

INVERSUR CASA DE BOLSA S.A.

**Informes Complementarios
correspondientes al año 2022**

BCA

Benítez Cotas & Asociados
Corresponsales en Paraguay de
KPMG International Cooperative
(“KPMG International”)

30 de marzo de 2023

Este informe contiene 22 páginas



Contenido

Informe sobre el Cumplimiento de Disposiciones Legales y Reglamentarias	3
Informe sobre la Evaluación del Sistema Contable	10
Informe sobre el seguimiento de las Recomendaciones de la Auditoría Anterior	12
Informe sobre la Evaluación del Sistema de Control Interno	13
Informe sobre la Evaluación del Sistema Informático	17

Abreviaturas:

Gs. - Guaraníes

US\$ - Dólares Estadounidenses



Informe sobre el Cumplimiento de Disposiciones Legales y Reglamentarias

Señores Presidente y Directores de

Inversur Casa de Bolsa S.A.

Presente

Al efecto de dar cumplimiento a lo establecido en el Anexo D del título 21 “Auditores Independientes” del Reglamento General Mercado de Valores aprobado por la Resolución N° 30/2021 de la Comisión Nacional de Valores, y en nuestro carácter de auditores independientes, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre el Cumplimiento de Disposiciones Legales y Reglamentarias por Inversur Casa de Bolsa S.A.

Hemos auditado los estados financieros de Inversur Casa de Bolsa S.A., en adelante “la entidad”, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay y criterios de valuación y exposición dictados por la Comisión Nacional de Valores en la Resolución CNV N° 30/21, Título 3, Anexos F,G. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sean debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría, la que fue emitida sin salvedades el 30 de marzo de 2023.

Como parte de nuestro examen de auditoría de los estados financieros mencionados, efectuamos una revisión del cumplimiento por la entidad de las disposiciones legales y reglamentarias descritas en el párrafo siguiente.

El cumplimiento de las disposiciones legales emanadas de las leyes que rigen el mercado de valores y sus reglamentaciones, así como de las normas dictadas por la Comisión Nacional de Valores en materia de regulaciones de supervisión y prudenciales referidas a los aspectos contables, jurídicos y de información, así como la calidad y oportuna presentación de información a la Comisión Nacional de Valores, es responsabilidad de la administración de la entidad. Nuestra responsabilidad es emitir un informe con base en la revisión realizada.

Con base a la labor realizada, informamos que no hemos podido verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias que pudieran afectar significativamente a los estados financieros antes mencionados, en su conjunto. Las excepciones observadas, que no han incidido en nuestra opinión sobre los estados financieros antes mencionados, se describen en el anexo adjunto.

El presente informe es para uso exclusivo de la administración de la entidad y de la Comisión Nacional de Valores, y no debe ser utilizado para otros fines ni divulgado a terceros, sin nuestro previo consentimiento por escrito.

Sin otro particular, saludamos a ustedes muy atentamente.

Asunción, 30 de marzo de 2022

BCA – Benítez Cudas & Asociados
Registro de Auditores Externos “CNV” N° AE015
Javier Benítez Duarte
Socio



Detalle de Observaciones sobre el Cumplimiento de Disposiciones Legales y Reglamentarias

1. Ausencia de Normas de Gobierno Corporativo

Observación

Durante la evaluación del control interno de la entidad no hemos podido evidenciar las Normas de Gobierno Corporativo establecidas para la casa de bolsa. A su vez, no hemos podido evidenciar la inclusión expresa en las solicitudes de registro y en la Información Periódica Anual que deben presentar las entidades registradas en la Comisión Nacional de Valores.

Posible Consecuencia

Incumplimiento de la normativa vigente establecida en la Res. CNV CG N° 30/21 Título 27, Capítulo 1, Disposiciones generales.

Recomendación

Recomendamos documentar las políticas relativas a Normas de Gobierno Corporativo.

Comentario de la gerencia

Nos encontramos trabajando en un manual de normas de gobierno corporativo.

