

## Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informes Especiales FOGAPY - Audicon 2020	04/02/2021	Auditoría Especial	

**Código**                      **Hallazgo**  
3.4.1                              Los Registros contables son realizados por medio de procesos manuales, en planillas Excel (Reiterado)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se requiere dar alta prioridad y celeridad al desarrollo del módulo contable.	Automatizar el Proceso Contable	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Modulo Contable Implementado	0

**Código**                      **Hallazgo**  
3.4.2                              Se requiere ajustar el proceso operativo para el reconocimiento de Ingresos por comisiones por el uso de las garantías otorgadas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos realizar los ajustes que sean necesarios a los procesos operativos y contables para el reconocimiento de las comisiones en el periodo de competencia -devengado-, principalmente al cierre de cada ejercicio.	Procesos Operativos, para reconocimiento de Ingresos por Comisiones, ajustados.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Ingresos por Comisiones ajustados.	0

**Código**                      **Hallazgo**  
3.4.3                              La dinámica contable de Operaciones a Liquidar requiere ser ajustada

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
El principio contable que debe respetarse en el reconocimiento del activo y/o pasivo, es que el saldo represente el derecho u obligación a valor actual de las operaciones o instrumentos financieros vigentes. La dinámica contable debe incluir un concepto de crédito por la cancelación de la operación. Las operaciones canceladas deben darse de baja en los registros contables.	Actualización del Plan y Manual de cuentas.	31/07/2021	31/12/2021 Recalendarizado al 31.12.2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Actualización del Plan y Manual de cuentas.	0

**Código**

3.4.4

**Hallazgo**

Se requiere ajustar la presentación del resultado técnico por el pago y recupero de garantías

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se requiere ajustar la presentación del resultado técnico por el pago y recupero de garantías	Solicitud de Defición de la presentación del resultado técnico por el pago y recupero de garantías.	01/07/2021	31/12/2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Metodologia de Presentación de resultado técnico, por el pago y recupero de garantías, definido.	0

**Código**

3.4.5.a

**Hallazgo**

Cuentas activas y pasivas de Operaciones a Liquidar por Venta Futura de Valores Comprados

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos gestionar antes los organismos competentes el ajuste de la dinámica contable del Plan y Manual de Cuentas, para atender la situación señalada.	Actualización del Plan y Manual de cuentas.	09/07/2021	31/12/2021 Recalendarizado al 31.12.2022.	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Dinamica contable ajustada	0

**Código**

3.4.5.b

**Hallazgo**

Recupero de Garantías pagadas pendientes de cobro

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
1 Consideramos necesario reformular estas descripciones de operaciones relacionadas con los débitos a la cuenta por: • la transferencia efectiva de fondos a favor de las IFP en concepto de pago de garantía, con crédito al capítulo Ingresos... • los pagos parciales efectuados a cuenta de las IFP en concepto de pago de garantía, con crédito al capítulo Ingresos, rubro Ingresos Extraordinarios... 2 Consideramos que estas descripciones de operaciones relacionadas con el crédito de la cuenta podrían ser reformuladas de la siguiente forma: • por la transferencia recibida de fondos de parte de las IFP en concepto de cobranza parcial o total de los créditos subrogados a favor del Fondo, con débito al capítulo Activo, rubro Disponibilidades. • por el depósito efectuado por las IFP en las correspondientes cuentas corrientes del Fondo, en concepto de cobranza parcial o total de los créditos subrogados a favor del Fondo, con débito al capítulo Activo, rubro Disponibilidades, cuenta Bancos y Otras Entidades Financieras	Verificación de proceso de Recupero de Garantías pagadas pendientes de cobro.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Proceso de Recupero de Garantías pagadas pendientes de cobro verificado.	0

**Código**

3.4.5.c

**Hallazgo**

Previsiones por incobrabilidad de recupero de garantías pagadas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Consideramos necesario reformular esta descripción de operación relacionada al débito por la siguiente descripción de operación: • cobro parcial o total de los créditos subrogados a favor del Fondo.	Verificación de proceso de Provisiones por incobrabilidad de recuperó de garantías pagadas.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Proceso de Provisiones por incobrabilidad de recuperó de garantías pagadas verificada.	0

**Código**

3.4.5.d

**Hallazgo**

Cuentas reconocimiento del deterioro valor de los créditos por recuperó

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Realizar ajustes correspondientes	Verificación de proceso de Cuentas reconocimiento del deterioro valor de los créditos por recuperó.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Proceso de Cuentas reconocimiento del deterioro valor de los créditos por recuperó, verificado.	0

**Código**

3.4.6

**Hallazgo**

Error en el valor consignado como resultado del ejercicio del mes de noviembre/2020

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Fortalecer el sistema de control y supervisión del proceso de emisión de los Estados Financieros	Dotar al área de Contabilidad del FG, con los Recursos Humanos requeridos.	31/07/2021	31/12/2021 Recalendarizado al 31.12.2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Sistema de control y supervisión fortalecido con la incorporación recursos humanos.	0

**Código**                      **Hallazgo**  
3.4.7                      Error en el sistema de control y supervisión del registro del devengamiento de intereses

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Ajuste respectivo.	Prever la parametrización del cálculo de intereses sobre inversiones en el módulo contable del sistema informático SFG Web.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Asistente contable incorporado	0

