

Formato Apéndice 2

I. Información general:

N° de formato:	2023-5300-00002
Entidad auditada:	BANCO AGROPECUARIO - AGROBANCO
Periodo	2023 ENERO - JUNIO

II. Recomendaciones:

<u>Nro de informe</u>	<u>Tipo de informe</u>	<u>Nro</u>	<u>Recomendación</u>	<u>Estado</u>
001-2022- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	2	tomar medidas Tomar las medidas necesarias a fin de contar a la brevedad, con la aprobación de FONAFE del Plan de Reestructuración y Monitorear y asegurarse de la formulación del Plan Estratégico Institucional, enmarcado en los lineamientos corporativos de FONAFE.	En Proceso
001-2022- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	3	ejecutar ejecutar los procedimientos necesarios a fin de contar a la brevedad con los respectivos análisis y/o reportes operativos de la partida generada en el rubro Otros Activos y evalúe los resultados y conclusiones abordadas por la Gerencia del Banco en relación con la transferencia de cartera, y concluyan si estos originarían un efecto en los estados financieros del Fondo.	Implementada
001-2022- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	4	establecer procedimientos y controles que aseguren el registro integro y razonable de los ingresos financieros de la cartera de créditos, en el estado de resultados y en las cuentas en suspenso, los cuales deberían considerar una depuración y automatización de procesos en el sistema que a la fecha requieren el ingreso de asientos manuales, los cuales incrementan el riesgo de error en la valuación y determinación de estos saldos, asimismo la realización de pruebas de consistencia sobre la data y recálculos en los periodos que hayan existido debilidades significativas en los sistemas de información que soportan los cálculos automáticos de los ingresos financieros. Estas evidencias y papeles de trabajo deberán estar disponibles oportunamente para las revisiones posteriores de la gerencia, los auditores internos y externos y los organismos supervisores, a efectos de poder validar la razonabilidad de este rubro contable. Cabe señalar que dicha evidencia deberá contemplar la totalidad de los intereses financieros registrados en el estado de resultados (devengado y percibido) así como los registrados en cuentas en suspenso.	Implementada
001-2022- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	5	contar con los análisis y reportes operativos asimismo, efectúen la conciliación de saldos entre los análisis y reportes y los respectivos saldos contables; se registren oportunamente las regularizaciones de ser aplicable con la	Implementada

<u>Nro de informe</u>	<u>Tipo de informe</u>	<u>Nro</u>	<u>Recomendación</u>	<u>Estado</u>
			debida aprobación de los funcionarios autorizados, y se aseguren de contar con la adecuada documentación de respaldo.	
001-2022- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	6	obtener obtener un pronunciamiento referido a la razonabilidad de los principios contables aplicables al Fondo y de ser aplicable la prelación de los mismos y su fecha de aplicación, así como realizar las modificaciones en el convenio de comisión de confianza, respecto al marco contable aplicable al registro de las operaciones del Fondo, de ser aplicable. Una vez concluido este procedimiento y luego de formalizar algún cambio de ser aplicable, evaluar el cumplimiento de los acuerdos formales, si los efectos contables productos de los mismos deberán ser registrados de manera prospectiva o retrospectiva, y hacer los ajustes y/o reclasificaciones necesarias de ser aplicables.	Implementada
003-2022- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	1	Disponer que la División de Contabilidad acredite la tenencia del Libro de Inventarios y Balances; así como, ordenar su actualización acorde con lo dispuesto en el marco de la normativa tributaria vigente que permita garantizar el acceso y disponibilidad a dicho documento.	Implementada
003-2022- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	2	Disponer que la División de Procesos, Organización y Métodos, en coordinación con las áreas operativas, incluya en el Manual de Procedimientos del Proceso Crediticio, los documentos que evidencien la labor de supervisión efectuada por los niveles competentes, a fin de asegurar que los expedientes contengan la documentación exigible, de manera que garanticen la calidad, suficiencia y confiabilidad del resultado de las actividades operativas del AGROBANCO; así como, la verificación posterior de los créditos.	Implementada
003-2022- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	3	Disponer que la División de Procesos, Organización y Métodos, en coordinación con las áreas operativas incluya en el Manual de Procedimientos del Proceso Crediticio, el plazo para la remisión de la documentación de expedientes de crédito al Centro Interno de Digitalización QUE PERMITA EL acceso POR PARTE DE LAS ÁREAS a los expedientes crediticios EN FORMA OPORTUNA.	Implementada
003-2022- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	4	Disponer que la Gerencia de Transformación, Tecnología e Innovación conjuntamente con la Gerencia de Negocios adopten las acciones inmediatas que permitan la implementación de la Carpeta Virtual, en cumplimiento a lo establecido en el Manual de Procedimientos del Proceso Crediticio.	En Proceso
003-2022- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	5	Disponer que la Gerencia General, en coordinación con la Gerencia de Administración, Operaciones y Finanzas, definan y doten los recursos humanos y logísticos necesarios que permita atender la demanda de digitalización de expedientes crediticios existente y asegurar que dicho proceso se efectúe de una manera oportuna y conforme a los estándares definidos por AGROBANCO.	En Proceso
013-2021- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	2	implemente las acciones correspondientes a fin de que se inicie el proceso de revisión de los créditos, a fin de determinar aquellos	En Proceso