2. Cuenta Bancaria única para uso administrativo y para operaciones de clientes

Observación

Hemos recibido informaciones por parte de la gerencia respecto a la apertura de cuentas de uso híbrido en el PNC Bank, con cuenta N° 53-6859-6001 y cuenta abierta en el TMI Trust Company N° 5340006759, verificadas respectivamente en los extractos bancarios proveídos por la entidad, en donde visualizamos que en los mismos se han realizado transacciones de clientes y aportes de capital de los accionistas, incumpliendo lo establecido en la Resolución CNV CG N° 30/21 Título 3, Capítulo 5, Art. 10, que establece que las Casas de Bolsas deberán contar con cuentas bancarias exclusivas y separadas para operaciones por cuenta propia, operaciones de clientes (de terceros) y administrativas. En ningún caso se podrá utilizar estas cuentas para fines distintos.

Posible consecuencia

Incumplimiento de la normativa vigente establecida en la Resolución CNV CG N° 30/21.

Recomendación

Gestionar la apertura de cuentas bancarias correspondientes a las operaciones de clientes y para uso exclusivo de la administración.

Comentario de la gerencia

Poseemos cuentas bancarias diferentes para las operaciones de clientes y las de cartera propia.



3. Controles relativos límites establecidos en las condiciones de patrimonio, liquidez y solvencia

Observaciones

i. La entidad no realiza el monitoreo diario de las condiciones de liquidez y solvencia (Liquidez inmediata), al respecto el Art. 2, Cap. 7, Título 3 del Reglamento de Mercado de Valores, infiere que dichos controles deben realizarse en forma diaria, de lo contrario, no podría darse cumplimiento a la comunicación inmediata a la CNV en los casos en los que se excedan de límites y la consecuente regularización dentro de los 5 días hábiles de haber ocurrido el evento.

ii. Hemos constatado a través de los informes trimestrales del periodo 2022 que el Patrimonio Efectivo mínimo para habilitación de Intermediación Extrabursátil ha sido inferior a los (800) salarios mínimos, incumpliendo lo establecido en la Res. CNV CG N° 30/2021 Título 3, Capítulo 7, Art. 6°. Cabe mencionar que al 31.12.2022 la entidad ha regularizado dicha situación.

Posibles consecuencias

- i. Incumplimiento de los límites establecidos no detectados oportunamente.
- ii. Medidas impuestas por el ente regulador respecto a la prohibición de realizar operaciones extrabursátiles.

Recomendación

Recomendamos realizar controles diarios de los límites establecidos en las condiciones de Patrimonio, liquidez y solvencia.

Comentario de la gerencia

Los controles son realizados conforme planillas internas establecidas para dicho efecto, las que fueron proporcionadas. Se establecerán controles adicionales que mitiguen los posibles incumplimientos.

4. Publicación de los Estados Financieros en la página web

Observación

No visualizamos en la página web de la entidad los archivos de los Estados Financieros trimestrales correspondientes al periodo auditado al 31.12.22. Tampoco visualizamos un enlace que vincule sus respectivos estados financieros anuales / trimestrales publicados en la página web de la Comisión Nacional de Valores conforme lo exige la Res. CNV CG N° 30/21 Título 3, Capítulo 9 Art. 14°.

Posible consecuencia

Esta situación podría ser observada por el ente regulador debido al incumplimiento de lo establecido en la normativa vigente.

Recomendación

Dar cumplimiento a lo establecido en la reglamentación Res. CNV CG N° 30/21.

Comentario de la gerencia

Se toma conocimiento de la recomendación y se procederá con las gestiones necesarias para mitigar el punto.



5. Hechos relevantes no comunicados

Observación

Hemos constatado que la entidad no ha comunicado hechos relevantes a la Comisión Nacional de Valores tal como se establece en la Res. CNV CG N° 30/21 Título 23 Capítulo 1 Artículo 5° conforme al siguiente detalle:

<i>Inciso</i>	<i>Situación</i>
a)- Pérdidas superiores al quince por ciento del patrimonio neto.	Hemos verificado al 31/12/22 que el 15% del Patrimonio Neto equivalente a Gs. 636.993.017 se vió superada por la pérdida de Gs. 1.109.505.679
h)- Cambios significativos en la composición del activo y el pasivo de la sociedad	La entidad presentó aumentos del 94% en el valor de los Activos al 31/12/22 vs 31/12/21 generada por la integración de capital

Posible consecuencia

Esta situación podría ser observada por el ente regulador debido al incumplimiento de lo establecido en la normativa vigente.

Recomendación

Dar cumplimiento a lo establecido en la reglamentación Res. CNV CG N° 30/21 para situaciones futuras.

Comentario de la gerencia

Se toma conocimiento de la recomendación y se procederá con las gestiones necesarias para mitigar el punto.

