

24 (veinticuatro)

## Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe de Auditoría de Gestión 2019 - Deloitte	31/03/2020	Auditoría de Gestión	

**Código**                      **Hallazgo**  
1.1                              Numeración correlativa de documentos

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos a la Entidad diseñar controles que no permitan editar ciertos datos que deberían generarse en forma automática considerando la correlatividad numérica que debería ser asignada por el sistema.	Numeración correlativa de documentos	01/04/2020	31/12/2020  Recalendarizado al 15.03.2021	José Messuti	Daisi Gonzalez/Cesar Cardozo	Numérica automática no editable implementada	0

**Código**                      **Hallazgo**  
1.2                              1.2 Generación de balance descuadrado

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Teniendo en cuenta que el mismo corresponde a un proceso automático se recomienda reforzar los controles para evitar que se generen situaciones similares.	Se solicitara al Área de Tecnología de la Información que en el Módulo de Contabilidad el sistema emita una alerta cuando no coincide el cuadro del balance	01/04/2020	30/06/2020	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Generacion del Balance sin diferencias	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
1.3                              Cálculo de la reserva legal

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Si bien el cálculo se encuentra dentro de los límites requeridos, recomendamos evaluar el cálculo para considerar la base correcta conforme el marco regulatorio.	Se realizará la consulta a los Asesores Impositivos sobre el cálculo de la Reserva Legal	01/04/2020	31/12/2020	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
1.4                                1.4 Alquileres pagados

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos a la Entidad que verifique dicho punto con sus asesores impositivos.	Se ha realizado la consulta a los Asesores Impositivos y en respuesta a la Nota AFD/GADHT N° 043/2019, recomiendan mantener el criterio aplicado para la deducibilidad del gastos de alquiler	01/03/2019	30/06/2019	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
1.5                                1.5 IVA - Utilización del IVA crédito fiscal declarado

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos a la Entidad incrementar los controles antes de la presentación de las declaraciones juradas.	Se implementaran los controles necesarios antes de la presentación de las DDJJ del Impuesto	01/04/2020	30/06/2020	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Planilla de Cálculos de Ingresos Acumulados	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
1.6                                1.6 Saldo a favor de créditos fiscales pendientes de rectificación

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos consultar con sus asesores impositivos para tomar las medidas que estimen apropiadas en los casos mencionados.	Se realizará la consulta a los Asesores Impositivos sobre la respuesta a la consulta vinculante emitida por la SET	01/04/2020	30/06/2020	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de los Asesores Impositivos	100 % AI

**Código** 1.7 **Hallazgo** 1.7 Facturación del capital

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos a la Entidad que verifique dicho punto con sus asesores impositivos.	Se realizó la consulta vinculante a la SET, Expediente Nro. 7330000441	17/09/2019	31/12/2019	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Contar con el dictamen de la SET	100 % AI

**Código** 1.8 **Hallazgo** 1.8 Exposición de egresos relacionados a la nómina

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Si bien, esta situación fue subsanada en los estados financieros emitidos, recomendamos a la Entidad evaluar el criterio utilizado para la registración de los egresos relacionados a la nómina.	Se realizará la clasificación de cuentas de acuerdo con el Manual de Cuentas del BCP	01/04/2020	30/06/2020	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Clasificación de cuentas contables	100 % AI

**Código** 2.1 **Hallazgo** 2.1 Implementación del Procedimiento sobre Actualizaciones de Software Base

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Por lo mencionado recomendamos la implementación del procedimiento diseñado	Manual de Procedimiento de Actualización de Software Base aprobado	25/02/2019	31/12/2019	Marcelo Segovia	Marcelo Segovia	Manual de Procedimiento de Actualización de Software Base aprobado	100 % AI

**Código**            **Hallazgo**  
2.2                    Implementación del Procedimiento sobre Tareas Programadas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos la implementación de los procedimientos diseñados.	Manual de Procedimiento de Tareas Programadas	27/11/2020	27/11/2020	Marcelo Segovia	Marcelo Segovia	Manual de Procedimiento de Tareas Programadas Aprobado	100 % AI

**Código**            **Hallazgo**  
2.3                    Implementación del Procedimiento sobre Cuentas Privilegiadas y Genéricas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos la implementación de los procedimientos diseñados.	El área de SI actualizará el procedimiento de Administración de Cuentas de Usuarios contingentes, incorporando las recomendaciones de la Auditoría Externa.	01/04/2019	29/11/2019	VIVIANA GAMARRA	RODNEY VON GLASENAPP	Manual de Procedimiento de Administración de Usuarios Privilegiados actualizado.	100 % AI

**Código**            **Hallazgo**  
2.4                    Implementación del Procedimiento sobre Monitoreo de la red y vulnerabilidades.

28 (veintiocho)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos la implementación de los procedimientos diseñados.	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	29/11/2019	VIVIANA GAMARRA	RODNEY VON GLASENAPP	Manual de Políticas y Procedimientos "GESTIONAR LA SEGURIDAD DE RED Y CONEXIONES"	100 % AI

**Código**            **Hallazgo**  
3.1                    Discrepancias en respuestas IFIS

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos incrementar la frecuencia de conciliación de saldos de manera a evitar situaciones como la observada.	Remitir a las IFI's en forma semestral el extracto de cuentas proveído por el Sistema de la AFD, para la conciliación de los saldos entre las IFI's y la AFD	01/06/2020	31/12/2020	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Conciliar Saldos con las IFI's	100 % AI

