideucias no están definidas en un Manual	Fecha de Inicio 30/10/2017	Responsable Directo Hector Cañete	Indicador Manual y Organigrama Aprobado por el Directorio.
Recomendaciones Elaborar un Manual que contenga las Funciones y responsabilidades de quienes conforman la Gerencia de Fideucias.	Acciones de Mejoramiento Elaboración del Manual y Organigrama de la AFD actualizado y su Aprobación por el Directorio.	Fecha de Fin 31/07/2019	Responsable de Área Hector Cañete	Avance 0 100 % AI
Código 2.8.3	Hallazgo La Representación Gráfica del Organigrama Vigente no corresponde con la Estructura Actual	Fecha de Inicio 30/10/2017	Responsable Directo Hector Cañete	Indicador Manual y Organigrama Aprobado por el Directorio.
Recomendaciones Recomendamos diseñar y aprobar un organigrama que refleje la estructura definida por la Entidad para esta área.	Acciones de Mejoramiento Elaboración del Manual y Organigrama de la AFD actualizado y su Aprobación por el Directorio.	Fecha de Fin 31/07/2019	Responsable de Área Hector Cañete	Avance 0 100 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

CAFD
Auditoría Interna
LUIS SARMIENTO
Auditor Interno

4 (Cuatro)

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo		
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Gestión AUD/CON 2017	02/03/2018	Auditoría de Gestión	Gerencia GPF Gerencia GADHT		
Código 2.13.c	Hallazgo Actualización del Manual de Control Interno Informático para las Entidades Financieras (MCIEF) al Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de la Información (MGCTI)	Fecha de Inicio 01/01/2018	Responsable Directo Marcelo Segovia	Responsable de Área Fernando Ortiz	Indicador MGCTI Implementado	Avance 0
	Recomendaciones * Incluir en los subyacentes informes a ser remitidos a la SIB, detalles de todos los Servidores utilizados en la Entidad, así como también un detalle de los módulos que componen el Sistema de Gestión Core Financiero y demás Sistemas relevantes como ser el JSTI y Gestor (Fiducia). * Elaborar el Cronograma de implementación para el Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de Información (MGCTI). * Elaborar la matriz de correspondencia que vincule la documentación interna existente, con cada dominio, proceso y práctica del MGCTI, utilizando como base la Matriz de Compatibilidad incluida como anexo en la Resolución SB. N° 00124/2017.	Fecha de Fin 30/10/2019				100 % AI
Código 2.7.e	Hallazgo La Segregación de Funciones relacionadas con Cámara Pasiva puede ser mejorada	Fecha de Inicio 05/02/2018	Responsable Directo Fernando Ortiz	Responsable de Área	Indicador	Avance
	Recomendaciones Disponer acciones tendientes a atender la situación mencionada.	Fecha de Fin 31/12/2019 Recalendanzado al 30.06.2020			Procedimiento suscripto entre la GPF y el Área de Contabilidad	0 100 % AI
Código 2.9.a	Hallazgo Reconocimiento y Registro de Vacaciones Causadas	Fecha de Inicio 13/02/2019	Responsable Directo Romina Cardozo	Responsable de Área Fernando Ortiz	Indicador	Avance
	Recomendaciones Implementar políticas y procedimientos tendientes a: 1) Identificar y segregar contablemente las vacaciones pagadas durante el ejercicio; 2) Cuantificar y provisionar en el pasivo las vacaciones devengadas, considerando los casos de empleados que han completado la prestación de servicios a cambio del referido beneficio, y cuyo usufructo quedó pendiente al final de cada año.	Fecha de Fin 30/12/2019 Recalendanzado al 30.09.2020			Conjar con el Informe de vacaciones, generadas, causadas y utilizadas.	0 25 % AI

