



DIRECCIÓN DE AUDITORÍA SIETE

**INFORME DE AUDITORÍA DE GESTION
A LOS SISTEMAS INFORMÁTICOS DEL BANCO DE FOMENTO
AGROPECUARIO (BFA), POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1 DE
ENERO DE 2010 AL 29 DE FEBRERO DE 2012**

SAN SALVADOR, MARZO DE 2012

INDICE

CONTENIDO	PÁGINA
I OBJETIVOS Y ALCANCE DE LA AUDITORIA	1
II PRINCIPALES LOGROS INSTITUCIONALES Y DE LA AUDITORIA	2
III RESULTADOS DE LA AUDITORÍA	2
IV CONCLUSIONES	3
V RESULTADO DEL ANALISIS DE INFORMES DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	4
VI SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES	5
VII RECOMENDACIONES DE AUDITORÍA	5
ANEXO	

Señores

JUNTA DE DIRECTORES

Banco de Fomento Agropecuario (BFA)

Presente

Con base en el Art. 30 numerales 4, 5 y 6 de la Ley de la Corte de Cuentas de la República, así como en el Plan Anual de Trabajo de la Dirección de Auditoría Siete, realizamos Auditoría de Gestión a los Sistemas Informáticos del Banco de Fomento Agropecuario (BFA), de conformidad a la Orden de Trabajo No. 03/2012, de fecha 03 de enero de 2012.

I. OBJETIVOS Y ALCANCE DE LA AUDITORIA

Objetivo general

Realizar una evaluación constructiva y objetiva a la gestión de los sistemas informáticos del Banco de Fomento Agropecuario (BFA), con el fin de emitir un informe sobre el grado de economía, eficiencia, eficacia y efectividad con que se manejan los recursos tecnológicos y los resultados obtenidos de su plan de gestión, programas, proyectos, objetivos, metas, políticas y lo adecuado de sus sistemas de información.

Objetivos específicos

- a) Determinar que la Tecnología de Información del BFA contribuya al logro de los objetivos y metas institucionales.
- b) Verificar que las adquisiciones, contratación e instalación y mantenimiento de servicios de tecnología, estén de acuerdo a lo planificado y sean conforme a lo establecido por las regulaciones vigentes.
- c) Verificar que los recursos de los proyectos de tecnología informática, estén orientados a los fines del Proyecto.
- d) Constatar si se observa el debido cuidado en la administración y uso de sus recursos, observando la economía, en términos de cantidades y calidades adecuadas al mínimo costo; eficiencia en la correcta utilización durante su proceso productivo y eficacia en el logro de los objetivos y metas propuestos.
- e) Verificar el cumplimiento de leyes, reglamentos, disposiciones administrativas y otras regulaciones aplicables a BFA.
- f) Verificar el cumplimiento de recomendaciones de auditorías practicadas por la Corte de Cuentas de la República y los resultados de la auditoría interna y externas, relacionados con las Tecnologías de Información y Comunicaciones.

Alcance de la Auditoría

Evaluar la gestión administrativa y operativa de los sistemas informáticos del Banco de Fomento Agropecuario (BFA), del 1 de enero de 2010 al 29 de febrero de 2012, verificando, examinando y reportando sobre:

- El cumplimiento de sus objetivos y metas.
- Los planes de tecnología de información e indicadores de gestión establecidos.
- El sistema de control interno.
- El cumplimiento de su función misional con apoyo de tecnología.
- Los derechos de los usuarios internos y externos.
- La utilización de los recursos de tecnología de información, de conformidad a principios de eficiencia, eficacia, efectividad, economía y confiabilidad de la información.

II. PRINCIPALES LOGROS INSTITUCIONALES Y DE LA AUDITORIA

Producto de la auditoría de gestión a los sistemas informáticos del Banco de Fomento Agropecuario, por el período que comprendió del 1 de enero de 2010 al 29 de febrero de 2012, se han obtenido los siguientes logros:

- 1) La Guía de Conformación de los Expedientes de Proyectos de Tecnología Institucionales fue autorizada por el Gerente de Sistemas del Banco, con fecha 27 de febrero de 2012.
- 2) El Manual Técnico del Sistema Cartera Saneada con Plataforma Web, implementado en el Banco fue autorizado por la señora Presidenta del Banco con fecha 15 de febrero de 2012.
- 3) Elaboración de Procedimientos de Modificación de datos de préstamos en el sistema CARSAN (Cartera Saneada), aprobado por la Unidad de Planificación el 2 de marzo de 2012.

III. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

Como resultado de la evaluación de los proyectos de auditoría que se desarrollaron en la Auditoría de Gestión a los Sistemas Informáticos del BFA, no se encontraron situaciones que se consideren hallazgos de auditoría. Sin embargo, identificamos aspectos que involucran el mantenimiento de equipos, inventarios de equipos y documentación del ciclo de vida de los sistemas, que consideramos asuntos menores, los cuales fueron comunicados a la Presidencia del BFA, en Carta de Gerencia de fecha 28 de marzo de 2012.

IV. CONCLUSIONES

PROYECTO A: “Planificación y Organización”

El cumplimiento del Plan Estratégico Institucional 2011—2015 y el Plan Estratégico de Tecnología de Información y Comunicación 2011-2013, se vuelve un factor fundamental para el logro de los objetivos institucionales, ya que permite que las unidades administrativas y operativas realicen esfuerzos para lograr sus metas; siendo así que la Gerencia de Sistemas ha alcanzado un 70% en el cumplimiento del Plan estratégico informático 2011-2013, obteniendo beneficios para 2,456 usuarios internos en 29 Agencias del BFA, como: Adecuación de la Seguridad del Centro de Procesamiento de Datos, licenciamiento de software, actualización del Sistema para Monitoreo de Seguridad del Sitio de Contingencia, Implementación del Sistema CARSAN (Cartera Saneada) y la Implementación del Sistema BFA on line (en línea) innovándose los servicios bancarios para la competitividad con el sistema financiero privado.

Sin embargo, existen acciones que no se lograron concretizar, siendo la más importante la Adquisición del Nuevo Sistema Core Bancario, conformado por actividades tales como: Consultoría de normalización y estandarización de los procesos del Banco relacionados con la nueva operación del CORE BANCARIO, consultoría y preparación complementaria de los datos requeridos para la migración al nuevo CORE BANCARIO, ejecución del proyecto y adquisición e implementación del Sistema Gestión Bancaria Integral, que incluye los módulos de: préstamos, clientes, contabilidad, activo fijo, presupuesto, cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos bancarios, con este nuevo sistema se pretende brindar servicios Bancarios con mayor efectividad aproximadamente a 95,000 clientes del BFA.

PROYECTO B: “Seguridad, Uso y Soporte de la Tecnología Informática del BFA”

Las adquisiciones de Tecnología de Información y Comunicación efectuadas en el desarrollo de los Proyectos Informáticos durante el período de nuestra auditoría, fueron eficientes y económicas, ya que se encuentran en uso y el 75% de éstas fueron realizadas con un monto menor al presupuestado para la ejecución de los proyectos.

La Gerencia de Sistemas cuenta con Controles de Seguridad para la Plataforma Tecnológica del BFA, ya que cuenta con un Sitio de Contingencias el cual está controlado con un Sistema de Monitoreo y el acceso se encuentra en el Cuarto de Servidores, ubicado en las instalaciones de la Gerencia de Sistemas, éste cumple con medidas de seguridad tales como: controles de

humedad, humo, incendios y temperatura. Además, existe una adecuada administración del Soporte Técnico, a los usuarios de los sistemas y equipo informático, que realiza la Gerencia de Sistemas del BFA, mediante el Sistema de Ayuda en Línea, denominado "Service Desk Express".

PROYECTO C: "Seguridad de los Sistemas Informáticos del Banco de Fomento Agropecuario"

El Banco consta de 29 Agencias a lo largo del territorio nacional, utilizando como sistema principal el Sistema Financiero Bancario (SFB * Plus) el cual está conformado por 12 módulos integrados y el sistema informático Finnesse 2000, implementados en el año de 1999, con un total de 2,452 usuarios y 68,958,330 registros almacenados en la base de datos. Esto significa que sus procesos sustantivos están siendo soportados por tecnología de información y comunicación, situación que ha dado origen a que se realicen actividades internas que permiten su adecuado funcionamiento y control, como la realización de los mantenimientos a los sistemas informáticos y la ejecución de acciones de control orientadas los sistemas informáticos, por parte de la Gerencia de Auditoría Interna.

V. RESULTADO DEL ANALISIS DE INFORMES DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA.

a) Análisis de Informes de Auditoría Interna y Firma Privada de Auditoría

Producto del análisis de los informes de Auditoría Intema y los informes de auditoría de firmas privadas, emitidos en el año 2010 y 2011 obtuvimos:

Informes de Auditoría Interna

Como resultado del seguimiento a los Informes de Auditoría Interna, relativos a los sistemas informáticos y emitidos durante el periodo auditado, no se determinaron asuntos que deban ser incorporados en el presente informe de auditoría, en vista que la Administración del BFA ha implementado las medidas necesarias para dar cumplimiento a las observaciones y recomendaciones contenidos en los informes de auditoría emitidos por dicha unidad.

