CAJA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

INFORME DE AVANCE DE AUDITORIA DURANTE EL PERIODO FINALIZADO AL 31.10.2023

ENERO 2024

CAJA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

INFORME DE AVANCE DE AUDITORIA DURANTE EL PERIODO FINALIZADO AL 31.10.2023

ENERO 2024

CONTENIDO

- Carta de Presentación
- Informe de Avances
- Aspectos relacionados al Área de Tecnología
- Documentos Pendientes

Asunción, 25 de Enero de 2024

A los Señores
Presidente y Miembros del Directorio de
CAJA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES
Asunción - Paraguay
Presente

De nuestra consideración:

Tenemos el agrado de dirigirnos a ustedes a los efectos de presentar adjunto nuestro Informe de Avance sobre la revisión de las operaciones administrativas – contables e Informático que hemos examinado por el período concluido al **31 de Octubre de 2023**, tomando como base los estados financieros finalizados en esa fecha.

El contenido del informe ha sido dividido en las siguientes secciones a efectos de facilitar su lectura:

I Informe de Avance
II Aspectos relacionados al Área de Tecnología
III Documentos Pendientes

Agradecemos la colaboración prestada por los personales de la Entidad para el desarrollo de nuestro trabajo y quedamos a vuestra disposición para cualquier aclaración y/o ampliación que estimen necesaria.

Atentamente,

Arsenio Recalde Estigarribia
Socio
PCG Auditores Consultores
Reg. Prof. CCP N° F-42

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

I- INFORME DE AVANCES

Como resultado de la aplicación de pruebas de auditoría de validación de saldos y de cumplimiento, detallamos los aspectos más relevantes que merecen vuestra consideración relacionada al AVANCE DE LA AUDITORIA.

1. DISPONIBILIDADES - BANCO

Procedimos al análisis de las cuentas del balance al 31 de octubre cruzando los saldos expuestos con los extractos bancarios, y del análisis realizado no tenemos objeciones que realizar.

Igualmente se ha procedido a la remisión de cartas de conformación de saldos con las Entidades financieras con los que la Entidad mantenía operaciones al 31/12/2023, en el presente informe lo que se hace es referencia al nivel de respuestas obtenidas a la fecha, verificaciones de saldo como tal no se han podido realizar, debido a que a la fecha del presente informe aun no contamos con el balance cerrado al 31/12/2023.

Por lo que pasamos a informar el status de las respuestas recibidas:

Cta Contable	Denominacion de la Cta	RESPONDIO	
		SI	NO
-11020203	Banco Nacional de Foment	✓	
-11020205	CitiBank c.a.		✓
-11020208	Bco. Nacion Argentina	✓	
-11020210	Banco GNB	✓	
-11020212	Banco do Brasil S.A.	✓	
-11020217	Itau S.A.	✓	
-11020223	Banco Continental C.A.	✓	
-11020224	GNB FUSION.	✓	
-11020226	Banco BASA		
-11020245	Sudameris del Paraguay S	✓	
-11020247	Itau Haberes Jubilatorio	✓	
-11020251	Itau-Tarj.de Credito.-	✓	
-11020252	Vision Banco S.A.E.C.A.-		✓
-11020253	Continental-Cta.Hab.Jubi	✓	
-11020255	Interfisa.-		✓
-11020257	Itau-Tarj.Debito Pre-Pag	✓	
-11020260	Banco Familiar S.A.		✓
-11020261	Banco Atlas S.A.	✓	
-11020262	BANCOP.-	✓	
-11020267	Vision Banco Sede Social		✓
-11020268	Interfisa - Fond.p/Canc.		✓
-11020272	Banco Rio.-	✓	
-11020273	Banco Rio 13º Hab.Jub.	✓	
-11020274	Bco.Basa-Facturadora		✓

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

I- INFORME DE AVANCES

-11020275	Bco.Basa-Cobranzas		✓
-11020276	Bco.Basa-Comisiones		✓
-11020277	Bco.Continental-Facturad	✓	
-11020278	Bco.Continental-Cobranza	✓	
-11020280	Bco. BBVA - Cobranzas		✓
-11020281	Banco Rio-Vista	✓	
-11020282	Solar Banco		✓

Cabe mencionar que es importante que los bancos den retorno a nuestras consultas por lo material de los Saldos manejados con estos.

Recomendación:

Realizar las gestiones que sean pertinentes a fin de agotar las instancias que sean necesarias para obtener las respuestas a las cartas remitidas.

