



## Agencia Financiera de Desarrollo

### Planificación de Auditoría 2024

#### **BCA**

Benítez Cudas & Asociados  
Auditores, Asesores & Consultores  
Corresponsales en el Paraguay de  
KPMG International Cooperative  
**("KPMG International")**

18 de septiembre de 2024

*Esta planificación contiene 17 páginas*



**BENITEZ CODAS  
& ASOCIADOS**  
Corresponsal en el Paraguay de  
KPMG International Cooperative  
KPMG International

Señores Presidente y Directores del  
**Agencia Financiera de Desarrollo**  
Presente

Asunción, 18 de septiembre de 2024

De nuestra mayor consideración:

Tenemos el agrado de dirigirnos a Usted con el propósito de remitirle adjunto, la Planificación de Trabajos de Auditoría al 31 de diciembre de 2024 de la Agencia Financiera de Desarrollo de conformidad a lo dispuesto por el Reglamento de Servicio de Auditoría Independiente de la Superintendencia de Bancos, Capítulo VI Sección I Apartado II.

Hacemos referencia a nuestra Propuesta técnica de Auditoría presentada en la licitación y al contrato celebrado por los servicios de auditoría externa de fecha 12 de septiembre de 2024, en la que hemos descrito nuestro plan de trabajo a través de las siguientes etapas, a la cual complementa la presente Planificación de Trabajos.

- Conocimiento del cliente y elaboración de la estrategia de auditoría;
- Planificación de la auditoría;
- Obtención de evidencia efectiva de auditoría;
- Revisión e interpretación de los hallazgos de auditoría; y
- Emisión de los informes;

Saludamos muy atentamente,

BCA – Benítez Codas & Asociados

Registro de Auditores Externos de la Superintendencia Bancos N° 18

Javier Benítez Duarte  
*Socio*

## 1. Antecedentes

### 1.1 Introducción

La Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) es una entidad estatal creada mediante la promulgación de la Ley N°2.640, del 27 de julio de 2005.

En 2021 destacó la promulgación de la Ley N° 6.769 que modificó y amplió la Ley N° 2.640/2005. La nueva Carta Orgánica de la Agencia Financiera de Desarrollo permite fortalecer aspectos relativos al gobierno corporativo, diversificar los negocios fiduciarios y emitir instrumentos en mercados internacionales con o sin garantía del Estado, entre otras materias.

La nueva Carta Orgánica de la Agencia Financiera aprobada en 2021 y regulada en 2023 por decreto, permite ampliar su papel en el país, ofrecer una mayor flexibilidad financiera y diversificación de fondeo; conceder créditos indirectos para financiar proyectos de infraestructura, administrar una gama más amplia de fondos e invertir sus activos líquidos en certificados de depósito. Además, el nuevo convenio constitutivo le permite mejorar su gobierno corporativo al separar las funciones de Directorio y Gerencia General.

La Agencia Financiera de Desarrollo es una entidad estatal creada como una persona jurídica de derecho público, autónoma y autárquica. Sus actividades son sometidas a un control directo por parte de la Contraloría General de la República, mediante un síndico nombrado por dicho organismo. Además, la entidad es sometida al marco regulatorio del Banco Central del Paraguay, a la Ley General de Bancos, Financieras y otras Entidades de Crédito y a la fiscalización de la Superintendencia de Bancos y a la Auditoría General del Poder Ejecutivo.

Su objetivo es impulsar el desarrollo económico a través de la canalización de recursos financieros y la entrega de servicios especializados al sector privado a través de bancos, financieras y cooperativas (IFIs). En este contexto, la entidad es un actor relevante en el sistema financiero al ser un complemento en la estructura de fondeo de las instituciones financieras, contribuyendo a otorgar recursos de largo plazo.

### 1.2 Descripción del negocio

La calificación de la solvencia de la Agencia Financiera de Desarrollo (AAAPy) con tendencia Estable.

Se fundamenta en su fortaleza patrimonial gracias a las continuas capitalizaciones de los resultados y de los recursos provenientes del Estado, así como en la garantía estatal de la mayor parte de sus obligaciones.