6. Comunicación sobre operaciones extrabursátiles

Observación

Constatamos que, si bien la entidad no ha realizado operaciones extrabursátiles en el periodo auditado, la Circular CNV/DIR N° 015/2021. S.A.S. N° 182/96 establece que las casas de bolsa deben informar diariamente a la CNV por medios electrónicos el informe en blanco si no han realizado las operaciones extrabursátiles.

Posible consecuencia

Sanciones por incumplimiento de las exigencias establecidas por la CNV en base al marco normativo vigente para la auditoria al 31/12/2022.

Recomendación

Elevar los controles referentes al cumplimiento de las reglamentaciones establecidas por la CNV.

Comentario de la gerencia

Teníamos desconocimiento de tener que informar los días que no se realizaron operaciones



7. Observaciones sobre contrato de intermediación

Observaciones

i. Hemos verificado el contrato de intermediación entre Inversur Casa de Bolsa S.A. y el cliente. Constatamos que el modelo de contrato a ser utilizado fue remitido a la CNV para su aprobación, sin embargo, en fecha 26/12/22 la Comisión sugiere realizar cambios específicamente en la cláusula 6°. Inversur volvió a remitir a la CNV el modelo de contrato con los cambios realizados para su aprobación, sin embargo, no hemos evidenciado la aprobación final.

ii. Constatamos que el contrato firmado por el cliente se encuentra con los campos vacíos tales como fecha, importes y cláusulas referentes a nombres y cuentas de bancos.

Posibles consecuencias

Sanciones por incumplimiento de las exigencias establecidas por la CNV en base al marco normativo vigente para la auditoria al 31/12/2022.

Recomendaciones

Dar cumplimiento a lo establecido en la reglamentación Res. CNV CG N° 30/21 para situaciones futuras.

Comentario de la gerencia

Ya se realizó la actualización en la cláusula 6

8. Registro de Firma de Representante Legal

Observación

No hemos evidenciado que la entidad haya remitido a la Comisión Nacional de Valores el registro de firma del representante legal tal como lo menciona la Res. CNV CG N° 30/21 Título 32 Capítulo único Artículo 5°.

Posible consecuencia

Sanciones por incumplimiento de las exigencias establecidas por la CNV en base al marco normativo vigente para la auditoria al 31/12/2022.

Recomendación

Elevar los controles referentes al cumplimiento de las reglamentaciones establecidas por la CNV.

Comentario de la gerencia

Todos los documentos pertinentes fueron remitidos a la CNV en su momento no estando pendiente a dicha entidad. No se ha requerido por parte de la CNV documento adicional ni tampoco nos han requerido ir hasta la entidad a registrar las firmas de los directores por lo que entendemos que dicho punto está cumplido con la Entidad Reguladora.



9. Comunicación de las actas de Asambleas ordinarias

Observación

No hemos evidenciado que Inversur Casa de Bolsa S.A. haya remitido a la CNV las actas de asamblea ordinaria y extraordinaria, por lo tanto, no cumple con la Res. CNV CG N° 30/21 Título 32 Capítulo Único Artículo 2°. que reglamenta la remisión de las actas de las asambleas ordinarias y extraordinarias, dentro de los diez días posteriores a su realización y deberán estar firmadas por todas las personas designadas a tal efecto en asamblea.

Posible consecuencia

Sanciones por incumplimiento de las exigencias establecidas por la CNV en base al marco normativo vigente para la auditoria al 31/12/2022.

Recomendación

Elevar los controles referentes al cumplimiento de las reglamentaciones establecidas por la CNV para la comunicación en el plazo establecido.

Comentario de la gerencia

Se han presentado todas las actas a la CNV

10. Perfil de inversión del cliente

Observación

Verificamos que la entidad posee el formulario del perfil de inversión del cliente, en el mismo se exponen los datos personales del mismo, sin embargo, algunos campos se encuentran vacíos tales como modo de identificación, datos de la actividad económica del cliente, referencias, tipo y número de operación, situación patrimonial, actividad esperada.

Posible consecuencia

Sanciones por incumplimiento de las exigencias establecidas por la CNV en base al marco normativo vigente para la auditoria al 31/12/2022.

Recomendación

Dar cumplimiento a lo establecido en la reglamentación Res. CNV CG N° 30/21 para situaciones futuras.

