

ES COPLA

Informe N.º 51/2025

MEMORANDO

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

**COMITÉ DE AUDITORÍA
CONSEJO DIRECTIVO**

DE : Lic. Javier Palacios, Auditor
AUDITORÍA INTERNA INSTITUCIONAL

REF. : **INFORME SOBRE CUENTA DISPONIBILIDADES**

FECHA : 22/09/2025.



ADRIAN GONZALEZ NETTO
Crédito Agrícola de Habilidadación

Nos dirigimos a Ustedes, a fin de presentar el informe resultante de la verificación de la cuenta contable Disponibilidades, con corte al 31/07/2025.

C.C. GERENCIA GENERAL/GERENCIA FINANZAS



INFORME SOBRE CUENTA CONTABLE

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, como parte de la ejecución de trabajos de auditoría financiera, dispone la revisión de la cuenta Disponibilidades.

OBJETIVOS DE LA VERIFICACIÓN

Emitir un informe y la verificación de la cuenta contable disponibilidades que comprende, su composición, registros, conciliaciones bancarias y los saldos emitidos por el Sistema AS 400 y el sistema de Contabilidad del Ministerio de Economía y Finanzas (SICO) al 31/07/2025.

ALCANCE DE LA VERIFICACIÓN

Revisión de la cuenta contable de disponibilidades al 31/07/2025, incluyendo el análisis de los registros contables, su composición y saldo. Asimismo, se verificará la adecuada realización de las conciliaciones bancarias correspondientes a las distintas cuentas, contrastándolas con los extractos bancarios archivados en los legajos contables.

LIMITACIONES AL ALCANCE

El de esta Auditoría no contempla una revisión exhaustiva de la totalidad de las operaciones realizadas; en consecuencia, este informe no debe interpretarse como una identificación completa de todas las posibles deficiencias ni como un listado detallado de las acciones correctivas que podrían implementarse. Asimismo, se requiere la entrega oportuna y en debida forma de la documentación pertinente para su análisis y verificación posterior.

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° 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"



**DESARROLLO DEL INFORME**

Por Memorando All N.º 58/2025. expediente N.º 008071, se solicitó a la Gerencia de Finanzas y por su intermedio al Departamento de Contabilidad la remisión de los siguientes documentos:

- Balance de Sumas y Saldos al 31/07/2025
- Plan de Cuentas con saldo al 31/07/2025
- Composición de la Cuenta Disponibilidades
- Saldo contable de las distintas cuentas bancarias al 31/07/2025
- Conciliación Bancaria al 31/07/2025
- Registro mayor contable de la cuenta cheques emitidos

CONTENIDO DE LA CUENTA DISPONIBILIDADES

La cuenta disponibilidades incluye los siguientes componentes:

- Fondo Fijo
- Cobranzas a depositar
- Bancos Ctas Ctes, Cajas de Ahorro y combinadas
- Cheques emitidos

CUENTA	AS 400	SICO
FONDO FIJO	20.193.350	0
COBRANZA A DEPOSITAR	18.106.816	18.106.816
BANCO CTA,CTE CAJA DE AHORRO	50.962.897.304	50.291.624.489
CHEQUE EMITIDO	158.011.124	378.632.135
	51.159.208.594	50.688.363.440

- 1) **FONDO FIJO:** analizado con el registro mayor generado por el sistema AS 400 del CAH, se observa un saldo pendiente de rendición al 31/07/2025 de Gs. 20.193.350 (Guaraníes Veinte millones ciento noventa y tres mil trescientos cincuenta) que corresponde a Fondo Fijos administrados por el Departamento de Tesorería.
- 2) **RECAUDACIONES A DEPOSITAR:** corresponde a recuperación de préstamos pendientes de depósito por un saldo total de Gs. 18.106.816.- (Guaraníes diez y ocho millones ciento seis mil ochocientos diez y seis), compuesto por los Centro de Atención al Cliente de : Oficina central Gs. 4.500.000.- (Guaraníes cuatro millones quinientos mil), Natalio Gs. 400.000.- (Guaraníes Cuatrocientos mil), Caapucu Gs. 11.536.816.- (Guaraníes Once millones quinientos treinta y seis mil ochocientos diez y seis), Acahay Gs. 70.000.- (Guaraníes Setenta mil) y Quiindy Gs. 1.600.000.- (Guaraníes Un millón seiscientos mil).