Según el informe de revisión de la calificadora de riesgos Solventa & Riskmétrica al cierre del primer semestre de 2024, la cartera de créditos de la AFD, que incluye las colocaciones por CDA, registró un incremento de 9,80% con relación al cierre del ejercicio 2023, pasando de Gs. 8.079.828 millones en Dic23 a Gs. 8.871.607 millones en Junio 24. Esto responde principalmente a los desembolsos realizados durante los primeros seis meses del año, los cuales ascendieron a Gs. 577.048 millones, destinados en un 66,4% al sector Vivienda a través de sus productos Primera Vivienda y Micasa. Esto ha impulsado e

A handwritten signature in blue ink, appearing to be a stylized 'B' or similar character, located at the bottom right of the page.



Pág. 4

aumento del activo en 4,59% hasta Gs. 9.977.177 millones, con lo que el indicador de productividad ha presentado una ligera mejora desde 84,70% en Dic23 a 88,92% en Jun24. De manera específica, la cartera vigente por intermediación financiera, excluyendo las colocaciones por CDA, ascendió a Gs. 8.100.947 millones en Jun24, y esta se concentra en un 44,4% en el sector Vivienda. Recientemente ha sido lanzado un nuevo producto diseñado por la AFD, denominado Che Róga Porã, una iniciativa del gobierno paraguayo para facilitar el acceso a las viviendas a familias de ingresos medios y bajos. Adicionalmente se ha puesto en marcha un programa de reembolso de préstamos y un programa de adelanto de fondos promipymes, a través de los cuales se busca aumentar las colocaciones de créditos, en un contexto de mayores expectativas de crecimiento impulsado por proyectos forestales, industriales, comerciales, etc.

Con respecto a la cobertura de sus obligaciones, la disminución de los depósitos en el Banco Central, debido a las mayores inversiones en CDA de corto plazo en el sector financiero por Gs. 686.581 millones y por las inversiones en Letras de Regulación Monetaria por Gs. 777.742 millones, ha ocasionado que el indicador de liquidez estructural, el cual resulta de la división de las disponibilidades + las inversiones temporales y el pasivo total, se reduzca de 18,54% en Dic23 a 13,35% en Jun24. De la misma forma, la cobertura de las obligaciones con el sector no financiero (liquidez corriente) pasó de 61,14% a 46,10% en el mismo periodo. A pesar del descenso de estos indicadores, la liquidez de la entidad es adecuada considerando su naturaleza y el respaldo del Estado. En cuanto a la estructura de fondeo, debido a su naturaleza de banca de segundo piso, la AFD no realiza captaciones de depósitos, por lo que financia sus operaciones principalmente a través de la emisión de bonos y préstamos del exterior. En ese sentido, el saldo de los bonos emitidos en circulación en términos de capital ascendió a Gs. 5.703.140 millones en Jun24, representando el 71,68% de sus obligaciones totales.

Por otra parte, los préstamos financieros han aumentado su participación en la estructura del pasivo a partir del 2022, en el marco de su Nueva Carta Orgánica que le permite obtener préstamos sin la necesidad de garantía del Estado, con un saldo de Gs. 2.138.409 millones en Jun24. Estos fondos provienen de importantes organismos internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo, el Kredinstalt fur Wiederaufbau (KfW) y Citibank S.A. Las nuevas colocaciones de bonos y las amortizaciones del primer semestre de 2024 han ocasionado que la deuda bursátil de la entidad crezca en Gs. 300.000 millones, lo que a su vez derivó en el incremento del pasivo total en 4,39% desde Gs. 7.621.752 millones en Dic23 hasta Gs. 7.956.561 millones en Jun24. Pese a esto, los indicadores de endeudamiento presentaron un descenso en ese mismo lapso, explicado por el mejor desempeño operativo y el crecimiento más que proporcional del patrimonio neto. En ese sentido, el capital integrado ha continuado con su tendencia creciente de los últimos años, llegando a Gs. 1.392.166 millones en Jun24, a partir de la capitalización de los recursos procedentes de Físalco, un fideicomiso creado para el apoyo financiero a las empresas en la pandemia del Covid-19. De la misma forma, las reservas crecieron 9,21% hasta Gs. 584.602 millones, con lo que el patrimonio neto aumentó 5,35% desde Gs. 1.917.994 millones en Dic23 hasta Gs. 2.020.616 millones en Jun24. Con esto, el indicador de solvencia patrimonial se ubicó en 13,26%, superior al promedio del sector bancario. En cuanto a su desempeño operativo y financiero, las ganancias por los créditos vigentes presentaron un incremento interanual de 19,27% desde Gs. 227.119 millones en Jun23 hasta Gs. 270.884 millones en Jun24, lo que a su vez ha derivado en el incremento del margen financiero desde Gs. 37.420 millones a Gs. 50.220 millones en ese mismo periodo.

