



**CONTRALORÍA  
GENERAL DE  
LA REPÚBLICA**  
**PARAGUAY**

**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

1 (Uno)

## **Contraloría General de la República**

# **INFORME FINAL**

**Resolución CGR N° 592/24**  
(Artículo 1°, numeral 32)

**Auditoría Financiera al  
Crédito Agrícola de Habilitación - CAH**

**Julio, 2025**  
**Asunción, Paraguay**

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la  
transparencia con procesos innovadores y competentes  
en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar  
la diferencia en la vida de los ciudadanos.

Tel: (595 21) 6200 000 • [cgr@contraloria.gov.py](mailto:cgr@contraloria.gov.py)  
Bruselas N° 1880 • Asunción, Paraguay  
[www.contraloria.gov.py](http://www.contraloria.gov.py)





# Contraloría General de la República (CGR)

## Principales Autoridades

Dr. Camilo D. Benítez Aldana  
Contralor General

Dr. Augusto José Félix Paiva  
Subcontralor General

### Equipo Auditor

#### Dirección General de Control de Finanzas Públicas

Funcionario	Función	Afectación por Nota CGR N°
C.P. Lidia Fabiola Grijalba Cristaldo	Coordinadora	3468/24
Lic. Marta Elizabeth Villalba de Von Schocher	Supervisora	3468/24
C.P. Fabiola Alejandra Encina Cabrera	Jefa de Equipo	3468/24
Lic. Susan Celeste Báez Jara	Auditora	3468/24
Lic. Alcira Jara de Trinidad	Auditora	3468/24
Sr. Mauro Roberto Rodríguez Angelacio	Auditor	3468/24
Lic. Florentina Adelaida Fernández Díaz	Auditora	3829/24

#### VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



**ÍNDICE GENERAL**

Nº	Descripción	Pág.
	Siglas, símbolos y abreviaturas	4
	Parte I	5
	Dictamen de Auditoría Financiera	5 - 9
	Parte II	10
1.	Origen de la Auditoría	10
2.	Remisión de la Comunicación de Observaciones para Descargo	10
3.	Descargo presentado por el Ente Sujeto de Control	10
4.	Motivo de la Auditoría	10
5.	Objetivos de la Auditoría	10
6.	Alcance	11
7.	Limitaciones al alcance	11
8.	Disposiciones legales	11 - 12
9.	Carta de Salvaguarda	12
10.	Desarrollo del Informe Final	12 - 130
	Capítulo I - Razonabilidad de Estados Financieros	15 - 80
	Subcapítulo I - Análisis de los Estados Financieros	15 - 20
	Subcapítulo II - Activo	20 - 62
	Subcapítulo III - Pasivo	62 - 76
	Subcapítulo IV - Ingresos	76 – 80
	Capítulo II – Control Interno	81 - 91
	Capítulo III – Verificación in situ	92 - 107
	Capítulo IV - Conclusiones y Recomendaciones	108 - 115
	Anexos	116 -130



**Siglas, símbolos y abreviaturas**

₲	Guaraníes
Bco.	Banco
BCP	Banco Central del Paraguay
BNF	Banco Nacional de Fomento
CAC	Centros de Atención al Cliente
CAH	Crédito Agrícola de Habilitación
CGR	Contraloría General de la República
CN	Constitución Nacional
COD	Comunicación de Observaciones para Descargo
Cta. Cte.	Cuenta Corriente
DGCFP	Dirección General de Control de Finanzas Públicas
DGCP	Dirección General de Contabilidad Pública
GPR	Guías de Prácticas Recomendadas
IFPG	Presentación de Informes Financieros con Propósito General
INTOSAI	Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores
ISSAI	Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores
JU	Judicial
MH	Ministerio de Hacienda
NAGUP	Norma de Auditoría Gubernamental del Paraguay
NIA	Normas Internacionales de Auditoría
NICSP	Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público
OSC	Organismo Superior de Control
PGA	Plan General de Auditorías
PGN	Presupuesto General de la Nación
SB	Superintendencia de Banco
SIAF	Sistema de Administración Financiera
SICO	Sistema Integrado de Contabilidad
VCHGO	Viceministerio de Capital Humano y Gestión Organizacional
VE	Vencido
VI	Vigente



# PARTE I

## **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN** **Resolución CGR N° 592/24, (Artículo 1°, numeral 32)**

### **DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA** **EJERCICIO FISCAL 2024**

**Señora**

**Amanda León Alder, Presidenta del Consejo Directivo**  
**Crédito Agrícola de Habilitación**

La Contraloría General de la República (CGR), con fundamento en las facultades y responsabilidades conferidas en el Artículo 283 de la Constitución Nacional, concordante con el Artículo 9° inciso k) de la Ley N° 276/94 “*Orgánica y Funcional de la Contraloría General de la República*”, y los artículos 65 y 69 de la Ley N° 1535/99 “*De Administración Financiera del Estado*” y su Decreto reglamentario, practicó una auditoría financiera al Crédito Agrícola de Habilitación. La auditoría comprendió el examen del Balance General y Estado de Resultados correspondientes al Ejercicio Fiscal 2024.

#### **Responsabilidad del Crédito Agrícola de Habilitación por los Estados Financieros.**

El Crédito Agrícola de Habilitación es responsable de la preparación y razonable presentación de los Estados Financieros (Balance General, Estado de Resultados, Ejecución Presupuestaria, etc.) y del contenido de la información suministrada en ellos que, conforme a la normativa vigente en la República del Paraguay, es de cumplimiento obligatorio para la administración del ente sujeto de control. Esa responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado para que la preparación y presentación de los Estados Financieros estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error, de seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y de realizar estimaciones contables razonables a las circunstancias.

#### **Responsabilidad de la Contraloría General de la República.**

La responsabilidad de la Contraloría General de la República consiste en expresar una opinión sobre dichos Estados Financieros, basada en la auditoría realizada. La misma fue practicada de conformidad a las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores (ISSAI)<sup>1</sup>, Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y que son compatibles con la Norma de Auditoría Gubernamental del Paraguay (NAGUP), el Manual de Auditoría Gubernamental y el Manual de Auditoría “*Tesarekó*”, que contiene disposiciones para las actividades en materia de control gubernamental, fundamento principal de referencia para las actividades de fiscalización y control de la CGR. Estas Normas requieren el cumplimiento de requisitos éticos y que se planifique y se realice la auditoría para obtener certeza razonable de que la información y documentación auditada no contengan exposiciones erróneas, que en su conjunto estén libres de incorrección material, debido a fraude o error. Igualmente, que las operaciones a las cuales ellas corresponden, hayan sido ejecutadas de conformidad a las disposiciones legales vigentes y demás normas aplicables.

Una auditoría implica la aplicación de procedimientos a fin de obtener evidencia acerca de los montos y revelaciones contables. La evidencia obtenida en la auditoría brinda una base suficiente y apropiada para sustentar la opinión.

#### **Fundamentos de la Opinión con Salvedades.**

Del análisis efectuado, surgen las siguientes observaciones:

<sup>1</sup> Normas emitidas por la Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI)

1. Se evidenciaron préstamos vencidos de años anteriores con un saldo al 31/12/24 de ₡ 27.081.310.401 (Guaraníes veintisiete mil ochenta y un millones trescientos diez mil cuatrocientos uno), registrados incorrectamente en la cuenta contable 215 “Préstamos a Familias CP” en el Activo Corriente, incumpliendo lo dispuesto en los artículos 55 incisos b), 56 inciso b) y 57 inciso c) de la Ley N° 1535/99 “*De Administración Financiera del Estado*”. Sistema Integrado de la Administración Financiera”. Además, del apartado A.1, B.3 y B.13 del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, y la NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”, párrafos 71, 75, 76, 79, y 82, conforme a las siguientes situaciones:
  - 1.1 Incorrecta clasificación de la “Cartera de Créditos Vencidos” en el Activo Corriente por un importe de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), incluyendo capital e interés, y con un atraso superior a 9.300 días.
  - 1.2 Prestatarios fallecidos incluidos en las “Cartera de Créditos Vigente, Vencidos y Judiciales” clasificados incorrectamente en Activo Corriente por el importe de ₡ 800.197.484 (Guaraníes ochocientos millones ciento noventa y siete mil cuatrocientos ochenta y cuatro).
  - 1.3 Prestatarios Inhibidos registrados en la “Cartera de Créditos Judiciales”, registrado incorrectamente en el Activo Corriente por un total de ₡ 4.649.929.386 (Guaraníes cuatro mil seiscientos cuarenta y nueve millones novecientos veintinueve mil trescientos ochenta y seis), y con atrasos superiores 2.800 días.

Lo que conlleva a que las informaciones suministradas por los Estados Financieros no sean confiables, porque no refleja adecuadamente la situación financiera de la institución. (Observación N° 6 del Informe Final).

2. Se evidenció al 31/12/24, a partir de una muestra seleccionada, la existencia de préstamos de antigua data con garantías contractuales reales, por un total de ₡ 23.482.091.373 (Guaraníes veintitrés mil cuatrocientos ochenta y dos millones noventa y un mil trescientos setenta y tres), incluidos capital e intereses normales y moratorios, sin que se hayan iniciado acciones legales para el recupero de la Cartera Vencida, ni se hayan concluido procesos en la Cartera Judicial. En incumplimiento del Manual de Créditos, aprobado por Resolución CD N° 18 Acta 20 del 12/09/17, Capítulo 7 “El Proceso de Crédito”; Capítulo 11 “Gestión de Seguimiento, control y recuperación de préstamo en mora” ítems 5, 6, 7 y 8; el punto 11.1.2 cuarto párrafo; y el punto 13; y en las siguientes situaciones:
  - 2.1 La Cartera Vencida con Garantía contractual Real (Hipotecario), por el importe de ₡ 460.833.415 (Guaraníes cuatrocientos sesenta millones ochocientos treinta y tres mil cuatrocientos quince), incluye capital e intereses normales y moratorios – Sin el inicio de las acciones legales para el recupero de la Cartera Vencida.
  - 2.2 Cartera Judicial con Garantía contractual Real (Hipotecario), por la suma de ₡ 23.021.257.958 (Guaraníes veintitrés mil veintiún millones doscientos cincuenta y siete mil novecientos cincuenta y ocho), incluye capital e intereses normales y moratorios – sin procesos concluidos.

Estas situaciones, evidenciaron una falta de diligencia en la aplicación de los procedimientos institucionales para la recuperación de activos financieros, afectando la eficacia del control interno y comprometiendo la adecuada protección del patrimonio institucional. La inacción en la gestión judicial de estos créditos, además de reducir la eficiencia de los mecanismos de recuperación, podría derivar en una pérdida del valor real de las garantías y en una exposición inadecuada dentro del rubro Activo Corriente, generando una posible distorsión en la presentación de la situación financiera del CAH. (Observación N° 10 del Informe Final).

3. Se evidenció que al cierre del Ejercicio fiscal 2024, no fueron iniciadas las acciones judiciales para el recupero de préstamos vencidos de antigua data, por un monto de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), registrado en la subcuenta contable “Préstamos Vencidos” – en el Activo Corriente, que incluyen capital e intereses normales y moratorios, en el marco de la vigencia de los artículos 30 y 31 de la Ley N° 551/75 “Reestructuración del Crédito Agrícola de Habilitación



(CAH) y establecimiento de su Carta Orgánica”, por hallarse regulados por dicha Ley, y observándose además una falta de seguimiento adecuado a la cartera vencida, que podría comprometer la sostenibilidad financiera a mediano y largo plazo del CAH. (Observación N° 7 del Informe Final).

4. Se evidenció que el CAH al 31/12/24, no inició acciones judiciales para el recupero de los préstamos vencidos, registrados en la subcuenta 2.1.5.05.03, comprendidos en la Ley N° 5361/14 “*De Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación*”, por un monto total de ₡ 6.563.134.283 (Guaraníes seis mil quinientos sesenta y tres millones ciento treinta y cuatro mil doscientos ochenta y tres), incluido capital e intereses, extraído de una muestra seleccionada, lo que constituye un incumplimiento de los procedimientos establecidos por dicha normativa. Este incumplimiento expone a la institución a un mayor riesgo de incobrabilidad, y a una posible pérdida de valor de los activos, afectando la solidez financiera y la eficiencia en la gestión de la cartera vencida. (Observación N° 8 del Informe Final).

### Otros Aspectos Importantes.

- 1- Al 31/12/24 se evidenció que el CAH registró incorrectamente en las cuentas contables 4.1.4.07.01.00.000 “Otros Pasivos” por ₡ 418.028.989 (Guaraníes cuatrocientos dieciocho millones veintiocho mil novecientos ochenta y nueve), y 4.1.4.05.02.00.000 “Recuperación de Préstamos” por ₡ 388.270.126 (Guaraníes trescientos ochenta y ocho millones doscientos setenta mil ciento veintiséis), para registrar la aplicación de las quitas y depósitos asociados a ella, incumpliendo el artículo 118 de la Ley N° 7228/23 “*Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el ejercicio fiscal 2024*”, el artículo 292 del Anexo “A” de “Guía de normas y procesos del PGN 2024” del Decreto N° 1092/24 “*Por el cual se reglamenta la Ley N° 7228 del 29 de diciembre de 2023*, y la Circular DGCP N° 02/16 “*Por la cual se comunica a los Organismos y Entidades del Estado la apertura de las cuentas pasivas a ser utilizadas para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios por parte de los proveedores en cumplimiento de los respectivos contratos (devengado)*”. (Observación N° 12 del Informe Final).
- 2- Al 31 de diciembre de 2024, se identificaron saldos de una muestra seleccionada en la cuenta contable 4.1.9.02.01 “Otras Cuentas Pasivas”, registrados incorrectamente en el Pasivo Corriente de los Estados Financieros del CAH de ₡ 750.141.544 (Guaraníes setecientos cincuenta millones ciento cuarenta y un mil quinientos cuarenta y cuatro); compuesto de ₡ 396.361.870 (Guaraníes trescientos noventa y seis millones trescientos sesenta y un mil ochocientos setenta), correspondiente a obligaciones de servicios no personales y bienes de consumo del año 2019; ₡ 348.402.366 (Guaraníes trescientos cuarenta y ocho millones cuatrocientos dos mil trescientos sesenta y seis), transferidos a cuentas de resultado en concepto de pagos realizados con F.F.10 de ejercicios anteriores; y ₡ 5.377.308 (Guaraníes cinco millones trescientos setenta y siete mil trescientos ocho), en concepto de rendiciones de viáticos pendientes de regularización de años anteriores.

En consecuencia, se registraron incorrectamente como Pasivo Corriente, dado que dichas obligaciones no cumplen con el criterio de exigibilidad en el corto plazo, conforme a lo establecido en las normas contables vigentes para el sector público. Esta situación refleja que la práctica contable no fue alineada a las normas contables vigentes para el sector público, apartados A.1, B.3 y B.13 del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, así como los párrafos 75, 76, 83, 85 y 86 NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”. (Observación N° 14 del Informe Final).

- 3- La falta de información detallada por parte del CAH, sobre la composición y la antigüedad de las regularizaciones realizadas con la cuenta 5.2.2.03.03 “Otros Ingresos Operativos” por el importe de ₡ 568.175.678 (Guaraníes quinientos sesenta y ocho millones ciento setenta y cinco mil seiscientos setenta y ocho), al 31/12/24, compromete la transparencia en la rendición de cuentas, así como la fiabilidad de los registros contables, afectando la evaluación de los estados financieros en el ejercicio fiscal sujeto a examen, en incumplimiento al Marco Conceptual para la Información Financiera con Propósito General de las Entidades del Sector Público, de

Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) y Guías de Prácticas Recomendadas (GPR) aplicables a la preparación y presentación de Informes Financieros con Propósito General (IFPG) de las entidades del sector público, ítem 3.2; el párrafo 3.7 de *Relevancia*, 3.10 de *Representación fiel*; 3.18 *Comprensibilidad*; 3.19 *Oportunidad* 3.24 *Comparabilidad*, y 3.26 *Verificabilidad*. (Observación N° 16 del Informe Final).

- 4- En el ejercicio fiscal 2024, el CAH no regularizó la suma de ₡ 223.475.000 (Guaraníes doscientos veintitrés millones cuatrocientos setenta y cinco mil), de antigua data, registrada en la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 "Servicios Personales", lo cual afecta la confiabilidad como la relevancia de la información financiera presentada, socavando su utilidad para la toma de decisiones. Además, evidenció deficiencias en el control interno, y en la aplicación del marco regulatorio establecido, en incumpliendo lo que establece el artículo 28 la Ley N° 1535/99 "*De Administración Financiera del Estado*". Sistema Integrado de la Administración Financiera" y el inciso d) del artículo 40 artículo del Decreto N° 8127/00 "*Por el cual se establecen las disposiciones legales y administrativas que reglamentan la implementación de la Ley N° 1535/99, "De Administración Financiera del Estado"*". (Observación N° 13 del Informe Final).
- 5- Al 31/12/24, se evidenciaron depósitos y transferencias vía SIPAP, imputadas en la cuenta contable 2.1.1.04.03.01.003 "BNF - Cta. 819-950/9 Pg-P14(\*)", de operaciones realizadas por clientes y/o Centros de Atención por un total de ₡ 77.331.494 (Guaraníes setenta y siete millones trescientos treinta y un mil cuatrocientos noventa y cuatro), que no pudieron ser identificados por el CAH, por tanto, no se pudieron aplicar al pago de préstamos de clientes, situación no revelada en las Notas a los Estados Financieros. Estas omisiones representan un incumplimiento del apartado B.3 del Decreto N° 19771/02 "*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*"; las NICSP 9 "Ingresos ordinarios/recursos por transacciones con contraprestación", y los ítems 7.5 y 7.6 del Acta N° 3 de fecha 19/02/19 Resolución CAH N° 11. Además, en tanto se concluyan las gestiones de verificación y regularización de los fondos, el "Anexo del Plan de Cuentas General" aprobado por el Decreto N° 19771/02 "*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*", prevé la utilización de la cuenta 2.1.1.06 "Fondos Depositados a Confirmar", para el registro temporal de estos depósitos, en estas situaciones. (Observación N° 3 del Informe Final).
- 6- Se evidenció que el CAH al 31/12/24, registró incorrectamente depósitos restringidos de antigua data, en el Activo Corriente por un total de ₡ 72.777.032 (Guaraníes setenta y dos millones setecientos setenta y siete mil treinta y dos), y sin haberlos reclasificado como Activos no Corrientes, ni registrado provisiones contables asociadas a su posible incobrabilidad, y no revelado en las notas a los Estados Financieros de la institución, en incumplimiento del punto B. Principios de Contabilidad "Período Contable y Exposición", del Decreto N° 19771/02 "*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*", afectando la razonabilidad de la presentación de los estados financieros. (Observación N° 5 del Informe Final).
- 7- Al 31/12/24 el CAH no regularizó la cuenta contable 2.1.1.02.02 "Cheques Emitidos", por ₡ 61.164.286 (Guaraníes sesenta y un millones ciento sesenta y cuatro mil doscientos ochenta y seis), afectando la confiabilidad de los estados financieros, incumpliendo los Principios y normas de contabilidad en el sector público, denominados "Período contable" y "Que sea Confiable", contenidas en el Decreto N° 19771/02 "*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*". (Observación N° 2 del Informe Final)
- 8- Al 31/12/24 se evidenció que el CAH no regularizó por el importe de ₡ 39.226.277 (Guaraníes treinta y nueve millones doscientos veintiséis mil doscientos setenta y siete), correspondiente a cobranzas realizadas en el año 2019, y no depositadas por el importe de ₡ 38.994.277 (Guaraníes treinta y ocho millones novecientos noventa y cuatro mil doscientos setenta y siete) y Depósitos realizados en el año 2019, y no registrado en la cuenta bancaria correspondiente, por el importe de ₡ 232.000 (Guaraníes doscientos treinta y dos mil). Además, dichos montos no se encuentran registrados, tampoco fueron revelados en la Nota a los





Estados Financieros; situaciones que evidenciaron debilidades en los controles internos del CAH respecto al manejo de cobranzas y registro contable, afectando la confiabilidad de los estados financieros, en incumplimiento a los ítems 18, 42 y 43 de la NICSP 19 “Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes” y del Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”. (Observación N° 4 del Informe Final).

- 9- El Crédito Agrícola de Habilidadación al cierre del Ejercicio Fiscal 2024, no regularizó un saldo pendiente de ₡ 27.410.000 (Guaraníes veintisiete millones cuatrocientos diez mil), de la cuenta contable 2.1.1.02 “Recaudaciones a Depositar”, cuyo registro fue duplicado, afectando la confiabilidad de los estados financieros, en contravención al ítem 9 “Período Contable” del Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”. (Observación N° 1 del Informe Final).

### Opinión de la Contraloría General de la República del Paraguay.

En opinión de la Contraloría General de la República, **excepto por los efectos de los asuntos señalados y enumerados en la sección “Fundamentos de la Opinión con Salvedades”**, los Estados Financieros examinados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Crédito Agrícola de Habilidadación, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2024, de acuerdo a los criterios y políticas contables establecidas en las disposiciones legales vigentes en la República del Paraguay, aplicable al sector público.

Es nuestro Dictamen

Asunción, julio de 2025.

CP. Fabiola Encina  
Jefa de Equipo

Lic. Marta Villalba  
Supervisor

CP. Fabiola Grijalba  
Coordinadora



## Parte II

### INFORME FINAL

#### 1. Origen de la Auditoría

Por Resolución CGR N° 592 del 02/07/24 “*POR LA CUAL SE APRUEBA EL PLAN GENERAL DE AUDITORÍAS (PGA) DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA PARA EL EJERCICIO FISCAL 2025, Y SE ESTABLECEN LOS PROCEDIMIENTOS A SER APLICADOS CON RELACION AL DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES DE CONTROL*”, en el Artículo 1° numeral 32, se previó la realización de una Auditoría a instituciones públicas a determinar.

Al respecto, en las Notas CGR Nros. 3468 del 08/08/24, se comunicó al Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), el inicio de una Auditoría Financiera, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2024, además se exponen los temas o aspectos objeto de revisión, la Unidad Misional responsable, los auditores designados, etc.

#### 2. Remisión de la Comunicación de Observaciones para Descargo

La Comunicación de Observaciones para Descargo fue remitida al Crédito Agrícola de Habilitación, adjunta a la Nota CGR N° 3736 del 30/06/25.

#### 3. Descargo presentado por el Ente Sujeto de Control

Por Nota N.P. CAH N° 118 del 04/07/25, la Presidenta del Consejo Directivo, Sra. Amanda León Alder del Crédito Agrícola de Habilitación, remitió el descargo referente a la Resolución CGR N° 592/24 (Artículo 1°, numeral 32).

Realizado el análisis y la evaluación del descargo, se emite el Informe Final que contiene las observaciones que quedan firmes y ratificadas por el equipo designado, no justificadas con el descargo.

#### 4. Motivo de la Auditoría

✓ Plan General de Auditoría, aprobado por Resolución CGR N° 592/24.

#### 5. Objetivos de la Auditoría

##### Objetivo General

Emitir una opinión sobre la razonabilidad de los saldos expuestos en los Estados Financieros al Ejercicio Fiscal 2024.

##### Objetivos Específicos

- Determinar por muestra, si los Estados Financieros del ente sujeto de control, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2024, presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones, de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público, y las disposiciones legales vigentes.
- Comprobar que las acciones propuestas de las recomendaciones resultantes de Informes de ejercicios anteriores de la Contraloría General de la República, se encuentren en proceso de implementación.



## 6. Alcance

La Auditoría Financiera abarcó el análisis de todo lo señalado en el objetivo general y los objetivos específicos, arriba descritos, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2024.

La Auditoría fue realizada de conformidad a las Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores (ISSAI), por sus siglas en inglés que son emitidas por la Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI), las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) que son compatibles con la Norma de Auditoría Gubernamental del Paraguay (NAGUP), el Manual de Auditoría Gubernamental y el Manual de Auditoría “Tesarekó”, que contiene disposiciones para las actividades en materia de control gubernamental, fundamento principal de referencia de las actividades de auditoría y control de la CGR. Estas normas requieren que se cumpla con requisitos éticos, se planifique y se realice la Auditoría para obtener certeza razonable que la información y documentación auditada no contengan exposiciones erróneas. Igualmente, que las operaciones a las cuales ellas corresponden hayan sido ejecutadas de conformidad a las disposiciones legales vigentes y demás normas aplicables.

Las observaciones de la Auditoría son el resultado del análisis de los informes y documentos proveídos por el Ente Sujeto de Control, siendo dichos actos, de exclusiva responsabilidad de los funcionarios intervinientes en las operaciones que estuvieron sujetas a verificación.

## 7. Limitaciones al alcance

Las limitaciones al alcance de este trabajo son las que surgieron de los atrasos e imperfecciones en la información suministrada por el ente auditado.

En consecuencia, el trabajo de esta Auditoría no incluye una revisión integral de todas las operaciones y, por tanto, el presente informe no puede ser considerado como una exposición de todas las eventuales deficiencias y la enumeración de todas las medidas que podrían adoptarse para corregirlas.

## 8. Disposiciones legales

- Ley N° 861/96 “General de Bancos, Financieras y otras Entidades de Crédito”, artículo 99.
- Ley N° 551/75 “Reestructuración del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH) y establecimiento de su Carta Orgánica”, derogada por el Artículo 29 de la Ley N° 5361/14, artículo 25,26,30 y 31.
- Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado”, y sus modificaciones; artículo 2, 28, artículo 55 incisos b) artículo 56, inciso a), b) y c), 57 inciso c).
- Ley N° 5361/14 “De reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilidad”, artículo 25.
- Ley N° 7228/23 “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el ejercicio fiscal 2024”, y sus modificaciones, artículo 118.
- Decreto N° 8127/00 “Por el cual se establecen las disposiciones legales y administrativas que reglamentan la implementación de la Ley N° 1535/99, “De Administración Financiera del Estado”, y sus modificaciones, artículo 40 inciso d).
- Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16559/97”, ítem 9,13, apartados A.1, B.3 y B.13.
- Decreto N° 1092/24 “Por el cual se reglamenta la Ley N° 7228 del 29 de diciembre de 2023, “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2024” y sus modificaciones, artículo 292.
- Resolución N° 1/07 – BCP “Normas de clasificación de Activos, Riesgos Crediticios, Provisiones y Devengamiento de Intereses”.
- Resolución N° 13/14 – BCP “Normas de clasificación de Activos, Riesgos Crediticios, Provisiones y Devengamiento de intereses”.