2. PRESTAMOS

En los legajos de clientes que han sido verificados (50 % de la muestra), no se observan documentaciones necesarias y relevantes para la autorización de desembolso del préstamo solicitado, cabe mencionar que esta situación se observa tanto en los desembolsos de préstamos personales como préstamos hipotecarios. Los legajos no cuentan con un orden específico, pudiendo un documento estar al comienzo del legajo en una carpeta y al final en la otra, algunas sin embargo cuentan con separadores permitiendo un control más eficiente. Más abajo detallamos los documentos faltantes:

- Cedula de Identidad.
- Certificado de Cumplimiento Tributario o Constancia de no ser contribuyente.
- Informe detallado del analista de línea de crédito aprobada.
- Estudio de Legales.
- Informconf.

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

I- INFORME DE AVANCES

AFILIADO	- Cedula de Identidad	- Certificado de Cumplimiento Tributario o Constancia de no ser contribuyente.	- Informe detallado del analista de línea de crédito aprobada.	- Estudio de Legales.	- Informconf.
ARZA FELIU IRIS ANSELMA			X		
ENRIQUEZ NUÑEZ GUSTAVO DIONIC			X		
DIAZ MONGELOS JORGE HERNAN		X			
WERNER SCHMIDT ERICA BETTINA	X			X	X

Recomendación:

Proceder a completar el legajo de los afiliados de manera a cumplir con las políticas establecidas por la entidad. Establecer una uniformidad en lo que respecta al armado y llenado de los legajos para cada caso.

3. SEGUIMIENTO DE LA AUDITORIA ANTERIOR

En fecha 28 de diciembre del 2023 se solicitó vía correo los documentos o acciones que se tomaron con relación a las observaciones de la Auditoria del periodo 2022. Al respecto a la fecha no hemos tenido respuesta de las mismas, las que se detallan seguidamente:

Resumen de observaciones	Estados al 31.12.23
RESULTADOS DE LA CONCILIACIÓN DE INGRESOS Se excluyen los intereses cobrados sobre Certificados de Ahorros a la Vista, en Fondos Mutuos y de Depósitos de Ahorro	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas
RESULTADOS DE LA CONCILIACIÓN DE RETENCIONES A TERCEROS Las cuentas contables en las que se registran los movimientos de estos dos tipos de retenciones no tienen saldos en el balance de cierre: El 31/12/2021 según asiento 25036 ambos saldos fueron cancelados por pago contra la cuenta del Banco Bilbao Viscaya Argentaria. Ambas retenciones, fueron liquidadas ante la Administración Tributaria el 04/01/2022, de acuerdo a las declaraciones juradas revisadas.	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

I- INFORME DE AVANCES

RESULTADOS DE LA COMPARACIÓN DE LOS IMPORTES DEL CUADRO DE DEPRECIACIÓN FC 7.1 Y LOS SALDOS DEL BALANCE GENERAL AL 31/12/2021 Diferencia que surge en la operación del ejercicio 2020, aparentemente un alta no incluida en el Formulario, que probablemente incorporó el revalúo sobre ese bien pero no el valor de la incorporación del terreno, de acuerdo a los datos obtenidos del Inventario de Bienes presentado por la Entidad, en el que se observa un alta con un costo unitario de G 5.159.766.629 en fecha 01/11/2020, más el revalúo de G 78.465.347, que da un valor neto de G 5.081.301.282, más una pequeña diferencia de un poco más de G 4 millones..	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas
COMPRAS GRAVADAS AL 10% RELACIONADAS A INGRESOS EXENTOS La diferencia en el mes de noviembre es significativa y se da simplemente por un error en el tipo la declaración jurada, en la que están repetidos secuencialmente 3 números el 428, es decir, dice G 5.766.428.428.367, debiendo ser 5.766.428.367. Aunque se haya producido este error, el mismo no tiene incidencia en la determinación del impuesto por tratarse de compras relacionadas a ingresos exentos. Además, los créditos fiscales no son utilizados, sino considerados como costo.	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas
PLAZOS DE PRESENTACIONES DEL IVA En el cuadro precedente se puede ver que 11 de las 12 presentaciones de las declaraciones juradas fueron realizadas con atraso, las que generaron pago de contravenciones.	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas
SE REQUIERE IMPLEMENTAR DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA DE INGRESOS Y LIBROS IMPOSITIVO Emitir facturas de conformidad a los requerimientos legales e implementar los registros y libros impositivos correspondientes, con el fin de evitar contingencias fiscales con la Administración Tributaria, además, esta práctica permitirá fortalecer los controles internos de la Entidad y facilitará el cumplimiento de nuevas obligaciones impuestas por la Subsecretaría de Estado de Tributación para el ejercicio fiscal 2022.	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas
TRATAMIENTO DEL IRE Y EL IVA Proceder conforme a los requerimientos de las normativas vigentes, con el fin de evitar contingencias fiscales con la Administración Tributaria, además, esta práctica permitirá fortalecer los controles internos de la Entidad y facilitará el cumplimiento de nuevas obligaciones impuestas por la Subsecretaría de Estado de Tributación para el ejercicio fiscal 2022..	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