Pág. 5

Adicionalmente, los ingresos por las inversiones en Letras de Regulación Monetaria, así como las comisiones por la administración de Fideicomisos y el FOGAPY, ascendieron a Gs. 15.345 millones, con lo que el margen operativo registró un aumento de 48,45% interanual desde Gs. 44.234 millones hasta Gs. 65.665 millones. De esta forma, la utilidad antes de impuestos se incrementó 82,74% interanual, desde Gs. 23.995 millones en Jun23 hasta Gs. 43.848 millones en Jun24, con lo que la rentabilidad del patrimonio (ROE) ha pasado de 2,64% a 4,44% en ese mismo periodo, aunque manteniéndose muy por debajo del promedio del sistema bancario de 22,52%. De la misma forma, la rentabilidad del activo (ROA) presentó una mejora, en línea con la mayor generación de utilidades, aumentando desde 0,55% hasta 0,88%, situándose igualmente por debajo del promedio del sector de 2,51%.

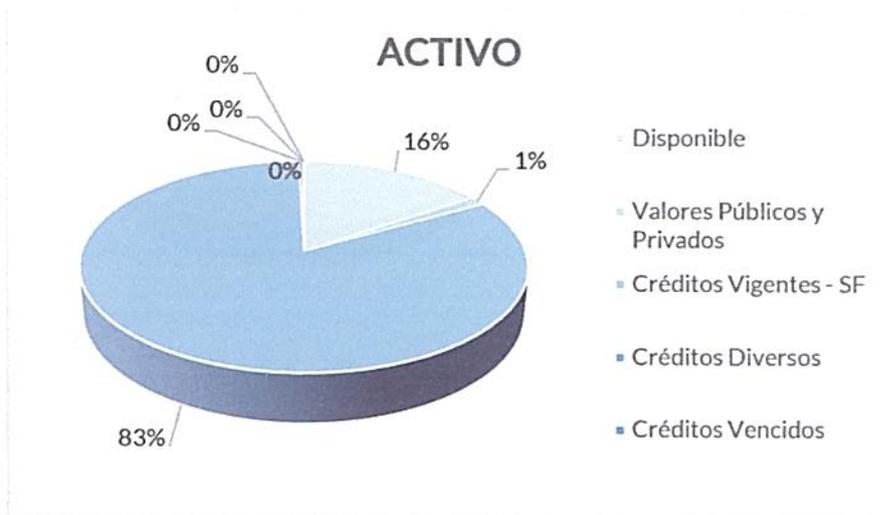
Los menores márgenes de utilidad y rentabilidad de la entidad con relación al sector bancario se explican por las tasas comparativamente bajas a las que conceden créditos a través de las instituciones de intermediación, considerando su rol de banca pública de desarrollo.

Cabe destacar que la AFD también se encarga de la administración del Fondo de Garantías del Paraguay (FOGAPY), un instrumento financiero impulsado por el Estado para mejorar el acceso al financiamiento de las empresas formalizadas, otorgando garantías adicionales o complementarias cuando las ofrecidas por estas resulten insuficientes según los criterios de las instituciones financieras. Al corte analizado, se han reportado un total de 16.408 garantías vigentes, orientadas principalmente a las micro y pequeñas empresas (78%), con un saldo de Gs. 1.342.920 millones.

