



Informe N.º 55/2025

**ES COPIA**

**MEMORANDO**

**A :** MSc Ing. Agr. Amanda León Alder, Presidenta  
**CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN**

**COMITÉ DE AUDITORÍA**  
**CONSEJO DIRECTIVO**

**DE :** Lic. Javier Palacios, Auditor  
**AUDITORÍA INTERNA INSTITUCIONAL**

**REF. :** INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL  
OBJETO DE GASTO 631 PRESTAMOS A FAMILIAS

**FECHA :** 26/09/2025.



Nos dirigimos a Ustedes, a objeto de remitir informes de trabajos de revisión realizada a la Ejecución Presupuestaria del Objeto de Gasto 631 Prestamos a Familias correspondiente al mes de Enero a Junio 2025

**C.C. GERENCIA GENERAL/GCIA. ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**



## INFORME EJECUCIÓN PRESUPUESTARIO DE GASTOS CORRESPONDIENTE AL OBJETO DE GASTOS 631 “PRESTAMOS A FAMILIAS”

### ANTECEDENTES

La Auditoría Interna Institucional conforme al Plan de Trabajo Anual para el ejercicio fiscal 2.025, aprobado por Resolución del Consejo Directivo N° 17 Acta N° 33 de fecha 9 de octubre de 2.024, específicamente a la ejecución presupuestaria correspondiente al Objeto de Gastos 631 Prestamos a Familias

### OBJETIVOS DE LA VERIFICACIÓN

Verificar la ejecución presupuestaria por departamentos y el plan financiero programado, refleje el movimiento de Cartera de Prestamos de la institución, el porcentaje de avance realizadas en los objetos de gastos y los legajos de los asientos de obligación e egresos.

### ALCANCE DE LA VERIFICACIÓN

El presente informe surge como resultado de la aplicación de procedimientos para el análisis de los informes proveídos por la Gerencia de Finanzas (Dpto. Departamento de Contabilidad). La ejecución presupuestaria de gastos correspondiente al objeto de gastos 631 “Prestamos a Familias” a marzo de 2025 los asientos de obligación e egresos, así como los datos extraídos de la plataforma Knowage. La ejecución y la formalización de las operaciones examinadas son de exclusiva responsabilidad de los funcionarios afectados en las distintas dependencias.

### MARCO LEGAL

- Ley N° 5361/14 Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación de Habilitación
- Ley N° 1535/99 “ De Administración Financiera” y Decreto N° 8127/2000
- Ley N° 7408/24 Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2025
- Decreto N° 3248/ 2025 “Por el cual se reglamenta la Ley N° 7408 del 30 de diciembre de 2024 que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2025”
- Decreto N.º 3427/2025 “Por el cual se modifica el anexo A (Guía de Normas y Procesos del PGN 2025) del Decreto N.º 3248/2025 “Por el cual se reglamenta la Ley N° 7408 del 30 de diciembre de 2024 que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2025”
- Resolución CGR N.º 605/2022 “Por la cual se establece la guía básica de documentos de rendición de cuentas que sustentan la ejecución presupuestaria de ingresos y gastos de las entidades sujetas al control de la Contraloría General de la República”





## DESARROLLO DEL INFORME

### 631 PRESTAMOS A FAMILIAS concepto

Concesión de préstamos directos a la familia y personas físicas. Incluyen la adquisición o colocación de carteras hipotecarias de estos por las entidades financieras intermediarias

Se han verificado los informes proveídos por el Departamento de Presupuesto consistente en: Informe CRLEJEO7 Listado de Ejecución Presupuestaria por el Objeto del Gasto, cuyo detalle es el siguiente:

TABLA N.º 1

Objeto de Gasto	Descripcion	Presupuesto Inicial	Modificaciones	Presupuesto Vigente	%
100	SERVICIOS PERSONALES	50.066.220.258	0	50.066.220.258	8,43 %
200	SERVICIOS NO PERSONALES	26.850.116.490	380.000.000	27.230.116.490	4,59 %
300	BIENES DE CONSUMO E INSUMO	7.001.314.408	0	7.001.314.408	1,18 %
500	INVERSION FISICA	10.019.216.000	0	10.019.216.000	1,69 %
600	INVERSION FINANCIERA	490.300.536.000	0	490.300.536.000	82,57 %
700	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	3.508.866.063	0	3.508.866.063	0,59 %
800	TRANSFERENCIAS	436.558.270	0	436.558.270	0,07 %
900	OTROS GASTOS	5.627.727.550	-380.000.000	5.247.727.550	0,88 %
TOTAL GENERAL		593.810.555.039	0	593.810.555.039	100,00 %

Dentro del presupuesto del Crédito Agrícola de Habilidad el rubro 600 "Inversión Financiera" tiene un presupuesto inicial de 490.300.536.000.- (Guaraníes Cuatrocientos noventa mil trescientos millones quinientos treinta y seis mil)

TABLA N.º 2

## COMPARATIVO PRESUPUESTO

COD.	F.F.	Dpto	DESCRIPCION	PRESUPUESTO 2024	PRESUPUESTO 2025	VARIACION 2025-2024
<b>600 INVERSION FINANCIERA</b>				<b>480.216.000.000</b>	<b>490.300.536.000</b>	<b>10.084.536.000</b>
631	30	0	Prestamos a Familias	3.695.000.000	3.772.595.000	77.595.000
631	30	1	Prestamos a Familias	19.924.000.000	20.342.404.000	418.404.000
631	30	2	Prestamos a Familias	73.639.000.000	75.185.419.000	1.546.419.000
631	30	3	Prestamos a Familias	26.979.000.000	27.545.559.000	566.559.000
631	30	4	Prestamos a Familias	19.521.000.000	19.930.941.000	409.941.000
631	30	5	Prestamos a Familias	43.971.000.000	44.894.391.000	923.391.000
631	30	6	Prestamos a Familias	26.759.000.000	27.320.939.000	561.939.000
631	30	7	Prestamos a Familias	86.837.000.000	88.660.577.000	1.823.577.000
631	30	8	Prestamos a Familias	8.593.000.000	8.773.453.000	180.453.000
631	30	9	Prestamos a Familias	50.129.000.000	51.181.709.000	1.052.709.000
631	30	10	Prestamos a Familias	50.195.000.000	51.249.095.000	1.054.095.000
631	30	11	Prestamos a Familias	16.555.000.000	16.902.655.000	347.655.000
631	30	12	Prestamos a Familias	10.671.000.000	10.895.091.000	224.091.000
631	30	13	Prestamos a Familias	1.968.000.000	2.009.328.000	41.328.000
631	30	14	Prestamos a Familias	12.633.000.000	12.898.293.000	265.293.000
631	30	15	Prestamos a Familias	4.366.000.000	4.457.686.000	91.686.000
631	30	16	Prestamos a Familias	3.766.000.000	3.845.086.000	79.086.000
631	30	17	Prestamos a Familias	799.000.000	815.779.000	16.779.000
631	30	99	Prestamos a Familias	19.216.000.000	19.619.536.000	403.536.000