LUIS SAMANIEGO
AFD Auditor Interno

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe sobre Evaluación del Sistema de Control Interno Diciembre 2018	25/02/2019	Auditoría de Gestión	GF/Operaciones/Tesorería GADH/ITI GADH/Contabilidad GR/SI Asesoría Legal Secretaría General
Código 1.1	Hallazgo Automatización del Proceso de Cobranzas			
Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Responsable de Área	Indicador
Se recomienda a la Entidad evaluar la automatización del proceso de cobranzas.	Se evaluarán las opciones en conjunto con las áreas afectadas.	18/03/2019	César Cardozo	Proceso de facturación y cobranzas automatizado.
Fecha de Fin	Responsable Directo	Avance		
30/12/2019 Recalendanzado al 31/03/2020	Dayvi González	0 100 % AI		
Código 1.2	Hallazgo Cancelaciones Anticipadas			
Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Responsable de Área	Indicador
Se recomienda a la Entidad automatizar los procesos referentes a las cancelaciones anticipadas ya sea con fondos o por medio de la sustitución, para efectivizar los controles y mantener la base crediticia actualizada.	Una vez que el módulo de Cancelaciones y Cobranzas estén implementados en el Core, se solicitará que el sistema automático y emita alertas al realizar cancelaciones anticipadas.	18/03/2019	César Cardozo	Presentación del cambio solicitado para el visto bueno de la OPR y el Comité de Crédito y carga vía Mesa de Ayuda.
Fecha de Fin	Responsable Directo	Avance		
30/12/2019	Dayvi González	0 100 % AI		
Código 1.3	Hallazgo Archivo de la Nómina			
Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Responsable de Área	Indicador
Se recomienda a la Entidad tomar los recaudos pertinentes para evitar situaciones similares.	Mantener los recibos de salarios del plantel funcionarios con las firmas respectivas. Para los casos de salida del funcionario de la institución, la liquidación y el pago se realizarán de forma independiente al del resto del plantel.	01/03/2019	Fernando Ortiz	Recibos de salarios y liquidaciones con las firmas respectivas.
Fecha de Fin	Responsable Directo	Avance		
31/12/2019	Romina Cardozo	0 100 % AI		
Código 1.4	Hallazgo Designación de Firmantes			
Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Responsable de Área	Indicador
Se recomienda a la Entidad tener en cuenta en sus comunicaciones los plazos establecidos durante el cual se modifican los firmantes, y realizar la comunicación a las entidades bancarias en el momento de cesar de las funciones internas.	Se modificará la Nota que se remite al banco, colocando la fecha de inicio y fecha de finalización del cargo de Presidente Interino de la persona correspondiente.	18/03/2019	César Cardozo	Presentación del nuevo formato de la Nota de comunicación de Presidente Interino al banco operante, con el primer evento que ocurriera en el año.
Fecha de Fin	Responsable Directo	Avance		
30/12/2019	Dayvi González	0 100 % AI		
Código 1.5	Hallazgo Garantía Recibidas			
Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Responsable de Área	Indicador
Se recomienda a la Entidad tomar las medidas necesarias para mantener actualizadas las garantías a favor junto con los respaldos correspondientes.	Realizar acciones tendientes a mitigar los riesgos mencionados; redactando un procedimiento interno.	01/05/2019	Analia Negri	Procedimiento suscrito entre las áreas involucradas en el proceso.
Fecha de Fin	Responsable Directo	Avance		
31/12/2019 Recalendanzado al 31/03/2020	Analia Negri	0 100 % AI		
Código 1.6	Hallazgo Actualización del Manual de Informes a Entes Reguladores			

LUIS SAMANIEGO
AFD Auditor Interno

6 (seis)