**Código**            **Hallazgo**  
3.2                    Actualización de operaciones con cancelaciones anticipadas.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos aplicar las medidas correctivas al proceso de cancelaciones anticipadas, con el fin que las operaciones vigentes sean congruentes con los registros y soportes documentales de cada operación.	Remitir a las IFI's en forma semestral el extracto de cuentas proveído por el Sistema de la AFD, para la conciliación de los saldos entre las IFI's y la AFD	20/08/0006	20/08/0012	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Conciliar Saldos con las IFI's	
	Se planteará a las IFIs la posibilidad de realizar desembolsos individuales por cada prestatario a fin de que las cancelaciones anticipadas mantengas las operaciones vigentes en forma congruente con los registros y soportes documentales de cada operación	01/04/2020	31/12/2020 Recalendarizado al 15.03.2021	Cynthia Sosa	Daisi González/César Cardozo	Mantener la congruencia entre los documentos y cada operación	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.1                              Controles en el área de riesgos

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos a la Entidad evaluar la adecuación del sistema de tal manera a establecer controles automáticos preventivos.	Se presento el punto al Comite de Creditos en Acta 77 del 27 de Octubre del 2020, donde se prorroga hasta el 30/06/21 para analisis de la recomendacion y una propuesta	01/01/2021	30/06/2021	Rodney von Glasenapp	Rodney von Glasenapp	Memo Comercial	0

**Código**                      **Hallazgo**  
5.1                              Revisiones desde el área de Auditoría Interna

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda evaluar la situación mencionada, e incluirla en los planes de auditoría interna en el ejercicio siguiente.	Incluir en el Plan de Auditoría 2020 Procedimientos enfocados a la verificación de cláusulas contractuales.	10/12/0014	10/12/0014	Luis Samaniego	Luis Samaniego	Plan de trabajo de la Auditoría Interna que incluya los procedimientos de verificación del cumplimiento de las cláusulas contractuales.	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
6.1                              Determinación de actividades en el POA

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda rever lo mencionado en la determinación de las actividades, o evaluar la necesidad de definir el alcance de los procedimientos más específicamente dentro del POA autorizado.	Establecer Indicadores con mas claridad desde la definición	07/12/0010	08/12/0010	Ricardo Cardozo	César Cardozo	POA con indicadores mas claridad	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
6.2                              Ejecución Presupuestaria

31 (treintaiuno)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda aplicar mayores revisiones de viabilidad en la ejecución de las actividades presupuestadas, de manera a definir las con mayor precisión y posibilidad de cumplimiento.	La AFD buscará la forma de optimizar el nivel de ejecución presupuestaria para el presente ejercicio fiscal.	07/12/0010	12/12/0010	OSVALDO VILLALBA	FERNANDO ORTIZ	Optimizar la programación para que el nivel total de la ejecución presupuestaria del presente ejercicio fiscal sea superior al 70 %	100 % AI
	Optimizar la programación del nivel total de la ejecución presupuestaria del presente ejercicio fiscal	01/01/2020	31/12/2020	Oswaldo Villalba	Fernando Ortiz	Nivel total de la ejecución presupuestaria del presente ejercicio fiscal sea superior al 70 %	100 % AI

**Código**

6.3

**Hallazgo**

Provisión de obligaciones financieras

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos constituir las provisiones de intereses por obligaciones financieras en base a la información de tasas cercanas al cierre del período que se reporta, ya que las mismas están disponibles, son públicas y de libre acceso a través de la web.	Revisión de procedimiento de actualización de tasas de cartera pasiva	01/01/2020	30/06/2021	Hugo Villalba	Ricardo Cardozo / César Cardozo	Proceso revisado	0

**Código**

6.4

**Hallazgo**

Cumplimiento de condiciones de sub-préstamos del programa 3354



32 (treintaidos)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Al respecto recomendamos a la Entidad, evaluar la situación mencionada con el objeto de dar cumplimiento a las cláusulas contractuales requeridas en el programa financiado por el BID.	Inclusion de esta observacion en el Producto Propymes	01/01/2020	24/08/2020	Ricardo Cardozo	César Cardozo	Producto actualizado	100 % AI

**Código**      **Hallazgo**  
6.5              Presentación de Informes Semestrales

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos a la Entidad monitorear el cumplimiento de los plazos sin retrasos para evitar casos similares en el futuro.	Entregar en fecha los informes semestrales al BID	02/01/2020	28/08/2020	Hugo Villalba	Ricardo Cardozo / César Cardozo	Informe entregado en fecha	100 % AI

**Código**      **Hallazgo**  
6.6              Reporte de actualización del manual de créditos

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos a la Entidad realizar un monitoreo de las cláusulas contractuales para velar por el cumplimiento oportuno de las mismas y evitar situaciones similares a la observada.	Enviar documentacion de productos actualizados al BID	02/01/2021	31/12/2020	Ricardo Cardozo	Cesar Cardozo	Productos actualizados enviado al BID	100 % AI

**Código**      **Hallazgo**  
6.7              Comunicación de prórroga de recepción de declaración jurada

33 (treintaitres)

<b>Recomendaciones</b>	<b>Acciones de Mejoramiento</b>	<b>Fecha de Inicio</b>	<b>Fecha de Fin</b>	<b>Responsable Directo</b>	<b>Responsable de Área</b>	<b>Indicador</b>	<b>Avance</b>
Recomendamos a la Entidad realizar un monitoreo de las cláusulas contractuales para velar por el cumplimiento oportuno de las mismas y evitar situaciones similares a la observada.	Comunicar al BID prorrogas para la constitucion de garantías	02/01/2020	07/07/2020	Ricardo Cardozo	Cesar Cardozo	Comunicacion al BID realizada	100 % AI

AGPE Auditoría General del Poder Ejecutivo