3) **BANCOS CTA.CTE Y CAJA DE AHORROS:** dentro de la misma se encuentra distribuidos en bancos público y privados el cual se detalla en el siguiente cuadro:

BANCOS	AS 400	SICO
BANCO PUBLICO	19.240.041.640	18.499.637.388
BANCO PRIVADO	31.722.855.664	31.791.987.101
	50.962.897.304	50.291.624.489

DETALLE DE SALDOS CTA CTE Y CAJA DE AHORRO AL 31/07/2025

CUENTA	AS 400	SICO	Diferencia
BNF 248-040-9 CA 10970	3.275.616.263	2.900.703.993	374.912.270
BNF 248-360-0	522.630.079	522.630.079	0
BNF Caja Tercerizada (Recuperacion) 821-039/0	6.924.557.445	10.949.573.902	-4.025.016.457
BNF 821-403-9	237.929.130	265.939.184	-28.010.054
BNF Caja Tercerizada 821-417/0 Desembolso	4.298.878.433	220.878.434	4.077.999.999
BNF 821-813-2	18.000.000	18.000.000	0
BNF 821-820-6 CAC Asunción	90.356.000	90.356.000	0
BNF Caragatay 130-210-0	8.774.532	8.774.532	0
BNF Carapegua 110-119-6	12.732.432	12.732.432	0
BNF Coronel Oviedo 055-537-7	15.660.080	15.660.080	0
BNF Caazapa 290-131-8	15.608.835	15.608.835	0
BNF Coronel Bogado 090-219	38.480.356	38.480.356	0
BNF Yvy Yau 320-716/9	10.065.538	10.065.538	0
BNF Itacurubi de la Cordillera 280-203-6	18.941.026	18.941.026	0
BNF Horqueta 320-201-1	10.100.785	10.100.785	0
BNF San Juan Nepomuceno 140-200-5	15.703.009	15.703.009	0
BNF Santa Rosa Misiones 440-023-4	8.535.470	8.535.470	0
BNF San Pedro del Parana 330-192	14.068.205	14.068.205	0
BNF Ybycui 270-159-6	9.088.457	9.088.457	0
BNF Guayaibi 180-432-4	16.010.833	16.010.833	0
BNF Chore 480-028-7	13.805.401	13.805.401	0
BNF Atyra 241-113-9	3.796.508	3.796.508	0
BNF S.P. Ycuamandyyu 170-657	9.860.856	9.860.856	0
BNF Hernandarias 381-551-9	12.441.254	12.441.254	0
BNF Yatytay 470-123-9	12.846.163	12.846.163	0
BNF Caaguazu 201-203-3	9.683.347	9.683.347	0
BNF Curuguaty 450-262-1	79.712.245	79.712.245	0
BNF Villarrica 021-616-3	12.398.295	12.398.295	0
BNF Cruce Liberacion 480-092-0	11.646.026	11.646.026	0
BNF Maria Auxiliadora 490-146-0	147.248.617	147.248.617	0
BNF Yuty 160-293-5	15.490.193	15.490.193	0
BNF J.L.Mallorquin 350-574-7	15.593.183	15.593.183	0
BNF Itapua Poty 410-311-6	10.870.929	10.870.929	0
BNF Arroyos y Esteros 230-327-4	13.425.749	13.425.749	0