Código	Hallazgo	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
1.7	Hallazgo Carpetas de Análisis de las IFIs	Se recomienda a la Entidad practicar un análisis al manual de procedimientos y actualizarlo conforme a los informes vigentes remitidos por esta área a las entidades reguladoras.	Actualización del Procedimiento Suministro de Informes.	01/04/2019	30/07/2019	Oubertm Figueredo	Cesar Cardozo	Procedimiento Suministro de Informes actualizado aprobado por el Directorio	0 100 % AI
1.8	Hallazgo Compilación de Informes a Entes Reguladores	Se recomienda a la Entidad tomar los recaudos pertinentes para evaluar la situación mencionada y adoptar las medidas necesarias para homogeneizar el archivo de la información y efectivizar los controles en el momento de análisis de las IFIs.	Las documentaciones mínimas que las IFIs deben remitir son solicitadas anualmente a través de notas dirigidas a las entidades, en base a lo determinado en el Reglamento de Crédito de la AFD, y constituyen los requisitos generales para iniciar los procesos de revisión y vistas. Dicho listado de requisitos es una guía para la documentación mínima y la disposición interna de las documentaciones. No obstante, tomamos nota de la recomendación para tomar medidas a fin de unificar el archivo de la información.	13/03/2019	31/05/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Implementar Check List de Documentación para revisión de Línea.	0 100 % AI
1.9	Hallazgo Información sobre Normativas Vigentes	Se recomienda a la Entidad evaluar la implementación de un archivo de los informes regulatorios y el monitoreo del cumplimiento en tiempo de los mismos.	Evaluación de implementación de un archivo de informes a entidades regulatorias para monitoreo de cumplimiento de las Normativas.	01/04/2019	30/11/2019 Recalendario al 30/06/2020	Oubertm Figueredo	Cesar Cardozo	Informe de monitoreo sobre análisis de evaluación y monitoreo realizado y elevado al Directorio.	0 100 % AI
2.1.1	Hallazgo Registro de Líneas de Crédito	Definir formalmente un proceso contable para las líneas de crédito que no estén activas.	Proceso de registro contable para las líneas de créditos	01/06/2019	31/12/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Generación de los registros de los distintos estados de las líneas de créditos en el CORE	0 100 % AI
2.1.2	Hallazgo Dinámica Contable	Obtener formalmente del Ministerio de Hacienda la dinámica especial para estos casos particulares.	Solicitar al Ministerio de Hacienda la dinámica para las registraciones conforme a las modalidades de reembolsos establecidos en los mencionados Contratos de Préstamos.	01/04/2019	31/12/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Dinámica contable para las registraciones conforme a las modalidades de reembolsos establecidas en los Contratos de Préstamos, en caso que la AFD utilice este procedimiento.	0 100 % AI
2.1.3	Hallazgo Registro de Normativas Vigentes	Se trabajara en un registro segregado de normativas internas vigentes y no vigentes, y externo.	Registro segregado de normativas por vigentes y no vigentes	28/02/2019	30/09/2019	Sandra Benitez	Sandra Benitez		0 100 % AI

LUIS SAMANIEGO
Auditor Interno



7 (Siete)

Código	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
E.2.1.2	Se recomienda a la Entidad evaluar el criterio utilizado para la registración de las líneas de crédito y dar cumplimiento a los establecido por el Banco Central del Paraguay respecto a este concepto.	Realizar la registración contable conforme a las disposiciones establecidas por el BCP	01/04/2019	31/05/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Registro contable de las Líneas de Créditos conforme a las disposiciones vigentes	0 100 % AI
Hallazgo E.2.1.2	Disgregación de Registros por Cuenta (Plan de Cuentas AFD)							
E.2.1.3	Se recomienda a la Entidad realizar la registración de los conceptos mencionados en cuentas separadas, ya sea por sectores o naturaleza de registración.	Realizar la registración contable en cuentas separadas conforme a las disposiciones establecidas por el BCP	01/04/2019	31/12/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Registro contable en cuentas separadas conforme a las disposiciones vigentes	0 100 % AI
Hallazgo E.2.1.3	Revalúo de Bienes Intangibles							
E.2.1.4	Se recomienda a la Entidad evaluar el criterio adoptado y la necesidad de ajustarlos a la normativa vigente.	Realizar la consulta al Ministerio de Hacienda sobre el Revalúo de Activos Intangibles para las entidades financieras del sector público.	01/04/2019	31/12/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer del Ministerio de Hacienda sobre la consulta.	0 100 % AI
Hallazgo E.2.1.4	Constitución Oportuna de Provisiones							
E.2.1.5	Se recomienda a la Entidad evaluar la política de reconocimiento de pasivos, y realizar las medidas necesarias para que los mismos sean reconocidos oportunamente.	Solicitar a la DCCP del Ministerio de Hacienda la dinámica contable para el registro de los gastos por el criterio de lo devengado, a fin de considerar la deducibilidad de este tipo de gasto.	01/06/2019	31/12/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Obtener la dinámica contable de la DCCP del Ministerio de Hacienda para el registro de los gastos por el criterio de lo devengado.	0 50 % AI
Hallazgo E.2.1.5	Conciliación del Plan de Cuentas AFD y BCP							
E.3.1	Se recomienda a la Entidad reforzar los controles en el mapeo de cuentas de manera a subsanar la situación mencionada e identificar oportunamente los errores de direccionamiento que tuvieron lugar.	Realizar la conciliación del plan de cuenta AFD y BCP en el módulo de Contabilidad a ser implementado	01/06/2019	31/12/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Plan de Cuentas AFD y BCP conciliado en la implementación del CORE.	0 100 % AI
Hallazgo E.3.1	Facturación del Capital							
E.3.2	Se recomienda a la Entidad verificar dicho punto con sus Asesores Impositivos.	Realizar la consulta a los Asesores Impositivos sobre dicho punto.	01/04/2019	31/12/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos sobre la consulta.	0 100 % AI
Hallazgo E.3.2	Intereses Ganados							
E.3.3	Se recomienda a la Entidad verificar dicho punto con sus Asesores Impositivos.	Realizar la consulta a los Asesores Impositivos sobre dicho punto.	01/04/2019	30/09/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos sobre la consulta.	0 100 % AI
Hallazgo E.3.3	Asesores Impositivos							