A handwritten signature in blue ink is located on the right side of the page, overlapping the end of the third paragraph. The signature is stylized and appears to be a single letter, possibly 'B'.

### 1.3 Estados financieros al 31 de julio de 2024

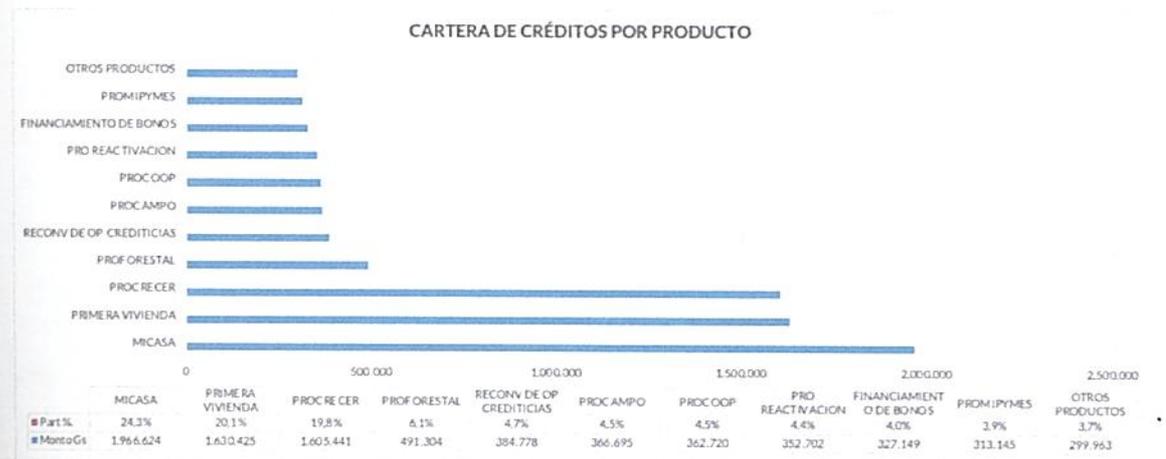
#### Estructura de Activos



Dentro del activo se destaca la importancia de los créditos vigentes del sector financiero, que representan un 83% del total a jul/24. A los créditos vigentes del sector financiero, le siguen en orden de importancia: disponible (16%) y valores públicos (1%).

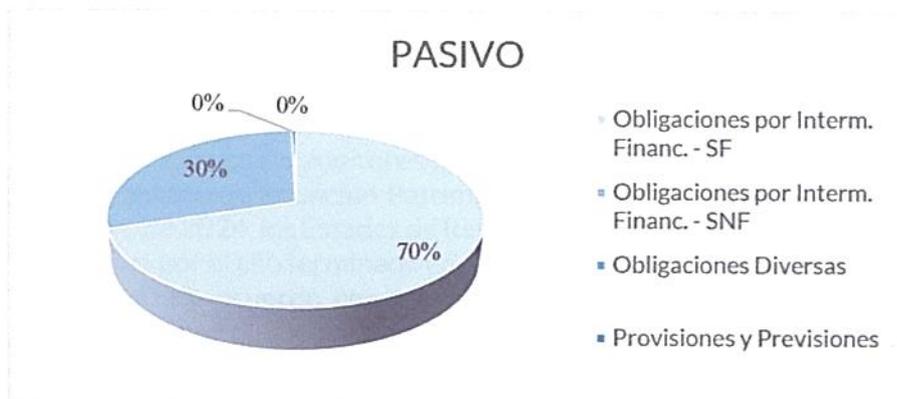
#### Créditos Vigente del Sector Financiero:

Conforme a la información al corte del 31/07/2024 se expone la concentración de la cartera de crédito por productos y por entidad:



Nº	PRODUCTO	MONTO Gs	PART. %
1	BANCOS	6.586.484	81,3%
2	COOPERATIVAS	1.407.983	17,0%
3	FINANCIERAS	106.480	1,3%
<b>Totales</b>		<b>8.100.947</b>	<b>100%</b>

### Estructura de Financiamiento



Como se puede observar, el 100% el pasivo está financiado con recursos de terceros (70% SF y 30% SNF).

