

48 (cuarentaiocho)

## Plan de Mejoramiento Institucional

Entidad	Informe	Fecha	Tipo de auditoría	Áreas de Riesgo
Agencia Financiera de Desarrollo	Informes Especiales Auditoría Externa al Fondo de Garantía - Audicon 2019	31/01/2020	Auditoría de Gestión	

**Código**                      **Hallazgo**  
 3.4.a                              Los Registros contables son realizados por medio de procesos manuales, en planillas Excel

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Automatización del Proceso contable	Automatizar el Proceso Contable	31/07/2020	31/12/2021	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Modulo Contable Implementado	0

**Código**                      **Hallazgo**  
 3.4.b                              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
Contar con hojas rubricadas	Contar con hojas rubricadas.	01/06/2020	31/12/2020	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Hojas rubricadas del FG	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
 3.4.c                              Observaciones relacionadas con el Plan de Cuentas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Actualización del Plan de Cuentas.	Actualizar el plan de cuentas del FG.	31/07/2020	31/12/2020	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Plan de Cuentas del FG actualizado.	100 % AI

49 (cuarentanueve)

**Código**                      **Hallazgo**  
3.4.d                              El modelo de estimación del deterioro de activos requiere ser analizado

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Gestionar modelos de estimación de provisiones.	El Fondo gestionará el diseño de modelos de estimación de provisiones por la incobrabilidad sobre los créditos subrogados por recupero de garantías.	31/07/2020	31/12/2020	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Contar con el modelo de estimación de provisiones	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
3.4.e                              Marco de referencia para la presentación de los Estados Financieros.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Realizar ajustes necesarios, e informar en nota a los Estados Financieros.	Contar con un marco de referencia para la presentación de los Estados Financieros y sus Notas	31/10/2019	31/12/2019	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Marco de Referencia implementado en los Estados Financieros.	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
3.4.f                              Se requiere definir el devengamiento de intereses sobre inversiones.

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Atender la situación señalada. Parametrización.	Prever la parametrización del cálculo de intereses sobre inversiones en el módulo contable del sistema informático SFG Web.	31/07/2020	31/12/2021	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Modulo Contable Implementado	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
4.1                                Pasivo por Servicios de Administración del Fondo

50 (cincuenta)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda: a) Exponer el estado de avance en las negociaciones del Borrador en una Nota a los Estados Financieros al 31/12/19. b) Dar seguimiento al expediente SIME, hasta lograr la suscripción del Convenio, de modo a poder determinar y reconocer la remuneración por administración a favor de la AFD.	Contar con un convenio firmado con el Ministerio de Hacienda que permita el pago de remuneración de administración.	20/08/0001	20/08/0003	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Acuerdo firmado.	100 % AI

**Código**

4.10

**Hallazgo**

Se requiere dejar evidencia formal sobre la necesidad de participación o no del Síndico en las sesiones relacionadas con el Fondo

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda contar con un dictamen jurídico con respecto a la competencia o no del Síndico de la CGR, con respecto a los asuntos relacionados con el Fondo.	Contar con el parecer de Asesoría Legal sobre la participación del sindico.	20/08/0003	20/08/0009	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Parecer de Asesoría Legal sobre la participación del sindico.	100 % AI

**Código**

4.2

**Hallazgo**

Registros contables son realizados por medio de Planillas Excel

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda: a) Priorizar el proceso de desarrollo e implementación del Sistema contable en el plazo contractual acordado. 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	20/08/0007	<del>21/08/0006</del> 31.12.2021	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Modulo Contable Implementado	0

**Código**                      **Hallazgo**  
4.3                              Falta de definición del marco de referencia para la presentación de los Estados Financieros y su notas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda realizar los ajustes necesarios a la información del ejercicio 2019 y 2018 para efectos comparativos, e informar en una nota a los estados financieros.	Contar con un marco de referencia para la presentación de los Estados Financieros y sus Notas	19/08/0010	19/08/0012	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Marco de Referencia implementado en los Estados Financieros	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
4.4                              Los registros contables del Fondo no están impresos en hojas rubricadas