I- INFORME DE AVANCES

LIBROS CONTABLES NO SE ENCUENTRAN RUBRICADOS Debido a las características de la Caja Bancaria, sugerimos obtener un Dictamen Profesional sobre la obligatoriedad de contar con libros contables, que, de resultar afirmativo, requeriría la gestión de una autorización para registrar contablemente a través de métodos electrónicos de procesamiento automático de datos, y la rubricación en hojas continuas, enumeradas correlativamente.	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas
LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ENTIDAD NO INCLUYEN EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Recomendamos que como contribuyente de la Subsecretaría de Tributación, la Caja Bancaria incluya el Estado de Flujo de Efectivo, como parte de los Estados Financieros de la Entidad, para dar cumplimiento a los requerimientos de las reglamentaciones vigentes y evitar contingencias impositivas con la Administración Tributaria.	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas
CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO Encarar acciones que permitan subsanar las presentaciones que están pendientes, excepto, la del numeral 1, cuya solución depende de otras instancias.	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas
LITIGIO PENDIENTE CON LA SUB SECRETARÍA DE ESTADO DE TRIBUTACIÓN Proseguir con las acciones ya iniciadas años atrás, que permitan subsanar las situaciones señaladas.	Sin respuesta al pedido de acciones tomadas

Recomendación:

Tomar en cuenta las observaciones mencionadas por la auditoria anterior y actualizar los estados en que se encuentran en el periodo actual.

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

I- INFORME DE AVANCES

4. CASOS JUICIALES

A la fecha del presente informe, el status de la respuesta de los circulares de abogados es el siguiente:

ITEM	Abogado - Estudio Jurídico	RESPONDIO	
		SI	NO
1	Nelson Alcides Mora		✓
2	Miguel Carvallo Balbuena		✓
3	De Gasperi & Asociados	✓	
4	Hector Simón Villamayot	✓	
5	Juan Julio Bernal Marzel	✓	
6	Estudio Beconi S.A.	✓	
7	Rosaura Kadomatsu	✓	
8	JUAN DOMINGO DELGADO		✓
9	JULIO ANIBAL MALLORQUIN		✓
10	LUCIA YAKUSIK		✓
11	CESAR BOGARIN ALEN	✓	
12	RICARDO AMARILLA		✓
13	SANDRA DOLDAN		✓
14	CYNTHIA PEREZ TORANZO		✓
15	MARTIN RIERA		✓
16	RODOLFO BERENDSEN		✓
17	LUIS DARIO LEZCANO		✓
18	FRANCISCO ESQUIVEL		✓
19	JAZMIN ESCOBAR		✓
20	JUAN PABLO WASMOSY		✓
21	LUCIANO BERNAL		✓
22	EDUARDO LEZCANO		✓
23	FRANCISCO JAVIER GODOY		✓
24	ARIEL PRIETO BOGGINO		✓
25	ALEJANDRO COCCO		✓
26	CESAR ESTIGARRIBIA		✓
27	JORGE ARANDA ROMERO		✓
28	RUBEN ESTELA SEGOVIA		✓
29	ABG. JUAN IGNACIO CAREAGA GADEA.		✓
30	ANGEL DANIEL LIRD		✓
31	SERGIO CANDIA BOGADO		✓
32	JOEL RAMON MONTANIA QUINTANA		✓

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

I- INFORME DE AVANCES

Recomendación:

Solicitar a los asesores que respondan las circulares remitidas, ya que la mismas suponen un procedimiento mandatorio de Auditoría, y la no respuesta de las mismas podrá por su relevancia podrá suponer la mención de las mismas en el Dictamen de la auditoria para la emisión del informe final.

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

II- ASPECTOS RELACIONADOS AL AREA DE TECNOLOGIA

A. ETAPA DE PLANEACIÓN Y ORGANIZACIÓN DE TI

A.1. Definición de la Política de Seguridad de Información.

Situación Actual

Según entrevista y evaluación realizada en fecha 29 de enero del 2024, hemos observado que la CAJA DE JUBILIADOS Y PENCIONADOS DE EMPLEADOS BANCARIOS Y AFINES no dispone de políticas para la gestión del área de TI, el manual de funciones del departamento de TI se encuentra desactualizado (pendiente de aprobación), no se observa manual de funciones del área, manual de procedimientos del área y por lo tanto no cuentan con un plan de implementación de los mismos. En los controles realizados por los departamentos de Auditoría interna no se realizan pruebas sustantivas sobre reportes emitidos por los sistemas informáticos.

Riesgos inherentes:

- Falta de políticas para la gestión del área de TI:

Riesgo: Ausencia de una dirección clara y coherente para la gestión de TI, lo que puede traducirse en:
Falta de planificación estratégica y objetivos.
Incoherencia en la toma de decisiones.
Duplicación de esfuerzos y recursos.
Vulnerabilidades en la seguridad informática.
Dificultad para la gestión de proyectos y cambios.