## 2. Equipo de servicio al cliente

El equipo de trabajo asignado a la ejecución de la auditoría estará compuesto por:

Nombre y Apellido	Cargo
Javier Benítez Duarte	Socio Encargado
Oscar Benítez Codas	Socio de Impuestos
Nilda Acosta	Gerenta de Auditoría
Marina Mongelós	Gerenta de Impuestos
Gianny Bustamante	Gerente de Auditoría de TI
Augusto Cuenca	Gerente de Auditoría de PLD
Ruth Portillo	Jefa de Equipo
Ana Alvarez	Auditor Senior
Daisy González	Auditor Senior
Alejandra González	Auditor Junior
Fatima Segovia	Auditor Junior
Hector Leiva	Auditor Senior de Impuestos
Luisa Genes	Auditor Junior de Impuestos
Pedro González	Supervisor de PLD
Liz Velázquez	Auditor Senior de PLD



### 3. Servicios e Informes

#### 3.1 Auditoría de los estados financieros y otras informaciones a ser presentadas ante el Banco Central del Paraguay

##### Dictamen sobre los estados financieros – (Informe corto)

Nuestra función como auditores de la AFD es la de informar a la Gerencia nuestra opinión sobre el Estado de Situación Patrimonial de la Agencia Financiera de Desarrollo al 31 de diciembre de 2024, los Estados de Resultados, de Evolución del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas explicativas, que serán preparados por la AFD de acuerdo con las Normas, Reglamentaciones e Instrucciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay y, en los aspectos no reglamentados por éstas, con Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

##### Régimen de Auditorías Especiales – (Informes especiales)

De acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V “Régimen de Auditorías Especiales” del Manual de Normas y Reglamentos de Auditoría Independiente para las Entidades Financieras, aprobado por la Resolución SB. SG. N° 313 de la Superintendencia de Bancos del 30/11/2001, emitiremos los siguientes informes especiales al 31 de diciembre de 2024:

- a) Informe de Programa y Procedimientos de Auditoría.
- b) Informe sobre el Sistema Contable.
- c) Informe sobre Operaciones Fiduciarias.
- d) Informe sobre la Evaluación Anual de los Sistemas de Control Interno.
- e) Informe sobre el seguimiento de la Última Auditoría.
- f) Informe Especial sobre operaciones de ALADI.
- g) Informe Especial sobre el Cumplimiento Tributario.
- h) Informe Especial sobre el Sistema Informático.
- i) Informe Especial sobre Cumplimiento de la Ley N° 1.015.

Dicho informe, también será provisto a la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes (SEPRELAD).

- j) Informe Especial sobre Nómina del Personal de la Entidad.

Dicho informe también será provisto a la Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados Bancarios.

A handwritten signature in blue ink is located in the bottom right corner of the page. The signature is stylized and appears to be a single name.

## **Informe referido al Manual de Control Interno Informático para Entidades Financieras (MCIIEF) e Informe referido al Manual de Gobierno y Control de la Tecnología de la Información (MGCTI)**

A efectos de dar cumplimiento a las Resoluciones de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay SB.SG N° 188 del 11/7/2002 y SB.SG. N° 124/2017, realizaremos la revisión de sistemas y emitiremos al 31 de diciembre de 2024 nuestro Informe de Procedimientos Convenidos diseñados para cumplir con los objetivos de control establecidos en el Manual de Control Interno Informático para Entidades Financieras (MCIIEF) y lo establecido en el Manual de Gobierno y Control de la Tecnología de la Información (MGCTI), cuya implementación fue resuelta por el ente de contralor mencionado

### **3.2 Auditoría de los estados financieros y otras informaciones a ser presentadas ante otros entes de contralor**

Adicionalmente, se emitirán los siguientes informes para ser presentados ante otros entes de contralor en cumplimiento de las regulaciones aplicables vigentes:

a) **Informe de Recomendaciones de Aspectos Tributarios**

Informe de seguridad razonable sobre el estado de la declaración sobre impuestos administrados por Dirección Nacional de Ingresos Tributarios y todos sus anexos, de acuerdo a lo previsto en el Art. 33 de la Ley 2.421/04 y sus reglamentaciones.

b) **Informe Especial sobre Cumplimiento de la Ley N° 1.015.**

Informe de seguridad limitado sobre el diseño y funcionamiento de las políticas, procedimientos y mecanismos de control adoptados por la Entidad para prevenirse de ser utilizada para el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, en base a los lineamientos establecidos por la SEPRELAD.