LUIS SAMANIEG
Auditor Interno
CAFD

8 (ochos)

Código	Hallazgo	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
E.3.3	Hallazgo Aquiéres Pagados	Se recomienda a la Entidad verificar dicho punto con sus Asesores Impositivos.	Realizar la consulta a los Asesores Impositivos sobre dicho punto.	01/04/2019	30/09/2019	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos sobre la consulta.	0 100 % AI

Código	Hallazgo	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
I.1	Hallazgo Cambios Directos en la Base de Datos	Se recomienda verificar la situación detectada y analizar la posibilidad de aplicar las siguientes medidas: - Limitar al mínimo posible los cambios directos a la base de datos, buscando otras alternativas de regularización. - Identificada la necesidad de aplicar un cambio directo a la base de datos, documentar adecuadamente, dar seguimiento y rastrear el problema desordenadamente a modo de realizar correcciones en el sistema y/o el proceso según sea requerido, de tal forma a reducir el número de cambios directos requeridos. - Activar el registro de auditoría propio de la base de datos o en su defecto asegurarse de que todas las tablas cuenten con un registro básico de ocurrencia, generando copias de seguridad para luego liberar espacio según la necesidad. - Establecer procedimientos periódicos de monitoreo de los cambios aplicados directamente en la base de datos a modo de verificar que sean documentados adecuadamente y que sean reducidos paulatinamente.	Con el objetivo de reducir la cantidad de ajustes de datos por base de datos, y una vez que la totalidad de los módulos se encuentren en el sistema CORTE, el área de TI realizará un análisis mensual de todas las solicitudes de Mesa de Ayuda del tipo: "agregar, modificar o eliminar datos" de tal forma a dar seguimiento, rastrear el problema y definir un plan de conexión. Por otro lado, en conjunto con el área de Seguridad se encuentra en proceso de análisis y compra de un software especializado para la Auditoría de las Bases de Datos, que permitirá cruzar los logs de modificaciones con las solicitudes de Mesa de Ayuda. En cuanto a la activación de la opción nativa de Auditoría del SQL SERVER, la misma no es factible debido a que se han realizado pruebas con el área de Seguridad y el proveedor OLAP y la misma afectó la performance de los servicios en producción, por lo tanto, hemos desactivado dicha funcionalidad.	25/02/2019	31/12/2019 Recalendanzado al 31.12.2020	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Restringir / limitar los cambios realizados en la Base de Datos.	0 40 % AI

Código	Hallazgo	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
I.2	Hallazgo Procedimiento de Administración de Usuarios	Se recomienda verificar el procedimiento actual de ABN de usuarios y analizar la posibilidad de agregar el proceso adoptado para altas de pasantes y/o personas externas a la Entidad.	El área de SI actualizará el procedimiento de Administración de Cuentas de Usuarios incorporando la figura de pasantes.	01/04/2019	31/08/2019	Viviana Gamarra	Silvia Falcon	Manual de Procedimiento de Administración de Usuarios actualizado.	0 100 % AI

Código	Hallazgo	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
I.3	Hallazgo Cuentas Privilegiadas Genéricas	Se recomienda analizar el procedimiento actual de ABN de usuarios y contemplar la habilitación de cuentas especiales, así como el monitoreo y gestión de la utilización de dichas cuentas sensibles.	El área de SI actualizará el procedimiento de Administración de Cuentas de Usuarios con fines genéricas, incorporando las recomendaciones de la Auditoría Externa.	01/03/2019	30/07/2019	Viviana Gamarra	Silvia Falcon	Manual de Procedimiento de Administración de Usuarios actualizado.	0 100 % AI

