

8 (ocho)

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 Deloitte 2018	25/02/2019	Auditoría de Gestión	GPF/Operaciones/Tesorería GADHT/TI GADHT/Contabilidad GR/SI Asesoría Legal Secretaría General

Código 1.1 **Hallazgo** Automatización del Proceso de Cobranzas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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	30/12/2019 Recalendarizado al 31.03.2020	Daysi Gonzalez	Cesar Cardozo	Proceso de facturación y cobranzas automatizado.	0 100 % AI

Código 1.2 **Hallazgo** Cancelaciones Anticipadas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 automatic y emita alertas al realizar cancelaciones anticipadas.	18/03/2019	30/12/2019	Daysi Gonzalez	Cesar Cardozo	Presentación del cambio solicitado para el visto bueno de la GPF y el Comité de Crédito y carga vía Mesa de Ayuda.	0 100 % AI

Código 1.3 **Hallazgo** Archivo de la Nómina

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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	31/12/2019	Romina Cardozo	Fernando Ortiz	Recibos de salarios y liquidaciones con las firmas respectivas.	0 100 % AI

Código 1.4 **Hallazgo** Designación de Firmantes

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 interinas.	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	30/12/2019	Daysi Gonzalez	Cesar 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.	0 100 % AI

Código 1.5 **Hallazgo** Garantía Recibidas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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.	02/05/2019	31/12/2019 Recalendarizado al 31.03.2020	Analia Negri	Analia Negri	Procedimiento suscripto entre las áreas involucradas en el proceso.	0 100 % AI

Código 1.6 **Hallazgo** Actualización del Manual de Informes a Entes Reguladores

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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	Oubenfm Figueredo	Cesar Cardozo	Procedimiento Suministro de Informes actualizado aprobado por el Directorio	0 100 % AI

Código 1.7 **Hallazgo** Carpetas de Análisis de las IFIS

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 visitas. 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

Código 1.8 **Hallazgo** Compilación de Informes a Entes Reguladores

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 Recalendarizado al 30.06.2020	Oubenfm Figueredo	Cesar Cardozo	Informe de monitoreo sobre análisis de evaluación y monitoreo realizado y elevado al Directorio.	0 100 % AI

Código Anexo II. 10 **Hallazgo** Información sobre Normativas Vigentes

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda a la Entidad llevar un registro interno de las normativas internas segregadas entre vigentes y no vigentes, y mantenerlo disponible en todo momento.	Se trabajará en un registro segregado de normativas internas vigentes y no vigentes conforme a lo requerido por la Auditoría Externa	28/02/2019	30/09/2019	Sandra Benitez	Sandra Benitez	Registros por vigentes y no vigentes	0 100 % AI

Código Anexo II. 18 **Hallazgo** Dinámica Contable

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 establecidas en los mencionados Contratos de Préstamos.	01/04/2019	31/12/2019	Sigrid 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

Código Anexo II. 4 **Hallazgo** Necesidad de Analizar el Proceso Contable de las Cuentas de Contingencias sobre las Líneas de Crédito Inactivas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Definir formalmente un proceso contable para las líneas de crédito que no estén activas.	Proceso de registración contable para las líneas de créditos	01/06/2019	31/12/2019	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Generación de los registros de los distintos estados de las líneas de créditos en el CORE	0 100 % AI

Código E.2.1.1 **Hallazgo** Registro de Líneas de Crédito

10 (diez)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Registro contable de las Líneas de Créditos conforme a las disposiciones vigentes	0 100 % AI

Código Hallazgo
E.2.1.2 Disgregación de Registros por Cuenta (Plan de Cuentas AFD)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Registro contable en cuentas separadas conforme a las disposiciones vigentes	0 100 % AI

Código Hallazgo
E.2.1.3 Revalúo de Bienes Intangibles

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer del Ministerio de Hacienda sobre la consulta.	0 100 % AI

Código Hallazgo
E.2.1.4 Constitución Oportuna de Provisiones

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 DGCP 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.	01/04/2019	31/12/2019 N/A, depende de la respuesta de la DGCP	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Obtener la dinámica contable de la DGCP del Ministerio de Hacienda para el registro de los gastos por el criterio de lo devengado.	0 50 % AI

Código Hallazgo
E.2.1.5 Conciliación del Plan de Cuentas AFD y BCP

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 tuvieran lugar.	Realizar la conciliación del plan de cuenta AFD y BCP en el módulo de Contabilidad a ser implem	01/06/2019	31/12/2019	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Plan de Cuentas AFD y BCP conciliado en la implementación del CORE.	0 100 % AI

Código Hallazgo
E.3. 1 Facturación del Capital

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos sobre la consulta.	0 100 % AI

Código Hallazgo
E.3. 2 Intereses Ganados

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos sobre la consulta.	0 100 % AI

Código
E.3. 3

Hallazgo
Alquileres Pagados

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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
i.1

Hallazgo
Cambios Directos en la Base de Datos

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 desencadenador 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 CORE, 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 corrección. 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 OLAM y la misma afectó la performance de los servicios en producción, por lo tanto, hemos desactivado dicha funcionalidad.	25/02/2019	31/12/2019 Recalendarizado al 31.12.2021	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Restringir / limitar los cambios realizados en la Base de Datos.	0 40 % AI

Código
i.2

Hallazgo
Procedimiento de Administración de Usuarios

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda verificar el procedimiento actual de ABM 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
i.3

Hallazgo
Cuentas Privilegiadas Genéricas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda analizar el procedimiento actual de ABM 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 contingentes, 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
i.4

Hallazgo
Actualización de Software Base

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	12 (doce)
Se recomienda analizar el proceso vigente de actualización de software base para las plataformas de la Entidad, formalizar adicionando 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.	25/02/2019	31/12/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Manual de Procedimiento de Actualización de Software Base, aprobado	0 100 % AI

Código Hallazgo
i.5 Tareas Programadas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 programas: 1) Tareas programas de mantenimiento: son utilizados para realizar backup's y mantenimientos propios de las bases de datos. El resultado (satisfactorio o no) es enviado por mail. 2) Tareas programas de negocios: son utilizados para la ejecución de procesos que ejecutan tareas operativas, ej: importación automática de registros del reloj marcador.	25/02/2019	31/12/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Manual de Procedimiento de Tareas Programadas, aprobado.	0 100 % AI

Código Hallazgo
i.6 Monitoreo de la Red y Vulnerabilidades

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda analizar la posibilidad de documentar el procedimiento de reporte con la periodicidad que requiera el negocio, así como los principales indicadores monitoreados.	El área de SI elaborará el procedimiento que es realizado para el monitoreo de la red y vulnerabilidades con la periodicidad e indicadores.	01/04/2019	30/07/2019	Viviana Gamarra	Silvia Falcon	Manual de Procedimiento de Monitoreo de Red y Vulnerabilidades.	0 100 % AI