Comentario de la gerencia

Tomamos nota del punto para futuros clientes.

11. Registro de órdenes de clientes

Observaciones

En relación al cumplimiento de la Res. CNV CG N° 30/21 Título 3, Capítulo 5, Art. 4° y 5° que reglamenta los registros obligatorios de la casa de bolsa. Inversur Casa de Bolsa S.A. no hemos recibido evidencia de que cuenten con las órdenes de clientes en las cuales se puedan evidenciar las instrucciones que haya recibido la casa Bolsa y su respectiva autorización. Cabe mencionar que durante el periodo 2022 únicamente fue realizada una operación por cuenta y orden del comitente.



Posible consecuencia

Posibles sanciones por incumplimiento de las exigencias establecidas por la CNV en base al marco normativo vigente para la auditoría al 31/12/2022.

Recomendación

Elevar los controles referentes al cumplimiento de las reglamentaciones establecidas por la CNV y documentar las instrucciones recibidas por parte de los comitentes por medio de órdenes o en su defecto por medio de un Mandato permanente que autorice a efectuar cualquier tipo de operación.

Comentario de la gerencia

Si se poseen las órdenes de clientes

12. Comunicación de cuentas habilitadas dentro del Sistema Financiero

Observaciones

No hemos evidenciado que la entidad haya comunicado a la Comisión Nacional de Valores la apertura de la cuenta N° 5340006759 en la entidad bancaria TMI Trust Company, tal como se establece en la Res. CNV CG N° 30/21 Título 3 Capítulo 6 Artículo 1°.

Posible consecuencia

Sanciones por incumplimiento de las exigencias establecidas por la CNV en base al marco normativo vigente para la auditoría al 31/12/2022.

Recomendación

Dar cumplimiento a lo establecido en la reglamentación Res. CNV CG N° 30/21 para situaciones futuras.

Comentario de la gerencia

Hemos informado a la CNV sobre la cuenta en cuestión.

13. Registro del cliente

Observación

Hemos verificado que el registro de clientes con la que cuenta Inversur Casa de Bolsa S.A. se encuentra con los campos vacíos tales como vinculación a la entidad, inversor calificado, código de comitente, teléfono, mail, actividad económica, si es o no persona expuesta políticamente. Por lo tanto, no se adecua a los requisitos establecidos en la Res CNV CG 30/21 Capítulo 5 Artículo 2°.

Posible consecuencia

Sanciones por incumplimiento de las exigencias establecidas por la CNV en base al marco normativo vigente para la auditoría al 31/12/2022

Recomendación

Dar cumplimiento a lo establecido en la reglamentación Res. CNV CG N° 30/21 para situaciones futuras.

Comentario de la gerencia

Tomamos nota del punto para futuros clientes



Informe sobre la Evaluación del Sistema Contable

Señores Presidente y Directores

Inversur Casa de Bolsa S.A.

Presente

Al efecto de dar cumplimiento a lo establecido en el Anexo D del título 21 “Auditores Independientes” del Reglamento General Mercado de Valores aprobado por la Resolución N° 30/2021 de la Comisión Nacional de Valores, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre la Evaluación del Sistema Contable de Inversur Casa de Bolsa S.A.

Hemos auditado los estados financieros de Inversur Casa de Bolsa S.A., en adelante “la entidad”, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de acuerdo con las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay y criterios de valuación y exposición dictados por la Comisión Nacional de Valores en la Resolución CNV N° 30/21, Título 3, Anexos F,G. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sean debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría, la que fue emitida sin salvedades el 30 de marzo de 2023.

Como parte de nuestro examen de auditoría de los estados financieros mencionados, efectuamos una revisión del sistema contable utilizado por la entidad para la registración de sus operaciones, la preparación de los estados financieros y de la información proporcionada durante el año a la Comisión Nacional de Valores.

El cumplimiento de las normas vigentes de la Comisión Nacional de Valores, es responsabilidad de la administración de la entidad. Nuestra responsabilidad es emitir un informe con base en la revisión realizada.

Con base en la revisión realizada, informamos que no hemos observado desviaciones significativas entre el sistema contable utilizado por la entidad y las normas contables establecidas por la Comisión Nacional de Valores y entre la información presentada por la entidad a la Comisión Nacional de Valores revisada por nosotros y los registros contables



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

El presente informe es para uso exclusivo de la administración de la entidad y de la Comisión Nacional de Valores, y no debe ser utilizado para otros fines ni divulgado a terceros, sin nuestro previo consentimiento por escrito.