BNF Gral. Aquino 310-345-1	17.234.498	17.234.498	0
BNF J.E.Estigarribia 460-250-4	16.047.400	16.047.400	0
BNF Loreto 033-645-1	14.372.621	14.372.621	0
BNF Natalio 470-352-7	13.949.979	13.949.979	0
BNF Paraguari 260-626-5	11.943.533	11.943.533	0
BNF Loma Plata 210-119-6	31.838.354	31.838.354	0
BNF Pilar 071-187-8	6.853.170	6.853.170	0
BNF Piribebuy 888-948-4	18.986.645	18.986.645	0
BNF Santa Rita 430-558-3	11.144.374	11.144.374	0
BNF Colonia Independencia 021-928-9	13.981.203	13.981.203	0
BNF Acahay 370-211-9	9.497.549	9.497.549	0
BNF Caapucu 110-825-2	6.150.729	6.150.729	0
BNF J.A.Saldivar 122-047-4	2.185.545	2.185.545	0
BNF San Jose de los Arroyos 280-385-3	11.467.720	11.467.720	0
BNF Capiary 450-588-8	11.588.119	11.588.119	0
BNF San Joaquin 052-076-0	11.250.865	11.250.865	0
BNF Ma. Auxil. Gcia. Sur Este 490-394-1	143.098.938	143.098.938	0
BNF Paraguar. Gcia Centro Sur 260-853-1	43.592.201	43.592.200	1
BNF S.Estanis.Gcia Norte 180-871-7	68.200.324	68.200.324	0
BNF Iturbe 420-173-4	10.935.213	10.935.213	0
BNF Yhu 202-132-7	12.356.704	12.356.704	0
BNF Gcia Centro 052-163-9	58.348.120	58.348.120	0
BNF Jhugua Rey 310-490-0	15.044.804	15.044.804	0
BNF Naranjito 480-339-2	77.551.618	77.551.618	0
BNF San Estanislao 180-958-9	13.973.743	13.973.743	0
BNF Juan Manuel Frutos 460-594-3	17.898.288	17.898.288	0
BNF Katuete 220-829-8	11.664.606	11.664.606	0
BNF Santa Rosa del Aguaray 511-068-4	10.701.274	10.701.274	0
BNF Alto Vera 101-107-8	23.638.481	23.638.481	0
BNF Itaipyte 382-839	13.571.340	13.571.340	0
BNF Villa Hayes 610-110-7	69.965.213	69.965.213	0
BNF Quiindy 111-170-2	4.282.530	4.282.530	0
BNF Mayor Otaño 661-009-3	18.110.756	18.110.756	0
BNF Cedrales 64734-1	9.154.058	9.154.058	0
BNF Fram 340-400-3	14.934.777	14.934.777	0
BNF San Rafael del Paraná 471-003-9	6.367.000	6.367.000	0
BNF Edelira 410-567-5	10.460.527	10.460.527	0
BNF PG P14 819-950	2.447.143.147	2.106.624.654	340.518.493
UENO (Vision) casa Matriz 900584741	448.839.404	256.294.659	192.544.745
UENO (Vision) Loma Grande 392122	38.431.526	38.431.526	0
UENO (Vision) Aregua 900587988	28.043.058	28.043.058	0
Continental Casa Matriz 245337-05	502.204.221	713.836.221	-211.632.000
Continental Itaipyte 616981-2	93.878.764	93.878.764	0
Sudameris Pirapo 50028	185.725.245	185.725.245	0
GNB Casa Matriz 12911071-001	102.787.569	146.333.637	-43.546.068
Rio Cap.Miranda 391440-08	288.972.437	287.172.437	1.800.000
UENO Caja tercerizada Recuperación 246346003	29.955.838.728	29.964.137.883	-8.299.155
UENO Caja tercerizada Desembolso 6192066510	78.134.712	78.133.671	1.041
	50.962.897.304	50.291.624.489	671.272.815





Se realizó la revisión de las conciliaciones bancarias de las cuentas precedentes con los saldos arrojados por el sistema AS 400 y el Sistema de Contabilidad Pública (SICO) con los extractos bancarios.