En este rubro se encuentra el Objeto de Gastos 631 “Prestamos a Familias” la cual se encuentra distribuidos por departamentos. El presupuesto aprobado para el presente ejercicio tiene un incremento en todos los objeto de gastos en relación a lo aprobado para el ejercicio anterior.

TABLA N°3

## PRESUPUESTO INICIAL APROBADO PAR EL EJERCICIO FISCAL 2025

N°	DEPARTAMENTOS	PRESUPUESTO 2025
0	ASUNCION	3.772.595.000
1	CONCEPCION	20.342.404.000
2	SAN PEDRO	75.185.419.000
3	CORDILLERA	27.545.559.000
4	GUAIRA	19.930.941.000
5	CAAGUAZU	44.894.391.000
6	CAAZAPA	27.320.939.000
7	ITAPUA	88.660.577.000
8	MISIONES	8.773.453.000
9	PARAGUARI	51.181.709.000
10	ALTO PARANA	51.249.095.000
11	CENTRAL	16.902.655.000
12	NEEMBUCU	10.895.091.000
13	AMAMBAY	2.009.328.000
14	CANINDEYU	12.898.293.000
15	PRESIDENTE HAYES	4.457.686.000
16	BOQUERON	3.845.086.000
17	ALTO PARAGUAY	815.779.000
99	AICANCE NACIONAL	19.619.536.000
TOTAL POR MES		490.300.536.000

Los objetos de Gastos 631 Dpto. 2 (San Pedro del Ycuamandyyu) y 631 Dpto. 7 (Itapua) son la de mayor monto presupuestado para el ejercicio fiscal 2025

TABLA N°4

## TRANSFERENCIA DE CREDITOS PRESUPUESTARIOS PRESTAMOS A FAMILIAS

OBJ	FF	DEPARTAMENTOS	PRESUPUESTO 2025	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE
630	30	0 ASUNCION	3.772.595.000	0	3.772.595.000
630	30	1 CONCEPCION	20.342.404.000	0	20.342.404.000
630	30	2 SAN PEDRO DEL YCUAM.	75.185.419.000	-8.000.000.000	67.185.419.000
630	30	3 CORDILLERA	27.545.559.000	0	27.545.559.000
630	30	4 GUAIRA	19.930.941.000	0	19.930.941.000
630	30	5 CAAGUAZU	44.894.391.000	-4.000.000.000	40.894.391.000
630	30	6 CAAZAPA	27.320.939.000	0	27.320.939.000
630	30	7 ITAPUA	88.660.577.000	-7.000.000.000	81.660.577.000
630	30	8 MISIONES	8.773.453.000	0	8.773.453.000
630	30	9 PARAGUARI	51.181.709.000	-5.000.000.000	46.181.709.000
630	30	10 ALTO PARANA	51.249.095.000	-6.000.000.000	45.249.095.000
630	30	11 CENTRAL	16.902.655.000	0	16.902.655.000
630	30	12 ÑEEMBUCU	10.895.091.000	0	10.895.091.000
630	30	13 AMAMBAY	2.009.328.000	0	2.009.328.000
630	30	14 CANINDEYU	12.898.293.000	0	12.898.293.000
630	30	15 PRESIDENTE HAYES	4.457.686.000	0	4.457.686.000
630	30	16 BOQUERON	3.845.086.000	0	3.845.086.000
630	30	17 ALTO PARAGUAY	815.779.000	0	815.779.000
630	30	99 AICANCE NACIONAL	19.619.536.000	30.000.000.000	49.619.536.000
TOTAL POR MES			490.300.536.000	0	490.300.536.000





Durante el mes de abril se llevaron a cabo ajustes en el presupuesto, que implicaron una redistribución de los recursos. Varios departamentos vieron reducidos sus montos asignados, entre ellos San Pedro del Ycuamandyyú, con una disminución de 8.000 millones de guaraníes; Caaguazú, con 4.000 millones; Itapúa, con 7.000 millones; Paraguarí, con 5.000 millones, y Alto Paraná, con una reducción de 6.000 millones de guaraníes.

Asimismo, se incrementaron los recursos destinados al Objeto de Gasto 631, correspondiente al Departamento 99 – Alcance Nacional, con un aumento de 30.000 millones de guaraníes, para cubrir necesidades de alcance general.

**TABLA N.º 5**

***AMPLIACION PRESUPUESTARIA PRESTAMOS A FAMILIAS***

OBJ	FF	DEPARTAMENTOS	PRESUPUESTO 2025	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE
630	30	0 ASUNCION	3.772.595.000	0	3.772.595.000
630	30	1 CONCEPCION	20.342.404.000	0	20.342.404.000
630	30	2 SAN PEDRO DEL YCUAM.	67.185.419.000	0	67.185.419.000
630	30	3 CORDILLERA	27.545.559.000	0	27.545.559.000
630	30	4 GUAIRA	19.930.941.000	0	19.930.941.000
630	30	5 CAAGUAZU	40.894.391.000	0	40.894.391.000
630	30	6 CAAZAPA	27.320.939.000	0	27.320.939.000
630	30	7 ITAPUA	81.660.577.000	0	81.660.577.000
630	30	8 MISIONES	8.773.453.000	0	8.773.453.000
630	30	9 PARAGUARI	46.181.709.000	0	46.181.709.000
630	30	10 ALTO PARANA	45.249.095.000	0	45.249.095.000
630	30	11 CENTRAL	16.902.655.000	0	16.902.655.000
630	30	12 ÑEEMBUCU	10.895.091.000	0	10.895.091.000
630	30	13 AMAMBAY	2.009.328.000	0	2.009.328.000
630	30	14 CANINDEYU	12.898.293.000	0	12.898.293.000
630	30	15 PRESIDENTE HAYES	4.457.686.000	0	4.457.686.000
630	30	16 BOQUERON	3.845.086.000	0	3.845.086.000
630	30	17 ALTO PARAGUAY	815.779.000	0	815.779.000
630	30	99 ALCANCE NACIONAL	49.619.536.000	40.000.000.000	89.619.536.000
<b>TOTAL POR MES</b>			<b>490.300.536.000</b>	<b>40.000.000.000</b>	<b>530.300.536.000</b>