- Res. CGR N° 377/16 “Por la cual se adopta la norma de requisitos mínimos para un sistema de Control Interno del Modelo Estándar de Control Interno para Instituciones Públicas del Paraguay- MECIP:2015”.
- Resolución CD N° 18 Acta 20 del 12/09/17 “Por el cual se aprueba el Manual de Créditos”, punto 11.1.2 (párrafo cuarto), punto 13, Capítulo 7, Capítulo 11 ítems 5, 6, 7 y 8.
- Resolución CAH N° 11, Acta N° 3 de fecha 19/02/19 “Por la cual se aprueban el Protocolo para la implementación de servicio “Caja Tercerizada”; en el apartado 7.5 y 7.6
- Circular DGCP N° 02/16 “Por la cual se comunica a los Organismos y Entidades del Estado la apertura de las cuentas pasivas a ser utilizadas para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios por parte de los proveedores en cumplimiento de los respectivos contratos (devengado)”.
- NICSP 1 “Presentación de Estados Financieros”, en el Párrafo 70,71,75,76,79,83, a) y b),85 y 86 inciso a), b) y c); apartado 82, ítem 32.c.
- NICSP 3 “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores”, ítems 7, 46 y 47
- NICSP 9 “Ingresos de transacciones con contraprestación”, “ingresos ordinarios/recursos por transacciones con contraprestación”; apartado 39.
- NICSP 19 “Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes”, ítems 18, 42 y 43
- NICSP 30 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”, 42L, 42M inciso a) y b)
- Marco Conceptual para la Información Financiera con Propósito General de las Entidades del Sector Público, de Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) y Guías de Prácticas Recomendadas (GPR) aplicables a la preparación y presentación de Informes Financieros con Propósito General (IFPG) de las entidades del sector público”, ítem 3.2; el párrafo 3.7 de Relevancia, 3.10 de Representación fiel; 3.18 Comprensibilidad; 3.19 Oportunidad 3.24 Comparabilidad, y 3.26 Verificabilidad.
- Manual de Funciones y Perfiles de los Centros de Atención al Cliente (CAC) – Gerencia de Servicios Zonales, aprobado por Acta N° 01 del 24/01/23.

## 9. Carta de Salvaguarda

Por nota NP CAH N° 143 del 19 agosto del 2024, la Presidenta del Consejo Directivo del CAH ha remitido a solicitud de esta CGR, la carta de salvaguarda respecto a la presente auditoría.

## 10. Desarrollo del Informe

### Introducción

El CAH es una Entidad Pública que brinda servicios financieros y que promueve la asistencia técnica y comercialización a través de alianzas con el sector público y privado, contribuyendo a la inclusión financiera y al desarrollo sostenible de emprendedores preferentemente rurales.

La entidad cuenta con varios productos financieros destinados a distintos grupos de beneficiarios; algunos de los productos activos durante el Ejercicio Fiscal 2024 fueron:

- **Banca Comunal:** dirigido a grupos de personas solidarias entre sí para financiar algún micro emprendimiento; preferentemente mujeres de sectores rurales, semirurales y periurbanos, pequeños/as productores/as que no tienen acceso a crédito formal e manera habitual.
- **Mercadeo:** producto destinado a pequeños productores individuales que cuenten con producción próxima a comercializar; para financiar mano de obra adicional para cosecha, adquisición de insumos y/o materiales, cubrir costos de transporte, almacenamiento o toda necesidad financiera relacionada a la espera de mejores precios para el productor.
- **Turismo rural – SENATUR:** destinado a Micro y Pequeñas Empresas, establecimientos extra hoteleros que cumplen con buenas prácticas de gestión ambiental.
- **Turismo rural 2.0 – FOGAPY:** está destinado a financiar pequeños arreglos y equipamientos de unidades de alojamientos turísticos para cabalgatas, caminatas y otras actividades turísticas; el beneficiario debe contar con una Constancia de asistencia por parte de la SENATUR.
- **CDD – Crédito a través del Descuento de Documento:** para productores individuales, organizaciones insertas en proyectos productivos vinculados a sectores agrícolas, pecuarios,





artesanías, pequeñas agroindustrias y/o aquellos que proveen a supermercados, cooperativas u otras empresas que comercialicen directamente a consumidores finales y/o mercados de exportación.

- **Inversión Productiva:** destinado a pequeños productores individuales legalmente constituidas.
- **Inversión Productiva 2.0 – FOAPY:** para las micro y pequeñas empresas, pudiendo ser personas físicas o jurídicas; destinados al sector Agropecuario, Forestal, Industrial, Artesanal, Agroindustrial, Comercio y Servicios.
- **Juventud emprendedora:** orientado a micro y pequeños emprendedores de entre 18 y 35 años que lleven a cabo un proyecto productivo rentable, el beneficiario no necesita historial crediticio.
- **Kuña ñamombarete hagua – FOGAMU:** para las Micro y Pequeñas Empresas, tanto físicas o jurídicas, lideradas por mujeres o propiedad de las mismas o empleadas en ellas (al menos una mujer por cada tres empleados).
- **Mbaretera:** para egresados universitarios con base al trabajo de grado presentado deseen iniciar un emprendimiento que resulte consistente en el proceso de desarrollo agrario/rural.
- **Micro y pequeñas empresas:** destinado a personas físicas o jurídicas, cuyos ingresos se generen en torno al comercio, prestación de servicios y pequeñas industrias o artesanías.
- **Mujer emprendedora:** destinado al desarrollo de mujeres emprendedoras, jefas de hogar que no han accedido aún a créditos en el sector financiero, que deseen iniciar o mejorar un micro o pequeño emprendimiento.
- **Po joasa:** créditos pre aprobados para clientes con categoría AA, excelentes cumplidores con sus obligaciones con la institución,
- **Proagro – CAH: Para financiar actividades productivas de corto y largo plazo a productores** individuales y en diferentes modalidades de organizaciones legalmente construidas.
- **Promandioca – CODIPSA:** destinado a pequeños productores individuales que se encuentran insertos en la cadena de valor de la mandioca y articulados formalmente a una empresa.
- **SNPP – Ñepyrura:** destinado a micro y pequeños emprendedores que hayan culminado capacitaciones con el SNPP, SINAFOCAL o que reciban asistencia por el Centro de Entrenamiento del Emprendedor.

Cuadro de principales autoridades en el período auditado

Nombre y apellido	Cargo o función	Fecha de inicio de funciones	Fecha de cese de funciones	N° de Decreto o Resolución
Amanda Beatriz León Alder	Presidenta del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH)	16/08/23	En funciones en el cargo	Decreto N° 28/23
Sergio Manuel Céspedes Colman	Miembro del Consejo Directivo CAH - representante del MAG	04/09/23	En funciones en el cargo	Decreto N° 241/23
María del Carmen Meza León	Miembro Titular del Consejo Directivo CAH - representante del INDERT	24/08/23	En funciones en el cargo	Decreto N° 141/23
Clara Noelia Domínguez Miltos	Miembro del Consejo Directivo CAH - representante del Ministerio de Economía y Finanzas	30/08/23	En funciones en el cargo	Decreto N° 199/23
Carmelo Luis Fretes Colman	Miembro del Consejo Directivo CAH - representante del BCP	24/08/23	En funciones en el cargo	Decreto N° 143/23
Evelyn Paola Segovia Ocampos	Miembro del Consejo Directivo CAH - representante del MIC	05/09/19	En funciones en el cargo	Decreto N° 2458/19
Cesar Emigdio Baranda Candia	Gerente General del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH)	29/08/23	En funciones en el cargo	Acta N° 01-Resolucion N° 04
Mario Merardo Román Jara	Gerente de Finanzas del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH)	30/08/23	En funciones en el cargo	Acta N° 02-Resolucion N° 06
Jazmín Montserrat Acosta Britto	Asesora Jurídica Institucional del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH)	30/08/23	En funciones en el cargo	Acta N° 02-Resolucion N° 06
Javier Porfirio Palacios Silva	Auditor Interno del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH)	30/08/23	En funciones en el cargo	Acta N° 02-Resolucion N° 05
Juan David Cáceres Suarez	Gerente de Riesgo	20/06/22	En funciones en el cargo	Acta N° 15-Resolucion N° 27
Daniel Santiago Acosta Duarte	Gerente de Servicios	13/04/20	En funciones en el cargo	Resolución N° 008
Alcides Alberto Báez Reyes	Gerente de Planificación del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH)	06/09/23	En funciones en el cargo	Acta N° 03-Resolucion N° 07
Lino Chilavert Espínola	Director del Departamento de Contabilidad	13/04/20	En funciones en el cargo	Resolución N° 008

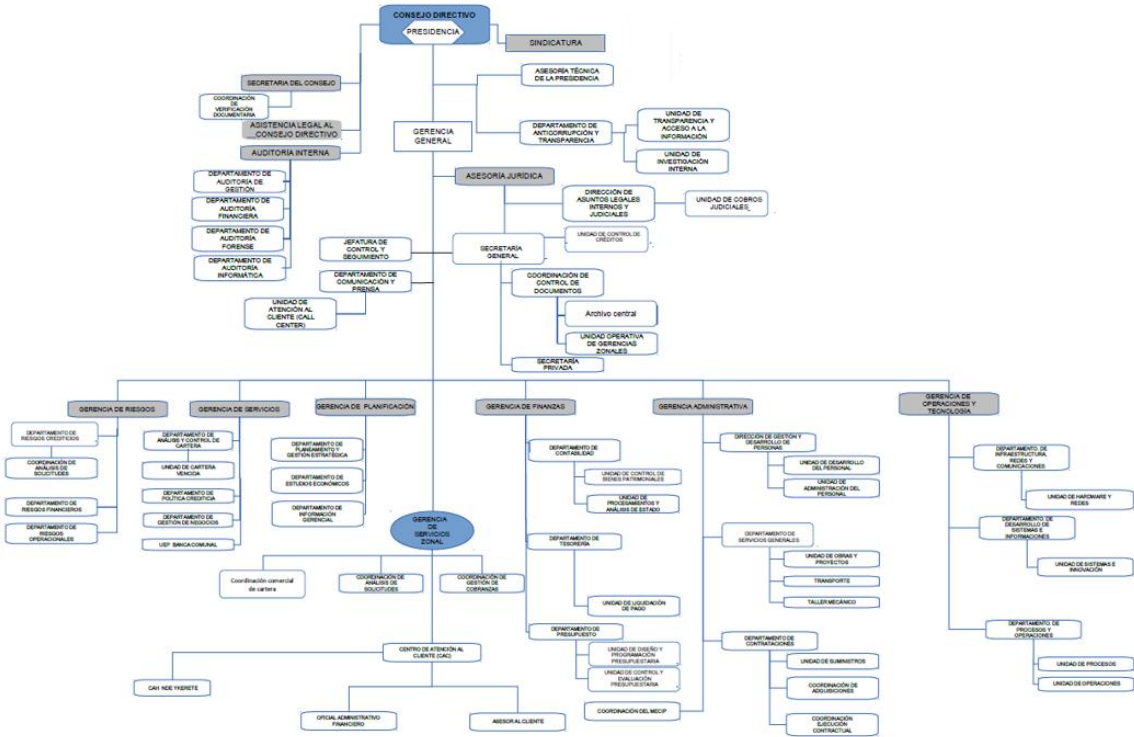




Nombre y apellido	Cargo o función	Fecha de inicio de funciones	Fecha de cese de funciones	N° de Decreto o Resolución
Cesar Rubén Cantero Figueredo	Gerente Administrativo del CAH	09/06/23	En funciones en el cargo	Acta N° 10- Resolución N° 28
Julio César Lugo Martínez	Gerente de Servicios Zona Norte	09/12/21	En funciones en el cargo	Acta N° 25- Resolución N° 23
Oscar Andrés Ferreira León	Gerente de Servicios Zona Centro Sur	09/06/23	En funciones en el cargo	Acta N° 10- Resolución N° 28
Juan Manuel Ovelar Florentín	Gerente de Servicios Zona Sur Este	16/09/14	En funciones en el cargo	Acta N° 32- Resolución N° 08

Fuente: Memorándum CGR/DGCFP N° 01/2024-Memorando AII de fecha 03/09/24

Organigrama del ente sujeto de control



Fuente: [https://www.cah.gov.py/tabla\\_ley5189/cahweb.ley1/49/](https://www.cah.gov.py/tabla_ley5189/cahweb.ley1/49/)

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



Capítulo I  
 Razonabilidad de Estados Financieros  
 Subcapítulo I: Análisis de los Estados Financieros  
 Cuadro comparativo Balance General  
 Ejercicios Fiscales 2023 y 2024

Código	Denominación	Año 2024 ₡ (1)	Año 2023 ₡ (2)	Diferencia ₡ (1-2)	Variación Horizontal %	Variación Vertical %
2	Activo	753.156.911.106	743.418.061.839	9.738.849.267	1,29	100,00%
2.1	Corriente	232.220.344.129	437.381.087.712	-205.160.743.583	-88,35	30,83%
2.1.1	Disponible	52.816.968.098	81.570.020.284	-28.753.052.186	-54,44	7,01%
2.1.1.01	Caja	0	0	0	0	0,00%
2.1.1.02	Recaudaciones A Depositar	98.588.381	213.669.132	-115.080.751	-116,73	0,01%
2.1.1.04	Bancos	52.718.379.717	81.356.351.152	-28.637.971.435	-54,32	7,00%
2.1.2	Cuentas por Cobrar Deudores Presupuestarios.	0	0	0	0	0,00%
2.1.2.15	Por Transferencias Corrientes	0	0	0	0	0,00%
2.1.2.17	Ingresos de Operación (Sector Empres. Y Financ.	0	0	0	0	0,00%
2.1.2.33	Recuperación de Prestamos	0	0	0	0	0,00%
2.1.2.34	Saldo inicial de Caja	0	0	0	0	0,00%
2.1.3	Cuentas a Cobrar	0	0	0	0	0,00%
2.1.3.05	Créditos Otorgados	1.567.431.173	1.573.431.173	-6.000.000	-0,38	0,21%
2.1.3.50	Previsiones Acumuladas Deudores por Venta	-1.567.431.173	-1.573.431.173	-6.000.000	-0,38	-0,21%
2.1.5	Préstamos	115.825.937.176	269.753.917.150	-153.927.979.974	-132,90	15,38%
2.1.5.01	Préstamos al Sector Privado	0	0	0	0	0,00%
2.1.5.05	Préstamos a Familias C.P.	115.825.937.176	269.753.917.150	-153.927.979.974	-132,90	15,38%
2.1.6	Existencias	3.032.760.910	174.444.501	2.858.316.409	94,25	0,40%
2.1.6.01	Bienes de Cambio	28.000.000	28.000.000	0	0	0,00%
2.1.6.03	Bienes de Uso	3.032.760.910	174.444.501	2.858.316.409	94,25	0,40%
2.1.6.80	Previsiones Acumuladas Existencias	-28.000.000	-28.000.000	0	0	0,00%
2.1.8	Anticipo a Proveedores	627.199.113	355.509.970	271.689.143	43,32	0,08%
2.1.8.01	Construcción de Obras	210.885.438	247.318.211	-36.432.773	-17,28	0,03%
2.1.8.06	Anticipos Varios	416.313.675	108.191.759	308.121.916	74,01	0,06%
2.1.9	Otros Activos Corrientes	59.917.478.832	85.527.195.807	-25.609.716.975	-42,74	7,96%
2.1.9.02	Retenciones de Impuestos	602.056.634	418.131.220	183.925.414	30,55	0,08%
2.1.9.05	Otros Deudores Varios	4.341.475	0	4.341.475	100,00	0,00%
2.1.9.06	Intereses Corrientes a Cobrar	0	0	0	0	0,00%
2.1.9.21	Intereses	59.344.317.781	85.142.301.645	-25.797.983.864	-43,47	7,88%
2.1.9.80	Previsiones Acumuladas Otros Deudores	-33.237.058	-33.237.058	0	100,00	0,00%
2.2	No Corriente	476.302.226.346	260.360.551.458	215.941.674.888	45,34	63,24%
2.2.1	Cuentas a Cobrar	-122.561.138.872	-302.021.988.681	179.460.849.809	-146,43	-16,27%
2.2.1.50	Previsiones Acumuladas	-122.561.138.872	-302.021.988.681	179.460.849.809	-146,43	-16,27%
2.2.3	Prestamos	598.252.310.976	562.088.287.860	36.164.023.116	6,04	79,43%
2.2.3.03	Préstamos a Familias L.P.	598.252.310.976	562.088.287.860	36.164.023.116	6,04	79,43%
2.2.8	Otras Cuentas No Corriente	611.054.242	294.252.279	316.801.963	51,85	0,08%
2.2.8.01	Intereses A Cobrar	-126.405.660.495	-228.288.134.231	101.882.473.736	-80,60	-16,78%
2.2.8.02	Otros Derechos	126.405.660.495	228.288.134.231	-101.882.473.736	-80,60	-16,78%
2.2.8.04	Otras Cuentas Activas - No Corriente	611.054.242	294.252.279	316.801.963	51,85	0,08%
2.3	Permanente	44.634.340.631	45.676.422.669	-1.042.082.038	-2,33	5,93%
2.3.1	Inversiones a Largo Plazo	0	0	0	0	0,00%
2.3.1.04	Activos De Renta	148.684.827	148.684.827	0	0	0,02%
2.3.1.80	Previsiones Acumuladas Inversiones Largo Plazo	-148.684.827	-148.684.827	0	0	-0,02%
2.3.2	Activo Fijo	44.634.340.631	45.676.422.669	-1.042.082.038	-2,33	5,93%
2.3.2.01	Activos De Uso Institucional - Bienes Internos	73.566.293.872	72.056.686.994	1.509.606.878	2,05	9,77%
2.3.2.06	Depreciaciones Acumuladas	-28.931.953.241	-26.380.264.325	-2.551.688.916	8,82	-3,84%
4	Pasivo	19.674.983.891	17.911.908.450	1.763.075.441	8,96	100,00%
4.1	Corriente	19.609.168.921	14.917.547.716	4.691.621.205	23,93	99,67%
4.1.1	Cuentas por Pagar - Acreedores Presupuestarios	6.960.480.159	2.884.864.688	4.075.615.471	58,55	1,68%
4.1.1.01	Servicios Personales	331.271.760	90.230.261	241.041.499	72,76	12,36%
4.1.1.02	Servicios No Personales	2.431.898.186	1.237.844.379	1.194.053.807	49,10	12,36%
4.1.1.03	Bienes de Consumo e Insumos	2.134.473.976	1.035.043.551	1.099.430.425	51,51	10,85%
4.1.1.05	Inversión Física	2.030.991.845	471.746.499	1.559.245.346	76,77	10,32%

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la  
 transparencia con procesos innovadores y competentes  
 en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar  
 la diferencia en la vida de los ciudadanos.



Código	Denominación	Año 2024 ₡ (1)	Año 2023 ₡ (2)	Diferencia ₡ (1-2)	Variación Horizontal %	Variación Vertical %
4.1.1.06	Inversión Financiera	0	0	0	0	0,00%
4.1.1.07	Servicio de la Deuda Publica	0	0	0	0	0,00%
4.1.1.08	Transferencias	0	0	0	0	0,00%
4.1.1.09	Otros Gastos	31.844.392	49.999.998	-18.155.606	-57,01	0,16%
4.1.2	Préstamos a Corto Plazo	3.481.967.109	4.416.845.111	-934.878.002	-26,85	17,70%
4.1.2.02	Prestamos de Organismos Multilaterales	32.907.486	21.938.324	10.969.162	33,33	0,17%
4.1.2.03	Prestamos de Gob. Extranjeros y sus Agencias Financieras	3.449.059.623	4.394.906.787	-945.847.164	-27,42	17,53%
4.1.4	Otras Deudas Corrientes	1.954.064.891	1.979.112.518	-25.047.627	-1,28	9,93%
4.1.4.01	Proveedores de Bienes y Servicios F.F. 10	50.000	0	50.000	100,00	0,00%
4.1.4.02	Proveedores de Bienes y Servicios F.F. 20	1.350.000	528.891.461	-527.541.461	-39,077,15	0,01%
4.1.4.03	Proveedores de Bienes y Servicios F.F. 30	988.603.854	1.127.296.822	-138.692.968	-14,03	5,02%
4.1.4.05	Obligación por Fondos de Terceros	528.915.046	249.778.405	279.136.641	52,78	2,69%
4.1.4.07	Otras Cuentas Pasivas	418.028.989	4.114.338	413.914.651	99,02	2,12%
4.1.4.08	Otras Cuentas Pasivas - C.U.T.	0	1.062.100	-1.062.100	0	0,00%
4.1.4.10	Recursos Tributarios	17.117.002	67.969.392	-50.852.390	-297,09	0,09%
4.1.5	Retenciones y Garantías	1.033.412.698	836.834.660	196.578.038	19,02	5,25%
4.1.5.01	Por Contribución al Fondo de Jubilaciones y Pensiones	667.329.341	426.991.951	240.337.390	36,01	3,39%
4.1.5.02	Por Anticipo de Impuestos	366.083.357	409.656.488	-43.573.131	-11,90	1,86%
4.1.5.04	Por Retención de Tasas y Contribuciones	0	186.221	-186.221	0	0,00%
4.1.6	Impuestos a Pagar	1.276.568.214	46.486.369	1.230.081.845	96,36	6,49%
4.1.6.02	Impuesto al Valor Agregado	1.276.568.214	46.486.369	1.230.081.845	96,36	6,49%
4.1.7	Obligaciones Presupuestarias	280.602.682	223.475.000	57.127.682	20,36	1,43%
4.1.7.01	Servicios Personales	223.475.000	223.475.000	0	0	1,14%
4.1.7.02	Servicios No Personales	0	0	0	0	0,00%
4.1.7.03	Bienes de Consumo e Insumos	0	0	0	0	0,00%
4.1.7.05	Inversión Física	0	0	0	0	0,00%
4.1.7.09	Otros Gastos	57.127.682	0	57.127.682	100,00	0,29%
4.1.9	Otras Cuentas Pasivas	4.622.073.168	4.529.929.370	92.143.798	1,99	23,49%
4.1.9.02	Otras Cuentas Pasivas	4.622.073.168	4.529.929.370	92.143.798	1,99	23,49%
4.3	Deuda Pública No Corriente	65.814.970	2.994.360.734	-2.928.545.764	-4.449,67	0,33%
4.3.2	Deuda Pública Externa	65.814.970	2.994.360.734	-2.928.545.764	-4.449,67	0,33%
4.3.2.01	Prestamos de Organismos Multilaterales	65.814.970	98.722.456	-32.907.486	-50,00	0,33%
4.3.2.02	Prestamos de Organismos Gubernamentales	0	2.895.638.278	-2.895.638.278	0	0,00%
8	Patrimonio Neto	724.360.286.151	708.849.642.647	15.510.643.504	2,14	3681,63%
8.1	Capital	720.624.382.014	705.113.738.510	15.510.643.504	2,15	3662,64%
8.1.1	Capital Suscrito	720.624.382.014	705.113.738.510	15.510.643.504	2,15	3662,64%
8.1.1.05	Capital de las Entidades Descentralizadas	720.624.382.014	705.113.738.510	15.510.643.504	2,15	3662,64%
8.2	Reservas	3.735.904.137	3.735.904.137	0	0	18,99%
8.2.1	Reserva de Utilidades	3.735.904.137	3.735.904.137	0	0	18,99%
8.2.1.1.06	Otras Reservas	3.735.904.137	3.735.904.137	0	0	18,99%
	Sumas Parciales	744.035.270.042	726.761.551.097	17.273.718.945	2,32	
	Resultado	9.121.641.064	16.656.510.742	-7.534.869.678	82,60	
	Suma Total – Activo y Pasivo + Resultado	753.156.911.106	743.418.061.839	9.738.849.267	1,29	

Fuente: Reporte CRIBALM6

Análisis comparativo 2023-2024.

ACTIVO

De acuerdo con los datos extraídos del Reporte CRIBALM6, durante el Ejercicio Fiscal 2024, el Activo del Crédito Agrícola de Habilitación alcanzó un saldo de ₡ 753.156.911.106 (Guaraníes setecientos cincuenta y tres mil ciento cincuenta y seis millones novecientos once mil ciento seis), reflejando un incremento de ₡ 9.738.849.267 (Guaraníes nueve mil setecientos treinta y ocho millones ochocientos cuarenta y nueve mil doscientos sesenta y siete), lo que equivale a un crecimiento del 1,29% en comparación con el ejercicio fiscal anterior.

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



Durante el mismo período fiscal, el Activo Corriente representó el 30,83% del Activo Total, mientras que el Activo No Corriente y el Activo Permanente o Fijo alcanzaron el 63,24% y el 5,93%, respectivamente.

Dentro del rubro 2.1 “Activo Corriente”, la cuenta de mayor incidencia corresponde a la cuenta 2.1.5.05 “Préstamos a Familia C. P.”, que representó el 15,38% del Activo Total. En comparación con el ejercicio fiscal anterior, esta cuenta registró una disminución de ₡ 153.927.979.974 (Guaraníes ciento cincuenta y tres mil novecientos veintisiete millones novecientos setenta y nueve mil novecientos setenta y cuatro), lo que equivale a una variación negativa del 132,90%.

PASIVO

Durante el ejercicio sujeto a examen, el Pasivo del CAH, registró saldos en conceptos de obligaciones por ₡ 19.674.983.891 (Guaraníes diecinueve mil seiscientos setenta y cuatro millones novecientos ochenta y tres mil ochocientos noventa y uno.), el cual representó un aumento de ₡ 1.763.075.441 (Guaraníes mil setecientos sesenta y tres millones setenta y cinco mil cuatrocientos cuarenta y uno), equivalente a 8,96% con relación al ejercicio fiscal anterior.

Al 31/12/24, el rubro 4.1 “Pasivo Corriente” registró un importe de ₡ 19.609.168.921 (Guaraníes diecinueve mil seiscientos nueve millones ciento sesenta y ocho mil novecientos veintiuno), lo que representó una variación de ₡ 4.691.621.205 (Guaraníes cuatro mil seiscientos noventa y un millones seiscientos veintiún mil doscientos cinco), equivalente a un incremento del 23,93% con relación al ejercicio fiscal anterior.