Código	Hallazgo	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
I.4	Hallazgo Actualización de Software Base								



Código	Hallazgo	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
I.5	Hallazgo Tareas Programadas	Se recomienda analizar el proceso vigente de actualización de software base para las plataformas de la Entidad, formalizar adicionalmente el control que contemple las medidas preventivas para mitigar el impacto de las actualizaciones en el funcionamiento normal del negocio antes de su implementación en los servidores productivos.	Contar con un ambiente de pruebas para ejecutar el proceso de actualizaciones de plataformas Windows no es factible debido a los recursos limitados actuales. Además, contar con un ambiente de pruebas no garantiza que las actualizaciones impacten o no en el entorno productivo. El proceso de actualización de software base de las plataformas de la AFD es ejecutado a través del System Center. Este producto de Microsoft está especializado para realizar actualizaciones a las estaciones de trabajos y servidores que utilicen sistemas operativos de Windows. Las configuraciones fueron realizadas por expertos técnicos certificados de la firma OLAM (proveedor que brinda soporte a los sistemas operativos Microsoft). Este tipo de actualizaciones no afecta la operativa del equipo.	25/07/2019	31/12/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Manual de Procedimiento de Actualización de Software Base, aprobado	0 100 % AI
I.6	Hallazgo Monitoreo de la Red y Vulnerabilidades	Se recomienda analizar la situación detectada y definir el procedimiento para la creación de tareas programadas con los responsables según el requerimiento del negocio y el monitoreo posterior de las mismas.	La AFD cuenta con 2 tipos de tareas programadas: 1) Tareas programadas de mantenimiento, son utilizados para realizar backups y mantenimientos propios de las bases de datos. El resultado (satisfactorio o no) es enviado por mail. 2) Tareas programadas de negocios, son utilizados para la ejecución de procesos que ejecutan tareas operativas, ej: importación automática de registros del reloj marcador.	01/04/2019	30/07/2019	Viviana Gamara	Silvia Falcon	Manual de Procedimiento de Monitoreo de Red y Vulnerabilidades.	0 100 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

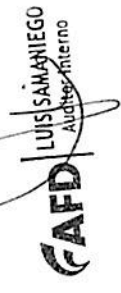
CAFD

LUIS SANCHEZ
Auditor Interno

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad Agencia Financiera de Desarrollo	Informe Informe Tributario Deloitte 2018	Fecha 25/02/2019	Tipo de auditoría Auditoría de Gestión	Área de Riesgo GADHT/ Contabilidad
Código c.4	Hallazgo Tenencia de libro inventario	Fecha de Inicio 01/09/2019	Responsable Directo Sigrid Knutson	Indicador Generación del Libro Inventario a través del CORE
Recomendaciones Recomendamos a la Entidad regularizar la tenencia del libro inventario, y en caso necesario evaluar la necesidad de elevar la consulta correspondiente al organismo regulador pertinente.	Acciones de Mejoramiento Solicitar la generación del Libro Inventario a través la implementación del Módulo de Contabilidad en el CORE.	Fecha de Fin 28/02/2020	Responsable de Área Fernando Ortiz	Avance 0 50 % AI

Recalendarizado al 31.10.2020



AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad: Agencia Financiera de Desarrollo | **Informe:** Nota SIB-00788/2010 Inspección General realizada por la SIB | **Fecha:** 12/07/2010 | **Tipo de auditoría:** Auditoría de Gestión | **Área de Riesgo:** Gerencia de Riesgos (GR)

Código	Hallazgo	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
IV.5	Hallazgo Evaluación del Riesgo Financiero.	<p>Recomendaciones</p> <p>De manera a continuar con el proceso de implementación efectiva de una eficiente gestión de los riesgos financieros, es necesario considerar cuanto sigue: 1. Definir una adecuada segregación de funciones. 2. Desarrollar manuales de procedimiento. 3. Considerar el Capital de los activos y pasivos para el GAP de la tasa de interés. 4. Desarrollar pruebas de bondad. 5. Eliminar los procesos manuales. 6. Apoyar la labor de la Auditoría Interna.</p>	13/07/2010	31/12/2019 Recalendarizado al 30.12.2020	Silvia Falcón	Silvia Falcón	1) Implementación del Nuevo Core Financiero y 2) Implementación del Módulo de Riesgo Financiero.	0 70 % AI