Mediante el Decreto N.º 3870 de la Presidencia de la República del Paraguay se autoriza al Ministerio de Economía y Finanzas la modificación en la estimación de los ingresos de la Entidad Descentralizada, la ampliación de créditos presupuestarios y de las cuotas de ingresos y gastos del plan financiero aprobado por Decreto N.º 3310 del 4 de febrero de 2025, dentro del presupuestos 2025 del Crédito Agrícola de Habilidadación.







TABLA N.º 6

COMPARATIVO DESEMBOLSO VS EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR DEPARTAMENTO

EJECUCION PRESUPUESTRIA AL 30/06/2025 POR DEPARTAMENTO

OBJ	FF	DEPARTAMENTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	TOTAL
630	30	0 ASUNCION	0	0	206.000.000	539.500.000	106.000.000	236.000.000	1.087.500.000
630	30	1 CONCEPCION	507.657.675	1.179.342.325	1.843.000.000	1.581.776.309	2.329.800.017	2.262.423.674	9.704.000.000
630	30	2 SAN PEDRO DEL YCUAM.	1.839.057.000	2.560.943.000	693.500.000	7.126.081.000	9.350.260.000	8.725.078.162	30.294.919.162
630	30	3 CORDILLERA	599.973.000	1.774.583.000	2.205.451.000	1.586.478.000	1.827.628.000	2.494.997.000	10.489.110.000
630	30	4 GUAIRA	345.474.000	1.186.657.000	1.100.000.000	1.183.163.000	1.614.850.000	1.376.947.000	6.807.091.000
630	30	5 CAAGUAZU	825.132.000	3.918.168.000	3.845.800.000	4.230.800.000	0	5.389.982.000	18.209.882.000
630	30	6 CAAZAPA	150.500.000	2.729.800.000	3.434.639.000	2.588.840.000	3.476.420.000	2.953.789.000	15.333.988.000
630	30	7 ITAPUA	827.710.000	5.942.105.200	9.877.000.000	9.199.514.600	8.662.177.725	7.724.229.400	42.232.736.925
630	30	8 MISIONES	20.000.000	765.453.000	810.230.000	972.770.000	0	1.298.300.000	3.866.753.000
630	30	9 PARAGUARI	1.500.579.000	5.135.914.000	5.048.000.000	4.180.743.000	0	4.842.272.000	20.707.508.000
630	30	10 ALTO PARANA	562.357.675	5.567.144.932	5.901.000.000	6.296.592.393	0	6.583.450.000	24.910.545.000
630	30	11 CENTRAL	381.870.000	1.359.885.000	1.262.605.000	971.605.000	957.243.000	1.158.317.000	6.091.525.000
630	30	12 ÑEMBUCU	324.000.000	618.700.000	983.500.000	853.900.000	0	1.344.664.949	4.124.764.949
630	30	13 AMAMBAY	60.000.000	70.000.000	90.000.000	210.000.000	0	340.000.000	770.000.000
630	30	14 CANINDEYU	3.000.000	1.160.000.000	1.510.000.000	1.445.468.750	1.751.700.000	1.302.831.250	7.173.000.000
630	30	15 PRESIDENTE HAYES	830.500.000	145.000.000	234.000.000	317.700.000	0	1.074.500.000	2.601.700.000
630	30	16 BOQUERON	38.050.000	341.950.000	120.000.000	121.649.000	171.893.000	202.275.000	995.817.000
630	30	17 ALTO PARAGUAY	0	60.000.000	190.000.000	31.176.000	67.017.000	44.764.000	392.957.000
630	30	99 AICANCE NACIONAL	113.500.000	7.386.500.000	10.119.536.000	13.578.650.159	22.216.814.311	2.823.124.279	56.238.124.749
		<b>TOTAL POR MES</b>	<b>8.929.360.350</b>	<b>41.902.145.457</b>	<b>49.474.261.000</b>	<b>57.016.407.211</b>	<b>52.531.803.053</b>	<b>52.177.944.714</b>	<b>262.031.921.785</b>

INFORME DE DESEMBOLSO POR DEPARTAMENTO SEGUN PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS KNOWAGE

DEPARTAMENTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	TOTAL
0 ASUNCION	0	0	0	0	0	0	0
1 CONCEPCION	507.657.675	2.196.932.198	2.971.436.308	1.581.776.309	2.329.800.017	3.947.721.203	13.535.323.710
2 SAN PEDRO DEL YCUAM.	1.839.057.000	8.836.030.000	11.186.345.250	7.126.081.000	9.350.260.000	8.725.078.162	47.062.851.412
3 CORDILLERA	599.973.000	1.774.583.000	2.205.451.000	1.586.478.000	1.827.628.000	2.494.997.000	10.489.110.000
4 GUAIRA	345.474.000	1.186.657.000	1.375.010.000	1.183.163.000	1.614.850.000	1.829.399.000	7.534.553.000
5 CAAGUAZU	825.132.000	5.172.989.000	4.940.399.000	5.280.279.000	5.545.018.000	5.389.982.000	27.153.799.000
6 CAAZAPA	170.000.000	3.221.220.000	4.280.000.000	2.588.840.000	3.476.420.000	2.953.789.000	16.690.269.000
7 ITAPUA	827.710.000	5.942.105.200	10.727.227.550	9.199.514.600	8.662.177.725	7.724.229.400	43.082.964.475
8 MISIONES	20.000.000	944.500.000	810.230.000	1.055.500.000	1.316.400.000	1.298.300.000	5.444.930.000
9 PARAGUARI	1.500.579.000	5.135.914.000	5.587.096.000	4.180.743.000	5.936.753.000	4.842.272.000	27.183.357.000
10 ALTO PARANA	562.357.675	5.567.144.932	7.676.434.271	7.054.717.273	6.961.993.311	6.583.450.000	34.406.097.462
11 CENTRAL	381.870.000	1.648.125.000	1.800.400.000	1.720.095.027	1.063.243.000	1.701.663.000	8.315.396.027
12 ÑEMBUCU	375.000.000	978.500.000	983.500.000	906.500.000	1.243.000.000	1.344.664.949	5.831.164.949
13 AMAMBAY	103.000.000	229.000.000	341.500.000	305.000.000	307.500.000	397.500.000	1.683.500.000
14 CANINDEYU	3.000.000	1.661.300.000	1.661.500.000	1.445.468.750	1.751.700.000	1.623.360.000	8.146.328.750
15 PRESIDENTE HAYES	830.500.000	145.000.000	234.000.000	317.700.000	906.150.000	1.074.500.000	3.507.850.000
16 BOQUERON	38.050.000	351.575.000	404.243.000	121.649.000	171.893.000	202.275.000	1.289.685.000
17 ALTO PARAGUAY	0	265.541.000	266.244.000	31.176.000	67.017.000	44.764.000	674.742.000
99 AICANCE NACIONAL	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL POR MES</b>	<b>8.929.360.350</b>	<b>45.257.116.330</b>	<b>57.451.016.379</b>	<b>45.684.680.959</b>	<b>52.531.803.053</b>	<b>52.177.944.714</b>	<b>262.031.921.785</b>