Cuadro comparativo – Estado de Resultados  
Ejercicios fiscales 2023 y 2024

Código	Denominación	Montos		Diferencia ₡ (1-2)	Variación Horizontal %	Variación Vertical %
		Año 2024 (1)	Año 2023 (2)			
3	Egresos de Gestión	172.861.562.178	247.792.757.965	-74.931.195.787	-43,35	100,00%
3.2	Gastos Operacionales	85.845.954.557	125.082.269.633	-39.236.315.076	-45,71	49,66%
3.2.1	Gastos de Administración	64.595.189.162	65.533.901.058	-938.711.896	-1,45	37,37%
3.2.1.01	Servicios Personales	42.983.610.488	44.863.118.507	-1.879.508.019	-4,37	24,87%
3.2.1.02	Servicios No Personales	11.813.683.782	13.280.107.304	-1.466.423.522	-12,41	6,83%
3.2.1.03	Bienes de Consumo e Insumos	4.454.591.139	3.747.578.061	707.013.078	15,87	2,58%
3.2.1.04	Transferencias	704.473.314	383.476.200	320.997.114	45,57	0,41%
3.2.1.10	Gastos por Impuestos, Tasas y Multas	1.344.869.847	163.990.855	1.180.878.992	87,81	0,78%
3.2.1.11	Baja de Bienes	122.607.178	206.088.978	-83.481.800	-68,09	0,07%
3.2.1.13	Otros Gastos	90.275.395	78.863.651	11.411.744	12,64	0,05%
3.2.1.14	Depreciaciones del Ejercicio	3.081.078.019	2.810.677.502	270.400.517	8,78	1,78%
3.2.3	Gastos Financieros	21.250.765.395	59.548.368.575	-38.297.603.180	-180,22	12,29%
3.2.3.01	Intereses y Comisiones de Financiamiento - Deuda Externa	19.204.118	981.214.571	-962.010.453	-5009,40	0,01%
3.2.3.04	Diferencia en Tipo de Cambio	0	121.004.010	-121.004.010	0	0,00%
3.2.3.06	Previsión Deudas Incobrables	21.208.285.978	58.406.619.453	-37.198.333.475	-175,40	12,27%
3.2.3.08	Otros Gatos Financieros	23.275.299	39.530.541	-16.255.242	-69,84	0,01%
3.3	Gastos Extraordinarios	87.015.607.621	122.710.488.332	-35.694.880.711	-41,02	50,34%
3.3.1	Pérdida Varias	3.320.681.879	4.157.654.545	-836.972.666	-25,20	1,92%
3.3.1.04	Otros Gastos No operativos	3.320.681.879	4.157.654.545	-836.972.666	-25,20	1,92%
3.3.3	Regularización y Ajustes Presupuestarios	83.694.925.742	118.552.833.787	-34.857.908.045	-41,65	48,42%
3.3.3.01	Ajustes de Debito	83.694.925.742	118.552.833.787	-34.857.908.045	-41,65	48,42%
5	Ingresos	181.983.203.242	264.449.268.707	-82.466.065.465	-45,32	100,00%
5.1	Ingresos Corrientes	2.348.380.058	12.523.861.801	-10.175.481.743	-433,30	1,29%
5.1.3	Ing. No Tributarios. Regalías y Transferencias	2.348.380.058	12.523.861.801	-10.175.481.743	-433,30	1,29%
5.1.3.04	Transferencias	2.348.380.058	12.523.861.801	-10.175.481.743	-433,30	1,29%
5.2	Ingresos de Operación	94.489.590.588	133.409.844.237	-38.920.253.649	-41,19	51,92%
5.2.2	Ingresos de Entidades Financieras y de la Banca Central	94.489.590.588	133.409.844.237	-38.920.253.649	-41,19	51,92%
5.2.2.01	Ingresos Financieros	59.663.782.931	3.172.368.409	56.491.414.522	94,68	32,79%
5.2.2.03	Otros Ingresos Operativos	34.825.807.657	130.237.475.828	-95.411.668.171	-273,97	19,14%





Código	Denominación	Montos		Diferencia \$ (1-2)	Variación Horizontal %	Variación Vertical %
		Año 2024 (1)	Año 2023 (2)			
5.3	Ingresos No Operativos	744.787.481	257.362.336	487.425.145	65,44	0,41%
5.3.2	Otros Ingresos No Operativos	235.270	65.645.105	-65.409.835	-27802,03	0,00%
5.3.2.01	Diferencia de Cambio	0	59.971.294	-59.971.294	0	0,00%
5.3.2.03	Ingresos Varios	235.270	5.673.811	-5.438.541	-2311,62	0,00%
5.3.3	Alta de Bienes	744.552.211	191.717.231	552.834.980	74,25	0,41%
5.3.3.01	Activos de Uso Institucional	744.552.211	191.717.231	552.834.980	74,25	0,41%
5.6	Actualizaciones	84.400.445.115	118.258.200.333	-33.857.755.218	-40,12	46,38%
5.6.1	Regulación y Ajustes Presupuestarios	84.400.445.115	118.258.200.333	-33.857.755.218	-40,12	46,38%
5.6.1.01	Actualizaciones del Crédito	84.400.445.115	118.258.200.333	-33.857.755.218	-40,12	46,38%
Sumas Parciales		172.861.562.178	247.792.757.965	-74.931.195.787	-43,35	100,00%
Resultado		9.121.641.064	16.656.510.742	-7.534.869.678	-82,60	
Suma Total – EGRESO E INGRESO + Resultado		181.983.203.242	264.449.268.707	-82.466.065.465	-45,32	

Fuente: Reporte CRIBALM6

INGRESOS

Al cierre de Ejercicio Fiscal sujeto a examen, el CAH percibió la suma de ₡ 181.983.203.242 (Guaraníes ciento ochenta y un mil novecientos ochenta y tres millones doscientos tres mil doscientos cuarenta y dos), y realizó pagos por ₡ 172.861.562.178 (Guaraníes ciento setenta y dos mil ochocientos sesenta y un millones quinientos sesenta y dos mil ciento setenta y ocho).

La información financiera de la entidad expuso una ganancia del ejercicio, cuyo resultado fue de ₡ 9.121.641.064 (Guaraníes nueve mil ciento veintiún millones seiscientos cuarenta y un mil sesenta y cuatro).

Las variaciones entre el ejercicio fiscal 2023 y 2024 evidenciaron una disminución en el Ingreso de ₡ 82.466.065.465 (Guaraníes ochenta y dos mil cuatrocientos sesenta y seis millones sesenta y cinco mil cuatrocientos sesenta y cinco), equivalente al 45,32 % menos al ejercicio fiscal anterior.

En el Ingreso de operación, la cuenta de mayor incidencia corresponde a los “Ingresos de Entidades Financieras y de la Banca Central”, con el 51,92 % del total, a pesar de que sufrió una disminución de ₡ 38.920.253.649 (Guaraníes treinta y ocho mil novecientos veinte millones doscientos cincuenta y tres mil seiscientos cuarenta y nueve), con relación al ejercicio fiscal anterior.

GASTOS

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2024, su Egreso en “Gastos Operacionales” y “Gastos Extraordinarios”, fue de ₡ 172.861.562.178 (Guaraníes ciento setenta y dos mil ochocientos sesenta y un millones quinientos sesenta y dos mil ciento setenta y ocho), lo que representó una disminución de ₡ 74.931.195.787 (Guaraníes setenta y cuatro mil novecientos treinta y un millones ciento noventa y cinco mil setecientos ochenta y siete), es decir 43,35% menos que el ejercicio fiscal anterior.

Entre el rubro 3.2 “Gastos Operacionales”, la cuenta de mayor incidencia corresponde a los “Gastos de Administración”, se registró por el importe de ₡ 64.595.189.162 (Guaraníes sesenta y cuatro mil quinientos noventa y cinco millones ciento ochenta y nueve mil ciento sesenta y dos), con el 37,37% de participación, a pesar de haber registrado una disminución del 1,45%, es decir. ₡ 938.711.896 (Guaraníes Novecientos treinta y ocho millones setecientos once mil ochocientos noventa y seis), en el Ejercicio Fiscal 2024.

Entre los “Gastos extraordinarios”, la cuenta de mayor incidencia corresponde a los “Ajustes de Débito”, se registró por el importe de ₡ 83.694.925.742 (Guaraníes Ochenta y tres mil seiscientos noventa y cuatro millones novecientos veinticinco mil setecientos cuarenta y dos), con el 48,42% de participación, a pesar de haber registrado una disminución del 1,45%, es decir ₡





34.857.908.045 (Guaraníes treinta y cuatro mil ochocientos cincuenta y siete millones novecientos ocho mil cuarenta y cinco), en el Ejercicio Fiscal 2024.

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS CORTO Y LARGO PLAZO SEGÚN EL  
 NIVEL DE RIESGO CREDITICIO

La clasificación de la Cartera de Préstamos a Corto y Largo Plazo, del Ejercicio Fiscal 2024, suman un total de ₡ 899.828.226.428 (Guaraníes ochocientos noventa y nueve mil ochocientos veintiocho millones doscientos veintiséis mil cuatrocientos veintiocho), y se encuentran segmentadas en categorías que van del 1 al 6, conforme a la siguiente planilla:

Categoría	Capital			Interés ₡	Total ₡	%
	Corto Plazo ₡ (1)	Largo Plazo ₡ (2)	Sumas ₡ (1+2)			
Categoría 1	59.133.423	591.389.364.635	591.448.498.058	36.680.114.713	628.128.612.771	69,81%
Categoría 1A	4.661.702.222	3.439.194.355	8.100.896.577	1.191.578.439	9.292.475.016	1,03%
Categoría 1B	2.515.000.614	3.423.751.986	5.938.752.600	825.267.762	6.764.020.362	0,75%
Categoría 2	3.256.913.203	0	3.256.913.203	574.280.319	3.831.193.522	0,43%
Categoría 3	4.576.653.291	0	4.576.653.291	732.453.841	5.309.107.132	0,59%
Categoría 4	1.915.675.732	0	1.915.675.732	355.150.781	2.270.826.513	0,25%
Categoría 5	5.333.918.773	0	5.333.918.773	1.101.858.606	6.435.777.379	0,72%
Categoría 6	93.506.939.918	0	93.506.939.918	144.289.273.815	237.796.213.733	26,43%
Sumas	115.825.937.176	598.252.310.976	714.078.248.152	185.749.978.276	899.828.226.428	100,00%

Fuente: Memorándum AI N° 52del 20/05/25.

El importe del capital fue clasificado como corto plazo por ₡ 115.825.937.176 (Guaraníes ciento quince mil ochocientos veinticinco millones novecientos treinta y siete mil ciento setenta y seis), y como largo plazo por ₡ 598.252.310.976 (Guaraníes quinientos noventa y ocho mil doscientos cincuenta y dos millones trescientos diez mil novecientos setenta y seis). Se observa que la Categoría 1 representó la mayor participación en la cartera de préstamos, con un total de ₡ 628.128.612.771 (Guaraníes seiscientos veintiocho mil ciento veintiocho millones seiscientos doce mil setecientos setenta y uno), lo que equivale al 69,81% del total de la Cartera de Préstamos al 31/12/24.

PREVISIONES APLICADAS A LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

Las previsiones aplicadas en el Ejercicio Fiscal 2024 suman un total de ₡ 122.561.138.872 (Guaraníes ciento veintidós mil quinientos sesenta y un millones ciento treinta y ocho mil ochocientos setenta y dos), de los cuales ₡ 119.290.487.827 (Guaraníes ciento diecinueve mil doscientos noventa millones cuatrocientos ochenta y siete mil ochocientos veintisiete), corresponden a categorías segmentadas que van del 1 al 6, y un total de ₡ 3.270.651.045 (Guaraníes tres mil doscientos setenta millones seiscientos cincuenta y un mil cuarenta y cinco), corresponden a la Previsión Genérica conforme se expone en la siguiente planilla:

Categorías	Capital	Interés	Sumas	%
Categoría 1	0	0	0	0,00%
Categoría 1A	40.504.483	5.954.022	46.458.505	0,04%
Categoría 1B	89.081.289	12.377.800	101.459.089	0,09%
Categoría 2	162.845.660	27.331.934	190.177.594	0,16%
Categoría 3	1.144.163.323	150.958.798	1.295.122.121	1,09%
Categoría 4	957.837.866	129.868.194	1.087.706.060	0,91%
Categoría 5	4.000.439.080	524.883.443	4.525.322.523	3,79%
Categoría 6	93.506.939.918	18.537.302.017	112.044.241.935	93,93%
Sumas	99.901.811.619	19.388.676.208	119.290.487.827	100,00%
Previsiones Genéricas			3.270.651.045	
Total Previsiones			122.561.138.872	

Fuente: Memorándum AI N° 49 del 26/03/25.

En el cuadro precedente se visualizó que la Categoría 6, concentró la mayor parte de las Previsiones con el 93,93%, seguidamente se encuentra la Categoría 5, con el 3,79%.



En lo que respecta a la Previsión Genérica de ₡ 3.270.651.045 (Guaraníes tres mil doscientos setenta millones seiscientos cincuenta y un mil cuarenta y cinco), el CAH efectuó el cálculo aplicando un porcentaje del 0,5 % sobre el total de la Cartera de Préstamos (corto y largo plazo), incluyendo los intereses a corto plazo, y deduciendo las provisiones específicas realizadas durante el Ejercicio Fiscal 2024, conforme a las categorías de riesgo crediticio definidas por el Banco Central del Paraguay (BCP), según se detalla en la planilla siguiente.

Cálculo	Ejercicio Fiscal 2024 ₡
Total Capital (1)	714.078.248.152
Intereses CP (2)	59.342.448.576
Total Cartera (3= 1+2)	773.420.696.728
Previsión Capital (4)	-99.901.811.619
Previsión Interés (5)	-19.388.676.208
Cartera a provisionar (6= 3-4-5)	654.130.208.901
%	0,5%
Previsiones Genéricas (6* 0,5%)	3.270.651.045

Fuente: Complemento a la respuesta al Memorándum CGR N° 120/25.

Subcapítulo II – Activo

Por Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, en el apartado 5 que corresponde a la Clasificación general de los Estados Contables, esta norma define: “Los activos constituyen todas las partidas de un balance que indican recursos o propiedades de una persona u organización”.

El Activo del CAH al 31/12/24 se encontraba compuesto de la siguiente manera, conforme a los registros contables examinados:

- 2 Activo
- 2.1 Corriente
- 2.1.1 Disponible
- 2.1.1.01 Caja
- 2.1.1.02 Recaudaciones A Depositar

Al 31/12/24, según el Reporte CRIMAY01Z (SICO), la cuenta contable 2.1.1.02 “Recaudaciones a Depositar” registró un saldo de ₡ 98.588.381 (Guaraníes noventa y ocho millones quinientos ochenta y ocho mil trescientos ochenta y uno).

Es importante señalar que la Nota a los Estados Financieros al 31/12/24 del CAH, hizo referencia exclusivamente a la Cartera de Préstamos, sin contemplar ninguna otra cuenta.

De la revisión de la información remitida por la institución, el equipo auditor observó los siguientes puntos:

Observación N° 1

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2024, se identificó un saldo pendiente de regularización en la cuenta contable “Recaudaciones a Depositar” por un importe de ₡ 27.410.000.

Del análisis efectuado a la cuenta contable 2.1.1.02 “Recaudaciones a Depositar”, al cierre del Ejercicio Fiscal 2024, se identificó un saldo pendiente de regularización por un importe de ₡ 27.410.000 (Guaraníes veintisiete millones cuatrocientos diez mil), consistente en el registro duplicado del cobro de un préstamo, como resultado de haberse contabilizado, tanto en la cuenta Recaudaciones a Depositar, como en la cuenta banco correspondiente, afectando la confiabilidad de los estados financieros.

El Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16559/97”, establece entre sus Objetivos específicos, en el ítem IV., “Establecer un marco doctrinario y normativo



sustentado en la aplicación de los principios de contabilidad y de normas apropiadas de contabilidad en el sector público”.

9. Período contable

Con el objeto de conocer periódicamente el resultado de la gestión presupuestaria y financiera y económica, y efectuar comparaciones válidas, entre dos o más ejercicios contables, el ejercicio económico-financiero se inicia el 1 de enero cada año y transcurre hasta el 31 de diciembre de ese mismo año.

Asimismo, el apartado B.3 establece “Que sea Confiable”: Las normas contables establecen que para que una información sea útil debe también ser confiable.

La información posee la característica de confiabilidad cuando (i) se encuentre libre de errores y sesgos importantes; y, (ii) cuando los usuarios pueden confiar en la misma para representar verazmente lo que pretende o lo que puede esperarse razonablemente represente.

También la información puede ser relevante, pero tan poco confiable en su naturaleza o representación, que por su reconocimiento puede provocar errores potenciales...”.

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 92 de fecha 11/02/24, se solicitó cuanto sigue:

- 1. Composición de saldo al 31/12/24, de la cuenta contable 2.1.1.02 “Recaudaciones a Depositar”. (Adjuntar documento en medio digital).
- 2. Informar en qué fecha fue depositado el saldo del 31/12/24 de la cuenta Recaudaciones a Depositar. En caso contrario, informar el motivo. (Adjuntar documento en medio digital)
- 3. Registro Mayor de la cuenta citada en el punto 1. (En medio digital).

Por Memorándum CAH – AII N° 16 del 20/02/25, informaron: “La cuenta 2.1.1.02 Rec. A Depositar está compuesta por pagos en efectivo realizado por los clientes y que aún no se ha depositado en la cuenta bancaria”. Así mismo adjuntaron los detalles de las Recaudaciones a Depositar que se encontraban pendiente de regularización según el siguiente cuadro:

Rec. A Depositar	Fecha de Depósito	N° de Boleta	Banco	Monto ¢
CENTRAL	02/01/2025	0008153	BNF	5.354.095
LORETO	13/12/2024	2372947	BNF	1.000.000
S.P. DEL YCUAM.	21/10/2024	0303924	BNF	27.410.000
S.J. DE LOS AYOS.	16/12/2024	2195907	BNF/PRACTIPAGO	400.000
SAN R. DEL PNA.	21/11/2024	2476565	BNF/TRANSFERENCIA	2.260.000
QUIINDY	02/01/2025	25084	DNF/TRANSFERENCIA	1.000.000
TOTAL				37.424.095

El monto de Gs. 1.000.000 depositado en fecha 13/12/2024, la descarga de la cuenta 2.1.1.02 fue realizado en el mes de enero.

El monto de Gs. 27.410.000 depositado en fecha 21/10/2024, monto duplicado por error en la cuenta 2.1.1.02 se está realizando las gestiones correspondientes para su regularización. (lo subrayado pertenece a la CGR)

El monte de Gs. 400.000 depositado en fecha 16/12/2024, la descarga de la cuenta 2.1.1.02 fue realizado en el mes de enero.

El monto de Gs. 1.000.000 depositado en fecha 13/12/2024, la descarga de la cuenta 2.1.1.02 fue realizado en el mes de enero.

El monto de Gs. 2.260.000 depositado en fecha 21/11/24, la descarga de la cuenta 2.1.1.02 fue realizado en el mes de enero”.

De la respuesta del CAH, con relación al importe de ¢ 5.354.095 (Guaraníes cinco millones trescientos cincuenta y cuatro mil noventa y cinco), la institución remitió la Boleta de Depósito N° 0008153, correspondiente al depósito realizado en fecha 02/01/25.



Según lo informado por la entidad, del saldo existente al 31/12/24 por ₡ 37.424.095 (Guaraníes treinta y siete millones cuatrocientos veinticuatro mil noventa y cinco), se desprende que, con excepción del monto de ₡ 27.410.000 (Guaraníes veintisiete millones cuatrocientos diez mil), fueron regularizados en los primeros días del ejercicio fiscal siguiente.

Además, por Memorándum CGR/DGCFP N° 119 del 21/03/25, solicitó lo siguiente:

- Composición de la cuenta contable 2.1.1.02 “Recaudaciones a Depositar”, cuyo saldo en el registro mayor al inicio del ejercicio fiscal 2024, fue de ₡ 94.943.424; y el saldo al cierre del 2024 por el importe de ₡ 37.424.095; desglosando e indicando a que número de asiento contable afecta los depósitos registrados en el Reporte CRIMAY01Z.
- De la respuesta al punto 2 del Memorándum CGR/ DGCFP N° 92 de fecha 11/02/25, en la que el CAH informó la duplicación por error en la cuenta 2.1.1.02, por ₡ 27.410.000 afectada a la cuenta BNF N° 109706 en fecha 21/10/24, informar las acciones realizadas actualmente para la regularización de la misma. Informar en las mismas condiciones solicitadas en el punto 1).

A través del Memorando AII – CGR de fecha 31/03/25, informaron cuanto sigue:

- “El monto de Gs. 66.680.719 corresponde a saldo de la cuenta Rec. A Depositar está compuesta por las partidas de saldos a conciliar y las recaudaciones a depositar a la fecha, el registro contable se realiza por saldo a fin de mes. Se adjunta Registro de la Obligación.*
- Se informa que para la regularización de lo mencionado en el punto 2 se ha remitido el pedido en el Departamento de Procesos y Operaciones para la corrección. Se adjunta dicha Solicitud y el CAH 36”.*

Cabe señalar que de la respuesta al pedido de regularización de la cuenta contable 2.1.1.02 “Recaudaciones a Depositar”, por el importe de ₡ 27.410.000 (Guaraníes veintisiete millones cuatrocientos diez mil), se constató que, al cierre del Ejercicio Fiscal 2024, habían transcurrido dos meses desde la remisión de la nota por parte de la Jefatura del Centro de Atención de San Pedro a la Gerencia de Servicios de la Zona Norte, solicitando la consideración correspondiente por el error involuntario cometido, consistente en el registro duplicado del cobro de un préstamo, tanto en la cuenta Recaudaciones a Depositar, como en la cuenta banco correspondiente. Dicho cobro fue respaldado mediante el Recibo Oficial de Cobranza CAH – 36 N° 1599665 de fecha 21/10/2024 y depositado en la misma fecha en el BNF, conforme a la Boleta de Depósito N° 383924, y no obstante, el error no fue subsanado al cierre del Ejercicio Fiscal 2024.

Descargo del Ente Sujeto de Control

“El monto de Gs. 27.410.000 se encuentra regularizado a la fecha. Cabe señalar que dicho importe correspondía a un depósito para la aplicación de quita de intereses, el cual debió ser registrado en una cuenta transitoria, hasta su aplicación conforme a la Resolución correspondiente.

CRÉD. AGR. DE HAB.										Página	1
V.A.F.										Fecha:	03-07-25
CRLDOC01Z										Hora:	08:37:25
LISTADO DE CONTROL DE DOCUMENTOS DE OBLIGACION											
Entidad 273 CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN											
Unidad: 1.00.000 CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION											
FECHA ELABORAC.	FECHA APROBAC.	DOCUMENTO TIPO	NRO.	BANCO	SUC.	CUENTA BANCARIA	TIPC CAMBIO	CONCEPTO	RUC	RCP	TIPO OPE/Corr
30/04/2025	30/04/2025	O	3856					1 CORRECCION AL 30/04/2025	80005569-4	A-03101	NO N
Referencia Tipo Nro.											
FECHA CORREC.											
FECHA ANULAC.											
CLA	PRG	ACT/PRY	FF	OF	DPT	NRO.LINEA	CODIGO	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	DEDUCCIONES
						0	1	4.1.4.07.01.00.000 Otros Pasivos	27.410.000	0	
						0	2	2.1.1.02.01.00.000 Res. A Depositar	0	27.410.000	

Asiento de regularización de recaudaciones a depositar”.

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.





Evaluación del Descargo

De acuerdo al Descargo presentado por el CAH, que el asiento de regularización de la cuenta contable 2.1.1.02 “Recaudaciones a Depositar”, por el importe de ₡ 27.410.000 (Guaraníes veintisiete millones cuatrocientos diez mil), se efectuó en fecha 30/04/25, posterior al alcance de esta auditoría, por tanto, al cierre del Ejercicio Fiscal 2024, no fue subsanado.

Por consiguiente, y en consideración a que el CAH confirmó la observación, realizando el asiento de regularización en abril del 2025, el equipo auditor se ratifica en esta observación.

Conclusión

El Crédito Agrícola de Habilitación al cierre del Ejercicio Fiscal 2024, no regularizó un saldo pendiente de ₡ 27.410.000 (Guaraníes veintisiete millones cuatrocientos diez mil), de la cuenta contable 2.1.1.02 “Recaudaciones a Depositar”, cuyo registro fue duplicado, afectando la confiabilidad de los estados financieros, en contravención al ítem 9 “Período Contable” del Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”.

Recomendaciones:

El CAH, a través de las unidades responsables deberán identificar y corregir los saldos pendientes de regularización, asegurando que la información refleje de manera precisa la realidad financiera.

2.1.1.02.02 “Cheques Emitidos”

Al 31/12/24, según el Reporte CRIMAY01Z (SICO), la cuenta contable 2.1.1.02.02 “Cheques Emitidos” registró un saldo de ₡ 61.164.286 (Guaraníes sesenta y un millones ciento sesenta y cuatro mil doscientos ochenta y seis).

De la revisión de la información remitida por la institución, el equipo auditor observó los siguientes puntos:

Observación N° 2

Saldo de la cuenta contable 2110202 “Cheques Emitidos”, por ₡ 61.164.286 pendientes de regularización.

Se verificó que al 31/12/24 la cuenta contable 2.1.1.02.02 “Cheques Emitidos”, registró un monto pendiente de regularización por ₡ 61.164.286 (Guaraníes sesenta y un millones ciento sesenta y cuatro mil doscientos ochenta y seis), compuesto por ₡ 32.974.790 (Guaraníes treinta y dos millones novecientos setenta y cuatro mil setecientos noventa), que datan de febrero del 2024 pendiente de conciliación y ₡ 28.189.496 (Guaraníes veintiocho millones ciento ochenta y nueve mil cuatrocientos noventa y seis), afectando la confiabilidad de los estados financieros, correspondiente a cheques emitidos entre los meses de febrero y agosto del año 2024, tal como se puede visualizar en la planilla siguiente.

N° de Cuenta	Nombre de la cuenta	Saldo al inicio del ejercicio fiscal 2024 (1) ₡	Saldo regularizado en el mes de febrero/24 (2) ₡	Saldo no regularizado de antigua data anterior (3=1-2) ₡	Saldo no regularizado del ejercicio fiscal 2024 (4) ₡	Saldo al cierre del Ejercicio Fiscal 2024 5= 3+4 ₡
2.1.1.02.02	Cheques Emitidos	118.725.708	85.750.918	32.974.790	28.189.496	61.164.286

Se trae a colación el incumplimiento de lo establecido por el Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16559/97”, indica entre sus Objetivos específicos, en el ítem IV., “Establecer un marco doctrinario y normativo sustentado en la aplicación de los principios de contabilidad y de normas apropiadas de contabilidad en el sector público”.





9. Período contable

Con el objeto de conocer periódicamente el resultado de la gestión presupuestaria y financiera y económica, y efectuar comparaciones válidas, entre dos o más ejercicios contables, el ejercicio económico-financiero se inicia el 1 de enero cada año y transcurre hasta el 31 de diciembre de ese mismo año.

Asimismo, el apartado B.3 establece “Que sea Confiable”: Las normas contables establecen que para que una información sea útil debe también ser confiable.

La información posee la característica de confiabilidad cuando (i) se encuentre libre de errores y sesgos importantes; y, (ii) cuando los usuarios pueden confiar en la misma para representar verazmente lo que pretende o lo que puede esperarse razonablemente represente.

También la información puede ser relevante, pero tan poco confiable en su naturaleza o representación, que por su reconocimiento puede provocar errores potenciales...”.

Así mismo, es importante señalar la responsabilidad con que cuenta el CAH como institución, como lo indica en la Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado”. Sistema Integrado de la Administración Financiera”, en su Artículo 56. Contabilidad institucional:

“Las unidades institucionales de contabilidad realizarán las siguientes actividades, de conformidad con la reglamentación que establezca el Poder Ejecutivo:

- a) desarrollar y mantener actualizado su sistema contable;
- b) mantener actualizado el registro de sus operaciones económico-financieras;
- c) preparar, custodiar y tener a disposición de los órganos de control interno y externo la documentación de respaldo de las operaciones asentadas en sus registros; ...