- Manual de funciones del departamento de TI desactualizado y pendiente de aprobación:

Riesgo: Falta de claridad en las responsabilidades y funciones del personal de TI, lo que puede ocasionar:
Desempeño deficiente del personal.
Falta de motivación y compromiso.
Conflictos entre los miembros del equipo.
Dificultad para la evaluación del desempeño.
Retrasos en la ejecución de tareas.

- Ausencia de manuales de funciones y procedimientos del área:

Riesgo: Falta de documentación formal que describa los procesos y procedimientos de TI, lo que puede generar:
Inoperancia e ineficiencia en los procesos.
Falta de control y seguimiento de las actividades.
Dificultad para la capacitación del personal.
Vulnerabilidades en la seguridad de la información.
Riesgo de errores y omisiones.

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

II- ASPECTOS RELACIONADOS AL AREA DE TECNOLOGIA

- Falta de pruebas sustantivas sobre reportes emitidos por los sistemas informáticos en los controles realizados por los departamentos de Auditoría interna:

Riesgo: Imposibilidad de verificar la confiabilidad e integridad de la información financiera y operativa, lo que puede derivar en:
Fraude y corrupción.
Errores en la toma de decisiones.
Pérdidas económicas.
Daño a la imagen de la institución.
Incumplimiento de las normas y regulaciones..

Recomendaciones

Elaborar el Manual de Políticas de TIC.

Estos procesos deberán ser propuestos al Comité de TI y aprobado por la Gerencia General.

Como parte del Plan de Seguridad a elaborar se deben tener en cuenta los siguientes ítems:

Políticas y estándares de Seguridad del Personal:

- Obligaciones de los usuarios
- Acuerdo de uso y confidencialidad
- Entrenamiento en Seguridad informática
- Medidas disciplinarias
- Implementar un plan de pruebas sustantivas sobre reportes emitidos por los sistemas informáticos en los controles realizados por los departamentos de Auditoría interna.

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International

III- DOCUMENTOS PENDIENTES

Para la verificación final de las cuentas materiales y las carpetas de créditos que dan pendientes los documentos que se citan a continuación:

- Balance General y Estado de Resultados al 31/12/2023
- Conciliaciones y extractos de todas las cuentas bancarias al 31.12.2023.
- Cuadro de Revalúo y Depreciación de bienes del activo fijo.
- Composición de saldos del 100 % de las cuentas activas y pasivas en medios magnéticos en archivos xls o dbf.
- Mayor de todas las cuentas al 31.12. 2023, en medio magnético.
- Formularios de retenciones de IVA y Renta de los meses de noviembre a diciembre 2023.
- Constitución y sus modificaciones.
- Planillas de aportes del empleador en Excel o Txt
- Planillas de aportes del empleado en Excel o Txt
- Libro Ventas del Ejercicio 2023
- Libro Compras en Excel o Txt de Enero a Diciembre 2023
- Ejecución Presupuestaria del Ejercicio 2023
- Comprobantes de compras solicitados para su verificación solicitados en fecha 18/01/2023.
- Cartas Circulares de Aportantes, Carta Circular BCP y Cartas Circulares de Afiliados para su remisión.

LIMITACIONES A NUESTRA RESPONSABILIDAD

No hemos realizado un análisis de la totalidad de las operaciones realizadas por la Entidad durante el periodo auditado, nuestra responsabilidad consiste en informar sobre los desvíos a las normas contables e impositivas vigentes, detectadas en las muestras de operaciones seleccionadas conforme al alcance establecido. En fecha 01 de enero del 2024 por decreto del BCP ACTA N° 1, se formalizo la intervención del Ente, desde esa fecha el acceso a los documentos y la provisión de archivos se ha visto mermada. Por tanto, aquellas operaciones que no formaron parte del examen efectuado o que no hayamos accedido a los respaldos solicitados y que podrían derivar en contingencias contables e impositivas para la Entidad, son de exclusiva responsabilidad de la misma.

Es importante recalcar que de no recibir las documentaciones pendientes como mucho para el día 02/02/2024, no estamos en condiciones de garantizar la entrega del informe final para la fecha prevista en el pliego, por lo cual de persistir la imposibilidad de remisión y provisión de informes y documentos en tiempo y forma, se debiera de analizar la posibilidad de una extensión de los plazos originales para entrega del Informe Final, o en su defecto emitiremos nuestro informe con las limitaciones que ello implique.

Prócer Agustín Yegros N° 627 c/ Río Tebicuary
(+595 981) 660 866 (+595 21) 203 965 / 203 913
informes@pcg.cpm.py
www.pcg.com.py Asunción-Paraguay

FIRMA MIEMBRO DE Nexia International