Informes de Auditoría Firmas Privadas

Como resultado del seguimiento a los informes emitidos por la firma privada de auditoría, emitidos en el período examinado no se encontraron condiciones reportables relacionadas con los sistemas informáticos.

VI. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES.

Comunicamos a la Administración mediante nota de fecha 17 de febrero de 2012, el estado de las recomendaciones contenidas en el Informe de Auditoría de Gestión a los Sistemas Informáticos del Banco de Fomento Agropecuario, por el periodo del 1 de enero de 2008 al 31 de mayo de 2009, emitido por la Corte de Cuentas de la República, encontrando que las recomendaciones contenidas en dicho informe han sido cumplidas.

VII. RECOMENDACIONES DE AUDITORÍA

Recomendación No. 1

Recomendamos a la Junta de Directores del Banco de Fomento Agropecuario (BFA) que mediante la Presidenta, el Gerente de Sistemas, emita y autorice una Metodología de Mantenimiento para el Sistema Financiero Bancario (SFB* Plus), adquirido e implementado en el año de 1999, con plataforma de programación estructurada, que incluya la documentación desde el requerimiento inicial, análisis, diseño, factibilidad técnica, codificación, implementación, pruebas de usuario y certificación de usuarios.

Recomendación No. 2

Recomendamos a la Junta de Directores del Banco de Fomento Agropecuario (BFA) que mediante la Presidenta, en conjunto el Gerente de Sistemas y la Gerente de Agencias, depuren los datos erróneos o inválidos que migraron del Sistema NOVELL, el 20 de junio de 2011 y que a la vez complementen los datos (Correlativos de préstamos, dirección de clientes, teléfono, fecha de desembolso) de clientes y de los préstamos en el sistema informático CARSAN (Cartera Saneada), implementado en el Banco de Fomento Agropecuario, los cuales se detallan en Anexo 1 a este informe.

Recomendación No. 3

Recomendamos a la Junta de Directores del Banco de Fomento Agropecuario (BFA) gire instrucciones a la Presidenta, a fin de que la Gerencia de Sistemas elabore estudios técnicos de los proyectos informáticos a implementarse, que contengan como mínimo: identificación de necesidades y estudios de factibilidad para cada proyecto de tecnología.

Recomendación No. 4

Recomendamos a la Junta de Directores del Banco de Fomento Agropecuario (BFA) que mediante la Presidencia, gire instrucciones a la Gerencia de

Sistemas para que elabore un inventario de equipo informático que detalle: código de inventario, responsable de su uso, ubicación y las licencias instaladas.

Este informe se refiere a la Auditoría de Gestión a los Sistemas Informáticos del Banco de Fomento Agropecuario (BFA), por el período del 1 de enero de 2010 al 29 de febrero de 2012, el cual fue desarrollado de acuerdo a la Ley de la Corte de Cuentas de la República, Normas de Auditoría y Políticas de Auditoría Gubernamental emitidas por la Corte de Cuentas de la República, por lo tanto, no expresamos opinión sobre los Estados Financieros, preparados por la Entidad.

San Salvador, 28 de marzo de 2012.

DIOS UNION LIBERTAD


Dirección de Auditoría Siete



ANEXO No. 1
RECOMENDACIÓN No. 2

SISTEMA CARSAN

TABLA : CABECERA PRÉSTAMO

1) Campos que no están siendo utilizados:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
AG_ACTUAL	Agencia Actual	126,856 registros que no almacenan información.

2) Campos que no tienen descripción en el diccionario de datos y que tienen inconsistencias:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
ID	Sin descripción en diccionario de datos	98 registros faltantes en el correlativo del campo.
ID_CLIENTE	Sin descripción en diccionario de datos	63,947 registros duplicados en el campo Id_cliente.
CORREL_PR	Correlativo de Préstamo	6,768 registros faltantes del campo correlativo de préstamo.
FE_RECEP	Fecha de recepción	10 registros que no almacenan información de fecha de recepción.
M_APROB	Monto aprobado	12 registros que almacenan el dato '0'
NIUABO	Sin descripción en diccionario de datos	62,695 registros que almacenan el dato '0.00000'