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 103 del 19/12/24, se requirió informar si el saldo inicial de la cuenta contable 2.1.1.02.02 “Cheques Emitidos”, correspondiente al 01/01/24, por un monto de ₡ 118.725.708, si fue regularizado al 31/12/24, mediante el asiento contable 13206. Si la respuesta es afirmativa, se solicitó adjuntar el documento de respaldo con el detalle que se expone en el cuadro siguiente. En caso de que no se haya regularizado, informar el motivo utilizado. Se anexó el cuadro.

A través del Memorando All de fecha 17/03/25, correspondiente al expediente N° 001128/25, informaron cuanto sigue:

- Composición de la Regularización de "Cheques emitidos", al 31/12/2024 de Gs. 118.725.708, la diferencia de Gs. 32.974.790 corresponde a saldo de antigua data, a medida que se realiza la conciliación se hace la descargando de la cuenta.

Cuenta N°	Fecha	Beneficiario	Concepto	Importe	Banco	Localidad
1799397	01/02/24	Alcides Ramón Ríos Alvarenga	Ex funcionarios	9.625.000	BNF	Central
1799398	01/02/24	María Del Rosario Melot De Davalos		2.500.000		
1799399	01/02/24	Susi Zoraida Acosta Acosta		1.266.667		
1799400	01/02/24	Julio Isidro González Benítez		7.175.000		
1799401	01/02/24	Oscar Ricardo Flecha Giménez		4.933.333		
1799402	01/02/24	Alcides Ramón Ríos Alvarenga		890.400		
1799403	01/02/24	Alcides Ramón Ríos Alvarenga		913.333		
1799404	01/02/24	Julio Isidro González Benítez		1.885.333		
1799405	01/02/24	Oscar Ricardo Flecha Giménez		433.333		
1799406	01/02/24	Derlis Ruiz Díaz		560.000		
1799407	01/02/24	Luis María Vega Acosta		1.065.277		
1799408	01/02/24	Gloria Susana Villar Aguilera		2.170.000		
1799409	01/02/24	Carlos Antonio López Acosta		599.445		
1799410	01/02/24	Carmelo Luis Fretes Colman		57.779		
1799418	05/02/24	Miriam Vázquez		825.000		
1799419	06/02/24	Leonardo Brucch		646.579		
1799420	06/02/24	Alcides Ríos		204.441		



Cuenta N°	Fecha	Beneficiario	Concepto	Importe	Banco	Localidad
1799421	28/02/24	Cheques Anulados		16.666.666		
1799422	28/02/24	Cheques Anulados		16.666.666		
1799423	28/02/24	Cheques Anulados		16.666.666		
		Sumas		85.750.918		
		Saldo 01/01/24		118.725.708		
		Diferencia		-32.974.790		

Del análisis realizado a la respuesta otorgada por la institución, se constató a través de la composición, que el CAH contaba con saldos en la cuenta 2.1.1.02.02 “Cheques Emitidos” de antigua data, por lo que se solicitó nuevamente por Memorándum CGR/DGCFP N° 118 del 19/03/25, lo siguiente:

1. Informar motivo por el cual se verificó una discrepancia entre el saldo reportado de la cuenta “Cheques Emitidos” a fecha de 31/12/24, tal como se informó en el Memorándum AII-CGR N° 34 de fecha 17/03/25, con un saldo de ₡ 32.974.790, y el saldo del reporte SICO CRIMAY01Z del Registro Mayor, que indicó un saldo de ₡ 61.164.286, exponiendo una diferencia de ₡ 28.189.496 (Guaraníes veintiocho millones ciento ochenta y nueve mil cuatrocientos noventa y seis), entre ambos informes.
2. Remitir la composición del saldo por el monto total de ₡ 61.164.286 al 31/12/24, según el reporte SICO CRIMAY01Z del Registro Mayor. Se anexó cuadro.
3. Del informe remitido, identificar los montos de antigua data por el valor de ₡ 32.974.790 informado en respuesta al memorándum CGR/DGCFP N° 103/25.
4. Informar las acciones aplicadas por el CAH para regularización de los saldos de antigua data, y adjuntar los actos administrativos emitidos para el efecto.

En contestación a la misma, el CAH informó a través del Memorando AII-CGR N° 51 de fecha 28/03/25, lo siguiente:

1. Se informa que el saldo al 31/12/2023 fue de Gs. 118.725.708, de los cuales fueron regularizados monto de Gs. 85.750.918, quedando como diferencia de Gs. 32.974.790 (monto a conciliar) como se muestra en cuadro más abajo. El monto de Gs. 61.164.286 corresponde al 31/12/2024. (adjuntaron el mismo cuadro del memorándum CGR/DGCFP N°118).
2. Adjuntó el cuadro conforme al requerimiento:

Cuenta N°	Fecha	Beneficiario	Concepto	Importe ₡	Banco	Localidad
<b>Saldo a Conc.(1)</b>	<b>01/02/25</b>	<b>Saldo a Conciliar</b>		<b>32.974.790</b>	<b>BNF</b>	<b>Central</b>
17994439	19/04/24	Diego Melgarejo	Funcionario	1.256.102	BNF	Central
17994440	19/04/24	Enzo Díaz	Funcionario	1.256.102	BNF	Central
17994444	16/05/24	Mitsuki Iki	Funcionario	534.153	BNF	Central
17994459	26/07/24	F. Fijo	F. Fijo	19.476.903	BNF	Central
17994457	26/07/24	F. Fijo	F. Fijo	9.409.635	BNF	Central
17994462	29/08/24	F. Fijo	F. Fijo	8.557.650	BNF	Central
		Subsidio Familiar Concil. Ind. en esta Cta.		-12.301.049		
<b>Sumas (2)</b>				<b>28.189.496</b>		
<b>Saldo al 31/12/24 (1+2)</b>				<b>61.164.286</b>		

3. Se informa que el saldo de GS. 32.974.790 al 31/12/2024, de la cuenta 2.1.1.02 "Cheques emitidos" correspondiente a antigua Data, para identificar los montos se estará realizando las conciliaciones correspondientes para su regularización.
4. Se informa que para la regularización del monto correspondiente a antigua data mencionado en el punto 4 se estará realizando las conciliaciones correspondientes, Considerando que la mayoría de los documentos respaldatorios se encuentran resguardados en el depósito del Centro de Atención al Cliente de Choré (Departamento de San Pedro), lo que dificulta su

*búsqueda. A esta situación se suma la limitada dotación de personal en el Departamento de Contabilidad y la carga de trabajo actual derivada de los cierres contables.*

Teniendo en cuenta las respuestas otorgadas por el ente auditado, que se estará realizando las conciliaciones correspondientes, por lo que se colige que al 31/12/24 el CAH no regularizó la cuenta contable 2.1.1.02.02 "Cheques Emitidos", por ₡ 61.164.286 (Guaraníes sesenta y un millones ciento sesenta y cuatro mil doscientos ochenta y seis), incumpliendo de los Principios y normas de contabilidad en el sector público, denominados "Período contable" y "Que sea Confiable", contenidas en el Decreto N° 19771/02 "Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97".

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

*"En relación a la presente observación, se comunica que se han iniciado los trabajos de revisión y conciliación contable necesarios. Este proceso se llevará a cabo en coordinación con las áreas pertinentes, a fin de adoptar las medidas correctivas que permitan la regularización definitiva de los saldos observados".*

### **Evaluación del Descargo**

De acuerdo con el descargo presentado por el CAH, se iniciaron los trabajos de revisión y conciliación contable a fin de adoptar las medidas correctivas que permitan la regularización definitiva de los saldos observados, en la cuenta contable 2.1.1.02.02 "Cheques Emitidos". Sin embargo, no remitieron documento que evidencie el inicio de los trabajos de revisión y conciliación contable, por lo que el equipo auditor se ratifica en la observación realizada.

### **Conclusión**

Al 31/12/24 el CAH no regularizó la cuenta contable 2.1.1.02.02 "Cheques Emitidos", por ₡ 61.164.286 (Guaraníes sesenta y un millones ciento sesenta y cuatro mil doscientos ochenta y seis), afectando la confiabilidad de los estados financieros, incumpliendo los Principios y normas de contabilidad en el sector público, denominados "Período contable" y "Que sea Confiable", contenidas en el Decreto N° 19771/02 "Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97".

### **Recomendaciones:**

Los responsables del CAH, deberán:

- 1- Realizar la depuración de la cuenta contable 2.1.1.02.02 "Cheques Emitidos, a fin de que la exposición de los saldos sea correcta.
- 2- Implementar, a través de la Auditoría Interna, mecanismos de control y verificación, a fin de que las debilidades sean detectadas y puedan ser subsanadas oportunamente.
- 3- Iniciar una investigación interna a los efectos de deslindar responsabilidades, individualizar al o los responsables de las posibles faltas detectadas y en su caso imponer las sanciones que resulten aplicables.

#### 2.1.1.04 Bancos

Al 31/12/24, según el Reporte CRIMAY01Z (SICO), la cuenta contable 2.1.1.04 “Bancos” registró un saldo de ₡ 52.718.379.717 (Guaraníes cincuenta y dos mil setecientos dieciocho millones trescientos setenta y nueve mil setecientos diecisiete).

De la revisión de la información remitida por la institución, el equipo auditor observó los siguientes puntos:

##### Observación N° 3

**El CAH no identificó depósitos y transferencias vía SIPAP, correspondientes a operaciones realizadas por clientes y/o Centros de Atención por un total de ₡ 77.331.494, situación no revelada en las notas a los Estados Financieros.**

Se verificaron las conciliaciones bancarias correspondientes al ejercicio fiscal 2024, en las cuales se evidenciaron depósitos y transferencias vía SIPAP, imputadas en la cuenta contable 2.1.1.04.03.01.003 “BNF - Cta. 819-950/9 Pg-P14(\*)”, operaciones realizadas por clientes y/o Centros de Atención por un total de ₡ 77.331.494 (Guaraníes setenta y siete millones trescientos treinta y un mil cuatrocientos noventa y cuatro), que el CAH no pudo identificar al préstamo de que cliente correspondía aplicar el pago. Además, se constató la falta de revelación de esta situación en las Notas a los Estados Contables. La composición de dichos depósitos y transferencias vía SIPAP se detallan en el **ANEXO 1**.

El Decreto N° 19771/02 “*Que aprueba el Plan De Cuentas para el Sector Público del Paraguay*”, en el apartado B.3 “Que sea Confiable”, declara: “*Las normas contables establecen que para que una información sea útil debe también ser confiable.*”

*La información posee la característica de confiabilidad cuando (i) se encuentre libre de errores y sesgos importantes; y, (ii) cuando los usuarios pueden confiar en la misma para representar verazmente lo que pretende o lo que puede esperarse razonablemente represente.*

*También la información puede ser relevante, pero tan poco confiable en su naturaleza o representación, que por su reconocimiento puede provocar errores potenciales...”*

*Asimismo, para ser confiable, la información debe representar:*

*a. Fidedignamente las transacciones y otros eventos que represente o que se espera representen. Por ejemplo, un balance general debe presentar fidedignamente las transacciones y otros eventos que generen activos, pasivos y capital de la empresa a la fecha informante en que se cumpla el criterio de reconocimiento.*

*b. Debe ser neutral, es decir libre de sesgos. Los estados financieros no serán neutrales si vía selección o presentación de la información, se influencia la toma de decisiones o el juicio a fin de lograr un resultado predeterminado...”*

Igualmente, la Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) 9 “ingresos ordinarios/recursos por transacciones con contraprestación”, en el apartado “*Prestación de servicios*”, refiere:

*Información a revelar*

*39. La entidad debe revelar la siguiente información en sus estados financieros:*

*(a) las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos ordinarios/recursos, incluyendo los métodos utilizados para determinar el porcentaje de terminación de las operaciones de prestación de servicios...”*

Finalmente, por el Acta N° 3 de fecha 19/02/19 Resolución CAH N° 11 “*Por la cual se aprueban el Protocolo para la implementación de servicio “Caja Tercerizada”*”, en los Centros de Atención (CAC) del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH) en el marco del Contrato de Servicio entre el Banco Nacional de Fomento (BNF) y el Crédito Agrícola de Habilidad, en el apartado 7. Tesorería CAH, dispone:



7.5. El Departamento de Tesorería del CAH verificará diariamente los movimientos de ingresos y egresos y conciliará los saldos de las cuentas bancarias con los registros impactados en la interfaz Web y remitirá el informe, con los saldos conciliados a la Unidad de Procesos.

7.6. En los casos de diferencias entre los datos tanto de las cobranzas como los desembolsos entre la entidad Financiera y el CAH, el Departamento de Tesorería se encargará de realizar las gestiones necesarias para conciliarlos.

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 113 del 14/03/25, se requirió, del registro de la cuenta contable 2.1.1.04.03.01.003 “BNF Casa Matriz 819-950/9 Pg-P14 (\*)”, informar si los montos registrados en la conciliación bancaria en el mes de diciembre de 2024, bajo el concepto de “Depósitos No Contabilizados”, y de “Transferencia SIPAP no contabilizados”, corresponden a clientes o centros de atención no identificados, tal como respondió al punto 1, del Memo CGR/DGCFP N°46/24. Se adjuntó planilla.

Con el Memorando All-CGR N° 46, fechado el 26/03/25, el CAH informó que ““Los montos registrados bajo el concepto de Depósitos y Transferencias vía SIPAP no contabilizados, corresponden a operaciones realizadas por clientes y/o Centros de Atención no identificados, teniendo en cuenta que los mismos no comunican la transacción realizada para que el importe sea acreditado en sus respectivas cuentas”.

A partir de los documentos y la respuesta proporcionada por la institución, se evidenciaron depósitos y transferencias y transferencias vía SIPAP, imputadas en la cuenta contable 2.1.1.04.03.01.003 “BNF - Cta. 819-950/9 Pg-P14(\*)”, operaciones realizadas por clientes y/o Centros de Atención por un total de \$ 77.331.494 (Guaraníes setenta y siete millones trescientos treinta y un mil cuatrocientos noventa y cuatro), correspondientes al ejercicio fiscal 2024, que no pudieron ser identificados por el CAH, a fin de aplicar dichas operaciones realizadas por los clientes, para el pago de sus créditos, situación no revelada en las Notas a los Estados Contables. Al 31/12/24 dichos saldos no fueron regularizados, y por tanto, no fueron aplicados al pago de los créditos de los clientes.

Estas omisiones representan un incumplimiento de diversas normativas contables, incluyendo: apartado B.3 del Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”; las NICSP 9 “Ingresos ordinarios/recursos por transacciones con contraprestación”, y los ítems 7.5 y 7.6 del Acta N° 3 de fecha 19/02/19 Resolución CAH N° 11 del 2019.

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

“En referencia a la presente observación, se informa que los montos registrados bajo el concepto de Depósitos y Transferencias vía SIPAP, corresponden a depósitos de clientes para el pago de sus deudas con el CAH, sin embargo por motivos ajenos a nuestro conocimiento los mismos no comunican a la institución sobre éstas transacciones, y como consecuencia quedan en partidas conciliatorias que son regularizadas a medida que los clientes van remitiendo sus comprobantes de depósito y/o transferencia a la institución”.

### **Evaluación del Descargo**

De acuerdo al Descargo presentado por el CAH, el importe total de \$ 77.331.494 (Guaraníes setenta y siete millones trescientos treinta y un mil cuatrocientos noventa y cuatro), corresponde a “Depósitos y Transferencias vía SIPAP” de clientes para el pago de sus deudas, y que no fueron identificadas y en consecuencia quedaron en partidas conciliatorias a ser regularizadas a medida que los clientes remitan sus comprobantes de depósito. Al 31/12/24 dichos saldos no fueron regularizados, y por tanto, no fueron aplicados al pago de los préstamos de los clientes.

Por consiguiente, y en consideración a que el CAH no remitió otros documentos, el equipo auditor se ratifica en esta observación.



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

## Conclusión

Al 31/12/24, se evidenciaron depósitos y transferencias vía SIPAP, imputadas en la cuenta contable 2.1.1.04.03.01.003 “BNF - Cta. 819-950/9 Pg-P14(\*)”, de operaciones realizadas por clientes y/o Centros de Atención por un total de ₡ 77.331.494 (Guaraníes setenta y siete millones trescientos treinta y un mil cuatrocientos noventa y cuatro), que no pudieron ser identificados por el CAH, por tanto, no se pudieron aplicar al pago de préstamos de clientes, situación no revelada en las Notas a los Estados Financieros. Estas omisiones representan un incumplimiento del apartado B.3 del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, las NICSP 9 “*Ingresos ordinarios/recursos por transacciones con contraprestación*”, y los ítems 7.5 y 7.6 del Acta N° 3 de fecha 19/02/19 Resolución CAH N° 11.

Además, en tanto se concluyan las gestiones de verificación y regularización de los fondos, el “Anexo del Plan de Cuentas General” aprobado por el Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, que rige para el Sector Público del Paraguay, prevé la utilización de la cuenta 2.1.1.06 “Fondos Depositados a Confirmar”, para el registro temporal de estos depósitos, en estas situaciones.

## Recomendaciones

El Crédito Agrícola de Habilitación deberá:

1. Establecer un sistema efectivo de seguimiento de los prestatarios para garantizar la conciliación adecuada de las boletas de depósitos o transferencias realizadas. Además, deberán revelar en las Notas a los Estados Financieros situaciones similares.
2. Gestionar con las entidades financieras, la oportuna identificación del cliente relacionado a cada transacción, teniendo en cuenta que, los depósitos pueden ser identificados mediante los números de comprobantes, los cuales en su mayoría corresponden a transferencias realizadas por el sistema SIPAP.
3. Dar cumplimiento a las normativas internas del servicio de las cajas tercerizadas.
4. Iniciar una investigación interna a los efectos de deslindar responsabilidades, individualizar al o los responsables de las posibles faltas detectadas y en su caso imponer las sanciones que resulten aplicables.

## Observación N° 4

**Se evidenció que el CAH al 31/12/24 no regularizó el importe de ₡ 39.226.277, correspondiente a cobranzas no depositadas del Centro de Atención al Cliente de Chore que data del año 2019, situación no registrada contablemente, ni revelada en las Notas a los Estados Financieros.**

Se constató que las cobranzas no depositadas del Centro de Atención al Cliente de Chore que datan del año 2019, no fueron regularizadas al 31/12/24, y siguen expuestas en la conciliación bancaria como partidas a conciliar. Las cuales se componen de:

1. El importe de ₡ 38.994.277 (Guaraníes treinta y ocho millones novecientos noventa y cuatro mil doscientos setenta y siete), correspondiente a cobranzas realizadas en el año 2019, y no depositadas en la cuenta bancaria habilitada del BNF - Cta. 819-950/9 Pg-P14(\*)”, situación que no fue revelada en la Nota a los Estados Financieros.

Según los documentos de respaldo remitidos por el CAH, el hecho se originó en el Centro de Atención al Cliente (CAC) de Choré, cuya intervención fue dispuesta por Resolución de la Gerencia General N° 122 del 21 de junio de 2019, con base a los expedientes 4922 de fecha 12/06/19 y 4993 de fecha 14/06/19 generados por el Departamento de Tesorería de la Gerencia de Finanzas con la verificación inicial de la auditoría interna. En dicha ocasión se realizó el Corte Administrativo, Arqueo de Caja, Control de Chequeras, Extracciones y Depósitos Bancarios e Inventario de Bienes Patrimoniales. En la parte conclusiva, se informó:

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



“Con los trabajos realizados en el marco de las resoluciones de la Gerencia General N° 122 de fecha 21/06/2019 y N° 137 de fecha 11 de julio de 2019 Por el cual se dispone la intervención del Centro de Atención al Cliente de Chore dependiente de la Gerencia de Servicio Zonal Norte, hemos constatado un faltante de depósitos de cobranzas durante el mes de junio de Gs.38.994.277, cotejando las cobranzas realizadas con los depósitos bancarios....

Meses	CAH-36 Cobranzas En ₧	Deposito Gravado en AS-400	Depósito Bancario en ₧	Diferencia No depositada en ₧
Diciembre/2018	392.594.832	392.594.832	392.594.832	0
Enero/2019	590.601.346	590.601.346	590.601.346	0
Febrero/2019	704.380.866	704.380.866	704.380.866	0
Marzo/2019	782.021.593	782.021.593	782.021.593	0
Abril/2019	524.275.663	524.275.663	524.275.663	0
Mayo/2019	534.606.792	534.606.792	534.606.792	0
Junio/2019*	169.313.576	169.313.576	130.319.299	38.994.277
Totales				38.994.277

\*Auditado desde el 01/06/2019 hasta el 25/06/2019.

2. El importe de ₧ 232.000 (Guaraníes doscientos treinta y dos mil), correspondiente a depósitos realizados en el año 2019.

Se constató que la recaudación a depositar de fecha 13/06/19, fue de ₧ 4.427.650 (Guaraníes cuatro millones cuatrocientos veintisiete mil seiscientos cincuenta), más el importe de ₧ 232.000 (Guaraníes doscientos treinta y dos mil), y fue depositada la suma de ₧ 4.659.650 (Guaraníes cuatro millones seiscientos cincuenta y nueve mil seiscientos cincuenta), en fecha 14/06/19, según Boleta de Depósito N° 336892 y Extracto Bancario de esa fecha, conforme se puede visualizar de las capturas de pantallas:

VERIFICAR POR USUARIO : [usuario]	MONTO S/EXTRACTO : 14.614.054	OBSERVACION :	
Fecha : 18/06/2019	0	3.500.000	843.318
Hora : 08:04:59	Diferencia :	36.112	178.080
02-01-55-222-2 14/06/19 10336892 02-01 845.510 N 2018/22501 VI 45 13/06/19 13/06/19 EPE			84.332 4.427.650 1 11030101015
02-01-40-087-7 14/06/19 10336892 02-01 845.749 N 2018/24482 VI 43 14/06/19 14/06/19 EPE			17.808 232.000 1 11030101015
Total Boletas :		3.536.112 1.021.396	102.140 4.659.650
		Estado : Confirmado	
	4.659.650		

14	110 Depósitos en efectivo	188878	14.808.374.00	23.310.594.903.00
14	110 Depósitos en efectivo	336892	4.659.650.00	23.319.336.903.00
14	110 Depósitos en efectivo	1693405	8.342.000.00	23.319.423.062.00
14	110 Depósitos en efectivo		386.159.00	23.319.793.062.00

El importe de ₧ 232.000 (Guaraníes doscientos treinta y dos mil), no fue registrado contablemente, por lo que sigue pendiente de regularización al 31/12/24.

En tanto concluya las gestiones para el recupero de los fondos, el “Anexo del Plan de Cuentas General” aprobado por el Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, que rige para el Sector Público del Paraguay, prevé la utilización de la cuenta 2.1.1.06 “Fondos Depositados a Confirmar”, para el registro temporal en estas situaciones.

La NICSP 19 “Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes”, indica: “Definiciones  
 18. En esta Norma, los siguientes términos se usan con los significados que los acompañan:  
 Activo contingente (Contingent asset) es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo cuando sucedan, o en su caso no sucedan uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.  
 42. De los activos contingentes debe informarse en las notas a los estados financieros, según lo requerido por el párrafo 105, cuando sea probable la entrada de un flujo de beneficios económicos o un potencial de servicio.  
 43. Los activos contingentes han de ser objeto de evaluación de forma continuada para asegurar que su evolución está reflejada adecuadamente en los estados financieros. De volverse prácticamente cierta la probabilidad de que va a producir un flujo de entrada de beneficios económicos o un potencial de servicio, y si el valor del activo se puede medir de manera fiable, el

*activo y el correspondiente ingreso se reconocen en los estados financieros del ejercicio en que se produce el cambio. Si el flujo de entrada de beneficios económicos o el potencial de servicio se hacen probables, la entidad revela el activo contingente (ver párrafo 105).*

Asimismo, el apartado B.3 del Decreto N° 19771/02 *“Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”*, establece *“Que sea Confiable”: Las normas contables establecen que para que una información sea útil debe también ser confiable.*

*La información posee la característica de confiabilidad cuando (i) se encuentre libre de errores y sesgos importantes; y, (ii) cuando los usuarios pueden confiar en la misma para representar verazmente lo que pretende o lo que puede esperarse razonablemente represente.*

*También la información puede ser relevante, pero tan poco confiable en su naturaleza o representación, que por su reconocimiento puede provocar errores potenciales...”.*

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 114 del 18/03/25, se solicitó:

4. Informar las acciones que fueron realizadas para el recupero de ₡ 39.226.277, que, según la conciliación bancaria, dicho monto figuraba como “ajuste por diferencia de años anteriores” al 31/12/24.
5. En relación al punto anterior, remitir la autorización por la cual se registró en la conciliación bancaria en el ítem 17: “(+) Ajuste por diferencia de años anteriores”. Informar de los procedimientos realizados para su regularización o recuperación.

Con el Memorando AII-CGR N° 47, del 26/03/25, la institución respondió y adjuntó los informes solicitados:

Punto 4: *“Sobre el punto, se informa que, en esta dependencia, no obran constancias de alguna acción civil promovida a los efectos de la recuperación de la suma mencionada”.*

Punto 5: *Los montos que corresponden a años anteriores son registrados en el ítem 17(+) “Ajustes por diferencia de años anteriores” conforme a lo que establece el Decreto Reglamentario ANEXO B-06-08. Se adjunta Formulario B-06-08 de Conciliación Bancaria en blanco y otro con la descripción de cada ítem del formulario citado”.*

Adicionalmente, con el Memorándum CGR/DGCFP N° 129/25 se requirió informar motivo por el cual se evidenció una diferencia de ₡ 232.000 (Guaraníes doscientos treinta y dos mil) entre la Conciliación Bancaria de ₡ 39.226.277 (Guaraníes treinta y nueve millones doscientos veintiséis mil doscientos setenta y siete), y lo informado por Memorándum de fecha 25/07/19 remitido al Presidente del Consejo Directivo del CAH por parte del Interventor del CAC de Chore de ₡ 38.994.277 (Guaraníes treinta y ocho millones novecientos noventa y cuatro mil doscientos setenta y siete).

Por Memorando AII-CGR N° 63 de fecha 24/06/25, respondieron: *“La recaudación a depositar de fecha 13/06/2019 asciende a Gs. 4.427.650 y fue depositada con la cobranza de Gs. 232.000 en fecha 14/06/2019 s/boleta 336892, totalizando la suma de 4.659.650, motivo por el cual se genera dicha diferencia entre la conciliación Bancaria y lo informado por el equipo interventor. Se Adjunta Listado de Depósitos Diario y Extracto Bancario”.*

De la respuestas y documentos remitidos por el CAH, se puede inferir que del importe de ₡ 39.226.277 (Guaraníes treinta y nueve millones doscientos veintiséis mil doscientos setenta y siete), no fue regularizado, y que correspondían a cobranzas realizadas en el año 2019 no depositadas por ₡ 38.994.277 (Guaraníes treinta y ocho millones novecientos noventa y cuatro mil doscientos setenta y siete); además de un depósito de lo recaudado de ₡ 232.000 (Guaraníes doscientos treinta y dos mil), no registrado contablemente en cuenta bancaria habilitada “BNF - Cta. 819-950/9 Pg-P14 correspondiente a pagos realizados por clientes según el respaldo de recibos oficiales de cobranza (CAH-36). Situación que no fue revelada en la Nota a los Estados Financieros en incumplimiento a los ítems 18, 42 y 43 de la NICSP 19 *“Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes”*, afectando la transparencia e integridad de la información contable presentada.





