COPIA

AFD AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO

GOBIERNO NACIONAL

Paraguay de la gente

Asunción, 14 de enero de 2020

RECIBIDO
15 ENE. 2020
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
MESA DE ENTRADA
Nº DE ENTRADA
92384

Nota AFD N°071/2020

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

ROSANA CORONEL
SECRETARIA GENERAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
27 (veinte y siete) fojas

Referencia: Remisión de Informes Trimestrales PMI al 31 de diciembre de 2019.

De nuestra consideración:

Nos dirigimos a usted, a fin de remitir, en medio impreso, el Plan de Mejoramiento Institucional (PMI) al 31 de diciembre de 2019, generado desde el Sistema Integrado de la Auditoría General del Poder Ejecutivo (SIAGPE), en cumplimiento a lo solicitado en la Circular SB. SG. N° 00080/2019 de fecha 06 de marzo de 2019; debidamente foliados.

Al respecto, informamos que los planes de acción se encuentran en etapa de revisión por parte de la AGPE y, una vez verificados por la misma, el sistema mostrará los porcentajes de avance 100%, si corresponde.

Igualmente, hemos detallado en cada observación el avance conforme la revisión de la Auditoría Interna.

Sin otro particular, hacemos propicia la ocasión para saludarlo muy respetuosamente.

MARÍA FERNANDA CARRON
Miembro del Directorio

AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO AFD

EDGAR ALARCÓN
Presidente Interino

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Auditoría Interna Informática N° 003/2014		Auditoría Informática	Tecnología de la Información (TI)

Código
13.7

Hallazgo
Las paredes y el techo del Data Center no son resistentes a altas temperaturas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La Auditoría Interna Informática sugiere al encargado del Área de TI, gestionar la reparación de la pared exterior del Data Center y tener un especial cuidado en establecer las especificaciones técnicas de que las paredes y el techo del Data Center en el futuro local propio de la AFD, sean construidos con materiales resistentes a altas temperaturas.	Participación activa desde el inicio del proyecto de la construcción del nuevo edificio por parte del área de TI. El nuevo Data Center tendrá como base las sgtes. normas: o Estándar ANSI/TIA/942. o Categorización mínima de TIER 2.	01/07/2014	31/12/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Construcción del nuevo Data Center, equipado de acuerdo a las normas correspondientes.	0 % AGPE 25 % AI

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Auditoria Informática Mayo 2014		Auditoría Informática	Tecnología de la Información (TI)

Código
4.7.3

Hallazgo
Los saldos de los intereses a devengar calculados por el Sistema Informático Jsfi para casos de cancelación anticipada, presentan una diferencia en la primera cuota calculada, en comparación con el monto calculado utilizando la fórmula establecida por el BCP:

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La Auditoría Interna Informática sugiere al encargado del Área de TI, utilizar la fórmula establecida por el BCP a través de la Circular SB.SG. Nº 00259/2001 de fecha 25.10.2001 que en Ítem 1.5 textualmente dice: "Base de Liquidación: Los intereses solo pueden liquidarse sobre los saldos de capitales efectivamente prestados y por los tiempos en que hayan estado a disposición del tomador", tomando como base "..a un divisor fijo de 365 días".	Modificar el método de cálculo e incorporar los cambios en el nuevo Core Financiero.	01/07/2014	30/11/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Método de cálculo modificado incorporado en el Core Financiero.	100 %

LUIS SAMANIEGO
Auditor Interno

EDGAR ALARCON
Miembro del Directorio

MA. FERNANDA CARRON
Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Gestión de Obtención de Certificación Independiente Nº 17-2017	12/12/2017	Auditoría Informática	Tecnología de la Información (TI) Seguridad de la Información (SI)

Código 17.4.1
Hallazgo Vulnerabilidades en la Red Interna

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendación: a.) Al área de TI, subsanar las vulnerabilidades identificadas. b.) Al área de SI, obtener una evaluación actualizada sobre la seguridad en la red interna.	Las vulnerabilidades identificadas serán subsanadas conforme la planificación de remediación para el 30.11.2018. Y la Coordinadora de Seguridad de la Información ha mencionado que efectuará el test de remediación.	02/01/2018	31/12/2020	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Aplicar las recomendaciones de la firma EY.	0 % AGPE 60 % AI

Código 17.4.2
Hallazgo Vulnerabilidades en el Sistema CORE

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendación: a.) Al área de TI, incluir los aspectos de seguridad en aplicaciones web en el proceso de desarrollo del Sistema CORE, documentar cada aspecto de seguridad considerado; como así también, subsanar las vulnerabilidades identificadas. b.) Al área de SI, obtener una evaluación actualizada sobre la seguridad del sistema CORE.	Las vulnerabilidades identificadas serán subsanadas conforme la planificación de remediación para el 26.10.2018. Y la Coordinadora de Seguridad de la Información ha mencionado que desarrollará para el 28.02.2018, un Manual de Desarrollo de Software Seguro en donde se incorporarán los aspectos de seguridad en aplicaciones web; como así también, revisará los aspectos de seguridad implementados en el Sistema Core y efectuará el test de remediación.	02/01/2018	31/12/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Aplicar las recomendaciones de la firma EY.	0 % AGPE 50 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

FAFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

FAFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

FAFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe AI Nº 010-2017 GPRH - Gestión de Personas RRHH		Auditoría de Gestión	Recursos Humanos (RRHH)

Código 10.4.17 **Hallazgo** Legajos de Funcionarios No actualizados / Estandarizados

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
El área de Recursos Humanos debe realizar una revisión integra del Manual de Procedimiento mencionado, considerando los aspectos señalados precedentemente y otros que pudieran surgir. Una vez aprobado dicho Manual, actualizar los legajos del personal.	Realizar instructivo que contemple el mecanismo y estructura de actualización de legajos.	01/08/2017	30/12/2019	Romina Cardozo	Fernando Ortiz	Contar con los legajos estructurados de forma uniforme y a la vez actualizados.	0 % AGPE 100 % AI