3) Campos que están definidos 2 veces en la estructura de la tabla:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	TIPO	LONGITUD
FE_RECEP	Fecha de recepción	DATE	8
FRECEP	Fecha de recepción	NUMERICO	19

TABLA: CLIENTE

1) Campos de códigos en los que no están estandarizados el tipo de campo y su longitud:

TABLA	CAMPO	TIPO	LONGITUD
CABECERA	ID	Carácter	19
CLIENTE	ID	Carácter	38
CLIENTE	CODCLIE	Carácter	20
DETALLE	IDCABPR	Numérico	19
HISTORIA	ID	Numérico	19
HISTORIA	IDDETPR	Numérico	19

2) Campos que no están siendo utilizados:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
COD_UBICA	Código de ubicación	92,130 registros que no almacenan información en el campo.
COD_SFB	Sin descripción en el diccionario de datos.	92,130 registros que no almacenan información.
CAP_DEUDA	Capacidad de deuda	Este campo no almacena información.

3) Campos que están definidos 2 veces en la estructura de la tabla:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	TIPO	LONGITUD
FEC_NACIM	Fecha de nacimiento	DATE	8
F_NACIM	Fecha de nacimiento	NUMERICO	19

4) Encontramos campos que no tienen descripción en el diccionario de datos y que tienen inconsistencias:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
ID	Sin descripción en el diccionario de datos.	8,817 registros faltantes del campo ID.
COD_CLI	Código de cliente	284 registros duplicados del campo.
COD_ENT	Código de entidad	41,157 registros que no almacenan información.
NOMBRE	Sin descripción en el diccionario de datos.	5 registros que no almacenan información del campo.
SEXO	Sexo	40,107 registros que no almacenan información de tipo de sexo de la persona.
DIRECCIÓN	Dirección	La longitud de este campo es de 150 espacios. 17,320 registros que no almacenan información de la dirección.
TELÉFONO	Teléfono	2,267 registros que no almacenan información.
FEC_NACIM	Fecha de nacimiento	2,826 registros que no almacenan información.
NUMFA	Número de familia	54,245 registros que no almacenan información.
NUM_SOCIDAD	Número de sociedad	54,245 registros que no almacenan información.
EXPEDIENTE	Número de expediente	28,087 registros que no almacenan información.

TABLA: DETALLE_PRÉSTAMO

Tabla que almacena el detalle de los destinos en los cuales se distribuye un préstamo, su tabla maestro es cabecera _ préstamo.

1) El campo PRESTM posee una longitud no adecuada para el número de referencia de un préstamo:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	TIPO	LONGITUD
PRESTM	Préstamo	Numérico	19
ID_CAB_PR	Código de cabecera de préstamo.	Numérico	19

2) Campos que están definidos 2 veces en la estructura de la tabla:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	TIPO	LONGITUD
FEC_VENC	Fecha de vencimiento	Date	8
F_VENCD	Fecha de vencimiento	Numérico	19

3) Campos que no están siendo utilizados:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
VALCUO	No tiene	162,850 registros que no almacenan información.
SCASAN	No tiene	161,425 registros que no tienen información almacenada del campo.
SINSAN	No tiene	161,454 registros que no tienen información almacenada del campo.
SALCAP	Saldo de capital	139,592 registros que no tienen información.
SALINT	Saldo de intereses	140,765 registros que no almacenan información.
SALINTMOR	Saldo de intereses en mora	140,587 registros que no almacenan información.
FEC_SALTEO	Fecha de saldo teórico	104,439 registros que no almacenan información.
CAP_MOR	Capital en mora	139,049 registros que no almacenan información.
CTR_SALCAP	Control de saldo de capital	139,774 registros que no tienen información almacenada del campo.
CTR_SALINT	Control de saldo con intereses	139,769 registros que no tienen información almacenada del campo.
CTR_SALMOR	Control de saldo de intereses con mora.	140,812 registros que no tienen información almacenada del campo.
FECABOCUB	Fecha de abono cubierto	164,956 registros que no tienen información almacenada del campo.
FCULTEPAG	Fecha última de pago	164,956 registros que no tienen información almacenada del campo.
CANTPAGAPP	Cantidad de pagos aplicados	164,956 registros que no tienen información almacenada del campo.
MONTORECUP	Monto recuperado	164,956 registros que no tienen información almacenada del campo.
TIPCANCE	Tipo de cancelación	164,956 registros que no tienen información almacenada del campo.
DESTSFB	Nuevo destino SFB	164,956 registros que no tienen información almacenada del campo.
CUEDESTSFB	Cuenta nuevo destino SFB	164,956 registros que no tienen información almacenada del campo.