En los extractos bancarios se visualiza cuentas bancarias que poseen montos bloqueados, los cuales se detallan a continuación:

Cuentas con saldo bloqueado	Importe
BNF 248-040-9	34.173.731
BNF 248-360-0	24.780.976
BNF S.Estanis.Gcia Norte 180-871-7	13.822.325
	72.777.032

4) **CHEQUES EMITIDOS:** de la revisión realizada a la cuenta en el registro mayor se verifico el saldo pendiente de regularización correspondiente al ejercicio fiscal 2024, como también registro en el sistema AS 400 Asiento N.º 325804, de fecha 05/02/2025, correspondiente al Comprobante de Pago N.º 155 – Fondo Fijo del Departamento de Servicios Generales, por un importe de Gs. 20.000.000 (guaraníes veinte millones); y Asiento N.º 334583, de fecha 17/06/2025, correspondiente al Comprobante de Pago N.º 1633 – Adelanto a César Cantero, por un importe de Gs. 65.000.000 (guaraníes sesenta y cinco millones), que a la fecha no se ha registrado la rendición correspondiente a dichos importes, razón por la cual los mismos se encuentran pendientes de regularización. Por otra parte, en los registros mayores generados por el Sistema de Contabilidad Pública (SICO), se observan obligaciones y egresos que también se encuentran pendiente de regularización

Conclusión

1) Se constató que en el mayor de la cuenta Fondo Fijo, emitido por el sistema AS400, fue registrado de forma errónea, en fecha 11/02/2025, el asiento contable N.º 326254 por un importe de Gs. 1.200.000 (guaraníes un millón doscientos mil), en concepto de gastos de residencia. Es importante destacar que no se registra ningún movimiento asociado a la cuenta Fondo Fijo en el Sistema de Contabilidad Pública (SICO), lo cual evidencia una omisión significativa en la integración contable entre ambos sistemas. Esta falta de correspondencia afecta la trazabilidad y confiabilidad de la información financiera institucional, por lo que resulta imprescindible su regularización y la implementación de controles que aseguren la correcta registración contable.

2) Los depósitos pendientes de recaudaciones al 31/07/2025 fueron regularizados y efectuados en la cuenta N° 819-950-9 del Banco Nacional de Fomento (casa matriz). Los depósitos correspondientes a las oficinas CAC Oficina Central, Natalio, Caapucú y Acahay se realizaron el 01/08/2025, mientras que el depósito del CAC Quiindy se efectuó el 04/08/2025. Esta información se encuentra respaldada en los movimientos acumulados de la cuenta "Recaudaciones a Depositar".





3) Del análisis de la composición de los depósitos institucionales, se observa que el 38% de los fondos se encuentra depositado en una entidad bancaria del sector público, mientras que el 62% restante se mantiene en cuentas de bancos del sector privado. Esta distribución revela una mayor concentración de recursos en entidades financieras privadas, lo cual podría implicar distintos niveles de riesgo, costos operativos y condiciones financieras asociadas al manejo de los fondos.

Se han detectado diferencias entre los saldos de las cuentas bancarias presentados en los informes generados por el Sistema AS400 del Crédito Agrícola de Habilidadación (CAH) y los registrados en el Sistema de Contabilidad Pública (SICO) del Ministerio de Economía y Finanzas. Estas inconsistencias contables afectan la integridad y fiabilidad de la información financiera, generando riesgos en la toma de decisiones y en el cumplimiento de los principios de transparencia y rendición de cuentas.

En relación con las conciliaciones bancarias, es importante señalar que las siguientes observaciones ya han sido identificadas y reiteradamente comunicadas por los organismos de control interno y externo en el marco de sus evaluaciones. A la fecha, persisten partidas pendientes de regularización correspondientes a ejercicios anteriores; se registran diferencias en los importes sujetos a conciliación y se han detectado cheques emitidos que pese a encontrarse vencidos, no han sido anulados ni registrados como provisiones. Asimismo, se observan casos de cheques cobrados que no fueron registrados oportunamente debido a la falta de remisión de las rendiciones de cuentas al cierre mensual. Estas situaciones afectan la confiabilidad de la información financiera y ponen de manifiesto la necesidad de adoptar medidas correctivas urgentes para garantizar una gestión contable oportuna y transparente.