Descargo del Ente Sujeto de Control

“Tomando en cuenta la observación realizada por los auditores de la CGR, se procederá al registro contable en una cuenta transitoria a la espera del resultado de la denuncia realizada por el CAH ante el Ministerio Público, y conforme al resultado de ésta se procederá a regularizar definitivamente”.

Evaluación del Descargo

Con el descargo presentado por el CAH, señalando que procederán al registro contable en una cuenta transitoria a la espera del resultado de la denuncia realizada ante el Ministerio Público para su regularización definitiva, confirma lo observado por el equipo auditor, por tanto, el equipo auditor se ratifica en la observación.

Conclusión

Al 31/12/24 se evidenció que el CAH no regularizó por el importe de ₡ 39.226.277 (Guaraníes treinta y nueve millones doscientos veintiséis mil doscientos setenta y siete), correspondiente a cobranzas realizadas en el año 2019, y no depositadas por el importe de ₡ 38.994.277 (Guaraníes treinta y ocho millones novecientos noventa y cuatro mil doscientos setenta y siete) y Depósitos realizados en el año 2019, y no registrado en la cuenta bancaria correspondiente, por el importe de ₡ 232.000 (Guaraníes doscientos treinta y dos mil).

Además, dichos montos no se encuentran registrados, tampoco fueron revelados en la Nota a los Estados Financieros; situaciones que evidenciaron debilidades en los controles internos del CAH respecto al manejo de cobranzas y registro contable, afectando la confiabilidad de los estados financieros, en incumplimiento a los ítems 18, 42 y 43 de la NICSP 19 “Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes” y del Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”.

Recomendaciones

- El CAH deberá:
- 1- Fortalecer sus controles internos en el proceso de cobranza y de registros contables, ingresados en las cuentas bancarias institucionales.
  - 2- Iniciar una investigación interna a los efectos de deslindar responsabilidades, individualizar al o los responsables de las posibles faltas detectadas y en su caso imponer las sanciones que resulten aplicables.

Observación N° 5

Se evidenció que el CAH al 31/12/24, registró incorrectamente depósitos restringidos de antigua data, en el Activo Corriente por un total de ₡ 72.777.032, no revelados en las notas a los Estados Financieros de la institución.

Al 31 de diciembre de 2024, se constató que las cuentas contables 2.1.1.04.01.01.001 (BNF C. Matriz Cta. 248-040-9), 2.1.1.04.01.01.004 (BNF C. Matriz Cta. 248-360-0), y 2.1.1.04.02.01.065 (BNF S. Estanis. Cta. 180871-7 P/G. Norte), correspondientes a las cuentas corrientes habilitadas en el BNF, de cuentas bancarias Nros. 248-040-9, 248-360-0 y 180871-7, registraban un saldo total de ₡ 72.777.032 (Guaraníes setenta y dos millones setecientos setenta y siete mil treinta y dos), según el siguiente detalle de las cuentas bloqueadas:

Código	Denominación	Saldo bloqueado s/ extracto (₡)
2.1.1.04.01.01.001	BNF C. Matriz Cta. 248-040-9	34.173.731
2.1.1.04.01.01.004	BNF C. Matriz Cta. 248-360-0	24.780.976
2.1.1.04.02.01.065	BNF S. Estanis. Cta. 180871-7 P/G. Norte	13.822.325
Sumatoria		72.777.032

Fuente: Memorando AII-CGR N° 48 del 26/03/25, en respuesta del Memorandum CGR/DGCFP N° 116/25.



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

Estos depósitos bancarios se encuentran bloqueados, por tanto, no disponibles para su uso inmediato. En este contexto, y conforme al Anexo del Plan de Cuentas General aprobado por el Decreto N° 19771/02 *“Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”*, dichos saldos debieron registrarse como activos no corrientes, específicamente en la cuenta 225 “Depósitos restringidos”.

Es importante señalar que, el “Anexo del Plan de Cuentas General” aprobado por el Decreto N° 19771/02 *“Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”*, que rige para el Sector Público del Paraguay, prevé la utilización de la cuenta 2.2.5.80 “Previsiones Acumuladas Depósitos Restringidos”, para el registro de los depósitos que se encuentran restringidos.

Como único procedimiento evidenciado por el EA, el CAH solicitó al BNF copia de los oficios judiciales por los cuales se ordenaron los embargos de las cuentas bancarias indicadas, y en contestación el BNF, con una Nota de fecha 19/04/24, remitieron el detalle de los saldos de los embargos vigentes sobre las cuentas corrientes señaladas, y aclarando que no se podrá remitir copia de dichos oficios por corresponder a documentos de antigua data, superando los años de guarda establecidos en el artículo 99 de la Ley N° 861/96.

En el **Anexo N° 2**, se detalla la composición de los saldos al 31/12/24, remitido por el BNF.

El Decreto N° 19771/02 *“Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16559/97”*, indica entre sus Objetivos específicos, en el ítem IV., *“Establecer un marco doctrinario y normativo sustentado en la aplicación de los principios de contabilidad y de normas apropiadas de contabilidad en el sector público”*.

En ese sentido, en el punto B. Principios de contabilidad, define:

**9. Período contable**

*Con el objeto de conocer periódicamente el resultado de la gestión presupuestaria y financiera y económica, y efectuar comparaciones válidas, entre dos o más ejercicios contables, el ejercicio económico-financiero se inicia el 1 de enero cada año y transcurre hasta el 31 de diciembre de ese mismo año.*

**13. Exposición**

*Los estados contables deben contener toda la información necesaria para una adecuada interpretación de las situaciones presupuestaria, financiera y económica de las entidades y organismos del estado.*

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 116 del 19/03/25, se requirió

- 1) Informar al cierre del ejercicio fiscal 2024, el estado actual de las cuentas bloqueadas, en el caso que estuvieren activas y qué acciones fueron tomadas por el CAH para el recupero o regularización, ante las entidades competentes (BNF, MEF, Ministerio Público, otros).
- 2) Justificar el bloqueo de las cuentas en relación al cuadro. (Adjuntar antecedentes).

Con el Memorando AII-CGR N° 48 del 26/03/25, respondió:

Punto 1: *“Las cuentas mencionadas en el Memorándum siguen con un importe bloqueado; sin embargo, fue remitido al BNF la Nota N° 34 del 12/11/2024 solicitando aclaración sobre los importes bloqueados, y la respuesta obtenida por el BNF mediante la nota remitida en fecha 14/11/2024 menciona que son de antigua data y los mismos superan años de guarda amparados en la Ley N° 861/96”*.

Punto 2: *La misma es justificada en el párrafo anterior considerando la respuesta obtenida por la entidad bancaria”*.

De la respuesta proporcionada por el CAH, se desprende que la solicitud dirigida al BNF sobre los Oficios Judiciales corresponde a operaciones de antigua data, cuya documentación se encuentra sujeta a los plazos de guarda establecidos en la Ley N° 861/96, que en su artículo 99 refiere que

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

*“Las Entidades del Sistema Financiero conservarán sus libros y documentos por un plazo no menor de cinco años”.*

No obstante, pese a tratarse de *“importes bloqueados”* en cuentas bancarias desde hace varios ejercicios, al 31/12/24 el CAH no procedió a reclasificar dichos montos como activos no corrientes, en la cuenta contable 225 “Depósitos restringidos”. Asimismo, tampoco gestionó, ante el ente regulador (MEF), la autorización para registrar en la cuenta 225 “Depósitos restringidos”, y la 2.2.5.80 “Previsiones Acumuladas Depósitos Restringidos”, a fin de reflejar el riesgo asociado a la posible no recuperación de dichos fondos.

A falta de estas acciones, se generaron distorsiones en los Estados Financieros, y sobrevaloración del Activo Corriente.

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

*“En relación a la presente observación se informa que están realizando las gestiones para el levantamiento de los embargos, asimismo se solicitará la habilitación de la cuenta 2.2.5.80 “Previsiones Acumuladas – Depósitos Restringidos”, con el fin de registrar los montos que se encuentran bloqueados por el banco hasta tanto se levanten los embargos”.*

### **Evaluación del Descargo**

De acuerdo al Descargo presentado por el CAH, señalaron que se están realizando gestiones para habilitar la cuenta 2.2.5.80 “Previsiones Acumuladas – Depósitos Restringidos”, con el fin de registrar los montos que se encuentran bloqueados por el banco hasta tanto se levanten los embargos por el importe total de \$ 72.777.032 (Guaraníes setenta y dos millones setecientos setenta y siete mil treinta y dos), depósitos restringidos de antigua data, registrados incorrectamente al 31/12/24 en el Activo Corriente.

Por consiguiente, y en consideración a que el CAH no remitió otros documentos, el equipo auditor se ratifica en esta observación.

### **Conclusión**

Se evidenció que el CAH al 31/12/24, registró incorrectamente depósitos restringidos de antigua data, en el Activo Corriente por un total de \$ 72.777.032 (Guaraníes setenta y dos millones setecientos setenta y siete mil treinta y dos), y sin haberlos reclasificado como activos no corrientes, ni registrado provisiones contables asociadas a su posible incobrabilidad, y no revelado en las notas a los Estados Financieros de la institución, en incumplimiento del punto B. Principios de Contabilidad “Período Contable y Exposición”, del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, afectando la razonabilidad de la presentación de los Estados Financieros.

### **Recomendación**

El CAH deberá proceder a la reclasificación de los depósitos bloqueados en cuentas corrientes a la cuenta 225 “Depósitos restringidos”, conforme al Anexo del Plan de Cuentas General.

## **2.1.5 Préstamos**

En la Nota a los Estados Financieros, refiere a éste tema:

*“3.1. De los Préstamos:*

*Las deudas con el Crédito Agrícola de Habilitación prescriben a los 10 años a partir de su vencimiento Art. N° 25 Ley N° 5361/2014”.*

Dentro de la clasificación de corriente y no corriente la Cartera de Préstamos se discriminó a corto y largo plazo, de la siguiente manera:

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



Código Contable	Denominación de la cuenta	Balance General al 31/12/24
2.1	Corriente	175.170.254.957
2.1.5	Préstamos	115.825.937.176
2.1.5.05.01.00.000	Préstamos en CAC	0
2.1.5.05.02.00.000	Préstamos Vigentes CP	7.235.836.259
2.1.5.05.03.00.000	Préstamos Vencidos	63.688.135.550
2.1.5.05.04.00.000	Préstamos Judiciales	44.901.965.367
2.1.9. Otros Activos Corrientes		59.344.317.781
2.1.9.21	Intereses CP	59.344.317.781
2.2	No corriente	724.657.971.471
2.2.3	Préstamos	598.252.310.976
2.2.3.03.01.00.000	Préstamos a familias LP	598.252.310.976
2.2.8	Otras Cuentas No Corriente	126.405.660.495
2.2.8.01	Intereses a cobrar	126.405.660.495
Sumas Corriente y No Corriente		899.828.226.428

Fuente: Reporte CRIBALM2 "Balance de Comprobación de Saldos y Variaciones al 31/12/24".

Al 31/12/24 el Capital exigible de la Cartera de Préstamo del Activo Corriente era de ₡ 115.825.937.176 (Guaraníes Ciento quince mil ochocientos veinticinco millones novecientos treinta y siete mil cientos setenta y seis), más, los intereses normales y moratorios de ₡ 59.344.317.781(Guaraníes cincuenta y nueve mil trescientos cuarenta y cuatro millones trescientos diecisiete mil setecientos ochenta y uno), los que sumados representan el importe de ₡ 175.170.254.957 (Guaraníes ciento setenta y cinco mil ciento setenta millones doscientos cincuenta y cuatro mil novecientos cincuenta y siete).

El Capital exigible de la Cartera del No Corriente se registró por el monto de ₡ 598.252.310.976 (Guaraníes quinientos noventa y ocho mil doscientos cincuenta y dos millones trescientos diez mil novecientos setenta y seis), más los intereses normales y moratorios de ₡ 126.405.660.495 (Guaraníes ciento veintiséis mil cuatrocientos cinco millones seiscientos sesenta mil cuatrocientos noventa y cinco), totalizando ₡ 724.657.971.471 (Guaraníes setecientos veinticuatro mil seiscientos cincuenta y siete millones novecientos setenta y un mil cuatrocientos setenta y uno).

La suma de las Carteras de Préstamo corriente y no corriente, totalizan el monto total de ₡ 899.828.226.428 (Guaraníes ochocientos noventa y nueve mil ochocientos veintiocho millones doscientos veintiséis mil cuatrocientos veintiocho), sin sus respectivas provisiones.

De la revisión de la información remitida por la institución, el equipo auditor observó los siguientes puntos:

**Observación N° 6**  
**Préstamos vencidos de años anteriores con un saldo al 31/12/24 de ₡ 27.081.310.401, registrados incorrectamente en la cuenta contable 215 “Préstamos a Familias CP” en el Activo Corriente.**

**6.1 Incorrecta clasificación de la cuenta contable 2.1.5.05.03 “Cartera de Créditos Vencidos” en el Activo Corriente por un importe de ₡ 21.631.183.531, incluyendo capital e interés, y con un atraso superior a 9.300 días.**

De una muestra seleccionada de antigua data de la Cartera Vencida, con una mora acumulada superior a nueve mil trescientos días, que incluyen capital e intereses normales y moratorios, representaban un monto total de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), de los cuales ₡ 4.541.717.224 (Guaraníes cuatro mil quinientos cuarenta y un millones setecientos diecisiete mil doscientos veinticuatro) correspondientes al capital, lo que constituyó el 7,13% de la Cartera Vencida; y ₡ 17.089.466.307 (Guaraníes diecisiete mil ochenta y nueve millones cuatrocientos sesenta y seis mil trescientos siete) en concepto de intereses normales y moratorios. Dichos montos estaban contabilizados en el Activo Corriente al 31/12/24, incumpliendo los criterios de exigibilidad y recuperabilidad inmediata estipulados tanto en el Manual de Cuentas de la Dirección General de



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

Contabilidad Pública como en las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) 1.

Con el Memorando CGR/DGCFP N° 93 de fecha 11/02/25 se solicitó el listado de beneficiarios clasificados en cartera Vigente, Vencida y Judicializada al 31/12/24, tanto a corto como a largo plazo. La información fue remitida por la institución por Memorando AI de fecha 06/03/25.

Verificado y analizado el listado de prestatarios que contenían los préstamos vencidos y judicializados remitido por el CAH, se evidenciaron prestatarios que al 31/12/24, contaban con atrasos superiores a nueve mil trescientos días, por un monto total de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), incluido capital e interés normal y moratorio, y contabilizados en el Activo Corriente. Una muestra representativa de dichos beneficiarios se expone en el **Anexo N° 3**. Cabe señalar que dicho anexo no abarcó la totalidad de los datos, debido a la extensión de la información contenida.

Por tanto, de la respuesta emitida por el CAH y de la documentación respaldatoria recibida, se evidenció que los créditos examinados corresponden a la cartera vencida con más de 9.300 días de mora. La situación observada reveló un incumplimiento normativo por parte del CAH, al mantener registrados estos créditos en el rubro “Activo Corriente”, a pesar de que, por su antigüedad y condición, no satisfacen los criterios de exigibilidad y recuperabilidad inmediata establecidos en el Manual de Cuentas de la Dirección General de Contabilidad Pública y la NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”.

**6.2 Prestatarios fallecidos incluidos las cuentas contables 2.1.5.05.02 “Cartera de Créditos Vigente, 2.1.5.05.03 “Cartera de Créditos Vencidos”, y 2.1.5.05.04 “Cartera de Créditos Judiciales” clasificados incorrectamente en Activo Corriente por el importe de ₡ 800.197.484.**

Por un lado, al examinar la composición de la Cartera Préstamos Judiciales al 31/12/24, se constató de una muestra seleccionada, a 9 prestatarios fallecidos, con una mora acumulada superior a cuatro mil cuatrocientos días, de acuerdo a lo informado por la institución, registrados incorrectamente en el Activo Corriente.

Esta situación representó un monto total de ₡ 36.894.228 (Guaraníes treinta y seis millones ochocientos noventa y cuatro mil doscientos veinte ocho) en concepto de capital, y ₡ 147.059.093 (Guaraníes ciento cuarenta y siete millones cincuenta y nueve mil noventa y tres) en concepto de interés normal y moratorio, totalizando ₡ 183.953.321 (Guaraníes ciento ochenta y tres millones novecientos cincuenta y tres mil trescientos veinte y uno). Es importante indicar, que el monto total demandado sobre estos préstamos fue de ₡ 150.726.572 (Guaraníes ciento cincuenta millones setecientos veintiséis mil quinientos setenta y dos), tal como se detalla a continuación:

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.





Prestatarios Fallecidos											
N °	Cédula de Identidad N°	Capital ₡ (1)	Interés Normal ₡ (2)	Interés Moratorio ₡ (3)	Sumas (1+2+3)	Fecha desembolso	Días de atraso s/ Memo N° 110/25	Monto de la demanda ₡	Inicio demanda	Abogado	Estado actual
1	389352	6.073.607	4.964.960	22.657.921	33.696.488	1998-03-01	8.098	12.926.690	El CAH no informó	Hernán Ocampos	JU
	389352	157.192	0	0	157.192	2008-12-12	5.663	12.926.690		Natalia Oddone	
2	1584635	4.561.317	1.551.687	15.284.237	21.397.241	2006-08-30	6.394	12.626.655		Sandra Enciso	
3	1896879	154.025	0	0	154.025	2008-12-09	5.663	3.262.641	2008-10-07		
4	1750913	3.000.000	0	6.911.367	9.911.367	2010-10-19	4.780	11.351.404	2014-10-01	Raquel M. Galiano	
	1750913	5.000.000	1.375.953	10.520.620	16.896.573	2011-01-11	4.414	11.351.404	2014-10-01		
5	983670	4.672.227	490.268	22.090.982	27.253.477	1998-12-10	9.316	12.551.437	2010-01-18	Sandra Encina	
	983670	564.165	0	0	564.165	2010-09-23	5.206	12.551.437	2010-01-18		
6	3436589	5.000.000	2.864.458	26.115.793	33.980.251	2001-11-27	8.067	14.064.818	2011-06-08	Hernán Ocampos	
	3436589	322.000	0	0	322.000	2010-09-06	5.206	14.064.818	2011-06-08		
7	2337487	50.000	0	0	50.000	2008-12-03	5.663	5.041.634	El CAH no informó	Natalia Oddone.	
8	1472763	3.357.050	1.181.919	13.347.594	17.886.563	2002-12-02	7.855	6.982.152		Blanca I Duarte E.	
	1472763	350.411	0	0	350.411	2009-09-09	5.571	6.982.152			
9	831266	3.500.000	579.146	17.122.188	21.201.334	2003-02-12	7.671	7.021.320		Hernán Ocampos	
	831266	132.234	0	0	132.234	2008-12-12	5.663	7.021.320			
	Sumas	36.894.228	13.008.391	134.050.702	183.953.321			150.726.572			

Fuente: Memorando All de fecha 16/10/24, en contestación al Memorándum CGR N° 26/24.  
Memorando All/CGR N°38 de fecha 18/03/25, en contestación al Memorándum CGR N° 110/25.

Considerando la improbabilidad de cumplimiento y la necesidad de inmediata realización que define al Activo Corriente, esta práctica incrementa de manera indebida su saldo, por lo que no cumple los criterios para ser clasificados como activos corrientes, establecidos en el Manual de Cuentas de la Dirección General de Contabilidad Pública y las NICSP 1 “Presentación de Estados Financieros”. Lo que conlleva a que las informaciones suministradas por los Estados Financieros no sean confiables, porque no refleja adecuadamente la situación financiera de la institución.

Por otro lado, del cruce de información entre los datos proporcionados por la Dirección General del Registro del Estado Civil y el listado remitido por el CAH, se pudo constatar la existencia de los siguientes casos adicionales, que incluyen incluso prestatarios de la Cartera de Préstamos Vigente (VI), Vencido (VE), y Judicial (JU):

N°	Estado	Cédula Identidad N°	Cabecera	Plazo Días	Capital (1) ₡	Interés (2) ₡	Sumas (3=1+2) ₡
1	VI	913180	Paraguarí	1.814	9.993.788	28.614	10.022.402
2	VI	3551769	San Rafael de Paraná	1.455	9.000.965	529.482	9.530.447
3	VI	4446287	Caragatatay	1.093	5.000.000	360.396	5.360.396
Sumas VI 2					23.994.753	918.492	24.913.245
4	VE	391369	Loreto	3.651	15.000.000	8.804.720	23.804.720
5	VE	600039	Paraguarí	230	498.933	1.885.119	2.384.052
6	VE	698326	Alto Vera	505	2.636.468	15.591.144	18.227.612
7	VE	914812	San Pedro del Ycuamandyyú	372	1.000.000	2.584.840	3.584.840
8	VE	1201733	Loreto	358	3.000.000	6.779.102	9.779.102
9	VE	1216370	Guayaibí	2.191	516.276	272.139	788.415
10	VE	1308154	Loreto	1.088	1.000.000	619.320	1.619.320
11	VE	1450692	Horqueta	365	10.000.000	3.088.456	13.088.456
12	VE	1534546	Arroyos y Esteros	2.886	62.885	24.493	87.378
13	VE	1609340	J. A. Saldívar	1.092	15.000.000	3.594.447	18.594.447
14	VE	1613045	Horqueta	3.645	1.048.280	643.888	1.692.168
15	VE	1635922	Carapeguá	3.287	1.350.432	840.768	2.191.200
16	VE	1724659	Edelira	355	8.000.000	10.889.643	18.889.643
17	VE	1742720	Yhú	362	2.600.000	7.541.651	10.141.651
18	VE	1949142	Pirapó	1.454	10.000.000	23.857.432	33.857.432
19	VE	1957826	Caazapá	3.264	617.599	86.935	704.534
20	VE	2145326	San Pedro del Ycuamandyyú	719	5.000.000	4.893.640	9.893.640



N°	Estado	Cédula Identidad N°	Cabecera	Plazo Días	Capital (1) ₡	Interés (2) ₡	Sumas (3=1+2) ₡
21	VE	2164129	Caraquetay	3.207	4.000.000	3.194.728	7.194.728
22	VE	2615019	Carapeguá	1.113	4.237.413	20.390.226	24.627.639
23	VE	2815306	Curuquaty	2.561	600.000	366.130	966.130
24	VE	2884066	Curuquaty	401	4.776.133	19.981.767	24.757.900
25	VE	2884269	Edelira	1.318	2.996.641	4.098.160	7.094.801
26	VE	2936522	Yhú	288	500.000	1.457.634	1.957.634
27	VE	3021362	Alto Vera	1.450	1.186.764	705.660	1.892.424
28	VE	3194799	Santa Rosa de las Misiones	2.513	549.702	344.700	894.402
29	VE	3481294	Horqueta	2.091	2.643.168	13.081.387	15.724.555
30	VE	3761569	Caraquetay	349	5.000.000	13.435.194	18.435.194
31	VE	3804425	Areguá	346	7.000.000	11.576.282	18.576.282
32	VE	4233458	Areguá	722	4.000.000	7.756.875	11.756.875
33	VE	4358707	Horqueta	1.456	7.461.284	3.187.562	10.648.846
34	VE	4504083	Santa Rosa De Las Misiones	2.173	817.785	1.418.983	2.236.768
35	VE	5005066	Paraguarí	334	800.000	2.301.940	3.101.940
36	VE	6841888	Acahay	282	337.467	951.048	1.288.515
Sumas VE 3					124.237.230	196.246.013	320.483.243
37	JU	193230	J. A. Saldívar	343	304.072	0	304.072
38	JU	323765	Carapeguá	69	536.846	0	536.846
39	JU	344335	Santa Rosa de las Misiones	344	5.000.000	13.422.864	18.422.864
40	JU	487990	Quiindy	463	476.236	0	476.236
41	JU	571450	Edelira	1.326	5.116.064	17.820.753	22.936.817
42	JU	576987	Piribebuy	151	91.565	0	91.565
43	JU	779758	Quiindy	467	478.743	0	478.743
44	JU	1320809	Carapeguá	636	573.846	0	573.846
45	JU	1808194	Horqueta	997	9.000.000	53.400.556	62.400.556
46	JU	1858562	Piribebuy	365	4.000.000	20.979.903	24.979.903
47	JU	1906308	Guayaibí	582	230.000	0	230.000
48	JU	1994236	J. A. Saldívar	208	186.101	0	186.101
49	JU	2127704	Curuquaty	841	6.397.192	34.722.923	41.120.115
50	JU	2520620	Quiindy	393	1.500.000	4.140.490	5.640.490
51	JU	2687421	Curuquaty	1.453	5.000.000	12.506.908	17.506.908
52	JU	2890692	Horqueta	345	20.000.000	54.962.613	74.962.613
Sumas JU 1					58.890.665	211.957.010	270.847.675
Total (1+2+3)					207.122.648	409.121.515	616.244.163

Fuente: Dirección General del Registro del Estado Civil, Sistema de intercambio de Información – MITIC.

El detalle por tipo de cartera de préstamos de clientes fallecidos, representan:

Cartera de Préstamo	Capital (1) ₡	Interés Normal y Moratorio (2) ₡	Sumas (1+2) ₡
Memorando AII/CGR N°38 de fecha 18/03/25			
Judicial (1)	36.894.228	147.059.093	183.953.321
Dirección General del Registro del Estado Civil			
Vigente	23.994.753	918.492	24.913.245
Vencido	124.237.230	196.246.013	320.483.243
Judicial	58.890.665	211.957.010	270.847.675
Sumas (2)	207.122.648	409.121.515	616.244.163
Total (1+2)	244.016.876	556.180.608	800.197.484

Fuente: Memorando AII/CGR N°38 de fecha 18/03/25, en contestación al Memorandum CGR N° 110/25.  
Dirección General del Registro del Estado Civil

Como se puede visualizar, el importe de capital e intereses normales y moratorios de Prestatarios fallecidos, clasificados incorrectamente en Activo Corriente ascendió a ₡ 800.197.484 (Guaraníes ochocientos millones ciento noventa y siete mil cuatrocientos ochenta y cuatro), de los cuales ₡ 183.953.321 (Guaraníes ciento ochenta y tres millones novecientos cincuenta y tres mil trescientos

**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

veintiuno), corresponden a 9 prestatarios fallecidos e informados por el CAH, y ₡ 616.244.163 (Guaraníes seiscientos dieciséis millones doscientos cuarenta y cuatro mil ciento sesenta y tres) corresponde al cruce de la de una muestra seleccionada de la cartera de préstamos con los datos proveídos por el Registro Civil. Que se vuelve a componer en Cartera Vigente ₡ 24.913.245 (Guaraníes veinticuatro millones novecientos trece mil doscientos cuarenta y cinco), el de Vencidos ₡ 320.483.243 (Guaraníes trescientos veinte millones cuatrocientos ochenta y tres mil doscientos cuarenta y tres), y el Judicial ₡ 270.847.675 (Guaraníes doscientos setenta millones ochocientos cuarenta y siete mil seiscientos setenta y cinco).