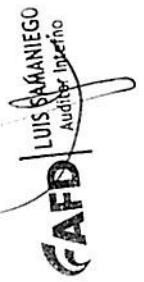


AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

12 (Decre)

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad Agencia Financiera de Desarrollo	Informe Nota SIB 00897016 Inspección General realizada por la SIB	Fecha 01/02/2016	Tipo de auditoría Auditoría de Gestión	Área de Riesgo Gerencia de Riesgos (GR)
Código A	Hallazgo Procesos Manuales en Riesgo Financiero.	Responsable Directo Silvia Falcón	Responsable de Área Silvia Falcón	Indicador Módulo de control de Límites de Riesgos en el Sistema Informático.
Recomendaciones La Entidad deberá acelerar las tomas de acciones respectivas para implementar, en la brevedad, la nueva herramienta tecnológica que coadyuva a subsanar las debilidades señaladas, y evitar que se repitan situaciones similares a las citadas precedentemente, evitando la posibilidad de aplicación de medidas disciplinarias, en caso de reincidencia.	Acciones de Mejoramiento Desarrollo del Módulo de control de Límites de Riesgos en el Sistema Informático.	Fecha de inicio 11/06/2016	Fecha de Fin 31/12/2019 Recalendanzado al 31.12.2020	Avance 0 70 % AI



AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe sobre Evaluación Anual del Sistema de Control Interno Deloitte 2019	14/02/2020	Auditoría de Gestión	
Código 23.CT	Hallazgo Facturación del Capital			
	Recomendaciones	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador
	Recomendamos a la Entidad que verifique dicho punto con sus asesores impositivos.	Sigrí Knutson	Fernando Ortiz	Contar con el dictamen de la SET
		Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Avance
		17/09/2019	31/12/2019 Recalendanzado al 31/12/2020, depende del dictamen de la SET	0 % AI
Código 24.CT	Hallazgo Intereses ganados			
	Recomendaciones	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador
	Por lo expuesto precedentemente, recomendamos a la Entidad que verifique dicho punto con sus asesores impositivos.	Sigrí Knutson	Fernando Ortiz	Contar con el dictamen de la SET
		Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Avance
		01/09/2019	31/12/2019 Recalendanzado al 31/12/2020, depende del dictamen de la SET	0 % AI
Código 25.CT	Hallazgo Alquileres pagados			
	Recomendaciones	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador
	Por lo expuesto precedentemente, recomendamos a la Entidad que verifique dicho punto con sus asesores impositivos.	Sigrí Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos
		Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Avance
		01/03/2019	30/06/2019	100 % AI
Código 37.SC	Hallazgo Disgregación de registros por cuenta (Plan de cuentas AFD)			
	Recomendaciones	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador
	Si bien esta situación ha sido subsanada en los estados financieros emitidos, para poder practicar controles directos sobre los saldos de cuentas recomendamos realizar la registración de los conceptos mencionados en cuentas separadas, ya sea por sectores o naturaleza de registración.	Sigrí Knutson	Fernando Ortiz	Clasificación de cuentas contables
		Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Avance
		01/04/2020	30/06/2020	100 % AI
Código 38.SC	Hallazgo Revalúo de Bienes Intangibles			



Recomendaciones
Si bien los criterios adoptados por la Entidad difieren de los establecidos por el ente regulador, mencionado en el párrafo anterior, al 31 de diciembre del 2018 el efecto de ellos no es material, pero recomendamos evaluar el criterio adoptado y la necesidad de ajustarlos a la normativa vigente

Código
E.1.1.1

Hallazgo
Controles en el área de riesgos

Hallazgo
Numeración correlativa de documentos

Acciones de Mejoramiento
Se ha realizado la consulta a la DGCP sobre el Revalúo de Bienes Patrimoniales de la AFD a través de Nota AFD/GADHT N° 053/2019, en respuesta la DGCP menciona que la institución debe registrarse conforme a la Ley N° 1535/99 y el Decreto N° 20132/03

Fecha de Inicio
01/04/2019

Fecha de Fin
31/05/2019

Responsable Directo
Sigrid Knutson

Responsable de Área
Fernando Ortiz

Indicador
Revalúo de Bienes Intangibles conforme a las disposiciones vigentes

Avance
100 % AI

Código
E.1.1.2

Hallazgo
Controles en el área de riesgos

Hallazgo
Numeración correlativa de documentos

Acciones de Mejoramiento
Se están evaluando las implicancias del cambio en los procedimientos relacionados y en el sistema informático

Fecha de Inicio
25.03.2020

Fecha de Fin
31/08/2020

Responsable Directo
Silvia Falcon

Responsable de Área
Rodney Von Glasenapp

Indicador
Cambios efectuados en el flujo del Core

Avance
0 % AI

Recomendaciones
Recomendamos a la Entidad diseñar controles que permitan editar ciertos datos que deberían generarse en forma automática considerando la correlatividad numérica que debería ser asignada por el sistema.