			ENERO			PENDIENTE DE OBLIGACION
			INFORME CARTERA (KANOWAGE)	INFORME PRESUPUESTO (CREJE04Z)	DIFERENCIA	
Nº	DEPARTAMENTOS	PRESUPUESTO 2025	MONTO	MONTO		
0	ASUNCION	3.772.595.000		0	0	0
1	CONCEPCION	20.342.404.000	507.657.675	507.657.675		0
2	SAN PEDRO	75.185.419.000	1.839.057.000	1.839.057.000		0
3	CORDILLERA	27.545.559.000	599.973.000	599.973.000		0
4	GUAIRA	19.930.941.000	345.474.000	345.474.000		0
5	CAAGUAZU	44.894.391.000	825.132.000	825.132.000		0
6	CAAZAPA	27.320.939.000	170.000.000	150.500.000	19.500.000	0
7	ITAPUA	88.660.577.000	827.710.000	827.710.000		0
8	MISIONES	8.773.453.000	20.000.000	20.000.000		0
9	PARAGUARI	51.181.709.000	1.500.579.000	1.500.579.000		0
10	ALTO PARANA	51.249.095.000	562.357.675	562.357.675		0
11	CENTRAL	16.902.655.000	381.870.000	381.870.000		0
12	ÑEEMBUCU	10.895.091.000	375.000.000	324.000.000	51.000.000	0
13	AMAMBAY	2.009.328.000	103.000.000	60.000.000	43.000.000	0
14	CANINDEYU	12.898.293.000	3.000.000	3.000.000		0
15	PRESIDENTE HAYES	4.457.686.000	830.500.000	830.500.000		0
16	BOQUERON	3.845.086.000	38.050.000	38.050.000		0
17	ALTO PARAGUAY	815.779.000	0	0		0
99	ALCANCE NACIONAL	19.619.536.000	0	113.500.000	-113.500.000	0
TOTAL POR MES		490.300.536.000	8.929.360.350	8.929.360.350	0	0

**ENERO:** Los desembolsos que no pudieron ser obligados en su totalidad por falta de saldo del Plan Financieros de los departamentos de Caazapa, Ñeembucu y Amambay fueron registrados en el objeto de Gastos 631 Dpto. 99 Alcance Nacional por un total de 113.500.000.- (guaraníes Ciento trece millones quinientos mil)

			FEBRERO		PENDIENTE DE OBLIGACION	
		INFORME CARTERA (KANDWAGE)	INFORME PRESUPUESTO (CREJE04Z)	DIFERENCIA		
Nº	DEPARTAMENTOS	PRESUPUESTO 2025	MONTO	MONTO		CARTERA-PRESUPUESTO
0	ASUNCION	3.772.595.000	0	0	0	0
1	CONCEPCION	20.342.404.000	2.196.932.198	1.179.342.325	1.017.589.873	0
2	SAN PEDRO	75.185.419.000	8.836.030.000	2.560.943.000	6.275.087.000	3.354.970.873
3	CORDILLERA	27.545.559.000	1.774.583.000	1.774.583.000	0	0
4	GUAIRA	19.930.941.000	1.186.657.000	1.186.657.000	0	0
5	CAAGUAZU	44.894.391.000	5.172.989.000	3.918.168.000	1.254.821.000	0
6	CAAZAPA	27.320.939.000	3.221.220.000	2.729.800.000	491.420.000	0
7	ITAPUA	88.660.577.000	5.942.105.200	5.942.105.200	0	0
8	MISIONES	8.773.453.000	944.500.000	765.453.000	179.047.000	0
9	PARAGUARI	51.181.709.000	5.135.914.000	5.135.914.000	0	0
10	ALTO PARANA	51.249.095.000	5.567.144.932	5.567.144.932	0	0
11	CENTRAL	16.902.655.000	1.648.125.000	1.359.885.000	288.240.000	0
12	ÑEEMBUCU	10.895.091.000	978.500.000	618.700.000	359.800.000	0
13	AMAMBAY	2.009.328.000	229.000.000	70.000.000	159.000.000	0
14	CANINDEYU	12.898.293.000	1.661.300.000	1.160.000.000	501.300.000	0
15	PRESIDENTE HAYES	4.457.686.000	145.000.000	145.000.000	0	0
16	BOQUERON	3.845.086.000	351.575.000	341.950.000	9.625.000	0
17	ALTO PARAGUAY	815.779.000	265.541.000	60.000.000	205.541.000	0
99	ALCANCE NACIONAL	19.619.536.000	0	7.386.500.000	-7.386.500.000	
TOTAL POR MES		490.300.536.000	45.257.116.330	41.902.145.457	3.354.970.873	3.354.970.873

**Febrero:** Los desembolso que no pudieron ser obligados en su totalidad por falta de saldo del Plan Financieros de los departamentos de Concepcion, Caaguazu, Caazapa, Misiones, Central, Ñeembucu, Amambay, Canendiyu, Boqueron y Alto Paraguay fueron registrados en el objeto de Gastos 631 Dpto. 99 Alcance Nacional por un total de Gs. 7.386.500.000- (guaraníes Siete mil trescientos ochenta y seis millones quinientos mil).

