

Planes de Acción Correctiva

Cita o Número de Informe	Oficina Auditada	Descripción de los Hallazgos	Plan de Acción Correctiva	Estatus del Plan de Acción Correctiva
Informe OCIF 30/junio/2009	Bco de Desarrollo Económico para PR	<p>A. Evaluación de Manejo de Riesgo</p> <p>1. Revisar anualmente las Políticas de Crédito, las cuales llevan varios años sin actualizar</p> <p>2. El Banco no cuenta con un sistema formal de revisión prestamos. Se recomienda asignar una clasificación de riesgo a todos los prestamos.</p> <p>3. Mejorar la documentación de la metodología usada para el cálculo de la reserva para la pérdida de prestamos.</p> <p>4. Se observaron varios casos de Prestamos Deteriorados cuya reserva no cumplía con los requisitos de "FAS 114".</p> <p>5. Se observaron muchos prestamos incobrables que no se habían cargado contra la reserva.</p> <p>6. Se observaron muchos expedientes de crédito mal documentados o con información incompleta o antigua.</p> <p>7. En ocasiones el Banco utilizo tasadores no autorizados</p>	<p>1. El Area de Credito del Banco se restructuró, actualizando los procesos operacionales y Procedimientos.</p> <p>2. Se reviso la clasificacion de toda la cartera de prestamos activos del Banco y se incorporo en los procesos el traspaso automatico de los casos en delincencia a la Division de Prestamos Especiales.</p> <p>3. Se implementaron nuevos procesos de reserva y se cambio la base para calcular la reserva en base a riesgos, delincuencia e historial.</p> <p>4. Se verificaron y ajustaron las reservas de acuerdo al nuevo procedimiento, el cual incluye dicha recomendacion.</p> <p>5. Todos los prestamos identificados como incobrables fueron cargados contra la reserva, y el Procedimiento enmendado.</p> <p>6. Se realizo un Proyecto especial de verificacion de expedientes en totalidad, con el proposito de actualizarlos.</p> <p>7. Se reviso la politica y se comenzo nuevo proceso de seleccion de</p>	<p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p>

Planes de Acción Correctiva

Cita o Número de Informe	Oficina Auditada	Descripción de los Hallazgos	Plan de Acción Correctiva	Estatus del Plan de Acción Correctiva
Informe OCIF 30/junio/2009	Oficina de Desarrollo Económico para PR	<p>por la Junta de Directores.</p> <p>8. El Banco no estaba incluyendo en el informe trimestral sometido al Comisionado (EasyCall) los préstamos en estatus no acumulativo, por lo que el índice de morosidad reportado era sustancialmente menor.</p> <p>9. En la auditoría pasada de OCIF, se clasificaron varios préstamos adversamente. Sin embargo, el Banco no les asigno reserva o realizo un cargo parcial contra la misma. Se volvieron a clasificar adversamente.</p> <p>B. <u>Violaciones de Leyes y Reglamentos</u></p> <p>10. El Banco no radica a OCIF los informes de transferencia de fondos al extranjero mayores de \$5,000, según lo establece la <i>Ley sobre Fondos al Extranjero de 1974</i>.</p> <p>11. El Banco se tardó 4 meses en cubrir las vacantes de los 4 miembros del sector privado de la Junta de Directores, contrario a los 60 días reco-</p>	<p>tasadores, mucho más estrictamente.</p> <p>8. Se cambió el método de computar la morosidad y los informes del año fiscal 2008-2009 fueron enmendados según solicitado.</p> <p>9. Se revisó el Procedimiento de Cobros para establecer cargar a pérdida los préstamos con deficiencia de colateral y días de morosidad. Se procesaron las pérdidas de los casos señalados.</p> <p>10. El 5/11/2009, OCIF otorgó una dispensa al Banco de dicho requisito.</p> <p>11. La facultad de cubrir las vacantes la tiene solo el Gobernador de P.R.</p>	<p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>N/A</p>

Planes de Acción Correctiva

Cita o Número de Informe	Oficina Auditada	Descripción de los Hallazgos	Plan de Acción Correctiva	Estatus del Plan de Acción Correctiva
Informe OCIF 30/junio/2009	Bco de Desarrollo Economico para PR	<p>mendados en la Sección 611d de la Ley de Banca.</p> <p><u>Evaluación de los Sistemas de Información</u></p> <p>12. Según la revisión de las minutas de la Junta de Directores, no se discuten frecuentemente temas relacionados con tecnología informática.</p> <p>13. Se deben enviar a la Junta de Directores las minutas del Comité de Tecnología para mantenerlos informados. El Comité de Tecnología debe discutir en sus reuniones el status de las auditorías pasadas.</p>	<p>12. Los temas de tecnología informática se llevan a la Junta cada vez que hay algún cambio en equipos, programas o contratación de servicios profesionales.</p> <p>13. Ver acción descrita anteriormente. Además, se incluirá el status de las auditorías en las agendas de las reuniones.</p>	Cumplimentado
		<p>14. El plan estratégico de Sistemas de Información debe ser revisado y aprobado por la Junta, por lo menos anualmente.</p> <p>15. El Banco debe crear políticas y procedimientos de manejo de riesgos.</p> <p>16. El cableado de los Sistemas en el Ctro de Computos no estaba recogido, organizados e identificados de forma segura. También se observaron filtraciones en el techo.</p>	<p>14. El Plan Estratégico de Sistemas fue aprobado en el Comité Ejecutivo de la Gerencia.</p> <p>15. Discutido en las reuniones del Comité de Tecnología. En proceso la creación de la Política.</p> <p>16. Se corrigieron las filtraciones y se llevaron a cabo inspecciones trimestralmente. Se incorporó la organización e identificación de los cables en el presupuesto para futuros proyectos.</p>	<p>No Cumplimentado- Pendiente de su aprobación por la Junta de Directores</p> <p>No Cumplimentado</p> <p>50% Cumplimentado- pendiente el proyecto del cableado.</p>