Sin otro particular, saludamos a ustedes muy atentamente.

Asunción, 30 de marzo de 2023

BCA – Benítez Cudas & Asociados
Registro de Auditores Externos “CNV” N° AE015

Javier Benítez Duarte
Socio



Informe sobre el seguimiento de las Recomendaciones de la Auditoría Anterior

Seguimiento a puntos de control interno		
Aspectos administrativos, contables y de control interno		Situación actual
Detalle de observaciones sobre el cumplimiento de Disposiciones Legales y Reglamentarias		
1	Remisión de informaciones con atraso a la Comisión Nacional de Valores – Estados Financieros Trimestrales	Regularizado
2	Remisión no evidenciada de las actas de asambleas a la Comisión Nacional de Valores	Se mantiene. Ver punto 9 del ICDLR
3	Comunicación no evidenciada de apertura de cuenta corriente a la Comisión Nacional de Valores	Se mantiene. Ver punto 12 del ICDLR
4	Comunicación a la Comisión Nacional de Valores de los auditores designados	Regularizado
5	Remisión a la Comisión Nacional de Valores del informe de personas vinculadas	Regularizado
Anexo al informe sobre la evaluación de los sistemas de control interno		
6	Control de conciliaciones bancarias	Se mantiene. Ver punto 1 del IESCI
7	Organización general de la entidad	Se mantiene. Ver punto 3.1 del IESCI
8	Libros contables desactualizados	Se mantiene. Ver punto 3.2 del IESCI
9	Hechos posteriores al cierre	Regularizado
10	Balancete suscripto por la entidad	Regularizado

Referencias

ICDLR= Informe sobre el Cumplimiento de Disposiciones Legales y Reglamentarias.

IESCI= Informe sobre la Evaluación del Sistema de Control Interno.



Informe sobre la Evaluación del Sistema de Control Interno

Señores Presidente y Directores de
Inversur Casa de Bolsa S.A.
Presente

De nuestra mayor consideración:

En el transcurso de nuestra auditoría de los estados financieros de Inversur Casa de Bolsa S.A., en adelante “la entidad”, al 31 de diciembre de 2022, observamos ciertas situaciones referentes al sistema de control interno que, en nuestra opinión, merecen vuestra atención.

Para una mejor comprensión de nuestros comentarios señalamos que los procedimientos de auditoría aplicados fueron diseñados principalmente para permitir formarnos una opinión sobre los estados financieros y no para descubrir todas las debilidades que pueden existir en los sistemas y procedimientos. Consecuentemente, estos comentarios no implican una opinión sobre la eficacia y eficiencia del sistema de Control Interno de la entidad.

Resultado de la evaluación preliminar del ambiente de control y de los procedimientos de control

Hemos obtenido un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno relevante para la auditoría de los estados financieros que involucra los siguientes componentes: el ambiente de control; el proceso de evaluación del riesgo por la entidad; el sistema de información, incluyendo los procesos del negocio relacionados, relevantes a la información financiera y la comunicación; las actividades de control; y el monitoreo de controles, con el objetivo de identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa. En dicho contexto, nuestra evaluación preliminar arrojó como resultado la existencia de un ambiente de control satisfactorio, y de procedimientos de control adecuados.

Evaluación del riesgo de control

Sobre la base del examen realizado en la evaluación preliminar del ambiente de control y los procedimientos de control hemos confirmado que el resultado de dicha evaluación se mantuvo vigente al 31 de diciembre de 2022. En dicho contexto, nuestra evaluación final arrojó como resultado la existencia de un ambiente de control satisfactorio, y de procedimientos de control adecuados.

Las excepciones observadas, que no han incidido en nuestra opinión sobre los estados financieros antes mencionados, se describen en el Anexo adjunto.

Resultado de la aplicación de los procedimientos sustantivos y pruebas de cumplimiento o de control

Las observaciones surgidas en la aplicación de nuestros procedimientos sustantivos y pruebas de cumplimiento o de control, que no han incidido en nuestra opinión sobre los estados financieros antes mencionados, así como nuestras recomendaciones se describen en el Anexo.

No obstante, hemos utilizado nuestro conocimiento sobre la organización y el sistema de control interno de la entidad obtenido durante nuestro trabajo, para realizar las observaciones, que desarrollamos seguidamente, incluyendo para cada una de ellas, nuestras recomendaciones.