A handwritten signature in blue ink is located on the right side of the page, overlapping the text of the second item in the list.

#### 4. Naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría

Los procedimientos a aplicar para el dictamen sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2024, son en la visita preliminar (setiembre a noviembre de 2024), y en la visita final (enero y febrero de 2025).

ASPECTOS GENERALES		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Ambiente de Control	Fecha interina
2	Procedimientos de Control	Fecha interina
3	Evaluación del Riesgo de Control	Fecha interina
4	Cumplimiento y calidad de la provisión de Informes a la SIB	Fecha interina
5	Cálculo del valor del concepto de Importancia Relativa Patrimonial	Fecha interina y al cierre del periodo
6	Determinación del valor del concepto de Materialidad	Fecha interina y al cierre del periodo
7	Determinación del valor del concepto de Importancia Relativa de Resultados	Fecha interina y al cierre del periodo
8	Evaluación de los factores que afectan los negocios en marcha	Durante el transcurso del trabajo de auditoría
9	Verificación de la aplicación por la AFD del Plan y Manual de Cuentas establecido por la Superintendencia de Bancos y de la aplicación uniforme de las normas contables con respecto al año anterior	Durante el transcurso del trabajo de auditoría

DISPONIBILIDADES CAJA Y BANCOS		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Control Interno	Fecha interina
2	Arqueo de Efectivo y Otros Valores	Al cierre del período, si fuera mayor a la materialidad de desempeño No será menor al 80%.
3	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	100% de los riesgos al cierre del período
4	Pruebas de Cumplimiento del rubro Caja	Ejecución de controles del procedimiento de arqueo durante el año (De ser significativo)
5	Confirmación de saldos	Fecha interina y al cierre del período, al 100% de saldos en Bancos
6	Pruebas de Cumplimiento del rubro Bancos	Fecha interina



VALORES PÚBLICOS		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Control Interno	Fecha interina
2	Arqueo de valores *	*Confirmación de saldos interina y al cierre del año al 100% de los valores en existencia
3	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	100% de los riesgos en fecha interina y al cierre del período
4	Pruebas de Cumplimiento	Ejecución de controles del procedimiento de cumplimiento durante el año

CRÉDITOS Y CONTINGENCIAS		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
<b>DEUDORES COMERCIALES</b>		
1	Evaluación del Proceso de Administración del Crédito	Fecha interina
<b>VIGENTES</b>		
1	Arqueo de Documentos (Pagarés)	Verificación conforme método de muestreo aleatorio al cierre del período
2	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	Muestra por cobertura monetaria en fecha interina y al cierre del período
3	Confirmación de saldos	Selección por cobertura monetaria y muestreo estadístico, seleccionados a efectos de confirmación de saldos, en fecha interina y al cierre del período
4	Pruebas de Cumplimiento	Ejecución del procedimiento de verificación de la clasificación durante el año
<b>VENCIDOS EN GESTIÓN DIRECTA</b>		
1	Arqueo de Documentos (Pagarés)	No presenta saldos en fecha de planificación. Si presentare saldos al cierre del período, verificación conforme método de muestreo aleatorio
2	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	No presenta saldos en fecha de planificación Si presentare saldos al cierre del período, muestra por cobertura monetaria
3	Pruebas de Cumplimiento	Ejecución del procedimiento de verificación de la clasificación durante el año