En los extractos de las cuentas bancarias se identifican cargos correspondientes a multas aplicadas por la entidad financiera, originadas por la emisión de cheques por montos considerados de bajo valor

Se ha verificado la existencia de cuentas bancarias que presentan saldos bloqueados por un importe total de Gs. 72.777.032 (guaraníes setenta y dos millones setecientos setenta y siete mil treinta y dos), lo cual restringe la libre disponibilidad de dichos fondos. Si bien no limita la capacidad operativa y financiera de la institución y están contabilizados, afecta la imagen institucional.

4) La revisión efectuada a la cuenta Cheques Emitidos revela la existencia de saldos pendientes de regularización correspondientes al ejercicio fiscal 2024 por Gs. 61.164.286.- (guaraníes sesenta y un millones ciento sesenta y cuatro mil doscientos ochenta y seis), tanto en el sistema institucional AS 400 como en el Sistema de Contabilidad Pública (SICO). Se identificaron registros en el sistema AS 400 (Asientos N.º 325804 y N.º 334583) por un total de Gs. 85.000.000, cuyas rendiciones no han sido regularizadas hasta la fecha, situación que impide su cierre contable. Asimismo, en el sistema SICO se constataron obligaciones y egresos en igual condición pendiente de regularización. Esta situación evidencia una inconsistencia y una falta de conciliación oportuna entre ambos sistemas y pone de manifiesto debilidades en el control y seguimiento, lo que puede afectar la razonabilidad de los saldos contables presentados.





Recomendaciones

1) Proceder a la regularización inmediata del asiento contable erróneo en el sistema AS400 y su correspondiente registro en el Sistema SICO y realizar conciliaciones periódicas entre ambos sistemas contables (AS400 y SICO), a fin de garantizar la integración y consistencia de la información.

2) Fortalecer los procedimientos internos para garantizar el depósito oportuno de los fondos recaudados y el registro de estos, a fin de minimizar el tiempo entre el depósito y el registro contable de la operación bancaria.

3) Realizar un análisis financiero y de riesgos para evaluar la redistribución de los fondos a bancos del sector público, reduciendo riesgos asociados a entidades privadas.

Llevar a cabo una conciliación de las cuentas bancarias registradas en los sistemas AS400 y SICO utilizados por la Institución, a fin de subsanar las diferencias detectadas y reflejar la situación líquida de los saldos disponibles en los informes financieros a fin de evitar observaciones de los órganos de control externo.

Se deberán designar responsables y establecer plazos específicos para la regularización de las partidas pendientes de conciliación correspondientes a ejercicios anteriores. Asimismo, será necesario verificar si los cheques no cobrados han sido efectivamente anulados.

En los casos en que se constate la falta de cobro en el banco, se deberá realizarla provisión contable correspondiente y requerir la rendición de cuentas a los funcionarios responsables. En caso de incumplimiento, se deberá solicitar autorización para aplicar los descuentos correspondientes sobre los haberes de los funcionarios involucrados.

Realizar las gestiones ante las entidades bancarias para la exoneración de las multas debitadas a las cuentas institucionales, originadas por la emisión de cheques por importes considerados de bajo valor.

Efectuar los trámites correspondientes ante las instancias competentes para gestionar la liberación de los saldos actualmente bloqueados, permitiendo así una mejor disponibilidad de los recursos institucionales

4) El Departamento Contabilidad, en coordinación con el Departamento de Tesorería, deberá a proceder a la regularización inmediata de los saldos pendientes en la cuenta Cheques Emitidos, correspondientes al ejercicio fiscal 2024, tanto en el sistema institucional AS 400 como en el Sistema de Contabilidad Pública (SICO)





Adoptar medidas inmediatas para la regularización de los registros pendientes (Asientos N.º 325804 y N.º 334583) y gestionar las rendiciones correspondientes a fin de permitir su cierre contable.

Fortalecer los procesos de conciliación periódica entre ambos sistemas, estableciendo controles internos efectivos que aseguren el seguimiento oportuno de las obligaciones y egresos. Estas acciones contribuirán a mejorar la confiabilidad de los saldos contables y a prevenir inconsistencias que puedan afectar la razonabilidad de los estados financieros de la institución.

ES MI INFORME



VºBº Lic. Javier Palacios
Auditor Interno Institucional



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