Al respecto por Memorándum CGR/DGCFP N° 39 de fecha 28/10/24, se solicitó informar cual es el procedimiento contable, en caso de fallecimiento de los Beneficiarios de Créditos. (Adjuntar disposición legal y documentos en medio magnético).

El CAH respondió a través del Memorándum All de fecha 04/11/24 cuanto sigue: *“El Departamento de contabilidad no cuenta con un procedimiento establecido para manejar los casos de fallecimiento de los Beneficiarios de Crédito, en ese caso la cuenta sigue activa”*.

Para ampliar la información recibida por el CAH, se solicitó por Memorándum CGR N° 66/24 reiterar a las Gerencias responsables del CAH, si lo mismos continuaran en el Activo Corriente.

La Dirección de Asuntos Legales internos y judiciales CAH respondió a través del Memorándum All de fecha 04/12/24: *“Respecto al Activo Corriente, esta dependencia carece de la información para atender esta pregunta atendiendo que son cuestiones financieras”*.

De las respuestas emitidas por el CAH, se infiere que, al 31/12/24, la institución mantiene en el rubro “Activo Corriente” los saldos correspondientes a beneficiarios de crédito fallecidos por un importe de ₡ 800.197.484 (Guaraníes ochocientos millones ciento noventa y siete mil cuatrocientos ochenta y cuatro). Esta situación obedece a la ausencia de procedimientos definidos para el tratamiento de los créditos cuyos prestatarios fallecieron. Además, la Dirección de Asuntos Legales Internos y Judiciales de la institución informó que se trata de cuestiones financieras, deslindando su responsabilidad.

Esta práctica vulnera la confiabilidad de los Estados Contables, ya que dichos montos no cumplen con los criterios de exigibilidad y recuperabilidad inmediata establecidos en el Manual de Cuentas de la Dirección General de Contabilidad Pública.

Lo que conlleva a que las informaciones suministradas por los Estados Financieros no sean confiables, porque no refleja adecuadamente la situación financiera de la institución.

**6.3 Prestatarios Inhibidos registrados en la cuenta contable 2.1.5.05.04 “Cartera de Créditos Judiciales”, registrado incorrectamente en el Activo Corriente por un total de ₡ 4.649.929.386, y con atrasos superiores a 2.800 días.**

Del análisis realizado a la cartera de préstamo judicializada al 31/12/24, se observó que el saldo incluye créditos en estado de “Inhibidos”, con una mora acumulada superior a dos mil ochocientos días, que al 31/12/24, por un total de ₡ 4.649.929.386 (Guaraníes cuatro mil seiscientos cuarenta y nueve millones novecientos veintinueve mil trescientos ochenta y seis), registrados en el Activo Corriente, de los cuales ₡ 1.144.673.695 (Guaraníes un mil ciento cuarenta y cuatro millones seiscientos setenta y tres mil seiscientos noventa y cinco) corresponden a Capital, lo que representó el 2,55 % de la cartera Judicializada; y los intereses normales y moratorios correspondientes ascendieron a ₡ 3.505.255.691 (Guaraníes tres mil quinientos cinco millones doscientos cincuenta y cinco mil seiscientos noventa y uno).

Se analizó una muestra conforme al listado que se detalla a continuación, y se evidenció que al 31/12/24 se encontraba registrada en el Activo Corriente, créditos cuyos prestatarios se encontraban Inhibidos según los Estados Financieros, situación que no cumple los criterios para ser clasificados en ese rubro contable de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas de la Dirección General de Contabilidad Pública y las NICSP 1 *“Presentación de Estados Financieros”*.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



Lo que conlleva a que las informaciones suministradas en los Estados Financieros no sean confiables, porque no refleja adecuadamente la situación financiera de la institución.

La siguiente planilla contiene una muestra representativa de los préstamos cuyos prestatarios se encuentran inhibidos al cierre del ejercicio fiscal 2024:

N° de Orden	Cédula de Identidad N°	Crédito N°	Sucursal	Monto ₡	Capital ₡	Interés Normal ₡	Interés Moratorio ₡	Atraso	Estado de Cartera
1	1606797	199700435	J. A. Saldívar	126.330.756	126.330.756	38.417.020	461.837.823	9773	IN
2	2458390	200804304	Santa rosa del Aguaray	70.000.000	70.000.000	18.092.265	171.661.429	5663	IN
3	3340646	200700747	Colonia independencia	28.000.000	28.000.000	16.049.450	96.857.686	5967	IN
4	1158036	200609634	San pedro del Ycuamandyyú	22.593.769	22.593.769	12.349.817	48.416.139	6394	IN
5	1164086	201139648	Piribebuy	20.000.000	20.000.000	5.493.015	42.284.502	4598	IN
6	581300	200906083	Santa Rita del Monday	500.523	500.523	0	0	5632	IN
7	1938405	200404239	Edelira	16.451.189	16.451.189	6.103.889	40.642.361	7305	IN
8	1938405	200908429	Edelira	1.871.837	1.871.837	0	0	5480	IN
9	1465443	200610198	Edelira	15.688.500	15.688.500	4.986.894	60.023.449	6759	IN
10	3942639	200908197	Naranjito	15.000.000	15.000.000	5.215.880	35.808.160	5329	IN
11	2642236	200702561	Ybycuí	15.000.000	15.000.000	9.275.808	51.283.757	5906	IN
12	2954182	200901717	Capiibary	15.000.000	15.000.000	4.681.657	34.922.445	5176	IN
13	3966565	201138063	Curuguaty	15.000.000	15.000.000	3.357.839	32.714.357	4628	IN
14	2255138	201001930	Chore	15.000.000	15.000.000	5.243.393	31.969.868	4964	IN
15	3420254	200404380	Edelira	14.917.950	14.917.950	3.697.883	49.175.984	7305	IN
16	3420254	201017381	Edelira	459.328	459.328	0	0	5390	IN
17	2858472	200610467	Alto vera	14.360.731	14.360.731	7.767.882	53.179.608	6394	IN
18	1026014	200300308	General Aquino	14.216.885	14.216.885	11.532.480	50.621.107	7581	IN
19	4232953	200803044	Carapeguá	11.995.784	11.995.784	3.289.056	27.635.480	5115	IN
20	1635544	200607087	Carapeguá	10.279.033	10.279.033	2.349.142	36.359.846	6332	IN
21	3724961	201101894	Villarrica	10.000.000	10.000.000	1.329.132	22.922.068	4780	IN
22	1469829	200404483	Alto vera	10.000.000	10.000.000	4.797.687	43.036.355	7124	IN
23	3755249	201231862	J. E. Estigarribia	10.000.000	10.000.000	2.119.468	25.352.532	4172	IN
24	429055	200205199	J. A. Saldívar	10.000.000	10.000.000	3.675.034	52.102.015	7916	IN
25	429055	201013365	J. A. Saldívar	449.302	449.302	0	0	5359	IN
26	3005506	200801479	Iturbe	10.000.000	10.000.000	2.055.822	26.777.697	5844	IN
27	3005506	201005345	Iturbe	434.412	434.412	0	0	5236	IN
28	1953064	201005147	Villarrica	10.000.000	10.000.000	2.881.015	22.409.479	4811	IN
29	1935883	201014109	Curuguaty	10.000.000	10.000.000	2.561.682	22.679.802	4903	IN
30	3025936	201005906	Coronel Oviedo	11.249.852	9.262.379	1.457.591	19.757.978	4719	IN
31	1233456	200104669	J. A. Saldívar	7.993.000	7.993.000	3.300.738	43.285.380	8251	IN
32	2383788	199901298	Choré	3.944.827	3.944.827	595.531	18.219.697	9316	IN
33	2383788	200900500	Choré	476.845	476.845	0	0	5571	IN
34	2862949	201014335	Curuguaty	3.749.347	3.749.347	991.664	8.069.600	4658	IN
35	686986	201302037	Ybycuí	3.700.000	3.700.000	770.135	8.982.578	3998	IN
36	1376765	200906397	J. A. Saldívar	3.324.088	2.924.088	0	0	5176	IN
Sumas				547.987.958	545.600.485	184.438.869	1.638.989.182		

Fuente: Memorando AII de fecha 12/09/24, en contestación al Memorándum CGR N° 3 Punto 3.  
Memorando AII/CGR N° 41 de fecha 20/03/25, contestación del Memorándum CGR N° 110/25

La Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado” Título I - Del Sistema de Contabilidad Pública – Capítulo Único, en los artículos 55 incisos b), 56 inciso b) y 57 inciso c), que expresan:

Artículo 55 - Características principales del sistema.  
El sistema de contabilidad se basará en valores devengados o causados y tendrá las siguientes características principales:



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

b) será uniforme para registrar los hechos económicos y financieros sobre una base técnica común y consistente de principios, normas, plan de cuentas, procedimientos, estados e informes contables;

**Artículo 56 - Contabilidad institucional.**

Las unidades institucionales de contabilidad realizarán las siguientes actividades, de conformidad con la reglamentación que establezca el Poder Ejecutivo:

b) mantener actualizado el registro de sus operaciones económico-financieras;

**Artículo 57 - Fundamentos técnicos.**

Para el registro y control de las operaciones económico-financieras se aplicarán los siguientes criterios contables:

c) las transacciones o hechos económicos se registrarán de acuerdo con su incidencia en los activos, pasivos, gastos, ingresos o patrimonio, de conformidad a los procedimientos técnicos que establezca la reglamentación.

Asimismo, el Anexo del Decreto N° 19771/02 "Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97", denominado Manual de Procedimientos en el apartado A.1 que refiere a la "La distinción de Corriente y no Corriente", aclara como revelar cada partida del Activo y Pasivo, con las siguientes consideraciones:

*"Se propone revelar, para cada partida de activo y pasivo, el efecto inmediato o de realización o de obligación de pago, según lo que corresponda. Para el caso del Activo, representan el efectivo disponible, o de cualquier otra partida que se espera sea convertido en el transcurso del ejercicio vigente. También se incluye los bienes de cambio y los deudores presupuestarios, entendiéndose las expectativas de cobro en plazos abreviados o dentro del ejercicio vigente o en el próximo siempre que la percepción esté prevista dentro de los 12 meses a partir de la preparación del Balance General.*

*... Los activos y pasivos no corrientes refieren a derechos cuyas expectativas de realización o de pago deberán ser realizados en periodos superiores al ejercicio vigente.*

Además, la misma norma en el apartado B.3 "Que sea Confiable", declara: "Las normas contables establecen que para que una información sea útil debe también ser confiable.

La información posee la característica de confiabilidad cuando (i) se encuentre libre de errores y sesgos importantes; y, (ii) cuando los usuarios pueden confiar en la misma para representar verazmente lo que pretende o lo que puede esperarse razonablemente represente.

También la información puede ser relevante, pero tan poco confiable en su naturaleza o representación, que por su reconocimiento puede provocar errores potenciales...

Asimismo, para ser confiable, la información debe representar:

a. Fidedignamente las transacciones y otros eventos que represente o que se espera representen. Por ejemplo, un balance general debe presentar fidedignamente las transacciones y otros eventos que generen activos, pasivos y capital de la empresa a la fecha informante en que se cumpla el criterio de reconocimiento.

b. Debe ser neutral, es decir libre de sesgos. Los estados financieros no serán neutrales si vía selección o presentación de la información, se influencia la toma de decisiones o el juicio a fin de lograr un resultado predeterminado.

Los encargados de preparar los estados financieros deben enfrentarse a las incertidumbres que inevitablemente rodean a ciertos eventos y circunstancias, tales como la cobrabilidad de cuentas de cobro dudoso (prudencia) –su consecuencia de constitución de provisiones, la vida útil probable de la planta y equipo, y el número de reclamaciones por concepto de garantías que puedan ocurrir. Dichas incertidumbres deben ser reconocidas mediante la revelación de su naturaleza o alcance, y por el ejercicio de la prudencia en la preparación de estados financieros. La Prudencia se

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

*relaciona con la inclusión de cierto grado de precaución en el ejercicio de los juicios necesarios para realizar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, tales como la no sobrevaluación de activos e ingresos, y la no subvaluación de pasivos y gastos.*

La misma norma, en el apartado B. "Principios de contabilidad", respecto al Principio 13. "Exposición", dispone: "Los estados contables deben contener toda la información necesaria para una adecuada interpretación de las situaciones presupuestaria, financiera y económica de las entidades y organismos del estado".

En forma coincidente la NICSP 1 "Presentación de Estados Financieros", en el apartado que refiere a la "Identificación de los Estados Financieros", en el Párrafo 70, define: "Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas dentro del estado de situación financiera, de acuerdo con los párrafos 76 y 87, excepto cuando la presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fielmente representativa y de mayor relevancia. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán atendiendo en general, al grado de liquidez.

71. Independientemente del método de presentación adoptado, una entidad revelará para cada línea de partida de activo y pasivo, que se espera recuperar o cancelar (a) dentro de los doce meses posteriores a la fecha de presentación y (b) después de este intervalo de tiempo, el importe que se espera recuperar o cancelar, después de estos doce meses.

En el punto sobre el "Estado de situación financiera o Balance General", respecto a la "Distinción entre Corriente y No Corriente", define:

75. Cada entidad deberá determinar, considerando la naturaleza de sus actividades, si presenta o no sus activos corrientes y sus pasivos corrientes como categorías separadas dentro del estado de situación financiera o balance general.

Cuando la entidad opte por no realizar la clasificación mencionada, los activos y pasivos deben presentarse utilizando como criterio genérico su grado de liquidez.

Sea cual fuere el método de presentación adoptado, la entidad deberá revelar, para cada activo o pasivo, en el que se combinen cantidades que se esperan recuperar o pagar antes o después de los doce meses siguientes a partir de la fecha de presentación, el importe esperado a cobrar o pagar, respectivamente, después de este periodo.

76. Un activo deberá clasificarse como corriente cuando satisfaga alguno de:

..(c) se espera realizar dentro de los doce meses posteriores a la fecha de presentación...

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes"

**Activos Corrientes**

79. Un activo debe clasificarse como corriente cuando:

(a) su saldo se espera realizar, o se tiene para su venta o consumo, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la entidad; o

(b) se mantiene fundamentalmente por motivos comerciales, o para un plazo corto de tiempo, y se espera realizar dentro del periodo de doce meses tras la fecha de emisión de los estados financieros; o

(c) se trata de efectivo u otro medio líquido equivalente.

82. Como activos corrientes se incluyen las cuentas por cobrar por impuestos, servicios suministrados, multas, concesiones administrativas, honorarios reglamentarios, existencias e ingresos ordinarios/recursos devengados provenientes de inversiones, que se realizan, consumen o venden como parte del normal ciclo de operaciones aún cuando no se haya previsto su realización dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros. Los valores negociables se clasifican como activos corrientes si se espera realizarlos dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros; de lo contrario, se clasifican como activos no corrientes".

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 39 de fecha 28/10/24 se solicitó:

- 1) Documento de respaldo por el cual se declara INHIBIDOS a la nómina de Prestatarios indicados en el cuadro que se anexó.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

- 2) Registro diario y Mayor de la transferencia a la Cartera correspondiente, al ser declarados inhibidos. (Adjuntar documentos en medio magnético, donde se pueda identificar claramente a los beneficiarios indicados).
- 3) Informar motivo por el cual el CAH mantiene en el Activo Corriente la Cartera de Créditos de INHIBIDOS. (Adjuntar disposición legal utilizada).

El CAH respondió a través del Memorándum All de fecha 04/11/24 cuanto sigue:

- 1) *“Los documentos de respaldo de las inhibiciones fueron a Contabilidad para el pago de los abogados, posterior a dicho proceso queda en archivo, para los antecedentes del pago.*
- 2) *Se informa que no contamos con el registro diario y mayor correspondiente a la transferencia de cartera de préstamo declarados inhibidos.*
- 3) *La Cartera de créditos de Inhibidos se encuentra dentro de Créditos Corrientes en lugar de Activo Corriente”.*

A fin de ampliar la respuesta, por Memorándum CGR/DGCFP N° 66 de fecha 26/11/24, se solicitó:

1. Reiterar a las Gerencias responsables del CAH, lo solicitado en el Punto 1) considerando que no remitieron los documentos de respaldo solicitado.
2. Reiterar a las Gerencias responsables del CAH, lo solicitado en el Punto 3) considerando que en la respuesta no se informa el motivo por el cual el CAH mantiene en el Activo Corriente, Carteras de Crédito de Prestatarios INHIBIDO, además de no adjuntar la disposición legal que los autoriza a su registro en el Activo Corriente.

El CAH por Memorando All de fecha 04/12/24, respondió cuanto sigue:

Punto 1: *“Para poder proveer los documentos solicitados en el punto N° 1 del Memorándum CGR/DGCFP N° 39/24, es necesario que el pedido se circunscriba a través de algunos criterios de selección considerando la gran cantidad de documentos de muy antigua data y que se encuentran en el archivo institucional. No obstante, a modo de ejemplo se adjunta documentos respaldatorios de inhibiciones generales de gravar y vender bienes obtenidas e inscriptas recientemente durante esta administración”.*

Punto 2: *“Se informa que la Resolución SB SG N° 723/95 “Por la cual el modelo de los estados contables y sus notas explicativas a ser publicadas por las entidades financieras”, define el formato para la presentación de informes de este tipo. Sin embargo, con la implementación del Sistema Integrado de Contabilidad (SICO) dentro del marco del Sistema de Administración Financiera (SIAF), dichos informes se adaptaron al formato pre establecido del SICO, el cual es rígido, ya que utiliza un plan de cuentas único para todas las entidades.*

*Cabe destacar que el modelo definido por la Superintendencia de Banco (SB) está diseñado para entidades financieras que realizan intermediación financiera, es decir administran capital de ahorristas. No obstante, el Crédito Agrícola de Habilidad (CAH) opera exclusivamente con capital propio, no dispone de cajas de ahorro para ahorristas ni realizan inversiones en la bolsa de valores.*

*Asimismo, se informa que la exposición requerida por la SB clasifica los créditos por tipo, y no bajo las categorías de “Activo Corriente” y “Activo No Corriente”. Al no existir objeciones por parte del Ministerio de Hacienda (MH), se procedió a presentar los informes de acuerdo con el formato actual”.*

Considerando la última parte de la respuesta del CAH, es menester puntualizar que la clasificación de la cartera de préstamos, conforme a la aplicación de las normas contables, es una responsabilidad inherente a cada Organismo y Entidad del Estado, y por tanto del CAH, que no procedió a la clasificación conforme a los principios y normas de contabilidad del sector público, teniendo en cuenta el principio de la descentralización operativa, dispuesta en el artículo 2 de la Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado”, por la cual dispone que “...se registrá por el principio de centralización normativa y descentralización operativa”.



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

De las respuestas y documentos, se evidenció que al 31/12/24, el CAH mantiene incorrectamente registrado en el Activo Corriente:

- 1) La cuenta contable 2.1.5.05.03 “Cartera Vencida”, por un monto total de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), incluido capital e interés normal y moratorio, con un atraso superior a 9.300 días.
- 2) Las cuentas contables 2.1.5.05.02 “Cartera de Créditos Vigente, 2150503 “Cartera de Créditos Vencidos”, y 2.1.5.05.04 “Cartera de Créditos Judiciales”; por un total ₡ 800.197.484 (Guaraníes ochocientos millones ciento noventa y siete mil cuatrocientos ochenta y cuatro), incluido capital e interés normal y moratorio, de prestatarios fallecidos, según datos informados el CAH y de la Dirección General del Registro del Estado Civil.
- 3) La cuenta contable 2.1.5.05.04 “Cartera de Créditos Judicial”, por los Créditos de Prestatarios INHIBIDOS por el importe total de ₡ 4.649.929.386 (Guaraníes cuatro mil seiscientos cuarenta y nueve millones novecientos veintinueve mil trescientos ochenta y seis); incluidos capital, más los intereses normales y moratorios, y con atrasos superiores a 2.800 días. Cabe señalar que llegar al estado Inhibido, implica que el CAH agotó las instancias de la acción ejecutiva a fin lograr el recupero de los créditos, y por tanto comprende una inhibición general de vender y grabar bienes por parte del demandado.

Por tanto, los créditos de prestatarios con moras acumuladas al 31/12/24, se encontraban incorrectamente registrados en el Activo Corriente, por el monto total ₡ 27.081.310.401 (Guaraníes veintisiete mil ochenta y un millones trescientos diez mil cuatrocientos uno), incluidos capital e intereses normales y moratorios, incumpliendo lo dispuesto en los artículos 55 incisos b), 56 inciso b) y 57 inciso c) de la Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado”. Sistema Integrado de la Administración Financiera”. Además, del apartado A.1, B.3 y B.13 del Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, y la NICSP 1 “Presentación de Estados Financieros” párrafos 71, 75, 76, 79, y 82.

Lo que conlleva a que las informaciones suministradas en los Estados Financieros no sean confiables, porque no refleja adecuadamente la situación financiera de la institución.

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

*“Conforme a la observación se procederá a la reclasificación de la cuenta contable 215 “Préstamo a Familias CP” a fin de subsanar la observación”.*

### **Evaluación del Descargo**

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, señalaron que procederán a la reclasificación de la cuenta contable 215 “Préstamos a Familia CP”. Por consiguiente, el equipo auditor se ratifica en esta observación.

### **Conclusión**

Se evidenciaron préstamos vencidos de años anteriores con un saldo al 31/12/24 de ₡ 27.081.310.401 (Guaraníes veintisiete mil ochenta y un millones trescientos diez mil cuatrocientos uno), registrados incorrectamente en la cuenta contable 215 “Préstamos a Familias CP” en el Activo Corriente, incumpliendo lo dispuesto en los artículos 55 incisos b), 56 inciso b) y 57 inciso c) de la Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado”. Sistema Integrado de la Administración Financiera”. Además, del apartado A.1, B.3 y B.13 del Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, y la NICSP 1 párrafos 71, 75, 76, 79, y 82, conforme a las siguientes situaciones:

- 1- Incorrecta clasificación de la “Cartera de Créditos Vencidos” en el Activo Corriente por un importe de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), incluyendo capital e interés, y con un atraso superior a 9.300 días.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



- 2- Prestatarios fallecidos incluidos en las “Cartera de Créditos Vigente, Vencidos y Judiciales” clasificados incorrectamente en Activo Corriente por el importe de ₡ 800.197.484 (Guaraníes ochocientos millones ciento noventa y siete mil cuatrocientos ochenta y cuatro).
- 3- Prestatarios Inhibidos registrados en la “Cartera de Créditos Judiciales”, registrado incorrectamente en el Activo Corriente por un total de ₡ 4.649.929.386 (Guaraníes cuatro mil seiscientos cuarenta y nueve millones novecientos veintinueve mil trescientos ochenta y seis), y con atrasos superiores 2.800 días.

Lo que conlleva a que las informaciones suministradas por los Estados Financieros no sean confiables, porque no refleja adecuadamente la situación financiera de la institución.

### **Recomendaciones**

El CAH deberá:

- 1- Reclasificar los créditos vencidos con atrasos prolongados, así como los saldos relacionados con prestatarios fallecidos al rubro correspondiente del Activo no Corrientes cumpliendo con los criterios de la NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”.
- 2- Implementar procedimientos para la identificación, análisis y baja de los prestatarios fallecidos, en coordinación con la Dirección de Asuntos Jurídicos, a fin de depurar la cartera, y mejorar la confiabilidad de los Estados Financieros.
- 3- Revisar la cartera judicial con énfasis en los prestatarios inhibidos, evaluando su posibilidad real de cobro, y reclasificar adecuadamente dichos saldos en el Activo no Corriente, de acuerdo con su situación procesal y contable.
- 4- Incluir notas explicativas detalladas a los Estados Financieros que describan la naturaleza de estos saldos, las medidas tomadas para su manejo y su impacto en la posición financiera.
- 5- Evaluar y actualizar las políticas contables internas para garantizar el cumplimiento con las NICSP y reforzar la consistencia y precisión en los registros financieros.
- 6- Iniciar una investigación interna a los efectos de deslindar responsabilidades, individualizar al o los responsables de las posibles faltas detectadas y en su caso imponer las sanciones que resulten aplicables.

### **Observación N° 7**

**El CAH no inició las acciones judiciales para el recupero de préstamos vencidos de antigua data registrado en la subcuenta 2.1.5.05.03, por un total de ₡ 21.631.183.531 en el marco de la vigencia la Ley N° 551/75.**

Del análisis realizado a la Cartera de Préstamos, registrada en la subcuenta contable 2.1.5.05.03 “Préstamos Vencidos”, expuesto en el Activo Corriente, que al 31/12/24 presentaba un saldo de capital de ₡ 63.688.135.550 (Guaraníes sesenta y tres mil seiscientos ochenta y ocho millones ciento treinta y cinco mil quinientos cincuenta), más los intereses normales y moratorios de ₡ 47.830.903.219 (Guaraníes cuarenta y siete mil ochocientos treinta millones novecientos tres mil doscientos diecinueve), lo que totaliza el monto de ₡ 111.519.038.769 (Guaraníes ciento once mil quinientos diecinueve millones treinta y ocho mil setecientos sesenta y nueve), informado por el CAH, se identificaron créditos comprendidos en el marco de la vigencia de la Ley N° 551/75 “De Reestructuración del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) y establecimiento de su Carta Orgánica”, que establece que las deudas con el Crédito Agrícola de Habilitación son imprescriptibles; es decir, no se extinguen por el paso del tiempo, lo que implica que el cobro puede ser exigido en cualquier momento, independientemente del plazo transcurrido.

Al respecto, los préstamos vencidos, y alcanzados por la aplicación de dicha normativa, representaron un capital de ₡ 4.541.717.224 (Guaraníes cuatro mil quinientos cuarenta y un millones setecientos diecisiete mil doscientos veinticuatro) y ₡ 17.089.466.307 (Guaraníes diecisiete mil ochenta y nueve millones cuatrocientos sesenta y seis mil trescientos siete) en concepto de intereses normales y moratorios, totalizando ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno). Al cierre del ejercicio fiscal 2024, dichas operaciones no registraban acciones judiciales iniciadas para su recuperación.



En el **Anexo N° 4**, se expone representativamente los préstamos vencidos al cierre del ejercicio fiscal 2024 una muestra tomada de 128 prestatarios. Cabe señalar que dicho anexo no abarcó la totalidad de los datos, debido a la extensión de la información contenida.