Código 10.4.2 **Hallazgo** Ausencia de Informes de Asistencia

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Que el área de RRHH eleve el informe respectivo mensualmente a cada Gerente o Encargado de Área, con copia al Gerente General, en cumplimiento con el Reglamento de Control de Asistencia del Personal de la AFD.	Remitir a cada gerencia el informe de asistencia en forma mensual; a su vez remitir al Gerente General el informe de asistencia correspondientes a las jefaturas.	24/05/2017	30/12/2019	Romina Cardozo	Fernando Ortiz	Informes remitidos a las gerencias y al Gerente General, acorde al Reglamento actualizado	0 % AGPE 90 % AI

Código 10.4.4 **Hallazgo** Ausencia de Control de Compensación de Horas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Que el área de Recursos Humanos elabore un informe mensual conteniendo las horas compensadas y las pendientes de compensación, de manera a tomar las medidas que impliquen cada caso, conforme a lo establecido en las Reglamentaciones vigentes.	Confección de informe de asistencia y comunicación a las áreas en el caso de no cumplir con la cantidad de horas a compensar.	24/05/2017	30/12/2019	Romina Cardozo	Fernando Ortiz	Contar con los datos de las horas compensadas y a compensar en los informes de asistencias, adecuadas al Reglamento una vez actualizado.	0 % AGPE 90 % AI

Código 10.4.5 **Hallazgo** Incumplimiento en la Tolerancia en el Horario de Llegada

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Que el área de Recursos Humanos elabore un informe mensual conteniendo las desviaciones identificadas por funcionario en cuanto al cumplimiento del horario laboral. Asimismo, el informe debe ser elevado a cada Gerente o Encargado de Área con copia al Gerente General y ser considerado al momento de efectuar las liquidaciones de haberes respectivos.	Utilizando la herramienta elaborada por el área de Informática, realizar el control de las llegadas tardías y velar por la justificación por parte de los afectados.	01/08/2017	30/12/2019	Romina Cardozo	Fernando Ortiz	Contar con los informes de llegadas tardías y las justificaciones correspondientes, acordes con el Reglamento Actualizado.	0 % APGE 90 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD | LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD | EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD | MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Auditoría AFD/AI Nº 013/2018 - Auditoría al Sistema de Gestión de Seguridad de la Información		Auditoría Especial	Seguridad de la Información (SI)

Código 13.4.1

Hallazgo Supervisión del Plan de Controles de Seguridad de la Información

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
En cumplimiento con el objetivo de control PS3.1 Administración de las Medidas de Seguridad y la práctica PO.08.04 Supervisar y Revisar el SGSI, se requiere documentar la aprobación del Plan de Controles de Seguridad de la Información y efectuar una supervisión al mismo.	Se elaborará un procedimiento en donde se indiquen los tipos de informes y tratamiento respectivos.	17/12/2018	30/09/2019	Viviana Gamarra	Silvia Falcón	Esquema implementado de control y supervisión	0 % AGPE 100 % AI

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Auditoría AFD/AI Nº 006/2019 - Cumplimiento de la Resolución SFP Nº 1317/2015 sobre el Registro de Asistencia.		Auditoría Especial	Recursos Humanos (RRHH)

Código 6.4.1
Hallazgo Situaciones identificadas con relación al Reglamento Interno de Control de Asistencia del Personal de la AFD

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La asistencia tardía o irregular al trabajo es considerada una falta leve en el artículo 66 de la Ley N° 1626/2000 de la Función Pública; en cambio, su reiteración es considerada una falta grave conforme se establece en el artículo 68 de la misma Ley; por lo tanto, recomendamos primeramente fortalecer los controles internos en cuanto al cumplimiento de las compensaciones, como así también la actualización del Reglamento de Control de Asistencia de la AFD incluyendo la definición específica de sanciones tomando en cuenta los dos principales tipos de faltas y las sanciones contenidas en el Capítulo X "Del Régimen Disciplinario" de la citada Ley.	Se presentará al Directorio una propuesta de Reglamento Interno de los Servidores Públicos de la AFD, contemplando de manera más clara y precisa los condicionamientos para acceder a los permisos, así también se encuentra en proceso la contratación de una empresa para el desarrollo de un sistema integral de gestión de personas.	02/05/2019	31/12/2019	Romina Cardozo	Fernando Ortiz	Reglamento Homologado	0 % AGPE 100 % AI

Código 6.4.2
Hallazgo Horario Flexible

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se deben ejecutar acciones que permitan el cumplimiento del Reglamento Interno de Control de Asistencia del Personal de la AFD, considerando la actual estructura organizacional funcional aprobada, o en su defecto, actualizando el reglamento de referencia.	Se realizará la incorporación de la denominación de Asesor Legal en el apartado del horario flexible en el Reglamento Interno de los Servidores Públicos de la AFD	02/05/2019	31/12/2019	Romina Cardozo	Fernando Ortiz	Reglamento Homologado	0 % AGPE 100 % AI

Código 6.4.3
Hallazgo Registración de Horas por Permisos Intermedios en Reportes de Marcación de RH.HH.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se deben efectuar ajustes a la programación del reporte de marcación automatizado generado por el área de Recursos Humanos, a fin de incluir los minutos ausentes correspondientes a permisos particulares que fueron registrados y aprobados en el sistema CORE, de tal forma a identificar los minutos a ser compensados. Igualmente, recomendamos generar los reportes de marcación en Formato de Documento Portátil (PDF).	Se pondrá en producción el informe de asistencia de los funcionarios mediante el sistema CORE, utilizando las alertas remitidas por correo electrónico donde figurarán las novedades en la registración de la carga laboral de cada funcionario	01/06/2019	31/12/2019	Romina Cardozo	Fernando Ortiz	Informe de Asistencia Mensual contemplando los minutos ausentes intermedios.	0

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD | LUIS SAMANIEGO
Auditor Interno

AFD | EDGAR ALARCON
Miembro del Director

AFD | MA. FERNANDA CARRON
Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Auditoría AFD/AI Nº 008/2019 - Gestión para el Fondo de Garantía de la AFD		Auditoría Especial	Fondo de Garantia