<u>Nro de informe</u>	<u>Tipo de informe</u>	<u>Nro</u>	<u>Recomendación</u>	<u>Estado</u>
			beneficiarios que se encontraban fallecidos antes de la transferencia de la cartera y se proceda a comunicar a la gerencia de Negocios y Banco Verde y posteriormente al comité de Gerencia. proceder a la devolución de los créditos a AGROBANCO y el retorno de los recursos al Fondo AGROPERU.	
013-2021- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	3	Disponer a la Gerencia General Disponer a la Gerencia General, que en coordinación con la División de Fondos Especiales, se establezcan procedimientos específicos recuperación de aquellos créditos cuyos beneficiarios fallecidos, no hayan suscrito la solicitud de seguro y no tienen activo el seguro de desgravamen y por aquellos clientes que al momento de ser evaluados por la aseguradora presentan observaciones y son rechazados.	En Proceso
013-2021- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	4	Disponer a la Gerencia General realice con las áreas involucradas las gestiones pertinentes para recuperar el monto honrado del 30% de los créditos vigentes, y se proceda a la transferencia de los recursos al Fondo AGROPERU.	En Proceso
013-2021- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	5	Disponer a la Gerencia General se agilice, en coordinación con el jefe de la división de Fondos Especiales, los procedimientos establecidos en el Plan de Trabajo, para que los funcionarios de la Red de Oficinas de AGROBANCO cumplan con hacer suscribir y recopilar de los productores, los documentos establecidos en la normativa vigente en el plazo determinado para su cumplimiento; a fin de minimizar los riesgos al momento de su recuperación.	En Proceso
013-2021- OCI/5300	Informe de Auditoría de Cumplimiento	6	Disponer a la Gerencia General se designe un funcionario responsable a fin de que se coordine con las áreas pertinentes, para realizar labores de revisión de los expedientes de crédito y determinar aquellos créditos que no corresponden a café y se proceda a comunicar a la gerencia de Negocios y Banco Verde y posteriormente al comité de Gerencia. proceder a la devolución de los créditos a AGROBANCO y el retorno de los recursos al Fondo AGROPERU.	En Proceso
020-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	5	Recomendamos a la Gerencia de Contabilidad: (i) ejecutar los procedimientos necesarios en coordinación con las demás áreas operativas a fin de contar a la brevedad con los respectivos análisis y/o reportes operativos, (ii) efectúen la conciliación de saldos entre los análisis y reportes y los respectivos saldos contables, (iii) cuenten con los respectivos reportes y/o cálculos que soporten los registros a los resultados del año; asimismo iv) poner de conocimiento de la Gerencia del Banco, el alcance de las acciones de validación que se vienen planificando, a fin de que puedan obtener los comentarios y aprobación sobre la suficiencia de los mismos, v) establecer un cronograma y plazos de cumplimiento de los planes de acción del Fondo, vi) coordinar con el Banco a fin de obtener la aprobación por parte del Directorio del Banco sobre el cumplimiento a lo requerido por la Ley No.30893 en su Primera Disposición Complementaria Final.	Implementada
020-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias	6	Recomendamos al Fondo adoptar los planes de acción pertinentes a fin de que esta deficiencia	Implementada