La Ley N° 551/75 “De Reestructuración del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH) y establecimiento de su Carta Orgánica”, en su Capítulo VII – De los Préstamos, establece en el artículo 30 que “*las deudas con el Crédito Agrícola son imprescriptibles*” y, en su artículo 31, que “*Para el cobro judicial de las obligaciones con el Crédito Agrícola de Habilidad, serán suficientes título ejecutivo el estado de cuenta expedido por la División de Contabilidad del Crédito Agrícola de habilitación visado por el Presidente del Consejo Directivo*”.

Consultado el motivo de la falta de judicialización, mediante el Memorandum CGR/DGCFP N° 73/24, el Crédito Agrícola de Habilidad respondió a través del Memorando All del 05/12/2024, que “*las deudas en cuestión datan del año 1995, por lo que se desconocen los motivos por los cuales no se han arbitrado los medios para reclamar el cobro vía judicial*”.

Del análisis de la respuesta emitida por el CAH y de la documentación respaldatoria recibida, se concluye que los créditos examinados corresponden a la cartera vencida con una significativa acumulación de mora desde su fecha de otorgamiento, (las deudas en cuestión datan del año 1995), por un monto de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), en el marco de la vigencia de la Ley N° 551/75, “Reestructuración del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH) y establecimiento de su Carta Orgánica”, que establece su imprescriptibilidad en el artículo 30.

**Descargo del Ente Sujeto de Control**

“En relación a la presente observación se informa que la Institución se encuentra actualmente abocada a la promoción de las acciones judiciales para la recuperación de los créditos morosos. La cual se encuentra limitada a los recursos asignados por el PGN y humanos de los que se dispone al efecto.

En este sentido se informa que en la presente administración se han promovido 1078 demandas judiciales, por la suma de G. 27.891.025.742 (Guaraníes Veintisiete mil ochocientos noventa y un millones veinticinco mil setecientos cuarenta y dos), para el recupero de los créditos vencidos”.

AÑO ASIG	CANT	TOTAL
2023	26	826.910.116
2024	701	18.284.227.120
2025	351	8.779.888.506
Suma total	1078	27.891.025.742

**Evaluación del Descargo**

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, señalaron que se encuentran abocados a la promoción de acciones judiciales para la recuperación de los créditos morosos, habiendo promovido 1078 demandas judiciales por la suma ₡ 27.891.025.742 (Guaraníes Veintisiete mil ochocientos noventa y un millones veinticinco mil setecientos cuarenta y dos), limitada a los recursos asignados en el PGN. Sin embargo, no se hace énfasis a los Préstamos alcanzados por la Ley N° 551/75 “Reestructuración del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH) y establecimiento de su Carta Orgánica”, y tampoco remiten otros documentos que avala el inicio o culminación de la gestión para el recupero de los créditos indicados.

Por consiguiente, el equipo auditor se ratifica en esta observación.



Conclusión

Se evidenció que al cierre del Ejercicio fiscal 2024, no fueron iniciadas las acciones judiciales para el recupero de préstamos vencidos de antigua data, por un monto de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), registrado en la subcuenta contable “Préstamos Vencidos” – en el Activo Corriente, que incluyen capital e intereses normales y moratorios, en el marco de la vigencia de los artículos 30 y 31 de la Ley N° 551/75 “Reestructuración del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) y establecimiento de su Carta Orgánica”, por hallarse regulados por dicha Ley, y observándose además una falta de seguimiento adecuado a la cartera vencida, que podría comprometer la sostenibilidad financiera a mediano y largo plazo del CAH.

Recomendaciones

- El CAH deberá:
- 1- Proceder con medidas legales para asegurar la recuperación de los montos adeudados.
  - 2- Capacitar a los funcionarios a fin de crear equipos especializados para monitorear los préstamos, y coordinar esfuerzos entre las dependencias administrativas y legales.
  - 3- Evaluar y ajustar los criterios de otorgamiento de créditos para minimizar el riesgo de morosidad en futuros préstamos.
  - 4- Instruir a la Auditoría Interna para detectar oportunamente el atraso en el cobro de los créditos, así como en la gestión del recupero de créditos vencidos.

Observación N° 8

El CAH no inició las acciones judiciales para el recupero de préstamos vencidos de antigua data registrado en la subcuenta 2.1.5.05.03, por un total de ₡ 6.563.134.283 en contravención a la Ley N° 5361/14.

En la Cartera de “Préstamos Vencidos”, registrado en la subcuenta contable 2.1.5.05.03, se identificaron, de una muestra tomada, saldos en mora con más de 2.000 días de atraso, por un monto total de ₡ 6.563.134.283 (Guaraníes seis mil quinientos sesenta y tres millones ciento treinta y cuatro mil doscientos ochenta y tres), que no cuentan con acciones judiciales iniciadas para el recupero de dichos préstamos, en contravención a lo establecido en el artículo 25 de la Ley N° 5361/14 “De Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación”, que estipula un plazo de diez años desde el vencimiento para reclamar el pago de los préstamos otorgados por el Crédito Agrícola de Habilitación.

A continuación, se describe el detalle de una muestra tomada, por el extenso de la información recibida:

N°	Cedula N°	Sucursal	Crédito N°	Fecha de desembolso	Capital ₡ (1)	Interés Normal ₡ (2)	Interés Moratorio ₡ (3)	Sumas (1+2+3)	Días De atraso	Estado de Cartera
43	3448176	Carapeguá	201558461	22/12/2015	26.664.762	0	29.624.762	56.289.524	2994	VE
44	4115322	Edelira	201552810	20/11/2015	15.000.000	1.750.212	17.462.800	34.213.012	2990	VE
45	3633656	Itacurubí De La Cordillera	201550023	28/10/2015	1.368.722	279.296	2.472.920	4.120.938	2989	VE
46	6261926	Paraguarí	201611682	19/04/2016	1.200.000	222.528	3.464.384	4.886.912	2986	VE
47	3871261	Areguá	201552927	23/11/2015	9.500.000	1.955.972	17.122.944	28.578.916	2984	VE
48	957022	Santa Rosa De Las Misiones	201558690	22/12/2015	29.000.000	800.280	31.438.080	61.238.360	2962	VE
49	2168407		201556470	11/12/2015	20.000.000	2.372.780	23.056.390	45.429.170	2962	VE
50	1183317	Paraguarí	201601050	28/01/2016	10.000.000	4.066.962	15.459.300	29.526.262	2953	VE
51	3832248		201601056	28/01/2016	10.000.000	2.444.470	11.507.625	23.952.095	2953	VE
52	2189963	Areguá	201555254	03/12/2015	13.000.000	1.428.369	20.927.803	35.356.172	2953	VE
53	2567818	Loreto	201501800	28/01/2015	25.713.588	2.765.311	29.149.101	57.628.000	2912	VE
54	3037404	San Pedro Del Ycuamandyyú	201505466	24/02/2015	15.000.000	5.307.888	26.905.860	47.213.748	2902	VE
55	2468944	Areguá	201632876	01/08/2016	6.500.000	823.052	11.344.992	18.668.044	2891	VE
56	2486777	Loreto	201601962	09/02/2016	10.000.000	2.123.168	17.456.448	29.579.616	2890	VE
57	1941309	San Pedro Del Ycuamandyyú	201605046	25/02/2016	30.000.000	3.674.988	33.495.876	67.170.864	2869	VE

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.





N°	Cedula N°	Sucursal	Crédito N°	Fecha de desembolso	Capital \$ (1)	Interés Normal \$ (2)	Interés Moratorio \$ (3)	Sumas (1+2+3)	Días De atraso	Estado de Cartera
58	1988958	Loreto	201511853	18/03/2015	29.981.763	3.439.870	33.427.878	66.849.511	2866	VE
59	2507876	Cecilio Báez	201511107	12/03/2015	23.964.836	2.816.238	26.642.556	53.423.630	2858	VE
60	4011369	Santa Rosa De Las Misiones	201536768	15/10/2015	11.400.000	2.660.512	13.101.148	27.161.660	2857	VE
61	3596140	Itaipyte	201608205	18/03/2016	8.977.483	309.904	15.439.860	24.727.247	2848	VE
66	2636966	San Pedro Del Paraná	201658962	15/11/2016	10.000.000	2.162.102	10.259.475	22.421.577	2639	VE

Fuente: Memorando AII-CGR N° 41 de fecha 20/03/25, en contestación al Memorándum CGR N° 110/25.

Estas operaciones representan un capital total de \$ 2.118.093.755 (Garaníes dos mil ciento dieciocho millones noventa y tres mil setecientos cincuenta y cinco) y \$ 4.445.040.528 (Garaníes cuatro mil cuatrocientos cuarenta y cinco millones cuarenta mil quinientos veintiocho) en concepto de intereses normales y moratorios alcanzando un monto total de \$ 6.563.134.283 (Garaníes seis mil quinientos sesenta y tres millones ciento treinta y cuatro mil doscientos ochenta y tres).

La Ley N° 5361/14 “De Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilidadación”, la cual, en su Capítulo VI – Régimen Especial, Disposiciones Finales y Transitorias, establece en el artículo 25 que “todas las acciones para reclamar el pago de los préstamos otorgados por el Crédito Agrícola de Habilidadación prescriben a los diez (10) años a partir de su vencimiento”.

Asimismo, dicha norma establece en su artículo 26 que “para el cobro judicial de estas obligaciones podrá iniciarse con la sola presentación del estado de cuenta expedido por la Contabilidad del CAH y visado por el Gerente General, otorgándole carácter de título ejecutivo del estado de cuenta expedido por la Contabilidad del Crédito Agrícola de Habilidadación visado por el Gerente General”.

En concordancia con este marco legal, el Manual de Créditos aprobado por Resolución CD N° 18, Acta N° 20, de fecha 12/09/17, establece en su punto 11.1.2 (párrafo cuarto) que el proceso de recuperación de la cartera vencida deberá ejecutarse en un plazo máximo de cinco meses desde el vencimiento de la primera cuota. Dicho proceso asigna 120 días al Centro de Atención al Cliente (CAC) para realizar el seguimiento inicial, 80 días al Asesor al Cliente y 40 días al jefe del CAC, tras lo cual la carpeta debe remitirse a la Coordinación de Gestión de Cobranzas para su seguimiento hasta el cumplimiento del plazo de 150 días. Cumplido ese plazo, si el informe del Coordinador de Cobranzas y del Asesor al Cliente indica que existen posibilidades de recuperación, la carpeta deberá ser enviada a la Asesoría Jurídica para el inicio de acciones judiciales, salvo que se disponga otro procedimiento en la política institucional de recuperación. Previamente, la Coordinación deberá notificar al deudor la fecha de remisión del caso a Asesoría Jurídica, conforme a la reglamentación vigente y sin necesidad de autorización previa.

Consultado el motivo de la inacción judicial mediante el Memorándum CGR/DGCFP N° 73/24, el Crédito Agrícola de Habilidadación respondió, por Nota AII de fecha 05/12/24, que “las deudas en cuestión datan del año 1995, por lo que se desconocen los motivos por los cuales no se han arbitrado los medios para reclamar el cobro vía judicial”. El subrayado es de la CGR.

De la respuesta del CAH se constató que la institución no inició las acciones judiciales para el recupero de préstamos vencidos de antigua data, establecidos en dicha normativa para la gestión de recuperación judicial de estos créditos, comprendidos en el alcance del artículo 25 de la Ley N° 5361/14 “De Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilidadación”, por la cual se dispone que las acciones para reclamar el pago de los préstamos prescriben a los diez años a partir de su vencimiento.

Descargo del Ente Sujeto de Control

“En relación a la presente observación se informa que la Institución se encuentra actualmente abocada a la promoción de las acciones judiciales para la recuperación de los créditos morosos. La cual se encuentra limitada a los recursos asignados por el PGN y humanos de los que se dispone al efecto.



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

*En este sentido se informa que en la presente administración se han promovido 1078 demandas judiciales, por la suma de G. 27.891.025.742 (Guaraníes Veintisiete mil ochocientos noventa y un millones veinticinco mil setecientos cuarenta y dos), para el recupero de los créditos vencidos”.*

### **Evaluación del Descargo**

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, indicaron que se encuentran abocados a la promoción de acciones judiciales para la recuperación de los créditos morosos, habiendo promovido 1078 demandas judiciales por la suma G\$ 27.891.025.742 (Guaraníes Veintisiete mil ochocientos noventa y un millones veinticinco mil setecientos cuarenta y dos), limitada a los recursos asignados en el PGN. Sin embargo, no se hace énfasis a los Préstamos alcanzados por la Ley N° 5361/14 “De Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación”, y tampoco remiten otros documentos que avalen el inicio o culminación de la gestión para el recupero de los créditos indicados.

Por consiguiente, el equipo auditor se ratifica en esta observación

### **Conclusión**

Se evidenció que el CAH al 31/12/24, no inició acciones judiciales para el recupero de los préstamos vencidos, registrados en la subcuenta 2.1.5.05.03, comprendidos en la Ley N° 5361/14 “De Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación”, por un monto total de G\$ 6.563.134.283 (Guaraníes seis mil quinientos sesenta y tres millones ciento treinta y cuatro mil doscientos ochenta y tres), incluido capital e intereses, extraído de una muestra seleccionada, lo que constituye un incumplimiento de los procedimientos establecidos por dicha normativa. Este incumplimiento expone a la institución a un mayor riesgo de incobrabilidad, y a una posible pérdida de valor de los activos, afectando la solidez financiera y la eficiencia en la gestión de la cartera vencida.

### **Recomendaciones**

El CAH deberá de iniciar de manera urgente las acciones judiciales necesarias para la recuperación de los créditos vencidos alcanzados por la Ley N° 5361/14 “De Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación”.

### **Observación N° 9**

**El CAH no cuenta con normativas que permitan establecer acciones para la recuperación de los créditos de prestatarios fallecidos, que se encuentran registrados en el Activo Corriente, que a falta de una adecuada depuración de la cartera judicial compromete la razonabilidad de los Estados Financieros.**

Del análisis realizado a una muestra de la Cartera de Préstamos Judiciales al 31/12/24, se constató la permanencia de deudas correspondientes a prestatarios fallecidos, que aún se encuentran registrados en el Activo Corriente. Esta situación se originó por la falta de procedimientos específicos establecidos en la Resolución CD N° 18 - Acta 20 del 12/09/17 para la gestión y recuperación de créditos de prestatarios fallecidos. La ausencia de estos procedimientos impide una adecuada depuración de la cartera judicial, afectando la razonabilidad y transparencia de los saldos presentados en los estados financieros.

La Resolución CD N° 18 Acta 20 del 12/09/17 en el punto 11.1.2 párrafo cuarto, enuncia:

*“Cuarto párrafo: “Todo el proceso de recuperación de la cartera vencida, excepto aquellos con manifiesta negativa al pago, llevará como máximo 5 meses a partir de la fecha del vencimiento de la primera cuota. El CAC tendrá 120 días para el seguimiento pertinente, 80 días para el Asesor al Cliente y 40 días para el Jefe del CAC, para posteriormente remitir a la Coordinación de Gestión de Cobranzas, quien dará el seguimiento correspondiente hasta cumplirse el plazo de 150 días. Una vez cumplido el plazo, la carpeta de aquel cliente que, por informe escrito del Coordinador de Gestión de Cobranzas y el Asesor al Cliente, tiene posibilidades de pago deberá ser remitida a la Asesoría Jurídica, salvo se defina otro procedimiento en la política de recuperación de créditos vencidos. Previamente, el área de la Coordinación de Gestión de Cobranzas realizará una última*

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

*comunicación al deudor informándole la fecha en que la carpeta será remitida a Asesoría Jurídica para iniciar las acciones del cobro por la vía judicial, conforme a la reglamentación vigente, sin necesidad de autorización previa”.*

Así mismo, en el punto 13. Del Comité de Mora, indica:

*“El Comité de Mora es un colegiado cuya principal función es la de analizar en profundidad la evolución de la cartera vencida de los Centros de Atención al Cliente y buscar la solución para el corto plazo a fin de disminuir la tasa de morosidad para lo cual podrán sugerir el tratamiento de cartera, demandas judiciales para cobro de guaraníes, visitas de requerimientos entre otros trabajos tendientes a mejorar la posición de la cartera a nivel nacional.*

*El objetivo del Comité de Mora, entre otras cosas, es examinar en forma particular los casos de morosidad crítica y establecer las acciones oportunas para la recuperación de los préstamos, así como determinar el impacto de la morosidad de la cartera en relación a la cartera total de préstamos de la entidad. Por otro lado, este comité tiene la finalidad de evaluar las gestiones de recuperación realizadas por el personal encargado del proceso de recuperación y los posibles errores cometidos al realizar los análisis de la capacidad de pago de esos clientes”.*

Al respecto por Memorándum CGR/DGCFP N° 39 de fecha 28/10/24, se solicitó cuanto sigue:

- 1- Informar cual es el procedimiento contable, en caso de fallecimiento de los Beneficiarios de Créditos. (Adjuntar disposición legal y documentos en medio magnético).
- 2- Informar si la deuda del beneficiario fallecido se transfiere a los Herederos.
- 3- Nómina de fallecidos al 31/07/24 en medio magnético editable.

El CAH respondió a través del Memorándum All de fecha 04/11/24 cuanto sigue:

Punto 1: *“El Departamento de contabilidad no cuenta con un procedimiento establecido para manejar los casos de fallecimiento de los Beneficiarios de Crédito, en ese caso la cuenta sigue activa”.*

Punto 2: *“Mencionamos que la deuda del cliente fallecido no se transfiere directamente a los herederos”.*

A efectos de ampliar la información recibida se reiteró por Memorándum CGR N° 66/24, aclaraciones al respecto. La Dirección de Asuntos Legales internos y judiciales CAH respondió a través del Memorándum All de fecha 04/12/24 cuanto sigue: *“El CAH no tiene un procedimiento establecido para gestionar el cobro de los créditos de los prestatarios fallecidos; no obstante, es importante mencionar que la institución se encuentra abocada a la elaboración de los instrumentos legales en tal sentido.*

*Por otro lado, se considera pertinente mencionar que la vía legal habilitada para el cobro de estos créditos sería la presentación del crédito en el juicio sucesorio. Obviamente la aplicación de este procedimiento está sujeto a un sinnúmero de variables...”.*

De las respuestas emitidas por el CAH, se evidenció que al 31/12/24 la institución no contaba con normativas que permitan establecer acciones para la recuperación de los créditos de prestatarios fallecidos, que se encuentran registrados en el Activo Corriente, y que, además, a falta de una adecuada depuración de la cartera judicial, compromete la razonabilidad de los Estados Financieros.

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

*“En relación a la presente observación se informa que, con el objetivo de ir optimizando los procesos, la institución se encuentra inmersa en un proceso de elaboración y aprobación de múltiples instrumentos normativos internos, entre los cuales se encuentra un Manual de Procedimiento para cobros judiciales, en el cual será incorporado el procedimiento a ser aplicado en el caso de los clientes fallecidos”.*



Evaluación del Descargo

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, indicaron que se encuentran en proceso de elaboración y aprobación de instrumentos normativos internos entre los cuales será incorporado procedimientos a ser aplicado en caso de los prestatarios fallecidos, con lo cual el Equipo Auditor puede constatar la ausencia de la normativa que permita establecer acciones para la recuperación de créditos de prestatarios fallecidos.

Por consiguiente, el equipo auditor se ratifica en esta observación.

Conclusión

Al 31/12/24 el Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), no contaba con normativas que permitan establecer acciones para la recuperación de los créditos de prestatarios fallecidos, con atrasos en el pago de sus préstamos, registrados en el Activo Corriente, que a falta de una adecuada depuración de la cartera judicial compromete la razonabilidad de los estados financieros. Esta situación impacta negativamente en la salud financiera de la Cartera de Préstamos Judiciales, limitando su capacidad para maximizar los activos financieros, y garantizar sostenibilidad en el largo plazo, debido a que la Resolución CD N° 18 Acta 20 del 12/09/17 en el punto 11.1.2 párrafo cuarto, y el punto 13 de la indicada normativa; no describe los procedimientos en los casos de prestatarios fallecidos.

Recomendaciones

El CAH deberá

- 1. Elaborar un procedimiento específico para recuperar créditos de prestatarios fallecidos, incluyendo la gestión de juicios sucesorios.
- 2. Asignar un equipo dedicado para acelerar procesos judiciales en casos de sucesión, con énfasis en plazos de recuperación.
- 3. Implementar un sistema de alerta automatizado que detecte casos con atrasos prolongados y garantice intervenciones oportunas.

Observación N° 10

Se evidenció, a partir de una muestra seleccionada, la existencia de préstamos de antigua data al 31/12/24, con garantías contractuales reales, por un total de \$ 23.482.091.373, incluidos capital e intereses normales y moratorios, sin que se hayan iniciado acciones legales para el recupero de la Cartera Vencida ni se hayan concluido procesos en la Cartera Judicial.

De la revisión de la Cartera de Préstamos del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), se constató que algunos créditos de antigua data, distribuidos en Cartera Vencida y Judicial”, fueron otorgados con garantía contractuales reales (Hipotecario). Estos préstamos, de una muestra seleccionada, representaron el importe total de \$ 23.482.091.373 (Guaraníes veintitrés mil cuatrocientos ochenta y dos millones noventa y un mil trescientos setenta y tres), incluidos capital e intereses normales y moratorios, sin que hayan sido iniciadas (Cartera Vencida), o ejecutadas dichas garantías (Cartera Judicial) al cierre del ejercicio fiscal 2024, como se resume a continuación:

Tipo de Cartera	Tipo de Garantía contractuales reales	Capital \$ (1)	Interés normal y moratorio \$ (2)	Importe total \$ (1+2)
Vencida	Hipotecaria	270.863.921	189.969.494	460.833.415
Judicial	Hipotecaria	5.007.008.505	18.014.249.453	23.021.257.958
Sumas		5.277.872.426	18.204.218.947	23.482.091.373

La antigüedad de los créditos, la falta de un sistema que registre los números de inscripción de las garantías en los registros pertinentes — que obliga a revisar manualmente cada escritura pública —, así como la ausencia de acciones legales iniciadas o concluidas para su recuperación, reducen significativamente la probabilidad de recupero.

A continuación, se detalla la composición del cuadro precedente:





- 1- Cartera Vencida con Garantía contractual real (Hipotecario), por el importe de ₡ 460.833.415 (Guaraníes cuatrocientos sesenta millones ochocientos treinta y tres mil cuatrocientos quince): Según lo informado por el CAH, la Cartera Vencida con Garantía contractual Real (Hipotecario) avalan créditos de Capital de ₡ 270.863.921 (Guaraníes doscientos setenta millones ochocientos sesenta y tres mil novecientos veintiuno), e Interés normales y moratorios de ₡ 189.969.494 (Guaraníes ciento ochenta y nueve millones novecientos sesenta y nueve mil cuatrocientos noventa y cuatro), totalizando el importe de ₡ 460.833.415 (Guaraníes cuatrocientos sesenta millones ochocientos treinta y tres mil cuatrocientos quince), con atrasos en sus créditos, de hasta 6028 días, sin que se hayan iniciado acciones para la ejecución de las Garantías reales.

N°	Cédula Identidad N°	Crédito N°	Capital ₡ (1)	Interés Normal ₡ (2)	Interés Moratorio ₡ (3)	Sumas ₡ (1+2+3)	Días de atraso	Estado
1	3609875	200802369	35.712	0	69.300	105.012	6028	VE
2	2195978	200803290	40.898.556	0	121.567.272	162.465.828	5237	VE
3	1028718	201904990	2.502.831	38.766	1.726.578	4.268.175	1797	VE
4	1188077	201925316	29.144.150	0	11.591.093	40.735.243	1771	VE
5	3410422	202146651	8.000.000	1.757.580	3.930.480	13.688.060	1295	VE
6	1768004	201922443	119.995.607	14.109.937	7.030.099	141.135.643	981	VE
7	1735154	201659995	9.883.615	0	1.170.222	11.053.837	915	VE
8	3711458	202118169	10.000.740	2.040.828	5.024.170	17.065.738	913	VE
9	1001524	202217067	17.000.000	4.323.652	6.466.384	27.790.036	772	VE
10	5105047	202238972	6.002.223	140.676	999.000	7.141.899	554	VE
11	986369	202222882	20.000.000	4.209.685	2.784.628	26.994.313	368	VE
12	2251322	201816045	4.552.835	358.429	249.400	5.160.664	259	VE
13	2251322	201817633	2.847.652	225.115	156.200	3.228.967	259	VE
Sumas VE (2)			270.863.921	27.204.668	162.764.826	460.833.415		

Fuente: Memorándum All de fecha 05/12/24, el CAH en respuesta al Memorándum CGR/DGCFP N° 93/24

- 2- Cartera Judicializada con Garantía contractual Real (Hipotecaria), por el importe de ₡ 22.709.908.155 (Guaraníes veintidós mil setecientos nueve millones novecientos ocho mil ciento cincuenta y cinco), **En el Anexo N° 5**, se observa la Cartera Judicializada con Garantía Real que avalan créditos de saldo de Capital de ₡ 5.007.008.505 (Guaraníes cinco mil siete millones ocho mil quinientos cinco), e Interés normal y moratorio de ₡ 18.014.249.453 (Guaraníes dieciocho mil catorce millones doscientos cuarenta y nueve mil cuatrocientos cincuenta y tres), totalizando el importe de ₡ 23.021.257.958 (Guaraníes veintitrés mil veintiún millones doscientos cincuenta y siete mil novecientos cincuenta y ocho).