Código 8.3.1 **Hallazgo** Proceso de Autorización de Cuentas de Usuario AFD en el SFG Web.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Que el área de Tecnología de la Información cree las cuentas de usuarios en el ambiente de producción, únicamente contando con las autorizaciones conforme lo establece el Manual de la AFD.	Cumplimiento de los pasos establecidos en los procedimientos vigentes	06/05/2019	06/05/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Usuario SDUARTE autorizado por el propietario de datos.	0 % AGPE 100 % AI

Código 8.4.2 **Hallazgo** Gestión de Cambios SFG Web

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Que el área de TI aplique lo establecido en el Manual AI02 Desarrollo y Mantenimiento de Software de Aplicación, aprobado por Resolución del Directorio de la AFD N.º A49R09F190617, incluyendo mínimamente una Solicitud de Requerimiento, la Documentación de las Pruebas, la Aceptación del Propietario, la Solicitud de Pase a Producción y el Registro de Pase a Producción.	Documentar los cambios solicitados de acuerdo a lo establecido en el procedimiento vigente	02/05/2019	31/05/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Documentación de los cambios.	0 % AGPE 100 % AI

Código 8.4.3 **Hallazgo** Ausencia de Reportes de Usuario Sistema SFG Web

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Que el área de Fondo de Garantía solicite el desarrollo de un reporte que contenga la fecha de creación y habilitación de las cuentas de usuario. Igualmente, recomendamos la implementación de pistas de auditoría que permitan identificar los cambios de estado de las cuentas de usuarios. Por otro lado, recomendamos al área de Seguridad de la Información, efectuar la revisión periódica de las cuentas de usuarios habilitadas en el Sistema SFG Web a fin de elevar a consideración de la Gerencia correspondiente.	a.) Contar con un reporte de usuarios con los datos solicitados	10/05/2019	31/12/2019	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Reporte de usuarios del SFG Web	0 % AGPE 100 % AI
	b.) Contar con un reporte que permite visualizar los cambios de estado de las cuentas de usuarios	10/05/2019	31/12/2019	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Pistas de auditoría sobre habilitación/deshabilitación de los usuarios.	0 % AGPE 100 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Auditoría AFD/AI Nº 009/2019 - Gestión para Administrar Soportes, Asistir y Asesorar a Usuarios		Auditoría Informática	Tecnología de la Información (TI)

Código 9.4.1
Hallazgo Respuesta a la SIB sobre la Resolución SB. SG. Nº 00124/2017 del 20.11.2017

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos que el área de TI presente a su Comité el cronograma de implementación conforme el Anexo 2 del MGCTI junto con las evidencias de los avances hasta la fecha. Posteriormente, remitir esta información a la Superintendencia de Bancos en cumplimiento con la Resolución de referencia.	Actualización del manual PS03 de Mesa de Servicios y Resolución de Problemas a lo establecido por la SIB.	24/06/2019	31/07/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Cronograma tratado en el CTI. Cronograma enviado a la SIB.	0 % AGPE 100 % AI

Código 9.4.2
Hallazgo Actualización del Manual PS03 de Mesa de Servicios y Resolución de Problemas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se debe actualizar el Manual PS03 de Mesa de Servicios y Resolución de Problemas en función a la práctica "ES.02.Gestionar Solicitudes e Incidentes de Servicio" del Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de la Información.	Actualización del manual PS03 de Mesa de Servicios y Resolución de Problemas a lo establecido por la SIB.	23/06/2019	30/12/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Manual de Procedimientos actualizado conforme la práctica "ES.02.Gestionar Solicitudes e Incidentes de Servicio" del Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de la Información (MGCTI).	0 % AGPE 100 % AI

Código 9.4.3
Hallazgo Ausencia de Informes de Seguimiento

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se debe elaborar informes mensuales sobre el estado de las solicitudes incluyendo a todos los sectores del área de Tecnología de la Información.	Elaborar informes mensuales sobre el estado de las solicitudes incluyendo a todos los sectores del área de Tecnología de la Información.	24/06/2019	31/07/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Resumen Mensual de Tickets a ser remitido a la Gerencia GADHT	0 % AGPE 100% AI

Código 9.4.4
Hallazgo Registro de incidentes o eventos de TI

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se debe implementar un archivo que permita registrar los incidentes, las fechas de ocurrencia, los recursos asignados, las posibles causas y las soluciones aplicadas, en cumplimiento con las practicas mencionadas anteriormente. En caso de no contar con incidentes, registrar la etiqueta "sin eventos".	Mensualmente se remitirá a los integrantes de TI con copia al Gerente de área un resumen de los tickets relacionados a incidentes o eventos de TI. De no presentarse registros, igualmente se informará vía mail con la leyenda "sin eventos.	24/06/2019	31/07/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Resumen Mensual de Eventos TI a ser remitido a la Gerencia GADHT	0 % AGPE 100% AI

AFD | LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD | EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD | MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Auditoría AFD/AI Nº 010/2019 - Auditoría de Cierre con Corte al 31 de Mayo 2019		Auditoría Financiera - Estados Financieros	Contabilidad

Código 10.4.1
Hallazgo Asignación de Funciones Contables en el Sistema jSfi

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Asignar la función "Ingreso de Asientos AFD" únicamente al Perfil de Usuario "Contador General" del sistema jSfi. Igualmente, recomendamos que en ausencia del Contador General, dicho perfil sea asignado temporalmente al Encargado de Despacho designado, mientras dure la ausencia del titular.	Modificación del perfil "Coordinador de Patrimonio", a fin de que solo sea asignada la opción de "Ingreso de Pre-Asientos".	10/07/2019	11/07/2019	Fernando Ortiz	Fernando Ortiz	Perfil de Cargo del Coordinador de Patrimonio, ajustado.	0 % AGPE 100 % AI

Código 10.4.2
Hallazgo Separación de Funciones del Proceso Contable en el Sistema jSfi