52 (cincuenta y dos)

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda 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.	20/08/0006	20/08/0007	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Hojas rubricadas del FG	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
4.5                              Observaciones relacionadas con el Plan de Cuentas

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda encarar las acciones para subsanar la situación señalada, y establecer sistemas de control de apertura y utilización de cuentas conforme a las normativas vigentes.	Actualizar el plan de cuentas del FG.	20/08/0007	20/08/0012	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Plan de Cuentas del FG actualizado.	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
4.6                              El modelo de estimación del deterioro de activos requiere ser analizado

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda: a) Analizar el modelo actual de estimación de provisiones sobre siniestros y, si corresponde, actualizarlo a un modelo más acorde a la operativa del Fondo y a la necesidad de valuación razonable de las cuentas y/o rubros afectados. b) Diseñar un modelo de estimación de provisiones para el reconocimiento de los riesgos de crédito.	El Fondo gestionará el diseño de modelos de estimación de provisiones por la incobrabilidad sobre los créditos subrogados por recuperado de garantías.	20/08/0007	20/08/0012	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Contar con el modelo de estimación de provisiones por la incobrabilidad de los créditos subrogados por recuperado de garantías.	100 % AI

53 (cincuentaitres)

**Código**                      **Hallazgo**  
4.7                              Se requiere definir el devengamiento de intereses sobre inversiones

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda atender la situación señalada	Prever la parametrización del cálculo de intereses sobre inversiones en el módulo contable del sistema informático SFG Web.	20/08/0007	21/08/0006	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Modulo Contable Implementado	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
4.8                              Ausencia de reportes sobre cumplimiento de las Políticas de Inversiones

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda definir la periodicidad y contenido mínimo y/o ampliado de los informes de monitoreo de la cartera de inversiones.	Definir la periodicidad y contenido de los informes.	20/08/0007	21/08/0006	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Periodicidad y contenido de los informes, definido.	100 % AI
	Definir la periodicidad y contenido de los informes.	20/08/0007	21/08/0006	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Periodicidad y contenido de los informes, definido.	

**Código**                      **Hallazgo**  
4.9                              Oportunidades de mejora relacionadas con el Manual Operativo

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda analizar las observaciones señaladas y dar la atención que corresponda.	Establecer las oportunidades de mejora en el Manual Operativo del Fondo	20/08/0007	20/08/0012	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Puntos establecidos en el Manual	100 % AI

54 (cincuentaicuatro)

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

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
- Realizar las consultas y/o pedidos de aclaración pertinentes a la SEPRELAD por medio de un expediente formal - 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.	01/12/0010	<del>12/12/0010</del> 31.12.2021	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Marco Reglamentario establecido.	0

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

Recomendaciones	Acciones de Mejoramiento	Fecha de Inicio	Fecha de Fin	Responsable Directo	Responsable de Área	Indicador	Avance
Se recomienda: a) Solicitar la definición de la metodología a aplicar por el Fondo de Garantía para la implementación del MGCTI y el nivel de clasificación que asigna la SIB al Fondo de Garantía para la aplicación y controles del MGCTI. b) Establecer de acuerdo al nivel que asigne la SIB al FG, los procesos, prácticas y salidas que deberán ser gestionados para el cumplimiento del MGCTI.	Definir el alcance del MGCTI para el Fondo de Garantía	20/08/0006	20/08/0012	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Alcance MGCTI definido para el FG	100 % AI

**Código**                      **Hallazgo**  
8.2                                Informe de actualización tecnológica al BCP

55 (cincuentaicinco)

<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>
Se recomienda informar a la SIB, los cambios y actualizaciones a los recursos de TI, tanto en Hardware como en Software utilizados por la Entidad	Informar a la SIB sobre la infraestructura de la AFD	20/08/0006	20/08/0009	Carlos Gimenez	Carlos Gimenez	Infraestructura utilizada por el FG, comunicada a la SIB	100 % AI

**AGPE** Auditoría General del Poder Ejecutivo