CRÉDITOS Y CONTINGENCIAS		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
<b>VENCIDOS EN GESTIÓN JUDICIAL</b>		
1	Arqueo de Documentos (Presentación de Demandas)	No presenta saldos en fecha de planificación Si presentare saldos al cierre del período, verificación conforme método de muestreo aleatorio
2	Informe de los Abogados contratados	En fecha interina y al cierre del período, el 100% de los Créditos en Gestión Judicial
3	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	No presenta saldos en fecha de planificación Si presentare saldos al cierre del período, muestra por cobertura monetaria
4	Pruebas de Cumplimiento	Ejecución del procedimiento de verificación de la clasificación durante el año
<b>DEUDORES PERSONALES, CRÉDITOS DE CONSUMO Y CRÉDITOS DE VIVIENDA</b>		
1	Evaluación del Proceso de Administración del Crédito	Fecha interina
<b>VIGENTES</b>		
1	Arqueo de Documentos (Pagarés)	No aplicable*
2	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	No aplicable*
3	Pruebas de Cumplimiento	No aplicable*
<b>VENCIDOS EN GESTIÓN DIRECTA</b>		
1	Arqueo de Documentos (Pagarés)	No aplicable*
2	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	No aplicable*
3	Pruebas de Cumplimiento	No aplicable*
<b>VENCIDOS EN GESTIÓN JUDICIAL</b>		
1	Arqueo de Documentos (Presentación de Demandas)	No aplicable*
2	Informe de los Abogados contratados	No aplicable*
3	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	No aplicable*
4	Pruebas de Cumplimiento	No aplicable*

\* La AFD es una banca pública de segundo piso que opera a través de Instituciones Financieras Intermediarias por lo cual no otorgan créditos directos de consumo.



CRÉDITOS DIVERSOS		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Control Interno	Fecha Interina
2	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	100% de los riesgos al cierre del período
3	Pruebas de Cumplimiento	Selección por cobertura monetaria con alcance suficiente de acuerdo con el juicio profesional del auditor (De ser significativo al cierre del año)

INVERSIONES		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Control Interno	Fecha Interina
2	Revisión de la Clasificación de los Riesgos	No presenta saldos en fecha de planificación. Si presentare saldos al cierre del período, 100% de los riesgos al cierre del período
3	Pruebas de Cumplimiento	Selección por cobertura monetaria con alcance suficiente de acuerdo con el juicio profesional del auditor (De ser significativo al cierre del año)

BIENES DE USO		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Control Interno	Fecha interina
2	Evaluación de Criterios de Valuación	Ejecución del procedimiento de pruebas sustantivas a fecha interina y al cierre del período
3	Pruebas de Cumplimiento	Selección por cobertura monetaria con alcance suficiente de acuerdo con el juicio profesional del auditor (De ser significativo al cierre del año)



CARGOS DIFERIDOS		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Control Interno	Fecha interina
2	Evaluación de Criterios de Valuación	Ejecución del procedimiento de pruebas sustantivas a fecha interina y al cierre del período
3	Pruebas de Cumplimiento	Selección por cobertura monetaria con alcance suficiente de acuerdo con el juicio profesional del auditor (De ser significativo al cierre del año)

OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA - SF/SNF		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Control Interno	Fecha interina
2	Análisis de la Concentración y Estructura	100% de las obligaciones a la ejecución del procedimiento de pruebas sustantivas al cierre del período
3	Confirmación de saldos	En fecha interina y al cierre del período, el 100% de las obligaciones por intermediación financiera del sector financiero
4	Pruebas Sustantivas	Revisión documental y reproceso de intereses de los bonos emitidos correspondiente a las obligaciones por intermediación financiera del sector no financiero
5	Pruebas de Cumplimiento	Ejecución de pruebas durante el año

OTRAS OBLIGACIONES		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Control Interno	Fecha interina
2	Análisis de la Concentración y Estructura	100% de las obligaciones a la ejecución del procedimiento de pruebas sustantivas al cierre del período
3	Confirmación de saldos	Selección por cobertura monetaria y muestreo estadístico, seleccionados a efectos de confirmación de saldos, en fecha interina y al cierre del período (De ser significativo al cierre del año)
4	Pruebas de Cumplimiento	Ejecución de pruebas durante el año (De ser significativo al cierre del año)