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Que el Sr. Marcelo Acuña solo cuente con el perfil de Contador General y que la Srta. Sigrid Knutson, Coordinadora de Patrimonio cuente con el perfil de Analista de Registros Contables.	Que el Sr. Marcelo Acuña solo cuente con el perfil de Contador General y que la Srta. Sigrid Knutson, Coordinadora de Patrimonio cuente con el perfil de Analista de Registros Contables	05/07/2019	10/07/2019	Fernando Ortiz	Fernando Ortiz	Perfil de Contador General asignado al Contador General Interino.	0 % AGPE 100 % AI

Código 10.4.3
Hallazgo Perfil Contabilidad en el Sistema CORE

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Habilitar perfiles separados en el sistema CORE, a fin de asignar los accesos a cada puesto de trabajo conforme corresponda.	Una vez que se implemente el módulo de Contabilidad con todas las funcionalidades, previsto para el mes de setiembre de 2019, se habilitarán los perfiles conforme a los puestos de trabajos	01/09/2019	30/09/2019	Fernando Ortiz	Fernando Ortiz	Perfiles creados conforme a los puestos de trabajos.	0 % AGPE 100 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

FAFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

FAFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

FAFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Auditoría AFD/AI Nº 015/2019 - Ejecución del Plan de Trabajo de Controles de SI		Auditoría Informática	Seguridad de la Información (SI)

Código 15.4.1 **Hallazgo** Actualización de la Política de Seguridad de la Información y Definición del Alcance del SGSI

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Actualizar la Política de Seguridad de la Información y definir formalmente la Declaración del Alcance del SGSI conforme lo establecido en el MGCTI.	Revisión y actualización del Manual de Políticas de Seguridad de la Información, incluyendo la Declaración del Alcance del SGSI, para su presentación al Directorio	01/09/2019	29/11/2019	Viviana Gamarra	Silvia Falcón	Declaración del Alcance del SGSI definido formalmente. Actualización de la Politica de SI.	0 % AGPE 100 % AI

Código 15.4.2 **Hallazgo** Ausencia de una Evaluación y Plan de Tratamiento de Riesgos de SI

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Elaborar la Matriz de Evaluación de Riesgos de Seguridad de la Información, el Plan de Tratamiento de Riesgos y elevarlo al Directorio, para su aprobación.	Presentación de la Metodología de Riesgos del SGSI para aprobación del Directorio. Elaboración y presentación de Evaluación de Riesgos de SI. Elaboración, presentación y aprobación del Plan de Tratamiento de Riesgos	01/11/2019	30/06/2020	Viviana Gamarra	Silvia Falcon	Evaluación de Riesgos de SI para el Ejercicio 2020	0 % AGPE 30% AI

Código 15.4.3 **Hallazgo** Formalización del Plan de Trabajo de SI

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Elevar el Proyecto del Plan de Trabajo de SI al Directorio para su aprobación	Elaboración del Plan de Trabajo de SI 2020 basado en los requerimientos del MGCTI y posterior presentación al Directorio para su aprobación	01/09/2019	29/11/2019	Viviana Gamarra	Silvia Falcon	Plan de Trabajo de SI 2020 formalizado.	0 % AGPE 100 % AI

Código 15.4.4 **Hallazgo** Actualización de Procedimientos de SI

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Mantener actualizados los procedimientos del área	Elaborar y presentar plan para aprobación e implementación de las documentaciones presentadas por el consultor	01/11/2019	29/11/2019	Viviana Gamarra	Silvia Falcon	Procedimientos de SI actualizados.	0 % AGPE 100 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Auditoria 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

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos dar continuidad y seguimiento a las acciones que sean necesarias sobre el aspecto observado.	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 a la República para dictamen y posterior remisión al Ministerio de Hacienda, conforme a Nota Nº 275 de fecha 26 de mayo del 2016.	26/05/2016	31/12/2019	Analia Negri	Analia Negri	Modificación de las Leyes de la AFD	0 % AGPE 80 % AI

Código 2 **Hallazgo** Recomendación efectuada por el BID - Reglamento de Crédito PROCOOP

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se sugiere analizar el reglamento de crédito correspondiente al producto PROCOOP en la sección de Ítems Financiables correspondientes a Maquinarias e Implementos Agrícolas	Revisión del producto Procoop en cuanto a los Ítems Financiables.	01/07/2016	30/09/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Corregir la sección del Ítems Financiables del Producto Procoop.	0

Código III.1.1 **Hallazgo** Automatización de Asientos Contables

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Evaluar la posibilidad de implementar la automatización de tales asientos contables, con el fin de minimizar los riesgos de errores u omisiones relacionados.	Proceso incorporado en el Core.	22/03/2016	30/11/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Proceso incorporado en el Core.	0 % AGPE 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

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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.	Proceso incorporado en el Core.	22/03/2016	30/11/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Proceso incorporado en el Core.	0 % AGPE 100 % AI

Código III.1.3 **Hallazgo** Intervención del Usuario para el Devengamiento de Intereses

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Evaluar la posibilidad de automatizar los procesos de devengamiento de intereses, evitando la intervención de usuarios del área contable.	Analizar opciones e impacto para automatizar el llamado al proceso de Devengamiento.	22/03/2016	30/11/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Analizar opciones e impacto para automatizar el llamado al proceso de Devengamiento.	100 %

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro

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 Fiducias Gerencia GADHT/ Contabilidad

Código 2.7.2
Hallazgo Incorporación del Valor de las Primas de Seguro en el Costo de Adquisición de Vehículos

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos mejorar el sistema y análisis de los componentes del costo a incorporar en los Activos Fijos.	Solicitar a la DGCP del Ministerio de Hacienda la dinámica contable para las registraciones de estos casos particulares.	01/06/2017	31/12/2019	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Dinámica contable de la DGCP del Ministerio de Hacienda para las registraciones de los Activos Fijos, que dispongan estos casos particulares.	0 % AGPE 50 % AI

Código 2.7.5
Hallazgo Revisión de Hechos Posteriores

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se analicen y ajusten los procedimientos de reconocimiento de gastos a criterio de lo devengado en el ejercicio fiscal de competencia.	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.	01/06/2017	31/12/2019	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Dinámica contable de la DGCP del Ministerio de Hacienda para el registro de los gastos por el criterio de lo devengado.	0 % AGPE 50 % AI