Planes de Acción Correctiva

Cita o Número de Informe	Oficina Auditada	Descripción de los Hallazgos	Plan de Acción Correctiva	Estatus del Plan de Acción Correctiva
Informe OCIF 30/junio/2009	Oficina de Desarrollo Económico para PR	<p>17. El Plan de Contingencia no contempla procedimientos para operar en un ambiente de pandemia. Además, el lugar alternativo de operaciones se encuentra fuera de P.R. Se recomienda crear un lugar alternativo, en P.R.</p> <p>18. Cumplir con los tiempos establecidos para atender las recomendaciones y hallazgos de los Planes de Acción Correctivas (PAC) de las auditorías internas.</p> <p>19. Corregir las deficiencias señaladas en las pruebas de vulnerabilidad realizada en 2007</p> <p><u>Controles Internos</u></p> <p>20. Revisar las políticas y procedimientos para operar los asuntos relacionados al cumplimiento con el "USA Patriot Act", anualmente. La Junta de Directores debe aprobar las mismas.</p> <p>21. Mejorar la evaluación de riesgos de los productos y servicios del Banco y establecer categorías de riesgo.</p>	<p>17. Se revisará el Plan de Contingencia.</p> <p>18. Se enviara update del PAC mensualmente al Area de Auditoria Interna.</p> <p>19. Las deficiencias fueron corregidas en un 90% . Incluido en futuras auditorias anuales.</p> <p>20. Se revisaran dichos procedimientos y los mismos se presentaran a la Junta para aprobacion.</p> <p>21. Se reviso el Procedimiento de analisis de Riesgo y se incluyo un criterio por tipo de prestamo y ubicacion geografica.</p>	<p>No Cumplimentado</p> <p>No Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado</p> <p>Cumplimentado.</p> <p>Cumplimentado.</p>

Planes de Acción Correctiva

Cita o Número de Informe	Oficina Auditada	Descripción de los Hallazgos	Plan de Acción Correctiva	Estatus del Plan de Acción Correctiva
Informe OCIF 30/junio/2009	Bco de Desarrollo Economico para PR	<p>22. Desarrollar e implementar políticas y procedimientos para monitorear transacciones en efectivo y transferencias de fondos para asegurar un envío temprano y exacto de CTR's y SAR's.</p> <p>23. Desarrollar e implementar políticas y procedimientos para monitorear y reportar actividades sospechosas dentro o a través del Banco.</p> <p>24. La division de Auditoria Interna realiza auditorias al Programa de Cumplimiento, mas no asi los auditores externos. La auditoria se debe hacer cada 12 a 18 meses.</p> <p>25. El Banco no ofrece adiestramiento periodicamente a todo su personal.</p> <p>26. Revisar la Política de OFAC en relacion a las cuentas bloqueadas.</p> <p>27. Asegurar que el Oficial de Cumplimientos tenga la suficiente autoridad y recursos para administrar efectivamente un programa de cumplimiento "BSA/AML".</p>	<p>22. Se mecanizo el monitoreo de dichas transacciones y se desarrollo un Procedimiento.</p> <p>23. Se prepararan los Procedimientos y se adiestrara al personal para monitorear el sistema.</p> <p>24. La Auditoria se llevara a cabo internamente cada 12 meses y se solicitara a los auditores externos que incluyan la revision de cumplimiento tambien.</p> <p>25. El Adiestramiento en politicas de Cumplimiento se ofrece anualmente a todos los empleados, incluyendo a la Junta de Directores</p> <p>26. Includo en la revision de Procedimientos.</p> <p>27. La Division Legal sirve de apoyo a la Oficial de Cumplimiento.</p>	<p>Cumplimentado.</p> <p>Cumplimentado.</p> <p>Cumplimentado.</p> <p>Cumplimentado.</p> <p>Cumplimentado.</p> <p>Cumplimentado.</p> <p>Cumplimentado.</p>

Planes de Acción Correctiva

Cita o Número de Informe	Oficina Auditada	Descripción de los Hallazgos	Plan de Acción Correctiva	Estatus del Plan de Acción Correctiva
Informe OCIF 30/junio/2009	Bco de Desarrollo Económico para PR	28. Corregir el Reglamento de Recursos Humanos para el Servicio de Carrera, donde especifica la razón de los 10 días consecutivos de vacaciones (Sección 2, inciso 1(n))	28. A incluir en el Plan de trabajo 2010-2011	No Cumplimentado
PAC Auditoria Externa (KPMG) 30/junio/2009	Bco de Desarrollo Económico para PR	29. Los procesos de ventas de bienes muebles sean consistentes.	29. Se corrigió el Reglamento de Disposición de Propiedades.	Cumplimentado.
PAC Auditoria Externa (KPMG) 30/junio/2010	Bco de Desarrollo Económico para PR	30. Mantener tasadas las propiedades inmuebles disponibles para las ventas, para facilitar la evaluación de la reserva.	30. Se actualizó el proceso de tasaciones y se aumentó el presupuesto para las mismas.	Cumplimentado.
PAC Auditoria Externa (KPMG) 30/junio/2011	Bco de Desarrollo Económico para PR	Ver anejo con informe	Ver anejo con informe	Cumplimentado
PAC Auditoria Externa (KPMG) 30/junio/2010	Bco de Desarrollo Económico para PR	Ver anejo con informe	Ver anejo con informe	Cumplimentado
PAC Auditoria Externa (KPMG) 30/junio/2011	Bco de Desarrollo Económico para PR	Ver anejo con informe	Ver anejo con informe	Cumplimentado