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

El presente informe es para uso exclusivo de la administración de la entidad y de la Comisión Nacional de Valores, y no debe ser utilizado para otros fines ni divulgado a terceros, sin nuestro previo consentimiento por escrito.

Sin otro particular, saludamos a ustedes muy atentamente.

Asunción, 28 de marzo de 2022

BCA – Benítez Cotas & Asociados
Registro de Auditores Externos “CNV” N° AE015

Javier Benítez Duarte
Socio



ANEXO AL INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO

Detalles de Situaciones Observadas en el año

1. Disponibilidades

1.1 Control de conciliaciones bancarias

Observación

Hemos confirmado que la entidad no cuenta con una política de control en cuanto a la elaboración y verificación de las conciliaciones bancarias. Cabe mencionar que la entidad nos ha proporcionado las conciliaciones bancarias sin evidencia de firma de confección y verificación.

Posible consecuencia

Debilidades de control interno que podrían generar consecuentemente saldos contables inexacto

Recomendación

Recomendamos implementar una política que permita el control y verificación de las conciliaciones elaboradas.

Comentario de la gerencia

Todos los archivos de la Sociedad relacionados con análisis de cuentas y dentro de estas, las conciliaciones bancarias, se mantienen en archivo magnético. En el caso que exista la obligatoriedad de mantener los mismos en archivos físicos, se procederá a establecer los mecanismos necesarios para mitigar el riesgo.

2. Cuentas de orden

2.1 Confirmación de saldos de cuentas comitentes

Observación

Del proceso de confirmación de saldos al 31.12.2022 al cuenta comitente con saldos vigentes a dicho corte, no hemos recibido contestación a la solicitud de confirmación de saldos por valor de USD

Posible consecuencia

Ante posibles revisiones del ente regulador la entidad debería contar con evidencia suficiente de terceros (respuesta de clientes) a modo de respaldar las transacciones y consecuente saldos existentes por fondos de cuenta comitentes a modo de demostrar su conformidad.

Recomendación

Dar seguimiento a la confirmación de saldos de manera a contar con evidencia suficiente respecto a los saldos mantenidos por operaciones con cuenta comitentes.

Comentarios de la gerencia

Tomamos nota de la recomendación.



3. General

3.1. Organización general de la entidad

Observación

Hemos confirmado que la entidad no cuenta con manuales de procedimientos contables y administrativos y organigrama vigente.

Posible consecuencia

El hecho de no contar con la descripción de los procedimientos escritos que delinee las áreas de competencia y responsabilidades del personal crea un débil ambiente de control por la falta de consistencia en la manera de efectuar los procedimientos respectivos, al igual que la no determinación de las cadenas de mandos definidas en la estructura organizacional.

Recomendación

Recomendamos implementar manuales de políticas y procedimientos internos, así también, mantener actualizado el organigrama de la entidad.

Comentario de la gerencia

Se toma conocimiento de la recomendación y se procederá con las gestiones necesarias para mitigar el punto.

3.2. Libros contables y laborales

Observación

No hemos evidenciado la tenencia de libros comerciales del periodo 2022 (Inventario- Diario - Mayor) al igual que los libros laborales (Vacaciones Anuales, Sueldos y Jornales, Empleados y Obreros).

Posible consecuencia

Incumplimiento de la ley 125/91 respecto a la tenencia de libros comerciales que podría generar sanciones por parte de la Administración Tributaria ante inspecciones, al igual que eventuales revisiones que podría realizar el MTESS.

Recomendación

Recomendamos mantener un registro actualizado de las operaciones efectuadas en la entidad.

Comentario de la gerencia

Se toma conocimiento de la recomendación y se procederá con las gestiones necesarias para mitigar el punto.



Informe sobre la Evaluación del Sistema Informático

Señores Presidente y Directores de
Inversur Casa de Bolsa S.A.
Presente

Al efecto de dar cumplimiento a lo establecido en el Anexo D del título 21 “Auditores Independientes” del Reglamento General Mercado de Valores aprobado por la Resolución N° 30/2021 de la Comisión Nacional de Valores, y en nuestro carácter de auditores independientes, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre la Evaluación del Sistema Informático de Inversur Casa de Bolsa S.A.