Código 2.8.2
Hallazgo Las Funciones de los Integrantes de la Gerencia de Fiducias no están definidas en un Manual

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Elaborar un Manual que contenga las funciones y responsabilidades de quienes conforman la Gerencia de Fiducias.	Elaboración del Manual y Organigrama de la AFD actualizado y su Aprobación por el Directorio.	30/10/2017	31/07/2019	Hector Cañete	Hector Cañete	Manual y Organigrama Aprobado por el Directorio.	0 % AGPE 100 % AI

Código 2.8.3
Hallazgo La Representación Gráfica del Organigrama Vigente no corresponde con la Estructura Actual

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos diseñar y aprobar un organigrama que refleje la estructura definida por la Entidad para esta área.	Elaboración del Manual y Organigrama de la AFD actualizado y su Aprobación por el Directorio.	30/10/2017	31/07/2019	Hector Cañete	Hector Cañete	Manual y Organigrama Aprobado por el Directorio.	0 % AGPE 100 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Gestión AUDICON 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 (MCIIEF) al Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de la Información (MGCTI)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
* Incluir en los subsiguientes 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 JSFI y Gestor (Fiducias). * 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. Nº 00124/2017.	El nuevo manual fue lanzado por el BCP\SIB en Noviembre 2017, desde el momento que recibimos la información (vía página web del BCP) nos encontramos en proceso para la actualización del MCIEEF, en tal sentido se han realizado las sgtes. actividades: • Informe al CTI (acta 10/2017). • Inclusión en el PAC del servicio de consultoría para la actualización del manual. • Mail a la SIB solicitando mayor información y la asignación del nuevo nivel / clasificación para la AFD (nivel actual 2 de 4 según manual anterior, nuevo manual contempla clasificación del 1 al 3). La respuesta recibida informa que la AFD tendrá el nivel 2 de 3. La misma será informada oficialmente vía nota por parte de la SIB.	01/01/2018	30/10/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	MGCTI Implementado.	0 % AGPE 100 % AI

Código 2.7.e

Hallazgo La Segregación de Funciones relacionadas con Cartera Pasiva puede ser mejorada

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Disponer acciones tendientes a atender la situación mencionada.	Realizar junto con la GADHT acciones tendientes a mitigar los riesgos mencionados; redactar un procedimiento interno junto con el área de Contabilidad definiendo que el área Contable va registrar y la GPF la verificación.	05/02/2018	31/12/2019	Fernando Ortiz	Fernando Ortiz	Procedimiento suscripto entre la GPF y el Área de Contabilidad	0 % AGPE 50 % AI

Código 2.9.a

Hallazgo Reconocimiento y Registro de Vacaciones Causadas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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.	Solicitar al área de TI el desarrollo de un informe con los datos relativos a vacaciones generadas, causadas, utilizadas y su valor en Gs.	13/02/2019	30/12/2019	Romina Cardozo	Fernando Ortiz	Contar con el Informe de vacaciones, generadas, causadas y utilizadas.	0 % AGPE 25 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

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	Daysi Gonzalez	Cesar Cardozo	Proceso de facturación y cobranzas automatizado.	0 % AGPE 70 % 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 automatice 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 % AGPE 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 % AGPE 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 % AGPE 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	Analia Negri	Analia Negri	Procedimiento suscripto entre las áreas involucradas en el proceso.	0 % AGPE 90 % AI

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

FAFD | LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

FAFD | EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

FAFD | MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

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 % AGPE 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 % AGPE 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 Cuplimimiento de las Normativas.	01/04/2019	30/11/2019	Oubenfm Figueredo	Cesar Cardozo	Informe de monitoreo sobre análisis de evaluación y monitoreo realizado y elevado al Directorio.	0 %

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	Registro segregado de normativas por vigentes y no vigentes	0 % AGPE 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 % AGPE 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 lineas 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 % AGPE 100 % AI

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

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Di...

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 Lineas de Créditos conforme a las disposiciones vigentes	0 % AGPE 100 % AI

Código E.2.1.2 **Hallazgo** 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 % AGPE 100 % AI

Código E.2.1.3 **Hallazgo** 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 Revaluo 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 % AGPE 100 % AI

Código E.2.1.4 **Hallazgo** 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	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 % AGPE 50 % AI

Código E.2.1.5 **Hallazgo** 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 % AGPE 100 % AI

Código E.3. 1 **Hallazgo** 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 % AGPE 100 % AI

Código E.3. 2 **Hallazgo** 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 % AGPE 100 % AI

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

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	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos sobre la consulta.	0 % AGPE 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 auditoria 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	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Restringir / limitar los cambios realizados en la Base de Datos.	0 % AGPE 40 % AI

Código i.2 **Hallazgo** Procedimiento de Adminstración 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 % AGPE 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 % AGPE 100 % AI

Código i.4 **Hallazgo** Actualización de Software Base

FAFD | LUIS SAMANIEGO
Auditor Interno

FAFD | EDGAR ALARCON
Miembro del Directorio

FAFD | MA. FERNANDA CARRON
Miembro del Directorio

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 % AGPE 100 % AI

Código i.5 **Hallazgo** 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 % AGPE 100 % AI

Código i.6 **Hallazgo** 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 % AGPE 100 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD | LUIS SAMANIEGO
Auditor Interno

AFD | MA. FERNANDA CARRON
Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe Especial de Aseguramiento Limitado Deloitte 2018	25/02/2018	Auditoría de Gestión	Cumplimiento