Se visualiza en el mes la existencia de un monto pendiente de obligación del departamento de San Pedro del Ycuamandyyu por Gs. 3.354.970.873.- (guaraníes Tres mil trescientos cincuenta y cuatro millones novecientos setenta millones ochocientos setenta y tres.-)





Nº	DEPARTAMENTOS	PRESUPUESTO 2025	MARZO			PENDIENTE DE OBLIGACION
			INFORME CARTERA (KANOWAGE)	INFORME PRESUPUESTO (CREJE04Z)	DIFERENCIA	
			MONTO	MONTO	CARTERA-PRESUPUESTO	
0	ASUNCION	3.772.595.000	0	206.000.000	-206.000.000	0
1	CONCEPCION	20.342.404.000	2.971.436.308	1.843.000.000	1.128.436.308	0
2	SAN PEDRO	75.185.419.000	11.186.345.250	693.500.000	10.492.845.250	10.492.845.250
3	CORDILLERA	27.545.559.000	2.205.451.000	2.205.451.000	0	0
4	GUAIRA	19.930.941.000	1.375.010.000	1.100.000.000	275.010.000	0
5	CAAGUAZU	44.894.391.000	4.940.399.000	3.845.800.000	1.094.599.000	0
6	CAAZAPA	27.320.939.000	4.280.000.000	3.434.639.000	845.361.000	0
7	ITAPUA	88.660.577.000	10.727.227.550	9.877.000.000	850.227.550	838.881.002
8	MISIONES	8.773.453.000	810.230.000	810.230.000	0	0
9	PARAGUARI	51.181.709.000	5.587.096.000	5.048.000.000	539.096.000	0
10	ALTO PARANA	51.249.095.000	7.676.434.271	5.901.000.000	1.775.434.271	0
11	CENTRAL	16.902.655.000	1.800.400.000	1.262.605.000	537.795.000	0
12	ÑEEMBUCU	10.895.091.000	983.500.000	983.500.000	0	0
13	AMAMBAY	2.009.328.000	341.500.000	90.000.000	251.500.000	0
14	CANINDEYU	12.898.293.000	1.661.500.000	1.510.000.000	151.500.000	0
15	PRESIDENTE HAYES	4.457.686.000	234.000.000	234.000.000	0	0
16	BOQUERON	3.845.086.000	404.243.000	120.000.000	284.243.000	0
17	ALTO PARAGUAY	815.779.000	266.244.000	190.000.000	76.244.000	0
99	AICANCE NACIONAL	19.619.536.000	0	10.119.536.000	-10.119.536.000	0
TOTAL POR MES		490.300.536.000	57.451.016.379	49.474.261.000	7.976.755.379	11.331.726.252

**Marzo:** Los desembolsos que no pudieron ser obligados en su totalidad por falta de saldo del Plan Financiero de los departamentos de Concepcion, Caaguazu, Caazapa, Parguari, Alto Parana, Central, Amambay, Canendiyu, Boqueron y Alto Paraguay, así como la obligación pendiente del mes de Febrero, fueron registrados en el objeto de Gastos 631 Dpto. 99 Alcance Nacional por un total de Gs. 10.119.536.000.- (guaraníes Diez mil ciento diez y nueve millones quinientos treinta y seis mil). Los saldos de desembolsos de los departamentos de San Pedro del Ycumandyyu Gs. 10.492.845.250.- (guaraníes Diez mil cuatrocientos noventa y dos millones ochocientos cuarenta y cinco mil doscientos cincuenta) y el Departamento de Itapua Gs. 838.881.002.- (guaraníes Ochocientos treinta y ocho millones ochocientos ochenta y un mil dos) no fueron obligados en el mes, **quedando pendiente de regularización para el mes de Abril por un monto de Gs. 11.331.726.252.- (guaraníes Once mil trescientos treinta y un millones setecientos veinte y seis mil doscientos cincuenta y dos).**

Nº	DEPARTAMENTOS	PRESUPUESTO 2025	ABRIL			PENDIENTE DE OBLIGACION
			INFORME CARTERA (KANOWAGE)	INFORME PRESUPUESTO (CREJE04Z)	DIFERENCIA	
			MONTO	MONTO	CARTERA-PRESUPUESTO	
0	ASUNCION	3.772.595.000	0	539.500.000	539.500.000	
1	CONCEPCION	20.342.404.000	1.581.776.309	1.581.776.309	0	
2	SAN PEDRO	75.185.419.000	7.126.081.000	7.126.081.000	0	
3	CORDILLERA	27.545.559.000	1.586.478.000	1.586.478.000	0	
4	GUAIRA	19.930.941.000	1.183.163.000	1.183.163.000	0	
5	CAAGUAZU	44.894.391.000	5.280.279.000	4.230.800.000	-1.049.479.000	
6	CAAZAPA	27.320.939.000	2.588.840.000	2.588.840.000	0	
7	ITAPUA	88.660.577.000	9.199.514.600	9.199.514.600	0	
8	MISIONES	8.773.453.000	1.055.500.000	972.770.000	-82.730.000	
9	PARAGUARI	51.181.709.000	4.180.743.000	4.180.743.000	0	
10	ALTO PARANA	51.249.095.000	7.054.717.273	6.296.592.393	-758.124.880	
11	CENTRAL	16.902.655.000	1.720.095.027	971.605.000	-748.490.027	
12	ÑEEMBUCU	10.895.091.000	906.500.000	853.900.000	-52.600.000	
13	AMAMBAY	2.009.328.000	305.000.000	210.000.000	-95.000.000	
14	CANINDEYU	12.898.293.000	1.445.468.750	1.445.468.750	0	
15	PRESIDENTE HAYES	4.457.686.000	317.700.000	317.700.000	0	
16	BOQUERON	3.845.086.000	121.649.000	121.649.000	0	
17	ALTO PARAGUAY	815.779.000	31.176.000	31.176.000	0	
99	AICANCE NACIONAL	19.619.536.000	0	13.578.650.159	13.578.650.159	
TOTAL POR MES		490.300.536.000	45.684.680.959	57.016.407.211	11.331.726.252	