PATRIMONIO NETO		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Control Interno	Fecha interina
2	Análisis del Proceso de cálculo del Ratio y calidad de la ponderación de los Activos	Fecha interina con corte al 31/10/2024 y al cierre del período 31/12/2024
3	Pruebas Sustantivas	100% al cierre del período

CUENTAS DE RESULTADOS		
Nº	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Cálculo global de los intereses ganados y perdidos mensualmente a partir de los capitales y tasas promedio	Revisión analítica interina y al cierre del período
2	Análisis estadístico de la evolución de las comisiones y aclaración de las variaciones o desviaciones significativas	Revisión analítica interina y al cierre del período
3	Análisis estadístico de la evolución de las retribuciones y sus cargas sociales y aclaración de las variaciones o desviaciones significativas	Revisión analítica interina y al cierre del período
4	Control de liquidaciones y pagos de retribuciones al personal así como sus correspondientes cargas sociales	Control por pruebas a fecha interina. Revisión analítica interina y al cierre al del período
5	Análisis estadístico de la evolución de los gastos y aclaración de las variaciones o desviaciones significativas	Revisión analítica interina y al cierre del período
6	Examen selectivo de las transacciones de gastos con documentación respaldante verificando la correcta autorización de los mismos	Revisión al cierre del período
7	Análisis de la razonabilidad de las partidas de gastos más significativas y control con documentación respaldante	Revisión analítica interina y al cierre del período



COMERCIO EXTERIOR		
N°	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Proceso de Administración de Operaciones de Comercio Exterior	No presenta saldos en fecha de planificación Se realizará si presentare saldos al cierre del período
2	Pruebas de Cumplimiento	No presenta saldos en fecha de planificación. Se realizará si presentare saldos al cierre del período

CAMBIOS		
N°	Procedimiento	Oportunidad y Alcance
1	Evaluación del Proceso de Administración de Operaciones propias del Sector de Cambios	Fecha interina
2	Pruebas de Cumplimiento	No presenta saldos en fecha de planificación. Se realizará si presentare saldos al cierre del período
3	Pruebas Sustantivas	Control de la posición de cambios y valuación a fecha interina y al cierre del período



## 5. Plazos y ocasión para la presentación de Informes a la Superintendencia de Bancos

INFORMES	PLAZO MÁXIMO	OCASIÓN
<b>1. INFORMES DE AUDITORIA SOBRE ESTADOS FINANCIEROS</b>		
1.1 Informe Final al 31 de diciembre de 2024	Antes del 28 de Febrero de 2025	Finalizado los trabajos
<b>2. INFORMES ESPECIALES</b>		
2.1 Informe Final al 31 de diciembre de 2024	Antes del 28 de Febrero de 2025	Finalizado los trabajos
<b>3. INFORME DE PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS</b> Procedimiento SM.01 del MANUAL DE GOBIERNO Y CONTROL DE TECNOLOGIAS DE INFORMACIÓN (MGCTI).		
3.1 Informe Final al 31 de diciembre de 2024	Antes del 28 de Febrero de 2025	Finalizado los trabajos
<b>4. INFORMES DE AUDITORIAS DE CARÁCTER URGENTE</b>		
4.1 Fraudes. 4.2 Hechos que pueden afectar la solvencia de la entidad financiera. 4.3 Toda otra información que tenga conocimiento el auditor y que pueda traer consecuencias graves para la entidad financiera.	Inmediatamente	Detectado el hecho

## 6. Plazos y ocasión para la presentación de Informes ante otros entes de contralor

INFORMES	PLAZO MÁXIMO	OCASIÓN
<b>1. INFORMES DE RECOMENDACIONES DE ASPECTOS TRIBUTARIOS</b>		
1.1 Informe Final al 31 de diciembre de 2024	Antes del 24 de Marzo de 2025	Finalizado los trabajos
<b>2. INFORME ESPECIAL SOBRE CUMPLIMIENTO DE LA LEY N° 1.015.</b>		
2.1 Informe Final al 31 de diciembre de 2024	Antes del 28 de Febrero de 2025	Finalizado los trabajos