**Código**                      **Hallazgo**  
3.4.8                      Los registros contables del Fondo no están impresos en hojas rubricadas (Reiterado)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Recomendamos encarar las gestiones para atender la situación señalada.	Contar con hojas rubricadas.	01/06/2020	31/12/2021 Recalendarizado al 31.12.2022.	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Hojas rubricadas del FG	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.1                      Los Registros contables son realizados por medio de Planillas Excel (Reiterado)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
a) Priorizar el proceso de desarrollo e implementación del Sistema contable. b) En tanto se complete el desarrollo e implementación del sistema contable: • Inventariar las hojas de cálculos utilizadas para sustentar el proceso contable. • Determinar el nivel necesario de controles para las hojas de cálculo. • Evaluar los controles existentes en cada hoja de cálculo. • Diseñar e implementar los controles compensatorios necesarios para mitigar los riesgos de errores y falta de precisión de los registros.	Automatizar el Proceso Contable	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Modulo Contable Implementado	0

**Código**

4.10

**Hallazgo**

Se requiere definir la actualización periódica del registro de firmantes autorizados

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Analizar y definir lo mencionado.	Actualización de registro de firmantes cuando se registre cambio de autoridades.	31/07/2021	31/12/2021 Recalendarizado al 31.12.2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Registro de Firmantes actualizado.	0

**Código**

4.11

**Hallazgo**

Oportunidades de mejora relacionadas con la estructura interna del Fondo

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Atender la situación señalada.	Incorporación de un Analista Legal y un Ejecutivo Comercial	01/01/2021	31/12/2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Analista Legal y Ejecutivo Comercial incorporados	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.2                              Error en el sistema de control y supervisión del registro del devengamiento de intereses

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Implementar un esquema de supervisión y control de los sistemas de reconocimiento de ingresos y devengamiento de intereses.	Dotar al área de Contabilidad del FG, con los Recursos Humanos requeridos.	31/07/2021	31/12/2021 Recalendarizado al 31.12.2022.	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Recursos Humanos incorporados.	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.3                              La dinámica contable de Operaciones a Liquidar requiere ser ajustada

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
a) Efectuar los ajustes contables correspondientes. b) Realizar la actualización del Plan y Manual de cuentas.	Actualización de dinámica contable.	31/07/2021	31/12/2021 Recalendarizado al 31.12.2022.	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Dinámica contable actualizada.	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.4                              Se requiere ajustar la presentación del resultado técnico por el pago y recupero de garantías.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
a) Efectuar los ajustes contables correspondientes. b) Realizar la actualización del Plan y Manual de cuentas.	Solicitud de Defición de la presentación del resultado técnico por el pago y recupero de garantías.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Metodología de Presentación de resultado técnico, por el pago y recupero de garantías, definido.	0



**Código**                      **Hallazgo**  
4.5                              Se requiere definir políticas sobre información pública

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Atender la observación señalada.	Manual de Actualización y Mantenimiento del Sitio Web del FOGAPY, presentado.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Giménez	Carlos Giménez	Manual de Actualización y Mantenimiento del Sitio Web del FOGAPY, presentado.	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.6                              Mecanismos de reafianzamiento

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Analizar la situación planteada.	Revisión de mecanismos de reafianzamiento.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Mecanismos de reafianzamiento revisados.	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.7                              Se requiere ajustar el proceso operativo para el reconocimiento de Ingresos por comisiones por el uso de las garantías otorgadas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Realizar los ajustes que sean necesarios a los procesos operativos y contables para el reconocimiento de las comisiones en el periodo de competencia -devengado-, principalmente al cierre de cada ejercicio.	Procesos Operativos, para reconocimiento de Ingresos por Comisiones, ajustados.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Ingresos por Comisiones ajustados.	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.8                              Base de cálculo para determinar el límite de porcentaje de otorgamiento de garantías a empresas que sobrepasen el tamaño de MIPYMES.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Atender la situación señalada.	Base de cálculo para determinar el límite de porcentaje de otorgamiento de garantías a empresas que sobrepasen el tamaño de MIPYMES revisada.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Base de cálculo revisada.	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.9                              Aprobación del reglamento de la LGEEE de parte del Ministerio de Hacienda.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Atender la situación señalada.	Consulta sobre la interpretación de los artículos 1° y 5° del Decreto N° 3530/2020 presentada.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Consulta sobre la interpretación de los artículos 1° y 5° del Decreto N° 3530/2020 presentada.	0

**Código**                      **Hallazgo**  
6.a                              Mejoras a la presentación de los Libros IVA

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Atender la observación señalada.	Automatizar el Proceso Contable	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Modulo Contable Implementado	0

**Código**                      **Hallazgo**  
6.b                              Documentación fiscal que respalda inversiones en Reporto

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Atender la situación señalada.	Solicitar aclaraciones a los asesores impositivos sobre la documentación fiscal necesaria para las operaciones de reporto.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Aclaraciones a los asesores impositivos sobre la documentación fiscal necesaria para las operaciones de reporto solicitada.	0

**Código** 6.c **Hallazgo** Los registros contables del Fondo no están impresos en hojas rubricadas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Priorizar las gestiones para contar con los registros contables impresos en hojas rubricadas, conforme a la normativa contable vigente aplicable a la entidad.	Contar con hojas rubricadas.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Hojas rubricadas del FG	0

**Código** 7.4.a **Hallazgo** No se dispone de un marco reglamentario de los órganos reguladores sobre el sistema de prevención a ser aplicado (reiterado)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Efectuar un seguimiento periódico hasta llegar a tener la comunicación formal con relación a si es o no sujeto obligado y la normativa específica para el caso particular del Fondo.	Definir el marco reglamentario.	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Marco Reglamentario establecido.	100% AI

**Código** 8.1 **Hallazgo** Necesidad de definir el alcance del MGCTI para el Fondo de Garantía

<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>
Definir y justificar los procesos que deben ser tenidos en cuenta para el FOGAPY en respuesta a los objetivos de control o dominios establecidos en el MGCTI.	Definir el alcance del MGCTI para el Fondo de Garantía	31/07/2021	31/12/2022	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Alcance MGCTI definido para el FG	0