

Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informe Especial de Aseguramiento Limitado Sobre PLD y Res. 313 - Deloitte 2019	14/02/2020	Auditoría de Gestión	

Código **Hallazgo**
A.1 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 relacionados al ámbito de aplicación cuenten con la capacitación anual.	La modificación del Manual de Prevención de Lavado de Dinero aprobado por Resolución AFD N° A59R03F151119, contempla las áreas consideradas como prioritarias para la realización de capacitaciones. En ese contexto, para cada evento de capacitación realizada a partir de la vigencia del citado Manual serán establecidos quienes serán los funcionarios que representarán a los distintos niveles jerárquicos de las áreas consideradas prioritarias.	19/08/2020	19/08/2020	Oficial de Cumplimiento/Comité de Cumplimiento	Cumplimiento	Incorporación efectuada en el Manual de Prevención de Lavado de Dinero	100% AI

Código **Hallazgo**
A.2 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 de las IFIs, y de esa forma enfocarse en aquellas de mayor foco a nivel de LD/FT/FP.	La AFD como banca de segundo piso, cuyos clientes son sujetos obligados, regulados y supervisados posee una reglamentación específica emitida por la SEPRELAD, la cual no contempla la necesidad de contar con una matriz de riesgos, atendiendo el tipo de clientes con el que opera, dichos clientes son los encargados de efectuar la debida diligencia con los prestatarios finales conforme las normativas emitidas por la SEPRELAD, la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS y el INCOOP. No obstante, en base a las mejores prácticas internacionales la AFD incorporó en el Manual de Prevención de LD/FT/FP de la AFD aprobado por Resolución AFD N° A59R03F151119, un procedimiento de autoevaluación de riesgo de LD/FT/FP, basado en una metodología a ser elaborada conforme cronograma	20/08/2020	20/08/2020	Oficial de Cumplimiento/Comité de Cumplimiento	Cumplimiento	Presentación al Directorio de la Propuesta de Metodología	100% AI

Código E1.1 **Hallazgo** 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 presentó el punto al Comité de Créditos en Acta 77 del 27 de Octubre del 2020, donde se proroga hasta el 30/06/21 para análisis de la recomendación y una propuesta	01/01/2021	30/06/2021	Rodney von Glasenapp	Rodney von Glasenapp	Memo Comercial	100% AI

Código E1.2 **Hallazgo** 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 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	José Messuti	Daisi Gonzalez/Cesar Cardozo	Numérica automática no editable implementada	100% AI

Código E1.3 **Hallazgo** Generación de balance descuadrado

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
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 E1.4 **Hallazgo** Discrepancias en Respuestas IFIS

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Teniendo en cuenta que la Entidad realiza controles sobre la cartera mantenida por las IFIs, recomendamos incrementar los procedimientos de conciliación de saldos de manera a evitar situaciones como la observada.	Remitir a las IFI's en forma semestral el extracto de cuentas proveido 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 E1.5 **Hallazgo** 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 E1.6 **Hallazgo** Provisión de obligaciones financieras

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos constituir las provisiones de intereses por obligaciones financieras en base a la información de tasas cercanas al cierre del período que se reporta, ya que las mismas están disponibles, son públicas y de libre acceso a través de la web.	Se realizará la consulta al área de GPF sobre la factibilidad de que las tasas de los Préstamos con el BID puedan ser actualizadas a la información de la tasa cercana al cierre del periodo del ejercicio que se reporta, para realizar la actualización del registro de la provisión correspondiente	01/04/2020	31/12/2020	Sigrid Knutson	Fernando Ortiz	Obtener el parecer de la GPF	100% AI

Código E1.7 **Hallazgo** Actualización de operaciones con cancelaciones anticipadas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos aplicar las medidas correctivas al proceso de cancelaciones anticipadas, con el fin que las operaciones vigentes sean congruentes con los registros y soportes documentales de cada operación.	Actualización de operaciones con cancelaciones anticipadas	01/04/2020	31/12/2021 Recalendarizado al 31.12.2022	Cynthia Sosa	Daisi Gonzalez/Cesar Cardozo	Mantener la congruencia entre los documentos y cada operación.	0

Código **Hallazgo**
E3.1 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**
E3.2. 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**
E3.3 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 **Hallazgo**
E3.4 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 E4.1 **Hallazgo** 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 E5.1 **Hallazgo** Cambios directos en la base de datos

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda verificar la situación detectada y analizar la posibilidad de aplicar las siguientes medidas: - Limitar al mínimo posible los cambios directos a la base de datos, buscando otras alternativas de regularización. - Identificada la necesidad de aplicar un cambio directo a la base de datos, documentar adecuadamente, dar seguimiento y rastrear el problema desencadenador a modo de realizar correcciones en el sistema y/o el proceso según sea requerido, de tal forma a reducir el número de cambios directos requeridos. - Activar el registro de auditoría propio de la base de datos o en su defecto asegurarse de que todas las tablas cuenten con un registro básico de ocurrencia, generando copias de seguridad para luego liberar espacio según la necesidad. - Establecer procedimientos periódicos de monitoreo de los cambios aplicados directamente en la base de datos a modo de verificar que sean documentados adecuadamente y que sean reducidos paulatinamente.	Reducir los cambios realizados a las Bases de Datos	27/11/2020	27/11/2020	Marcelo Segovia	Marcelo Segovia	Establecer mecanismos (nuevas funcionalidades) para realizar cambios a las Bases de Datos. Instalar / configurar software de auditoría de Base de Datos.	100% AI

Código

E5.2

Hallazgo

Implementación de procedimientos relacionados al área informática

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 y evidencias generadas	27/11/2020	27/11/2020	Marcelo Segovia	Marcelo Segovia	Manual de Procedimiento aprobado	100% Ai

Código E5.3 **Hallazgo** Implementación de procedimientos relacionadas al área de seguridad de la información.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos la implementación de los procedimientos diseñados.	Implementar los procedimientos relacionados	01/06/2019	31/01/2020	VIVIANA GAMARRA	RODNEY VON GLASENAPP	Formularios implementados y Test de intrusión realizado	100% AI