**ABRIL:** Los desembolsos que no pudieron ser obligados en su totalidad por falta de saldo del Plan Financieros de los departamentos de Caaguazu, Misiones, Alto Paraná, Central, Ñeembucu y Amambay, como la **obligación pendiente del mes de Marzo** fueron registrados en el objeto de Gastos 631 Dpto. 99 Alcance Nacional por un total de Gs. 13.578.650.159.- (guaraníes Trece mil quinientos setenta y ocho millones seiscientos cincuenta mil ciento cincuenta y nueve)

Nº	DEPARTAMENTOS	PRESUPUESTO 2025	MAYO			PENDIENTE DE OBLIGACION
			INFORME CARTERA (KANOWAGE)	INFORME PRESUPUESTO (CREJE04Z)	DIFERENCIA	
			MONTO	MONTO	CARTERA-PRESUPUESTO	
0	ASUNCION	3.772.595.000	0	106.000.000	-106.000.000	
1	CONCEPCION	20.342.404.000	2.329.800.017	2.329.800.017	0	
2	SAN PEDRO	67.185.419.000	9.350.260.000	9.350.260.000	0	
3	CORDILLERA	27.545.559.000	1.827.628.000	1.827.628.000	0	
4	GUAIRA	19.930.941.000	1.614.850.000	1.614.850.000	0	
5	CAAGUAZU	40.894.391.000	5.545.018.000	0	5.545.018.000	
6	CAAZAPA	27.320.939.000	3.476.420.000	3.476.420.000	0	
7	ITAPUA	81.660.577.000	8.662.177.725	8.662.177.725	0	
8	MISIONES	8.773.453.000	1.316.400.000	0	1.316.400.000	
9	PARAGUARI	46.181.709.000	5.936.753.000	0	5.936.753.000	
10	ALTO PARANA	45.249.095.000	6.961.993.311	0	6.961.993.311	
11	CENTRAL	16.902.655.000	1.063.243.000	957.243.000	106.000.000	
12	ÑEEMBUCU	10.895.091.000	1.243.000.000	0	1.243.000.000	
13	AMAMBAY	2.009.328.000	307.500.000	0	307.500.000	
14	CANINDEYU	12.898.293.000	1.751.700.000	1.751.700.000	0	
15	PRESIDENTE HAYES	4.457.686.000	906.150.000	0	906.150.000	
16	BOQUERON	3.845.086.000	171.893.000	171.893.000	0	
17	ALTO PARAGUAY	815.779.000	67.017.000	67.017.000	0	
99	AICANCE NACIONAL	89.619.536.000	0	22.216.814.311	-22.216.814.311	
TOTAL POR MES		530.300.536.000	52.531.803.053	52.531.803.053	0	

**MAYO:** Los desembolsos no obligados en su totalidad por falta de saldo del Plan Financieros en los departamentos de Caaguazu, Misiones, Paraguari, Alto Paraná, Ñeembucu, Amambay y Presidente Hayes, fueron registrados en el objeto de Gastos 631 Dpto. 99 Alcance Nacional por un total de Gs. 22.216.814.311.- (guaraníes Veintidos mil doscientos diez y seis millones ochocientos catorce mil trescientos once)

Nº	DEPARTAMENTOS	PRESUPUESTO 2025	JUNIO			PENDIENTE DE OBLIGACION
			INFORME CARTERA (KANOWAGE)	INFORME PRESUPUESTO (CREJE04Z)	DIFERENCIA	
			MONTO	MONTO	CARTERA-PRESUPUESTO	
0	ASUNCION	3.772.595.000	0	236.000.000	-236.000.000	
1	CONCEPCION	20.342.404.000	3.947.721.203	2.262.423.674	1.685.297.529	
2	SAN PEDRO	67.185.419.000	8.725.078.162	8.725.078.162	0	
3	CORDILLERA	27.545.559.000	2.494.997.000	2.494.997.000	0	
4	GUAIRA	19.930.941.000	1.829.399.000	1.376.947.000	452.452.000	
5	CAAGUAZU	40.894.391.000	5.389.982.000	5.389.982.000	0	
6	CAAZAPA	27.320.939.000	2.953.789.000	2.953.789.000	0	
7	ITAPUA	81.660.577.000	7.724.229.400	7.724.229.400	0	
8	MISIONES	8.773.453.000	1.298.300.000	1.298.300.000	0	
9	PARAGUARI	46.181.709.000	4.842.272.000	4.842.272.000	0	
10	ALTO PARANA	45.249.095.000	6.583.450.000	6.583.450.000	0	
11	CENTRAL	16.902.655.000	1.701.663.000	1.158.317.000	543.346.000	
12	ÑEEMBUCU	10.895.091.000	1.344.664.949	1.344.664.949	0	
13	AMAMBAY	2.009.328.000	397.500.000	340.000.000	57.500.000	
14	CANINDEYU	12.898.293.000	1.623.360.000	1.302.831.250	320.528.750	
15	PRESIDENTE HAYES	4.457.686.000	1.074.500.000	1.074.500.000	0	
16	BOQUERON	3.845.086.000	202.275.000	202.275.000	0	
17	ALTO PARAGUAY	815.779.000	44.764.000	44.764.000	0	
99	AICANCE NACIONAL	89.619.536.000	0	2.823.124.279	-2.823.124.279	
TOTAL POR MES		530.300.536.000	52.177.944.714	52.177.944.714	0	





**JUNIO:** Los desembolsos no obligados en su totalidad por falta de saldo del Plan Financieros de los departamentos de Concepcion, Guaira, Central, Amambay y Canindeyu, fueron registrados en el objeto de Gastos 631 Dpto. 99 Alcance Nacional por un total de Gs. 2.823.124.279.- (guaraníes Dos mil ochocientos veinte y tres millones ciento veinte y cuatro mil doscientos setenta y nueve)