4) Encontramos campos que no tienen descripción en el diccionario de datos y que tienen inconsistencias:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
PRESTM	Préstamo	38,564 registros duplicados de la referencia de los préstamos. 126,391 registros faltantes del campo préstamo.
MONTO_PR	Monto de préstamo	4 registros que tenían valor '0.00000'
DESTINO	Destino	40 registros que no almacenan información.
TASA	Tasa	3 registros que no almacenan información.
CODCAR	Código de cartera	522 registros que no almacenan información.
FEC_VENC	Fecha de vencimiento	126 registros que no almacenan información.
PLAN	Plan	22 registros que no almacenan información.

TABLA: DOCUMENTO_CLIENTE

Tabla que almacena las relaciones entre los clientes y sus diferentes documentos.

- 1) El campo CLIENTE tiene una longitud de 38 caracteres para almacenar el código de cliente:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	TIPO	LONGITUD
CLIENTE	Código de cliente	Caracter	38

- 2) Encontramos campos que no tienen descripción en el diccionario de datos y tienen inconsistencias:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
CLIENTE	Código de cliente	30,951 registros duplicados de código de clientes.
NUMERO	Número	22,449 registros que no tienen información almacenada en el campo.

TABLA: HISTORIAL_SALDO_DESTINO

Tabla que almacena el historial de saldos de destino por cada cambio de tasa.

- 1) campos que no están siendo utilizados:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
FCULTPAG	Fecha de último pago	52,966 registros que no tienen información almacenada en el campo.
CANPAGAPP	Cantidad de pagos aplicados	52,966 registros que no tienen información almacenada en el campo.

- 2) El campo FECCAL considera únicamente 11 años de histórico de destino de saldos:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
FECCAL	Fecha de cálculo	Cuenta con un registro histórico de 11 años de antigüedad.

- 3) Campos que no tienen descripción en el diccionario de datos y tienen inconsistencias:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
ID_CAB_PR	Código de cabecera de préstamo	20,574 registros faltantes del código de cabecera de préstamo.
PRESTM	No tiene	32,402 registros duplicados del campo préstamo.
DESTINO	Destino	38 registros que no tienen información almacenada del campo.
TASA	Tasa	26,483 registros que almacenan el dato '1'
SALCAP	Saldo de capital	2,782 registros que no tienen información almacenada del campo.
SALINT	Saldo con intereses	2,782 registros que no tienen información almacenada del campo.
SAL_INT_MOR	Saldo de intereses moratorios	4,728 registros que no tienen información almacenada del campo.

4) El campo FECREG tiene información almacenada desde el 15 de agosto del año 2011:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
FECREG	Fecha de registro	Cuenta con 52,966 registros a partir del 15 de agosto de 2011.

TABLA: HISTÓRICO_MOVIMIENTOS

Tabla que relaciona los destinos de detalle_prestamo con los movimientos históricos recuperados de los respaldos.

1) Campos que no están siendo utilizados:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
ESTANT	Estatus anterior	117,322 registros que no almacenan información en el campo.
FECMODIF	Fecha de modificación	117,322 registros que no almacenan información en el campo.
AGECRE	Agente de crédito	74,608 registros que no tienen información almacenada en el campo.
ABO_CAP	Abono de capital	107,959 registros que no tienen información almacenada en el campo.
ABONINTMOR	Abono de intereses moratorios	98,475 registros que no tienen información almacenada en el campo.
ORIFOND	Origen de fondos	95,786 registros que no tienen información almacenada en el campo.
INTPROV	Intereses provisionados	99,046 registros que no tienen información almacenada en el campo.

2) Campos que no tienen descripción en el diccionario de datos y tiene inconsistencias:

CAMPO	TÍTULO DE CAMPO	DEFICIENCIA
COD_OPE	Código de operación	8 registros que no tienen información almacenada en el campo.
SALTO_REG	Monto total registrado	75 registros que no tienen información almacenada en el campo.
ABO_INT	Abono de intereses	29,142 registros que no tienen información almacenada en el campo.
NUMCOMP	Número de comprobante	24,151 registros que tienen almacenado el dato '0.0'
FCONTA	No tiene	1,211 registros que no tienen información almacenada en el campo.
FECMOV	No tiene	8 registros que no tienen información almacenada en el campo.
FECCONTA	Fecha de contabilización	1,211 registros que no tienen información almacenada en el campo.