<u>Nro de informe</u>	<u>Tipo de informe</u>	<u>Nro</u>	<u>Recomendación</u>	<u>Estado</u>
	Significativas		pueda ser superada en la auditoria del 2020, para lo cual deberá contar en forma oportuna con los reportes de ingresos por intereses de cartera y los recálculos, así como con las datas utilizadas a fin de que puedan ser validados de manera sustantiva con un alcance adecuado, independientemente de la evolución de los planes de remediación de las deficiencias significativas relacionas con el sistema IBS.	
020-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	7	Recomendamos a la Gerencia del Banco culminar con el proceso de análisis de la cuenta de manera de contar con la documentación de respaldo por dicha operación, así como, de ser necesario, realizar las regularizaciones de dicha cuenta, los cuales deben ser aprobados por los funcionarios autorizados.	Implementada
020-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	10	Recomendamos a la Gerencia de Contabilidad: (i) ejecutar los procedimientos necesarios en coordinación con las demás áreas operativas a fin de contar a la brevedad con los respectivos análisis y/o reportes operativos, (ii) realizar el análisis contable y regulatorio de la operación, a fin de cumplir con las normas de la SBS aplicables al fondo respecto a la modificación contractual de los deudores y medir el posible impacto y (iii) registrar en caso sea necesario los ajustes y/o regularizaciones que pudieran surgir como resultado de los procedimientos realizados, con la debida aprobación de los funcionarios autorizados.	Implementada
020-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	12	Recomendamos a la Gerencia de Contabilidad: (i) ejecutar los procedimientos necesarios en coordinación con las demás áreas operativas a fin de contar a la brevedad con los respectivos análisis y/o reportes operativos, (ii) efectúen la conciliación de saldos entre los análisis y reportes y los respectivos saldos contables; (iii) se registren oportunamente las regularizaciones de ser aplicable con la debida aprobación de los funcionarios autorizados, y (iv) se aseguren de contar con la adecuada documentación de respaldo.	Implementada
020-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	13	Recomendamos al Banco llevar a cabo las actividades necesarias para contar con el Plan Estratégico Institucional y Plan Operativo Institucional para el 2021, tal y como se menciona en los comentarios enviados por el Banco en la Carta No.000497-2020-AGROBANCO/GGR del 29 de diciembre de 2020.	Implementada
049-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	4	Recomendamos a la Gerencia de Contabilidad: (i) ejecutar los procedimientos necesarios en coordinación con las demás áreas operativas a fin de contar a la brevedad con los respectivos análisis y/o reportes operativos de la partida generada anteriormente en el rubro Otros Activos, (ii) evalúen los resultados y conclusiones abordadas por la Gerencia del Banco en relación con la transferencia de cartera, y concluyan si estos originarían un efecto en los estados financieros del Fondo.	Implementada
			Asimismo, debido a que el Banco ha venido realizando procedimientos relevantes para cumplir con lo requerido en la Primera Disposición Complementaria Final de la Ley No.30893 antes mencionada hasta el 25 de junio de 2021, inclusive, no pudimos efectuar	