**TABLA N.º 7**

**EJECUCION PRESUPUESTARIA DEL 1/01/2025 HASTA EL 30/06/2025**

OBJ	F.F.	DPTO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	PLAN FINANCIERO	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACION PENDIENTE DE PAGO	EJECUCION
630	30	0	Prestamos al Sector Privado	3.772.595.000	1.087.500.000	1.087.500.000	2.685.095.000	1.087.500.000	0	28,83 %
630	30	1	Prestamos al Sector Privado	20.342.404.000	9.704.000.000	9.704.000.000	10.638.404.000	9.704.000.000	0	47,70 %
630	30	2	Prestamos al Sector Privado	67.185.419.000	30.294.919.162	30.294.919.162	36.890.499.838	30.294.919.162	0	45,09 %
630	30	3	Prestamos al Sector Privado	27.545.559.000	10.489.110.000	10.489.110.000	17.056.449.000	10.489.110.000	0	38,08 %
630	30	4	Prestamos al Sector Privado	19.930.941.000	6.807.091.000	6.807.091.000	13.123.850.000	6.807.091.000	0	34,15 %
630	30	5	Prestamos al Sector Privado	40.894.391.000	18.209.882.000	18.209.882.000	22.684.509.000	18.209.882.000	0	44,53 %
630	30	6	Prestamos al Sector Privado	27.320.939.000	15.333.988.000	15.333.988.000	11.986.951.000	15.333.988.000	0	56,13 %
630	30	7	Prestamos al Sector Privado	81.660.577.000	42.232.736.925	42.232.736.925	39.427.840.075	42.232.736.925	0	51,72 %
630	30	8	Prestamos al Sector Privado	8.773.453.000	3.866.753.000	3.866.753.000	4.906.700.000	3.866.753.000	0	44,07 %
630	30	9	Prestamos al Sector Privado	46.181.709.000	20.707.508.000	20.707.508.000	25.474.201.000	20.707.508.000	0	44,84 %
630	30	10	Prestamos al Sector Privado	45.249.095.000	24.910.545.000	24.910.545.000	20.338.550.000	24.910.545.000	0	55,05 %
630	30	11	Prestamos al Sector Privado	16.902.655.000	6.091.525.000	6.091.525.000	10.811.130.000	6.091.525.000	0	36,04 %
630	30	12	Prestamos al Sector Privado	10.895.091.000	4.124.764.949	4.124.764.949	6.770.326.051	4.124.764.949	0	37,86 %
630	30	13	Prestamos al Sector Privado	2.009.328.000	770.000.000	770.000.000	1.239.328.000	770.000.000	0	38,32 %
630	30	14	Prestamos al Sector Privado	12.898.293.000	7.173.000.000	7.173.000.000	5.725.293.000	7.173.000.000	0	55,61 %
630	30	15	Prestamos al Sector Privado	4.457.686.000	2.601.700.000	2.601.700.000	1.855.986.000	2.601.700.000	0	58,36 %
630	30	16	Prestamos al Sector Privado	3.845.086.000	995.817.000	995.817.000	2.849.269.000	995.817.000	0	25,90 %
630	30	17	Prestamos al Sector Privado	815.779.000	392.957.000	392.957.000	422.822.000	392.957.000	0	48,17 %
630	30	99	Prestamos al Sector Privado	89.619.536.000	56.238.124.749	56.238.124.749	33.381.411.251	56.238.124.749	0	62,75 %
<b>TOTAL GENERAL</b>				<b>530.300.536.000</b>	<b>262.031.921.785</b>	<b>262.031.921.785</b>	<b>268.268.614.215</b>	<b>262.031.921.785</b>	<b>0</b>	<b>49,41 %</b>

La Ejecución Presupuestaria acumulada al 30 de junio de 2025 asciende a un monto total de Gs. 262.031.921.785 (guaraníes doscientos sesenta y dos mil treinta y un millones novecientos veintidós mil setecientos ochenta y cinco), correspondiente al total de obligaciones comprometidas, egresadas hasta dicha fecha según registro mayor informe CRIMAYOIZ emitido por el Sistema de Contabilidad Publica (SICO) del Ministerio de Economía y Finanzas. Dentro de este total, se destaca el Objeto del Gasto 631 correspondiente al Departamento 99 - Alcance Nacional, el cual representa un compromiso presupuestario por un monto de Gs. 56.238.124.749 (guaraníes cincuenta y seis mil doscientos treinta y ocho millones ciento veinticuatro mil setecientos cuarenta y nueve).







Revisión de legajos de pagos según Tabla de Guía básica de documentos que sustentan la ejecución presupuestaria de ingresos y gastos según Resolución CGR N.º 605/2022

Item	Rubro	SI	NO	N/A	Observaciones
<b>50</b>	<b>600- Inversión Financiera</b>				
50.1	Solicitud de Transferencia de Recursos (STR).			X	
50.2	Comprobante de Pago		X		
50.3	Acciones, Pagarés, Títulos, Bonos (*)	X			Se encuentran en las carpetas de los prestatarios en los respectivos CAC
50.4	Certificado de Depósito (*)			X	
50.5	Legajos de préstamos, con toda la documentación según normativas vigentes (Reglamento de Créditos, disposiciones que regulan el otorgamiento de préstamos)	X			Se encuentran en las carpetas de los prestatarios en los respectivos CAC
50.6	Resolución que Autoriza la Inversión			X	Se encuentran en las carpetas de los prestatarios en los respectivos CAC
50.7	Aprobación del Congreso Nacional			X	
50.8	Convenios			X	
50.9	Planilla de Alta de Bienes			X	
50.10	Otras exigencias no previstas en el presente Grupo de Gastos, serán verificados de acuerdo a la normativa legal vigente para el Ejercicio Fiscal analizado				
	* Estos documentos deben estar referenciados para poder ubicarlos al momento de su verificación y control posterior				

Del análisis del legajos correspondiente, se observa que no se dispone de los comprobantes de pago que respalden de manera adecuada lo establecido en la *Guía básica de documentos que sustentan la ejecución presupuestaria de ingresos y gastos*, según la *Resolución CGR N.º 605/2022*, para el registro de los asientos contables correspondientes a los desembolsos de préstamos. En su lugar, se utiliza el informe de desembolso por departamento, generado y emitido mensualmente por la Plataforma de Inteligencia de Negocios (KNOWAGE)

Asimismo, los legajos correspondientes a los préstamos, que contienen la documentación relevante, se encuentran archivados en las carpetas de los prestatarios, las cuales están guardadas en los Centros de Atención al Cliente (CAC) ubicados en las sucursales del interior.