Código I.1 **Hallazgo** Documentación de Operaciones Realizadas con las IFIS

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda tomar los recaudos pertinentes para dar cumplimiento a la disposición referente a los desembolsos y cancelaciones anticipadas realizadas por las IFIs.	Se elaborará una propuesta de modificación del Manual de Prevención de LD/FT/FP de la AFD aprobado por Resolución AFD NºA36R04F030517, en la cual se establecerán los casos y para qué tipo de productos de la AFD se requerirá la presentación de las notas en carácter de declaración jurada.	01/06/2019	30/08/2019	Analia Negri	Analia Negri	Propuesta de mofidicación del Manual de Prevención de LD/FT/FP elevada a consideración del Comité de Cumplimiento, y a aprobación del Directorio de la AFD.	0 % AGPE 100 % AI

Código I.2 **Hallazgo** Matriz de Riesgo

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda a la Entidad disgregar la evaluación del riesgo por naturaleza y mercado de las IFIs, y de esa forma enfocarse en aquellas de mayor foco a nivel de LD/FT/FP.	Conforme a lo establecido en la Resolución Nº 082/17, se incorporarán los criterios referentes a la evaluación de riesgos realizada por la AFD en la propuesta de modificación del Manual de Prevención de LD/FT/FP de la AFD aprobado por Resolución AFD Nº A36R04F030517.	01/06/2019	30/08/2019	Analia Negri	Analia Negri	Propuesta de mofidicación del Manual de Prevención de LD/FT/FP elevada a consideración del Comité de Cumplimiento, y a aprobación del Directorio de la AFD.	0 % AGPE 100 % AI

Código I.3 **Hallazgo** Capacitación

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda a la Entidad velar para que todos los funcionarios cuenten con la capacitación anual.	Se elaborará una propuesta de modificación del Manual de Prevención de LD/FT/FP de la AFD aprobado por Resolución AFD Nº A36R04F030517, con la finalidad de aclarar el alcance de dichas capacitaciones en la entidad en materia de Prevención de LD/FT/FP, en lo referente a a quienes se encuentran dirigidas.	01/06/2019	30/08/2019	Analia Negri	Analia Negri	Propuesta de mofidicación del Manual de Prevención de LD/FT/FP elevada a consideración del Comité de Cumplimiento, y a aprobación del Directorio de la AFD.	0 % AGPE 100 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe Tributario Deloitte 2018	25/02/2019	Auditoría de Gestión	GADHT/ Contabilidad

Código
c.4

Hallazgo
Tenencia de libro inventario

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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.	Solicitar la generación del Libro Inventario a través la implementación del Modulo de Contabilidad en el CORE.	01/09/2019	28/02/2020	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Generación del Libro Inventario a través del CORE	0 % AGPE 50 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

FAFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

FAFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

FAFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

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

Código
IV.5

Hallazgo
Evaluación del Riesgo Financiero.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 prubeas de bondad 5. Eliminar los procesos manuales. 6. Apoyar la labor de la Auditoria Interna.	Una vez que Tecnología de la Información implemente el nuevo Core Financiero de la AFD, la Gerencia de Análisis de Riesgos proveerá de las configuraciones para el desarrollo del módulo correspondiente.	13/07/2010	31/12/2019	Silvia Falcón	Silvia Falcon	1) Implementación del Nuevo Core Financiero y 2) Implementación del Módulo de Riesgo Financiero.	0 % AGPE 70 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Nota SIB 0089/2016 Inspección General realizada por la SIB	01/02/2016	Auditoría de Gestión	Gerencia de Riesgos (GR)

Código A

Hallazgo Procesos Manuales en Riesgo Financiero.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La Entidad deberá acelerar las tomas de acciones respectivas para implementar, en la brevedad, la nueva herramienta tecnológica que coadyuve 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.	Desarrollo del Módulo de control de Límites de Riesgos en el Sistema Informático.	11/06/2016	31/12/2019	Silvia Falcón	Silvia Falcón	Módulo de control de Límites de Riesgos en el Sistema Informático.	0 % AGPE 70 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo

FAFD | LUIS SAMANIEGO
Auditor Interno

FAFD | EDGAR ALARCON
Miembro del Directorio

FAFD | MA. FERNANDA CARRON
Miembro del Directorio

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Nota SB. SG. N° 01231.2018 - SIB Resultado de Inspección Riesgos Operacional y Tecnológico	09/08/2018	Auditoría de Gestión	GR/URO GADHT/TI

Código Riesgo Operacional B.1
Hallazgo Unidad Responsable por la Gestión

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
El Directorio de la AFD deberá crear una estructura capaz de implementar el marco de administración de riesgo operacional, asignando los recursos que sean necesarios y verificando que los responsables de la gestión de este riesgo no desarrollen otras tareas en áreas que pueden generar conflictos de intereses con su función, según lo establecido en los artículos 9.6, 9.7 y 9.10 del Reglamento de Riesgo Operacional (RO).	Asignar con exclusividad al Coordinador de Riesgo Operacional actividades inherentes a la Gestión de RO. También se cuenta con la Cooperación Técnica del BID que contrato a la PricewaterhouseCoopers para una Consultoría para la " Adecuación de las Mejores Prácticas Internacionales de Estructuración como Banca de Desarrollo de Segundo Piso de la AFD".	30/08/2018	30/12/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Implementación de una nueva Estructura Organizacional para segregar las funciones propias del Riesgo de Crédito y de Riesgo Operacional aprobada por el Directorio.	0 % AGPE 100 % AI

Código Riesgo Operacional B.10
Hallazgo Políticas y Evidencia de Capacitaciones sobre Riesgo Operacional:

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
El Directorio de la AFD deberá aprobar una política de capacitación que cubra los aspectos del riesgo operacional. Asimismo, la URO deberá basar su plan de capacitación en las necesidades identificadas, según el artículo Nº 11.9 del reglamento de RO.	En el marco de la consultoría a ser contratada para la revisión y adecuaciones a la normativa vigente sobre RO, se procederá a la capacitación integral en materia de RO a todo el Plantel de la AFD, con el objetivo de implantar la cultura de Gestión de RO entre todos los colaboradores de la AFD. Así se definirán políticas relacionadas a las capacitaciones para todos los funcionarios y la periodicidad de las mismas.	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Actualización del Marco Normativo de la Gestión de RO.	0 % AGPE 100 % AI

Código Riesgo Operacional B.11
Hallazgo Recursos Humanos del Área de Riesgo Operacional:

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
El Directorio de la AFD deberá asegurar que el área de riesgo operacional cuente con suficientes recursos, capacitados para llevar a cabo sus funciones asignadas, y de esta forma mitigar el riesgo inherente.	En línea con lo ya expresado en los Puntos B.1. y B.8. Se planificará en forma gradual el aumento de la dotación de recursos humanos, de acuerdo a la naturaleza de la institución y a las posibilidades reales en materia de presupuesto.	30/08/2018	30/12/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Dotación de Recursos humanos para la Gestión de RO	0 % AGPE 100 % AI

Código Riesgo Operacional B.12
Hallazgo Evaluación de Nuevos Productos y Servicios

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La AFD deberá ajustar sus procedimientos, de manera a garantizar que se lleve a cabo una evaluación de riesgo operacional documentada, previo a la modificación o creación de algún producto, proceso, servicio o sistema, según lo establecido por el artículo Nº 11.8 del Reglamento de RO.	La Contratación de la Consultoría a ser contratada, contempla actividades relacionadas a este punto: "1) Herramientas de Gestión Genérica, 1.1.) Evaluación de nuevos Productos, Servicios o Sistemas y Canales", con lo cual se establecerá una metodología y una herramienta para la evaluación del Riesgo Operacional inherente a la modificación o creación de productos, procesos, servicios o sistemas, asociados a las líneas de negocios de la AFD.	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Metodología y herramienta de Gestión Genérica para la evaluación del RO.	0 % AGPE 100 % AI

Código Riesgo Operacional B.13
Hallazgo Divulgación Institucional sobre la Gestión de Riesgo Operacional

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La Entidad deberá adecuar su divulgación sobre la gestión del riesgo operativo, velando porque la misma cuente con suficiente información sobre las políticas, procesos y gestión de riesgo operacional.	En el marco de la consultoría a ser contratada, se prevé la adecuación de la divulgación sobre la Gestión del Riesgo Operacional, está contemplada en el "Rediseño y Ajustes del Manual de Gestión de RO". En dicho marco, se establecerán las políticas de divulgación de información institucional respecto a la gestión del Riesgo Operacional y los canales de accesos y periodicidad para su publicación.	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Definición del marco normativo y políticas de divulgación de información institucional respecto a la Gestión de RO.	0 % AGPE 100 % AI

Código
Riesgo Operacional B.2.i

Hallazgo
Actualización de Documentos de Riesgo Operacional

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La Entidad deberá adecuar el marco de gestión de riesgo operacional, considerando la naturaleza, tamaño y complejidad de sus productos y actividades. Por otra parte, deberá velar por el cumplimiento de lo establecido en sus políticas, desarrollando los procedimientos necesarios para su ejecución.	Contratación de una Consultoría para la adecuación al marco de Gestión de Riesgo Operacional y actualización del Manual de RO; desarrollando los procedimientos necesarios para su ejecución. Incluirá las siguientes actividades: 1) Revisión y Propuesta de ajustes de las Políticas de Gestión de RO; y 2) Revisión y Propuesta de Ajustes de la Metodología de RO"	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Manual de Riesgo Operacional actualizado aprobado por el Directorio	0 % AGPE 100 % AI

Código
Riesgo Operacional B.2.i.i

Hallazgo
Definiciones Cuasi Pérdidas y Umbrales de Pérdidas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
El Directorio deberá definir las políticas sobre la registración y evaluación de cuasi-pérdidas. Además, deberá definir los umbrales para la registración y seguimiento de eventos de riesgo operacional, y el monto máximo de pérdidas totales que tolerará por riesgo operacional.	Contratación de una consultoría para la revisión y adecuación del Manual de Riesgo Operacional al marco normativo vigente sobre RO, definición de políticas referentes a la registración y evaluación de las cuasi-pérdidas, como así también, definición de los Umbrales para la registración de eventos de RO.	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Políticas referentes a la registración y evaluación de las Cuasi-Pérdidas y Umbrales de Pérdidas y Umbrales de Pérdidas aprobada por el Directorio	0 % AGPE 100 % AI

Código
Riesgo Operacional B.3

Hallazgo
Definición del Apetito y Tolerancia al Riesgo Operativo

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
El Directorio deberá aprobar umbrales o límites apropiados para riesgos específicos y el apetito y tolerancia general del riesgo operacional, debiendo procederá su revisión periódicamente. Asimismo, deberá monitorear la adherencia de la Alta Gerencia a los límites establecidos.	En el marco de la consultoría a ser contratada para la revisión y adecuación a la normativa vigente sobre RO como actividad se incluirá la " Revisión y Propuesta de Ajustes de las Políticas de Gestión de RO", dentro de la cual se estarán definiendo los límites referente al apetito y tolerancia al RO.	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Propuesta al Directorio de la AFD para la aprobación de los límites referentes al apetito y tolerancia al RO, como así también la periodicidad de su revisión en el marco de las políticas de Gestión de RO de la AFD.	0 % AGPE 100 % AI

Código
Riesgo Operacional B.4

Hallazgo
Manual de Funciones de la Unidad de Riesgo Operacional

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La Gerencia de Riesgo deberá elaborar un manual de funciones que considere las tareas y responsabilidades de la URO.	En el marco de la consultoría a ser contratada se tiene previsto el "Rediseño y ajustes del Manual de Gestión de RO, que incluirá la elaboración de un Manual de Funciones que contemplen las tareas y responsabilidades de los recursos humanos asignados a la URO."	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Propuesta al Directorio de la AFD para la aprobación del Manual de Gestión de RO, con la inclusión de un Manual de Funciones de los recursos humanos asignados a la URO.	0 % AGPE 100 % AI