Hemos auditado los estados financieros de Inversur Casa de Bolsa S.A., en adelante “la entidad”, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de acuerdo a las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay y criterios de valuación y exposición dictados por la Comisión Nacional de Valores en la Resolución CNV N° 30/21, Título 3, Anexos F,G. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sean debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría, la que fue emitida sin salvedades el 30 de marzo de 2023.

Al planificar y realizar nuestra auditoría, evaluamos los controles internos en lo pertinente a nuestro examen: determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de nuestros procedimientos de auditoría a aplicar con el propósito de expresar nuestra opinión sobre los estados financieros mencionados. Como parte de la mencionada evaluación, hemos realizado una revisión del sistema informático, según lo descrito en este informe.

El cumplimiento de las normas vigentes de la Comisión Nacional de Valores es responsabilidad de la administración de la entidad. Nuestra responsabilidad es emitir un informe con base en la revisión realizada según el alcance definido en el apartado II.

El presente informe ha sido emitido como resultado de la revisión de los controles generales de tecnología informática que aplican a todos los sistemas utilizados por la entidad.

I. Objetivo

- Determinar un nivel de confiabilidad e integridad de los datos, sistemas y programas con relación al entorno del procesamiento electrónico de información
- Identificar y medir los riesgos aplicativos a su negocio y ambiente de tecnología informática, comunicando las recomendaciones para mitigar los riesgos.
- Evaluar la combinación entre los controles automáticos y manuales incluidos en el proceso de la información, a fin de determinar que son adecuados en cuanto a la administración de las transacciones.

II. Alcance

La revisión no tuvo como objetivo evaluar la efectividad y/o eficiencia del área de sistemas, por lo cual, y a pesar de que podamos verter alguna apreciación al respecto en las recomendaciones, no concluimos definitivamente sobre tales aspectos ya que sería necesario profundizar en forma particular, aplicando metodología y herramientas específicas.

Cabe aclarar que nuestra revisión no revelará necesariamente todas las deficiencias, debido a que estuvo basada en pruebas selectivas de documentación e información.

El alcance de nuestro trabajo incluye la revisión de controles generales de tecnología informática considerando la revisión de las siguientes tareas:

- Normas, políticas y procedimientos,
- Estructura organizativa,
- Funciones y responsabilidades,
- Administración de la TI (planes, presupuestos y procesos),
- Revisión del Plan de Recuperación de Desastres
- Resguardo de Información,
- Políticas anti-virus,
- Seguridad física en el centro de cómputos,
- Seguridad lógica – Procedimientos,
- Seguridad lógica – control de acceso y monitoreo,
- Pasaje de desarrollo a producción,
- Procedimientos de altas de usuario.

III. Procedimientos Aplicados

- a) Recepción de las normas, políticas y procedimientos del área de tecnología informática; lectura y análisis de los mismos y comprobación de su cumplimiento.
- b) Visita al Centro de Cómputos y comprobación de las medidas de seguridad existentes.
- c) Verificación de la estructura organizativa existente en el área de tecnología informática.
- d) Verificación de las tareas correspondientes a la continuidad de procesamiento de datos.
- e) Verificación de las políticas de seguridad existentes.
- f) Análisis de las definiciones de seguridad de los servidores del dominio de producción.
- g) Análisis de los usuarios definidos en el dominio de producción.
- h) Análisis de las definiciones de seguridad de los servidores del ambiente de producción.
- i) Análisis de los usuarios definidos en los servidores del ambiente de producción.

IV. Comentarios

Con base en la labor realizada con el alcance antes mencionado, informamos que no han llegado a nuestro conocimiento situaciones referidas al sistema informático que pudieran afectar significativamente a los estados financieros antes mencionados, en su conjunto.



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

El presente informe es para uso exclusivo de la entidad y de la Comisión Nacional de Valores, y no debe ser utilizado para otros fines ni divulgado a terceros, sin nuestro previo consentimiento por escrito.

Sin otro particular, saludamos a ustedes muy atentamente.

Asunción, 30 de marzo de 2023

BCA – Benítez Cudas & Asociados
Registro de Auditores Externos “CNV” N° AE015

Javier Benítez Duarte
Socio



ANEXO AL INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DEL SISTEMAS INFORMATICO

1. Seguridad física de los sistemas principales

Observaciones

No existe control de acceso al CPD, ni a los servidores ya que no se encuentran en racks.