Acciones de Mejoramiento
Contar con la correlatividad numérica automática no editable

Registro sin efecto. SIAGPE asignó una fecha que no corresponde

Fecha de Inicio
14/12/0014

Fecha de Fin
14/12/0014

Responsable Directo
José Messuti

Responsable de Área
Daisi Gonzalez/Cesar Cardozo

Indicador
Numérica automática no editable implementada

Avance
N/A

Código
E.1.1.3

Hallazgo
Generación de balance descuadrado

Acciones de Mejoramiento
Contar con la correlatividad numérica automática no editable

Fecha de Inicio
01/04/2020

Fecha de Fin
31/12/2020

Responsable Directo
José Messuti

Responsable de Área
Daisi Gonzalez/Cesar Cardozo

Indicador
Correlatividad numérica automática no editable

Avance
0 % AI

Recomendaciones
Se recomienda reforzar los controles para evitar que se generen situaciones similares

Acciones de Mejoramiento
Se solicitara al Área de Tecnología de la Información que en el Módulo de Contabilidad el sistema emita una alerta cuando no coincide el cuadro del balance

Fecha de Inicio
01/04/2020

Fecha de Fin
30/06/2020

Responsable Directo
Sigrid Knutson

Responsable de Área
Fernando Ortiz

Indicador
Generación del Balance sin diferencias

Avance
100 % AI

Código
E.1.1.4

Hallazgo
Discrepancias en Respuestas IFIS

Acciones de Mejoramiento
Remitir a las IFI's en forma semestral el extracto de cuentas provisto por el Sistema de la AFD, para la conciliación de los saldos entre las IFI's y la AFD

Fecha de Inicio
01/06/2020

Fecha de Fin
31/12/2020

Responsable Directo
Sigrid Knutson

Responsable de Área
Fernando Ortiz

Indicador
Conciliar Saldos con las IFI's

Avance
0 % AI

Recomendaciones
Teniendo en cuenta que la Entidad realiza controles sobre la cartera mantenida por las IFI's, recomendamos incrementar los procedimientos de conciliación de saldos de manera a evitar situaciones como la observada.

Acciones de Mejoramiento
Remitir a las IFI's en forma semestral el extracto de cuentas provisto por el Sistema de la AFD, para la conciliación de los saldos entre las IFI's y la AFD