Código
Riesgo Operacional B.5

Hallazgo
Informes Gerenciales sobre la Gestión de RO

AFD | LUIS SAMANIEGO
Auditor Interno

AFD | EDGAR ALARCON
Miembro del Directorio

AFD | MA. FERNANDA CARRON
Miembro del Directorio

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La AFD deberá velar porque el área encargada de la Gestión del RO, elabore informes gerenciales.	En el marco de la consultoría a ser contratada se tiene previsto como actividad " La Propuesta de Esquema y Periodicidad de Reportes e Informes" que la URO deberá presentar al Comité respectivo y Directorio de la AFD.	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Propuesta al Directorio de la AFD para la aprobación de un Esquema de Reportes e Informes así como también la periodicidad de presentación de los mismos.	0 % AGPE 100 % AI

Código Riesgo Operacional B.6 **Hallazgo** Matriz de Identificación y Evaluación de Riesgos y Controles:

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La AFD deberá tomar las acciones e implementar los procedimientos correspondientes para que se lleve a cabo una identificación y evaluación del riesgo operacional en sus procesos, según lo establecido en el artículo N°12 del Reglamento de RO.	La Consultoría a ser contratada realizará actividades para la definición e implementación de procedimientos correspondientes a la identificación y evaluación de RO de los procesos de la AFD. 1) Diseño, Construcción y Calibración de las Herramientas de Gestión de RO.	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	1.1.) Herramientas de Gestión Cualitativa. 1.1.1) Flujograma de Procesos, Criterios Estandarizados para Graficación. 1.1.2.) Criticidad y Autoevaluación de Procesos. 1.1.3) Matriz y Mapa de Riesgos.	0 % AGPE 100 % AI

Código Riesgo Operacional B.7 **Hallazgo** Utilización de la Herramienta de Notificación de Eventos de Pérdida

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La Entidad deberá asegurar que la registración de los eventos de pérdida por riesgo operacional a través de la herramienta recoja adecuadamente las pérdidas e incidentes de todas sus áreas. Además, deberá insistir con las capacitaciones, para asegurar que todos los empleados sean capaces de identificar eventos de pérdida por riesgo operativo, y que conozcan los canales correspondientes para su registración.	En el marco de la consultoría a ser contratada para la revisión y adecuaciones a la normativa vigente sobre RO, se procederá a la redefinición del procedimiento para el reporte de eventos de Riesgo Operacional y se desarrollará un plan de capacitación integral en materia de RO a todo el Plantel de la AFD, con el objetivo de implantar la cultura de Gestión de RO entre todos los colaboradores de la AFD. También será contemplada dentro de esta activad la elaboración y propuesta de una herramienta de Gestión Cualitativa (Generación en Excel de Reporte de Eventos y Una Base de Datos de Eventos.)	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	1) Un plan de capacitaciones permanentes sobre Gestión del RO. 2) Designar un gestor de RO por cada unidad. 3) Herramienta de Gestión Cualitativa.	0 % AGPE 100 % AI

Código Riesgo Operacional B.8 **Hallazgo** Comité de Riesgo Operativo

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
La AFD deberá conformar un comité específico para riesgo operativo o atribuir funciones a algún comité existente.	En concordancia a lo señalado en el punto B.1., la consultoría sobre "Adecuación a las Mejores Prácticas Internacionales de Estructuración como Banca de Desarrollo de Segundo Piso de la AFD", que incluyó el análisis de la estructura organizacional y funcional de la AFD desde el punto de vista de Riesgo Global; cabe señalar que las recomendaciones y conclusiones en materia de estructura de la Gerencia de Riesgos, se estima la implementación de manera gradual a partir del segundo semestre del año 2019.	30/08/2018	30/11/2019	Silvia Falcon	Silvia Falcon	Propuesta al Directorio de la AFD para la aprobación de los ajustes en el Manual de Gestión de RO, con la inclusión de un Comité específico que trate todos los aspectos referentes a la gestión de riesgo operacional.	0 % AGPE 100 % AI

Código Riesgo Tecnológico A.1 **Hallazgo** Planes a Corto y Largo Plazo

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
El área de TI deberá desarrollar planes a corto, mediano y largo plazo, que incluyan la dirección tecnológica, así como un análisis de las estrategias de migración, alineados a las políticas internas de la Entidad, además de puntos que cubran las cuestiones básicas mencionadas, conforme lo indican las normativas vigentes en los objetivos de control PO1.1, PO1.2, PO1.3, PO1.4 y PO1.5 del MCIIEF.	Implementación de la práctica "PO.02 Gestionar Estrategia" del Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de la Información (MGCTI), la cual es compatible con el Objetivo de Control PO1 del MCIIEF, de acuerdo con la "Matriz de Compatibilidad" entre los objetivos de control del MCIIEF y las prácticas establecidas en el MGCTI. Sujeto a la contratación de la consultoría.	01/08/2018	30/08/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Manual de Procedimientos actualizado conforme la práctica "PO.02 Gestionar Estrategia" del Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de la Información (MGCTI).	0 % AGPE 100 % AI

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Di...

Código
Riesgo Tecnológico A.2

Hallazgo
Plan de Continuidad de Servicios

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Las unidades responsables del plan de continuidad deberán desarrollar y certificar la socialización y asegurar que todas las partes interesadas reciben sesiones de entrenamiento regularmente con respecto a los procedimientos a ser seguidos en caso de un incidente o desastre, como indican las normativas vigentes y en los objetivos de control PS2, PS2.1, PS2.3, PS2.4, PS2.5 del MCIIEF.	Actualización de los procedimientos en cumplimiento del MGCTI, y considerando la práctica "ES.04. Gestionar Continuidad", actualizaremos el Manual de Gestión de Continuidad del Negocio con Énfasis en las Operaciones Tecnológicas, aprobado por Resolución AFD Nº A104R03F221216, de tal forma a incluir en él la socialización del plan de continuidad y los procedimientos a ser ejecutados en caso de desastres.	01/08/2018	30/08/2019	Marcelo Segovia	Fernando Ortiz	Manual de Procedimientos actualizado conforme la práctica "ES.04. Gestionar Continuidad" del Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de la Información (MGCTI).	0 % AGPE 100 % AI

AFD LUIS SAMANIEGO Auditor Interno

AFD EDGAR ALARCON Miembro del Directorio

AFD MA. FERNANDA CARRON Miembro del Directorio