**La Ley 1535/99 de Administración Financiera del Estado Capítulo III de la Ejecución y Modificaciones Presupuestaria:**

**Art. 20.- Ejecución del Presupuesto** "El Ministerio de Hacienda mantendrá el equilibrio presupuestario y resguardará el cumplimiento del Plan de Ejecución del Presupuesto. Para el efecto los organismos y entidades del Estado presentarán al Ministerio de Hacienda, cada año, el plan anual de cuotas de ingresos y gastos sobre la base del calendario de realizaciones, del cual derivarán los requerimientos de fondos para financiar los recursos humanos y materiales requeridos para el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales".





**Art. 21.- Plan Financiero** *"La ejecución presupuestaria se realizará en base a planes financieros, generales e institucionales, de acuerdo con las normas técnicas y la periodicidad que se establezca en la reglamentación. Se tomará en cuenta el flujo estacional de los ingresos y la capacidad real de ejecución del presupuesto de los organismos y entidades de Estado"*

**El Anexo A del Decreto N° 3248/202, Reglamentación Artículo 14 y 15, Ley N° 7.408/2024.**

**Art. 40.-** *El Plan Financiero se registrará por las disposiciones establecidas en los artículos 20 y 21, concordantes de la Ley N° 1535/1999, sus modificaciones y reglamentaciones vigentes, así como lo dispuesto en el decreto del Poder Ejecutivo por el cual se aprueba el PF del PGN 2025 y las disposiciones emitidas por el MEF o VAF durante el proceso de ejecución del PGN 2025.*

**Art. 45.-** *El MEF, a través del VAF, podrá modificar el PF aprobado de acuerdo a las modificaciones presupuestarias autorizadas, a las disposiciones del Decreto que aprueba el PF y a las Resoluciones emitidas por el MEF o el VAF; en los casos de ampliaciones necesarias conforme a las disponibilidades de recursos financieros de la Tesorería General, al resultado de la ejecución presupuestaria, al mejoramiento de las metas de recaudaciones durante el Ejercicio Fiscal 2025, de acuerdo a los compromisos institucionales asumidos y justificados o en base a las previsiones de desembolsos de los Organismos Financieros destinados al financiamiento de programas y proyectos ejecutados por más de un OEE, operantes con una cuenta especial administrada por el MEF.*

**Art. 57.-** *Ampliaciones Presupuestarias que pueden ser autorizadas por Decreto:*

a) *Saldo inicial de Caja, conforme al artículo 26 de la Ley N.º 7408/2024. Para los casos de entidades descentralizadas, correspondientes a la FF20, deberán acompañar a la nota de solicitud el extracto de Cuenta Bancaria actualizada, que respalde la solicitud de ampliación Presupuestaria.*

### **CONCLUSIÓN**

La composición del presupuesto de la Institución en el rubro inversión financiera donde se encuentra el objeto de gastos 631 Prestamos a Familias representa el 82,57 % del total del presupuesto asignado atendiendo que es una actividad misional de la Institución.

Los montos asignados para los objetos de gasto 631 Prestamos a Familias que se encuentran distribuidos por departamentos tuvieron un incremento del 2 % en los importes asignados en el presente ejercicio fiscal en comparación al año anterior

Los ajustes presupuestarios realizados en abril y mayo reflejan una reorientación de los recursos, priorizando necesidades de alcance nacional por sobre asignaciones específicas a ciertos departamentos. Si bien se redujeron los fondos en cinco departamentos, estos recursos fueron redistribuidos para fortalecer el Objeto de Gasto 631, correspondiente al Departamento 99 – Alcance Nacional.

Según resumen de desembolso por departamento al 30/06/2025 emitido por el Sistema Kanowage y ejecutado por los Centros de Atención al Cliente, en comparación a la ejecución programada por el registrada por el Departamento de Presupuesto en su informe RIEJE02Z, se puede visualizar que lo desembolsado supero a lo programado.







Los desembolso de los Departamento de Concepcion, San Pedro del Ycuamandyyu, Guaira, Caaguazu, Caazapa, Itapua, Misiones, Paraguari, Alto Parana, Central, Ñeembucu, Amambay, Canindeyu, Presidente Hayes, Boqueron y Alto Paraguay, cuyos montos no pudieron ser obligados en su totalidad de acuerdo al Plan Financiero programado para los mismos fueron ejecutados e imputados al objeto de Gastos 631 FF 30 Departamento 99 (Alcance Nacional).

La ejecución de los recursos presupuestarios disponibles hasta la fecha alcanza un **49,41%** a nivel global, entre los departamentos se destacan los siguientes con los mayores porcentajes de ejecución: **Departamento 99 - Alcance Nacional** con un **62,75%**, **Departamento 15 - Presidente Hayes** con un **58,36%**, y **Departamento 16 - Caazapá** con un **56,13%**. Además, cabe resaltar que todas las obligaciones comprometidas han sido totalmente pagadas, conforme al listado mayor CRIMAYO1Z del Sistema de Contabilidad Publica del Ministerio de Economía y Finanzas, lo que garantiza que no existen obligaciones pendientes de pago.

Se visualiza que el objeto de Gastos 631 FF 30 Dpto. 99 Alcance Nacional cuenta con el mayor porcentaje de ejecución atendiendo que los montos de los departamentos cuyos desembolsos sobrepasa lo programado, son registrados en este objeto de gasto

Se evidencia que la documentación que respalda los desembolsos de préstamos no cumple completamente con lo estipulado en la Guía básica de documentos para la ejecución presupuestaria de ingresos y gastos, según la Resolución CGR N.º 605/2022.

### **RECOMENDACIÓN**

Se orienta a establecer los mecanismos adecuados, a través de las áreas pertinentes, con el fin de garantizar que los desembolsos se ajusten a lo previsto en el plan financiero correspondiente a cada departamento, en base a las asignaciones mensuales establecidas.

Además, se recomienda asegurar que toda la documentación requerida cumpla con los requisitos y disposiciones establecidos por la Resolución CGR N.º 605/2022, garantizando la transparencia, control y eficiencia en el manejo de los recursos.

**ES MI INFORME.-**

  
**V°B° Lic. Javier Palacios**  
**Auditor Interno Institucional**

  
**C.P. Edgar A. Cardozo M.**  
**Auditor Financiero**