<u>Nro de informe</u>	<u>Tipo de informe</u>	<u>Nro</u>	<u>Recomendación</u>	<u>Estado</u>
049-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	5	<p>una evaluación y validación de estos últimos que nos permita concluir y emitir recomendaciones de ser aplicables, en relación con dichos procedimientos y resultados abordados.</p> <p>Recomendamos a la Gerencia del Banco a fin de que esta deficiencia pueda ser superada, se establezcan procedimientos y controles que aseguren el registro integro y razonable de los ingresos financieros de la cartera de créditos, en el estado de resultados y en las cuentas en suspenso, los cuales deberían considerar una depuración y automatización de procesos en el sistema que a la fecha requieren el ingreso de asientos manuales, los cuales incrementan el riesgo de error en la valuación y determinación de estos saldos, asimismo la realización de pruebas de consistencia sobre la data y recálculos en los periodos que hayan existido debilidades significativas en los sistemas de información que soportan los cálculos automáticos de los ingresos financieros. Estas evidencias y papeles de trabajo deberán estar disponibles oportunamente para los auditores externos, a efectos de poder validar la razonabilidad de este rubro contable. Cabe señalar que dicha evidencia deberá contemplar la totalidad de los intereses financieros registrados en el estado de resultados (devengado y percibido) así como los registrados en cuentas en suspenso.</p>	Implementada
049-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	6	Recomendamos a la Gerencia del Banco culminar con el proceso de análisis de la cuenta de manera de contar con la documentación de respaldo por dicha operación, así como, de ser necesario, realizar las regularizaciones de dicha cuenta, los cuales deben ser aprobados por los funcionarios autorizados.	Implementada
049-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	7	Recomendamos a la Gerencia de Contabilidad: (i) ejecutar los procedimientos necesarios en coordinación con las demás áreas operativas a fin de contar a la brevedad con los respectivos análisis y/o reportes operativos, (ii) efectúen la conciliación de saldos entre los análisis y reportes y los respectivos saldos contables; (iii) se registren oportunamente las regularizaciones de ser aplicable con la debida aprobación de los funcionarios autorizados, y (iv) se aseguren de contar con la adecuada documentación de respaldo.	Implementada
049-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	8	Recomendamos a la Gerencia de Contabilidad, realizar las coordinaciones con el MIDAGRI y con la Controlaría General de la República, así como con cualquier otro entre relevante en la Gestión del Fondo y que sea usuario de la información financiera, a fin de obtener un pronunciamiento referido a la razonabilidad de los principios contables aplicables al Fondo, y de ser aplicable la prelación de los mismos y su fecha de aplicación, así como realizar las modificaciones en el convenio de comisión de confianza, respecto al marco contable aplicable al registro de las operaciones del Fondo, de ser aplicable. Una vez concluido este procedimiento y luego de formalizar algún cambio de ser aplicable, evaluar el cumplimiento de los acuerdos formales, si los efectos contables productos de los mismos deberán ser	Implementada



<u>Nro de informe</u>	<u>Tipo de informe</u>	<u>Nro</u>	<u>Recomendación</u>	<u>Estado</u>
049-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	9	registrados de manera prospectiva o retrospectiva, y hacer los ajustes y/o reclasificaciones necesarias de ser aplicables. Recomendamos al Banco reforzar los controles relacionados con la preparación y presentación de los estados presupuestarios y formalizar el control de conciliación de los saldos presupuestarios presentados con los reportes operativos y/o papeles de trabajo que evidencien la razonabilidad de los mismos.	Implementada
049-2021- SOA/0046	Reporte de Deficiencias Significativas	10	Recomendamos al Banco llevar a cabo las actividades necesarias para contar con el Plan Estratégico Institucional y Plan Operativo Institucional de acuerdo con los lineamientos estipulados en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial, debidamente aprobado por FONAFE; así como contar con toda la evidencia que soporte el nivel de cumplimiento del Plan Operativo Institucional.	Implementada