No hay detectores de humo o control de temperatura

No hay extintores de fuego en el CPD o en sus cercanías

No hay aire acondicionado

Posible consecuencia

No llevar un control de acceso al CPD y a los servidores puede permitir que un individuo obtenga acceso a información de la empresa que se encuentre en servidores.

En caso de incendio o de apagado del aire acondicionado no será posible detectar a tiempo el incidente

En caso de incendio no será posible terminar a tiempo con el incidente

Los servidores no están a la temperatura adecuada, lo que puede acortar la vida útil de los mismos o provocar caídas del servidor de forma repentina.

Recomendación

Recomendamos restringir el acceso al CPD solo al personal autorizado y almacenar los servidores más relevantes en racks con acceso restringido.

Recomendamos la instalación de detectores de humo o de alarmas de temperatura

Recomendamos la instalación de extintores de fuego en el CPD y cerca del mismo.

Recomendamos la instalación de aire acondicionado y mantener la temperatura del CPD a una temperatura razonable.

Comentario de la gerencia

La oficina posee detectores de humo, un extintor de fuego en cercanía, como también tenemos aire acondicionado.

2. Políticas de seguridad

Observaciones

De acuerdo con lo indagado, si bien se han distribuido circulares asociados con la seguridad a nivel informático, no cuentan con una política de seguridad de la información formalmente definida.

Posible consecuencia

Es posible que no todos los usuarios sean conscientes de los riesgos derivados del uso de sistemas informáticos y de las medidas que hay que adoptar para prevenirlos, o ante la ocurrencia de incidentes de seguridad, lo que puede provocar que los daños sean mayores y que la solución de los problemas requiera mayor esfuerzo.



Recomendación

Recomendamos evaluar la posibilidad de formalizar las políticas de seguridad. La documentación debería incluir: directivas sobre el control de acceso a la red interna e Internet, privacidad, comunicaciones externas, control de acceso a sistemas operativos y aplicaciones corporativas, políticas de contraseñas, medidas de disminución del riesgo, política de respaldos y auditoría, uso adecuado del correo electrónico y prevención contra ataques externos y contra virus. Las mismas deben encontrarse disponibles para todos los usuarios.

Evaluar la posibilidad de diseñar e implementar planes de divulgación de las políticas de seguridades definidas, así como de las responsabilidades asociadas al uso de sistemas de información y su aceptación por parte de los usuarios. A su vez, verificar el cumplimiento de las políticas de seguridad mediante revisión de derechos de acceso a las aplicaciones, utilitarios y revisión de las bitácoras (logs).

Comentario de gerencia

Como les hemos comentado, tenemos previsto instalar un sistema dentro del 2023.

3. Antivirus no actualizado

Observaciones

Si bien se tiene una solución antivirus desplegada en la empresa y configurada para actualizarse automáticamente y distribuir las actualizaciones entre sus clientes, no contamos con evidencia de su actualización.

Posible consecuencia

Esta situación aumenta la exposición del equipamiento a infecciones por virus u otro tipo de software malicioso.

Recomendación

Recomendamos realizar una revisión regular de los equipos para asegurar la correcta actualización de los mismos, de forma consistente con la configuración establecida en el servidor.

Comentario de gerencia

Poseemos únicamente 2 computadoras portátiles con antivirus que se actualizan automáticamente conectadas a un UPS con capacidad suficiente para protegerlas.

4. Plan de contingencia

Observaciones

Hemos observado que el plan de contingencia utilizado podría mejorarse. Si bien se conocen objetivos, recursos humanos destinados, previsiones y contingencias contempladas en caso de un desastre, no existe una documentación precisa de recuperación de los mismos.

Posible Consecuencia

Un PDC es importante para asegurar la continuidad de las aplicaciones y servicios críticos y para minimizar el impacto económico de una interrupción extendida de los servicios de procesamiento de datos.



Recomendación

Actualizar el plan de continuidad de acuerdo a las características y dimensiones propias de la actividad. Sugerimos realizar una evaluación periódica de riesgo e impacto para los procesos críticos, ante diferentes escenarios de falla. Finalmente, el plan debe ser probado periódicamente o luego de cambios importantes y aprobado por la gerencia.

Comentario de gerencia

Poseemos únicamente 2 computadoras portátiles con antivirus que se actualizan automáticamente conectadas a un UPS con capacidad suficiente para protegerlas.

_____.