Fecha de Inicio
01/06/2020

Fecha de Fin
31/12/2020

Responsable Directo
Sigrid Knutson

Responsable de Área
Fernando Ortiz

Indicador
Conciliar Saldos con las IFI's

Avance
0 % AI

Código
E.1.1.5

Hallazgo
Cálculo de la reserva legal

Acciones de Mejoramiento
Cálculo de la reserva legal




Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Si bien el cálculo se encuentra dentro de los límites requeridos, recomendamos evaluar el cálculo para considerar la base correcta conforme el marco regulatorio.	Se realizará la consulta a los Asesores Impositivos sobre el cálculo de la Reserva Legal	01/04/2020	31/12/2020	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos	100 % AI
Código E.1.1.6	Hallazgo Provisión de obligaciones financieras						
Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos constituir las provisiones de intereses por obligaciones financieras en base a la información de tasas cercanas al cierre del período que se reporta, ya que las mismas están disponibles, son públicas y de libre acceso a través de la web.	Se realizará la consulta al área de GPF sobre la factibilidad de que las tasas de los Préstamos con el BID puedan ser actualizadas a la información de la tasa cercana al cierre del periodo del ejercicio que se reporta, para realizar la actualización del registro de la provisión correspondiente	01/04/2020	31/12/2020	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de la GPF	100 % AI
Código E.1.1.7	Hallazgo Actualización de operaciones con cancelaciones anticipadas						
Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos aplicar las medidas correctivas al proceso de cancelaciones anticipadas, con el fin que las operaciones vigentes sean congruentes con los registros y soportes documentales de cada operación.	Se planteará a las IFIs la posibilidad de realizar desembolsos individuales por cada prestatario a fin de que las cancelaciones anticipadas mantengan las operaciones vigentes en forma congruentes con los registros y soportes documentales de cada operación.	01/04/2020	31/12/2020	Cynthia Sosa	Daisi Gonzalez/Cesar Cardozo	Mantener la congruencia entre los documentos y cada operación.	0 % AI
Código E.3.2	Hallazgo IVA - Utilización del IVA crédito fiscal declarado						
Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos a la Entidad incrementar los controles antes de la presentación de las declaraciones juradas.	Se implementaran los controles necesarios antes de la presentación de las DDJJ del Impuesto	01/04/2020	30/06/2020	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Planilla de Cálculos de Ingresos Acumulados	100 % AI
Código E.3.3	Hallazgo Saldo a favor de créditos fiscales pendientes de rectificación						
Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos consultar con sus asesores impositivos para tomar las medidas que estimen apropiadas en los casos mencionados	Se realizará la consulta a los Asesores Impositivos sobre la respuesta a la consulta vinculante emitida por la SET	01/04/2020	30/06/2020	Sigríd Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos	100 % AI
Código E.4.1	Hallazgo Exposición de egresos relacionados a la nómina						

LUIS SAMANIEGO
Asesor Interno

FAFD
Asesor Interno

Código	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
1.2	Si bien, esta situación fue subsanada en los estados financieros emitidos, recomendamos a la Entidad evaluar el criterio utilizado para la registración de los egresos relacionados a la nómina.	Se realizará la clasificación de cuentas de acuerdo con el Manual de Cuentas del BCP	01/04/2020	30/06/2020	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Clasificación de cuentas contables	100 % AI
	Hallazgo	Implementación de procedimientos relacionados al área de informática						
	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
	Por lo mencionado recomendamos la implementación de los procedimientos diseñados.	Implementación de los Procedimientos referidos Registro sin efecto. SIAGPE asigno una fecha que no corresponde.	10/12/2014	10/12/2014	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Procedimientos implementados	N/A
		Implementación de los Procedimientos referidos	03/12/2019	31/03/2020	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Procedimientos implementados	100 % AI

Código	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
1.3	Por lo mencionado recomendamos la implementación de los procedimientos diseñados.	Implementar los procedimientos de Cuentas privilegiadas y Genéricas y Monitoreo de la red y vulnerabilidades.	19/11/2019	31/03/2020	Viviana Gamarra	Rodney Von Glasenapp	Formularios ABM y Test de Intrusión elaborados y firmados	100 % AI
	Hallazgo	Implementación de procedimientos relacionados al área de seguridad de la información						
	Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance


LUIS SANANIEGO
 Auditor Interno

Plan de Mejoramiento Institucional

Áreas de Riesgo

Entidad
Agencia Financiera de Desarrollo

Fecha
14/02/2020

Tipo de auditoría
Auditoría de Gestión

Informe
Informe Especial de Aseguramiento Limitado Sobre PLD - Deloitte 2019

Código
A.1

Hallazgo
Capacitación

Avance

Recomendaciones

Responsable de Área

Fecha de Fin

Fecha de Inicio

Acciones de Mejoramiento

Indicador

Se recomienda a la Entidad velar para que todos los funcionarios relacionados al ámbito de aplicación cuenten con la capacitación anual.

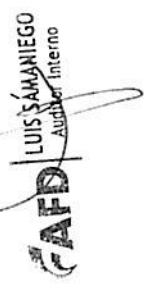
La modificación del Manual de Prevención de Lavado de Dinero aprobado por Resolución AFD N° A59R03F151119, contempla las áreas consideradas como prioritarias para la realización de capacitaciones. En ese contexto, para cada evento de capacitación realizada a partir de la vigencia del citado Manual serán establecidos quienes serán los funcionarios que representarán a los distintos niveles jerárquicos de las áreas consideradas prioritarias.

Oficial de Cumplimiento/Comité de Cumplimiento

Cumplimiento

Incorporación efectuada en el Manual de Prevención de Lavado de Dinero

100 % AI



Código
A.2

Hallazgo
Matriz de Riesgo