Según lo informado por el CAH los datos fueron extraídos del Sistema de Cobros Judiciales, sistema que se encuentra en proceso de depuración en atención a que los datos existentes en dicha base se encuentran desfasados, sin embargo, es de considerar que se trata de créditos con Garantía Contractual Real de muy antigua data, entre 1836 y 9832 días de atraso, sin que se hayan finiquitado los juicios a efecto del recupero de los préstamos con las Garantía Contractual Real. Asimismo, en el **Anexo N° 5** se observa que algunos créditos no tienen asignado ni reasignado ningún abogado, a pesar de la antigüedad de los créditos

Considerando la situación observada es importante indicar lo dispuesto en el Manual de Créditos, aprobado por Resolución CD N° 18 Acta 20 del 12/09/17 que en el Capítulo 7 expresa: *“El Proceso de Crédito: Es un conjunto de pasos lógicos y sucesivos, que a partir de un análisis disciplinado y sistemático del crédito, persigue los objetivos siguientes: minimizar el riesgo que asume la institución al otorgar el crédito, unificar criterios para el análisis y toma de decisiones crediticias y desarrollar la capacidad de anticipar situaciones de riesgo crediticio y creatividad para resolverlas”.*

En el mismo Capítulo en el punto 11 establece: *“Gestión de Seguimiento, control y recuperación de préstamo en mora:*

1. En su Carta Orgánica actual aprobada en diciembre del año 2014, se establece que *“todas las acciones para reclamar el pago de los préstamos otorgados por el Crédito Agrícola de*



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

*Habilitación prescriben a los 10 (diez) años a partir de su vencimiento". Ante esta situación, deberán extremarse los recaudos para lograr el recupero de los préstamos vencidos.*

2. *A efectos de previsionamiento, se considera moroso al cliente desde el primer día de atraso en el pago de sus cuotas, por lo que el control de la morosidad se exige a partir del primer día de atraso en el pago de la cuota.*
3. *Al igual que los préstamos vigentes, a fin de mantener una buena calidad de la cartera es necesario realizar un estricto seguimiento del vencimiento de las cuotas de los clientes y contar con un adecuado sistema de trabajo que facilite la tarea de requerimiento basado en la uniformidad de criterios. Para alcanzar este objetivo, el sistema informático debe brindar un soporte que provea una amplia gama de registros, listados y reportes para un adecuado control, seguimiento y análisis de la cartera morosa.*
4. *El seguimiento debe ser altamente dinámico y su finalidad es mantener un bajo nivel de morosidad y cumplir con el objetivo de mantener una relación crediticia permanente con el cliente.*

Así también, el punto 11.1.2 párrafo cuarto, expresa: *"Cuarto párrafo: Todo el proceso de recuperación de la cartera vencida, excepto aquellos con manifiesta negativa al pago, llevará como máximo 5 meses a partir de la fecha del vencimiento de la primera cuota. El CAC tendrá 120 días para el seguimiento pertinente, 80 días para el Asesor al Cliente y 40 días para el Jefe del CAC, para posteriormente remitir a la Coordinación de Gestión de Cobranzas, quien dará el seguimiento correspondiente hasta cumplirse el plazo de 150 días. Una vez cumplido el plazo, la carpeta de aquel cliente que, por informe escrito del Coordinador de Gestión de Cobranzas y el Asesor al Cliente, tiene posibilidades de pago deberá ser remitida a la Asesoría Jurídica, salvo se defina otro procedimiento en la política de recuperación de créditos vencidos. Previamente, el área de la Coordinación de Gestión de Cobranzas realizará una última comunicación al deudor informándole la fecha en que la carpeta será remitida a Asesoría Jurídica para iniciar las acciones del cobro por la vía judicial, conforme a la reglamentación vigente, sin necesidad de autorización previa".*

El punto 13. El Comité de Mora, expresa que: *"El Comité de Mora es un colegiado cuya principal función es la de analizar en profundidad la evolución de la cartera vencida de los Centros de Atención al Cliente y buscar la solución para el corto plazo a fin de disminuir la tasa de morosidad para lo cual podrán sugerir el tratamiento de cartera, demandas judiciales para cobro de guaraníes, visitas de requerimientos entre otros trabajos tendientes a mejorar la posición de la cartera a nivel nacional.*

*El objetivo del Comité de Mora, entre otras cosas, es examinar en forma particular los casos de morosidad crítica y establecer las acciones oportunas para la recuperación de los préstamos, así como determinar el impacto de la morosidad de la cartera en relación a la cartera total de préstamos de la entidad. Por otro lado, este comité tiene la finalidad de evaluar las gestiones de recuperación realizadas por el personal encargado del proceso de recuperación y los posibles errores cometidos al realizar los análisis de la capacidad de pago de esos clientes".*

Con el Memorándum CGR N° 38/24, Punto 3 se solicitó el listado de prestatarios con Garantías Reales al 31/07/24. Con el Memorándum AII de fecha 04/11/24, la Asesoría Jurídica del CAH, respondió que *"La Unidad de Formalización de Garantías, informa que habiendo verificado el Listado de la solicitud de informe si los siguientes prestatarios poseen Garantía Real a favor del CAH del Listado remitido a esta Dependencia por la CGR se hace constar que solo el Señor LUIS ENRIQUE FERNANDEZ se encuentra como prestatario hipotecario".*

Por Memorándum CGR/DGCFP N° 70 de fecha 29/11/24, se solicitó:

- 1) Informar detalladamente motivo por el cual el CAH no aplicó las gestiones correspondientes a fin de que el préstamo del Sr. Luis Enrique Fernández Fernández, con una Garantía Real, sea efectivizado.
- 2) Remitir la nómina de Prestatarios con Garantías Reales, que se hallan en la Cartera Vencida y/o judicializada.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

- 3) Remitir la nómina de prestatarios con Garantías Reales, con los datos correspondiente a los tipos de Garantía Real.

Por Memorándum All de fecha 05/12/24, el CAH en respuesta al Memorándum CGR/DGCFP N° 70/24 informó lo siguiente:

Punto 1) *“Cabe mencionar que la deuda en cuestión data del año 1994, por lo que se desconocen los motivos por los cuales no se han arbitrado los medios para reclamar por la vía judicial el pago del préstamo del Sr. Luis Enrique Fernández Fernández”.*

Punto 2) el CAH remitió dos planillas con Garantías Reales que se encuentran, una en la cartera vencida y otra en la cartera judicializada, y aclaró que, *“los datos utilizados para generar el reporte fueron extraído del Sistema de Cobros Judiciales, sistema que se encuentra en proceso de depuración en atención a que los datos existentes en dicha base se encuentran desfasados”.*

Posteriormente, con el Memorándum CGR N° 109/25 se solicitó el estado de cuenta del Señor LUIS ENRIQUE FERNANDEZ al 31/12/24. Con la Nota de la Dirección de Asuntos Legales Internos y Judiciales de fecha 18/03/25 el CAH informó que tenía un atraso de 11.142 días, estaba totalmente Previsionado/Provisionado, y seguía registrado en la Cartera de Préstamos Judicializado.

Adicionalmente, con el Memorándum CGR N° 109/25 se solicitó cuanto sigue:

- 1) Informar detalladamente motivo por el cual en el cuadro remitido no se visualizó tanto la asignación como la reasignación de profesionales/Abogados a algunos Clientes/Prestatarios a efecto de iniciar o realizar el seguimiento de las acciones judiciales y cuál es la situación de dichos créditos.
- 2) Remitir la nómina de prestatarios con Garantías Reales, de la Cartera Vigente al 31/12/24. Se adjuntó planilla.

La Dirección de Asuntos Legales Internos y Judiciales del CAH, en fecha 18/03/25, respondió cuanto sigue:

Punto 1: *“El motivo es la situación expuesta con anterioridad en los diferentes memorándums respondidos por esta dependencia, que el sistema de cobros judiciales se encuentra desfasado y nos encontramos verificando caso por caso las cuentas judicializadas a los efectos de reiniciar o hacer el seguimiento de las acciones judiciales iniciadas.*

*Dichos créditos se encuentran con saldo adeudado, pendientes al cobro por la vía judicial”.*

Punto 3: *“Se adjunta la planilla digital con el formato solicitado, con salvedad de que el n° de inscripción en el registro de cada garantía real no ha sido asignado en la planilla, en atención que dicha información no se encuentra en una base de datos, se debería realizar una revisión manual de cada escritura pública, por lo que se necesita un plazo mayor para recabar dichos datos”.*

De los documentos y respuesta del CAH se constató que de una muestra seleccionada de la “Cartera Vencida y Judicial”, fueron otorgados préstamos con Garantía contractual Real (Hipotecaria), por el importe total de ₡ 23.482.091.373 (Guaraníes veintitrés mil cuatrocientos ochenta y dos millones noventa y un mil trescientos setenta y tres), incluidos capital e intereses normales y moratorios, sin el inicio (Cartera Vencida), y el finiquito (Cartera Judicial) de las acciones judiciales para la ejecución de las garantías al cierre del ejercicio fiscal 2024.

Además, el sistema de cobros judiciales utilizado por la institución no ofrece certeza, confiabilidad e integridad en la información con relación a la situación de la cartera judicializa con Garantía contractual Real (Hipotecaria), considerando que no cuentan con los datos del valor de la tasación y el valor de hipoteca. Situación que el CAH justificó debido a que en el sistema de cobros judiciales se encuentra desfasado y se procede a la verificación manual caso por caso a efecto determinar las acciones a seguir.

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

*“En relación a la presente observación se informa que la Institución se encuentra actualmente abocada a la promoción de las acciones judiciales para la recuperación de los créditos morosos. La cual se encuentra limitada a los recursos asignados por el PGN y humanos de los que se dispone al efecto.*

*En este sentido se informa que en la presente administración se han promovido 1078 demandas judiciales, por la suma de G. 27.891.025.742 (Guaraníes Veintisiete mil ochocientos noventa y un millones veinticinco mil setecientos cuarenta y dos), para el recupero de los créditos vencidos, en este monto se encuentran créditos hipotecarios”.*

### **Evaluación del Descargo**

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, indicaron que se encuentran abocados a la promoción de acciones judiciales para la recuperación de los créditos morosos, habiendo promovido 1078 demandas judiciales por la suma G. 27.891.025.742 (Guaraníes veintisiete mil ochocientos noventa y un millones veinticinco mil setecientos cuarenta y dos) de 26 casos en el año 2023, 701 casos en el año 2024 y 351 en el año 2025, limitada a los recursos asignados en el PGN. Sin embargo, no se especifica si dichas acciones judiciales corresponden a la Cartera Vencida o a la Cartera Judicial, tampoco hacen una clara alusión si refieren únicamente a préstamos con garantías reales, o de otro tipo, como tampoco remiten otros documentos que avalen el inicio o culminación de la gestión para el recupero de los créditos indicados, por tanto, el monto expuesto en el descargo, difiere de lo que éste OSC, tomó como muestra por un importe de G. 23.482.091.373 (Guaraníes veintitrés mil cuatrocientos ochenta y dos millones noventa y un mil trescientos setenta y tres), incluidos capital e intereses normales y moratorios.

Por consiguiente, el equipo auditor se ratifica en esta observación

### **Conclusión**

Se evidenció al 31/12/24, a partir de una muestra seleccionada, la existencia de préstamos de antigua data con garantías contractuales reales, por un total de G. 23.482.091.373 (Guaraníes veintitrés mil cuatrocientos ochenta y dos millones noventa y un mil trescientos setenta y tres), incluidos capital e intereses normales y moratorios, sin que se hayan iniciado acciones legales para el recupero de la Cartera Vencida, ni se hayan concluido procesos en la Cartera Judicial. En incumplimiento del Manual de Créditos, aprobado por Resolución CD N° 18 Acta 20 del 12/09/17, Capítulo 7 “El Proceso de Crédito”; Capítulo 11 “Gestión de Seguimiento, control y recuperación de préstamo en mora” ítems 5, 6, 7 y 8; el punto 11.1.2 cuarto párrafo; y el punto 13; y en las siguientes situaciones:

1. La Cartera Vencida con Garantía contractual Real (Hipotecario), por el importe de G. 460.833.415 (Guaraníes cuatrocientos sesenta millones ochocientos treinta y tres mil cuatrocientos quince), incluye capital e intereses normales y moratorios – Sin el inicio de las acciones legales para el recupero de la Cartera Vencida.
2. Cartera Judicial con Garantía contractual Real (Hipotecario), por la suma de G. 23.021.257.958 (Guaraníes veintitrés mil veintiún millones doscientos cincuenta y siete mil novecientos cincuenta y ocho), incluye capital e intereses normales y moratorios – sin procesos concluidos.

Estas situaciones, evidenciaron una falta de diligencia en la aplicación de los procedimientos institucionales para la recuperación de activos financieros, afectando la eficacia del control interno y comprometiendo la adecuada protección del patrimonio institucional. La inacción en la gestión judicial de estos créditos, además de reducir la eficiencia de los mecanismos de recuperación, podría derivar en una pérdida del valor real de las garantías y en una exposición inadecuada dentro del rubro Activo Corriente, generando una posible distorsión en la presentación de la situación financiera del CAH.





Recomendaciones

- El CAH deberá:
- 1- Implementar un plan de revisión y depuración integral de los créditos vencidos garantizados con bienes reales e hipotecarios.
  - 2- Conformar o actualizar una base de datos institucional que centralice toda la información relativa a las garantías reales (incluyendo números de inscripción, ubicación, valor actualizado, estado legal), a fin de facilitar la trazabilidad, el seguimiento y la ejecución judicial.
  - 3- Activar en forma oportuna las acciones legales sobre créditos con Garantía contractual Real (Hipotecaria), y mora prolongada.

2.2 No Corriente  
221 “Cuentas a Cobrar”

En la Nota a los Estados Financieros, se reveló:  
“3.2 Previsiones:

Los porcentajes de Previsión de la Cartera de Préstamo se calcula conforme lo establecido en la Resolución del Banco Central del Paraguay N° 37 Acta N° 72 de fecha 29/11/2011 - Además para este Ejercicio Fiscal 2024 el cálculo de las provisiones se ha considerado lo dispuesto en el Decreto 5068/2016 POR EL CUAL SE REGLAMENTA LA LEY N° 5527/2015, "DE REHABILITACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES, EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE PROTECCIÓN CONTRA LAS PRACTICAS CREDITICIAS ABUSIVAS O ENGAÑOSAS", Art. 5º punto 3)b. que establece lo siguiente: Constituir provisiones sobre saldo de la cartera reestructurada en un porcentaje equivalente a la previsión mínima establecida en la Resolución N° 1 de la Superintendencia de Bancos del BCP, Acta N° 60 de fecha 28/09/2007, asignada a la categoría de riesgo del beneficiario, a la fecha del nuevo contrato. A su vez podrá diferir los cargos generados por las provisiones citadas, las que serán reconocidos gradualmente en los resultados del CAH, en similares plazos, a los nuevos vencimientos acordados, así como lo establecido en las Resoluciones del Banco Central del Paraguay de Medidas Transitorias de apoyo a los sectores vinculados a la actividad agrícola y ganadera”.

Previsiones sobre la Cartera de Préstamos

Según el Balance de Comprobación de Saldos y Variaciones al 31/12/24, los saldos de las Cuentas Contables que corresponden a las Previsiones del año, se registraron por el importe de ₡ 122.561.138.872 (Guaraníes ciento veintidós mil quinientos sesenta y un millones ciento treinta y ocho mil ochocientos setenta y dos), clasificados de la siguiente manera:

Código	Denominación	Saldo según Balance General al 31/12/24
2.2	No Corriente	
2.2.1	Cuentas a Cobrar	(122.561.138.872)
2.2.1.50.02.00.000	Previsiones Sobre Capital	(99.901.811.619)
2.2.1.50.03.00.000	Previsiones Sobre Interés	(19.388.676.208)
2.2.3.03.01.00.000	Previsiones Genérica	(3.270.651.045)

Fuente: Balance CRIBALM2 - Memorando AII-CGR N° 2 de fecha 06/02/25, en contestación al Memorándum CGR N°87/24.

Los importes de las provisiones sobre el capital y sobre los intereses se calcularon conforme a los porcentajes establecidos por el Banco Central del Paraguay (BCP), clasificados según las categorías descriptas en la Resolución SG N° 00023 de fecha 27/02/18, que se exponen a continuación:





Cálculo de la Previsión sobre la cartera de Préstamo, elaborados por el CAH.  
Cálculo de previsión conforme a la Res. N° 1/01 al 31/12/24.

		(Mora de 1 a 30 días)	(Mora de 31 a 60 días)	(Mora de 61 a 90 días)	(Mora de 91 a 150 días)	(Mora de 151 a 180 días)	(Mora de 181 a 270 días)	(Mora a partir de 271 días)	
	CAPITAL								
	CATEGORIA 1	CATEGORIA 1.A	CATEGORIA 1.B	CATEGORIA 2	CATEGORIA 3	CATEGORIA 4	CATEGORIA 5	CATEGORIA 6	TOTAL
TOTAL	591.448.498.058	8.100.896.577	5.938.752.600	3.256.913.203	4.576.653.291	1.915.675.732	5.333.918.773	93.506.939.918	714.078.248.152
	0,00%	0,50%	1,50%	5%	25%	50%	75%	100%	
A PREVISIONAR	0	40.504.483	89.081.289	162.845.660	1.144.163.323	957.837.866	4.000.439.080	93.506.939.918	99.901.811.619

VI	INTERESES (VIGENTES)								
	CATEGORIA 1	CATEGORIA 1.A	CATEGORIA 1.B	CATEGORIA 2	CATEGORIA 3	CATEGORIA 4	CATEGORIA 5	CATEGORIA 6	TOTAL
NORMAL	36.600.205.407	1.100.009.164	692.912.217	445.516.481	481.389.128	209.746.314	562.333.111	13.515.273.817	53.607.385.639
SUSPENSO	78.895.246	90.795.226	132.274.449	101.122.200	122.446.064	49.990.073	137.511.479	5.022.028.200	5.735.062.937
Total Intereses VI	36.679.100.653	1.190.804.390	825.186.666	546.638.681	603.835.192	259.736.387	699.844.590	18.537.302.017	59.342.448.576
	0,00%	0,50%	1,50%	5%	25%	50%	75%	100%	
A PREVISIONAR	0	5.954.022	12.377.800	27.331.934	150.958.798	129.868.194	524.883.443	18.537.302.017	19.388.676.207
Total									119.290.487.826

Fuente: Memorando AII-CGR N° 13 del 18/02/25, en contestación al Memorándum CGR N° 89/25

Además, la Previsión Genérica, calculada por el CAH, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2024, según el detalle siguiente:

Cálculo	Ejercicio Fiscal 2024 ₡
Total Capital (1)	714.078.248.152
Intereses CP (2)	59.342.448.576
Total Cartera (3= 1+2)	773.420.696.728
Previsión Capital (4)	-99.901.811.619
Previsión Interés (5)	-19.388.676.208
Cartera a previsionar (6= 3-4-5)	654.130.208.901
%	0,5%
Previsiones Genéricas (6* 0,5%)	3.270.651.045

Fuente: Complemento a la respuesta al Memorándum CGR N° 120/25.

El Acta BCP N° 72 de fecha 29/11/11 Resolución N° 37, por el cual se modifica la “Resolución N°1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007- Normas de clasificación de Activos, Riesgos crediticios, Previsiones y Devengamientos de Intereses – Modificación -”, e indica en el Considerando: “..., y entendiendo que la mora se produce por el mero vencimientos de la obligación, ésta será tratada como tal a los efectos de las provisiones por riesgo, desde el día uno que ello ocurra e irán aumentado progresivamente en la medida que la obligación esté impaga, todo en consonancia con las claras disposiciones del Código Civil en cuanto al tratamiento de la mora.

Que sin embargo, las provisiones dispuestas por los riesgos crediticios no afectarán a la clasificación de la categoría del deudor sino hasta pasados los sesenta días de incumplimiento de la obligación, desde los cuales pasará a la categoría dos y así sucesivamente”.

En el artículo 2° establece modificar, en los términos que se consignan en cada uno de los apartados que seguidamente se exponen:

“Título IV. Clasificación de los Riesgos Crediticios Numeral 11

Estos deudores serán clasificados atendiendo a su comportamiento de pago, en función de la morosidad observada de acuerdo a los días de atraso que se indica a continuación:



CATEGORIA	DURACION DE LA MORA
1	Saldo de préstamos con atraso de hasta 60 días
2	Saldo de préstamos con atraso mayor a 60 días hasta 90 días
3	Saldo de préstamos con atraso mayor a 90 días hasta 150 días
4	Saldo de préstamos con atraso mayor a 150 días hasta 180 días
5	Saldo de préstamos con atraso mayor a 180 días hasta 270 días
6	Saldo de préstamos con atraso mayor a 270 días

Título IX. Régimen de las Previsiones.

Las provisiones se deberán constituir sobre el valor de la deuda total (capital más intereses devengados a la fecha de la clasificación) conforme a las categorías de clasificación que resulten del siguiente cuadro:

CATEGORIA	DURACION DE LA MORA
1 a (mora de 1 a 30 días)	0,5%
1 a (mora de 31 a 60 días)	1,5%
2	5%
3	25%
4	50%
5	75%
6	100%

El cincuenta por ciento (50%) de estas provisiones se aplicará sobre el saldo total de la deuda. El cincuenta por ciento (50%) restante será constituido por el saldo de la deuda neta de las primeras provisiones y de las garantías computables, para los préstamos clasificados en todas las categorías...”.

De la revisión de la información remitida por la institución, el equipo auditor observó los siguientes puntos:

Cartera de préstamos desafectados

En la Nota a los Estados Financieros, refiere a éste tema:

**“3.5 Desafectación de activos:**  
**RESOLUCION SB. SG. No 00023/2018 - QUE ESTABLECE MECANISMOS DE DESAFECTACIÓN DE CRÉDITOS DEL ACTIVO Y REPORTE A LA CENTRAL DE RIESGOS**  
 Las entidades del sistema financiero podrán desafectar de sus ACTIVOS aquellos créditos o inversiones que reúnan al menos uno de los siguientes requisitos:  
 1.1. Que el deudor de la entidad financiera haya sido declarado en quiebra;  
 1.2. Que pese sobre el deudor de la entidad financiera una inhibición general de vender y gravar bienes, y que la misma se halle inscripta en el Registro Público respectivo;  
 1.3. Mora por un periodo mayor de 360 días de aquellos préstamos con saldo igual o inferior a cinco salarios mínimos mensuales;  
 1.4. Mora por un periodo mayor de 540 días de aquellos préstamos con saldo entre cinco y diez salarios mínimos mensuales;

DESAFECTACION S/RES.03 ACTA 14 04/06/24

Capital	Intereses Moratorios	Intereses Normales	Gastos	Total
125.617.761.453	100.947.691.369	23.431.848.918	0	249.997.301.740

DESAFECTACION S/RES.06 ACTA 41 12/12/2024

Capital	Intereses Moratorios	Intereses Normales	Gastos	Total
46.213.345.024	32.168.331.281	7.534.524.010	0	85.916.200.315

“Resolución SB. SG. N° 00023/2018 “Que establece mecanismos de desafectación de créditos del activo y reporte a la central de riesgos”. Las entidades del sistema financiero podrán desafectar



de sus **ACTIVOS** aquellos créditos o inversiones que reúnan al menos uno de los siguientes requisitos:

- 1.1. Que el deudor de la entidad financiera haya sido declarado en quiebra,
- 1.2. Que pese sobre el deudor de la entidad financiera una inhibición general de vender y gravar bienes, y que la misma se halle inscripta en el Registro Público respectivo,
- 1.3. Mora por un período mayor de 360 días de aquellos préstamos con saldo igual o inferior a cinco salarios mínimos mensuales,
- 14 Mora por un período mayor de 540 días de aquellos préstamos con saldo entre cinco y diez salarios mínimos mensuales”.

El Acta N° 14 de fecha 22/11/23 Resolución N° 09, el CAH aprueba el “Protocolo para identificación y selección de créditos vencidos de difícil cobro, para su posterior propuesta de desafectación del activo institucional”, cuyo punto 1. CONCEPTO describe: “La desafectación del crédito del activo consiste en individualizar, documentar, aprobar, y transferir los créditos de difícil cobro como una cuenta de orden, a los efectos de una mejor exposición de la cartera; no implica cancelación de la deuda, por lo tanto, deben seguir los esfuerzos para la recuperación de los créditos”.

**Observación N° 11**  
**Las Provisiones realizadas a la Cartera de Préstamo no fueron discriminadas en Corriente y No Corriente.**

De la revisión de los registros contables - Reporte CRIBALM6, las provisiones realizadas a la cartera de préstamos, no fueron discriminadas en Corriente y No Corriente, conforme al Plan de Cuentas aprobado por el Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, las NICSP 1 “Presentación de Estados Financieros” y 30 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”.

Por el lado del Activo Corriente, no se expuso su correspondiente previsión a la cuenta 21505 “Préstamos a Familias C.P”, tal como se describe en la captura de pantalla:

2.1.5	Préstamos	D	N
2.1.5.01	Préstamos Al Sector Privado	D	N
2.1.5.02	Préstamos Al Sector Público	D	N
2.1.5.50	Previsiones S/ Prést. De Corto Plazo	D	N

Para el efecto, la normativa, establece el uso de la cuenta 21550 “Previsiones sobre Préstamos de Corto Plazo”.

Por el lado del Activo no Corriente, tampoco se verificó la exposición por tipo de Carteras y específicamente por la de la Cartera Judicial, como establece la norma, a través de la cuenta 2265 “Previsión acumulada sobre Documentos en Gestión de Cobro Judicial”, tal como se describe en la captura de pantalla:

2.2.6	Deudores Por Cobro En Gestión Judicial	D	N
2.2.6.01	En Moneda Nacional	D	N
2.2.6.02	En Moneda Extranjera	D	N
2.2.6.40	Intereses A Devengar	D	N
2.2.6.50	Previsiones Acumuladas	D	N
2.2.6.80	Previsiones Acumuladas Deudores En Gestión Judicial	D	N

Según el Reporte CRIBALM2 “Balance de Comprobación de Saldos y Variaciones al 31/12/24”, el Capital exigible de la Cartera de Préstamo del Activo Corriente al 31/12/24 fue de ₡ 115.825.937.176 (Guaraníes Ciento quince mil ochocientos veinticinco millones novecientos treinta y siete mil cientos setenta y seis), más, los intereses normales y moratorios de ₡ 59.344.317.781(Guaraníes cincuenta y nueve mil trescientos cuarenta y cuatro millones trescientos diecisiete mil setecientos ochenta y uno), los que sumados representan el importe de ₡ 175.170.254.957 (Guaraníes ciento setenta y cinco mil ciento setenta millones doscientos cincuenta y cuatro mil novecientos cincuenta y siete).

Asimismo, el Capital exigible de la Cartera de Préstamo No Corriente al 31/12/24, fue de ₡ 598.252.310.976 (Guaraníes quinientos noventa y ocho mil doscientos cincuenta y dos millones trescientos diez mil novecientos setenta y seis), más los intereses normales y moratorios de ₡



126.405.660.495 (Guaraníes ciento veintiséis mil cuatrocientos cinco millones seiscientos sesenta mil cuatrocientos noventa y cinco), totalizando ₡ 724.657.971.471 (Guaraníes setecientos veinticuatro mil seiscientos cincuenta y siete millones novecientos setenta y un mil cuatrocientos setenta y uno).

El monto total de la cartera de Préstamos fue de ₡ 899.828.226.428 (Guaraníes ochocientos noventa y nueve mil ochocientos veintiocho millones doscientos veintiséis mil cuatrocientos veintiocho).

El importe total de las provisiones al 31/12/24, ascendió a ₡ 119.290.487.826 (Guaraníes ciento diecinueve mil doscientos noventa millones cuatrocientos ochenta y siete mil ochocientos veintiséis), registrados en su totalidad en el Activo no Corriente en la cuentas 2.2.1.50.02 “Provisiones Sobre Capital” por el importe de ₡ 99.901.811.619 (Guaraníes, noventa y nueve mil novecientos un millones ochocientos once mil seiscientos diecinueve), y 2.2.1.50.03 “Provisiones Sobre Interés” por el importe de ₡ 19.388.676.208 (Guaraníes diecinueve mil trescientos ochenta y ocho millones seiscientos setenta y seis mil doscientos ocho), conforme a la siguiente planilla:

Categorías	Cartera de Préstamo				Provisiones			
	Capital	Interés	Sumas	%	Capital	Interés	Sumas	%
Categoría 1	591.448.498.058	36.680.114.713	628.128.612.771	69,81%	0	0	0	0,00%
Categoría 1A	8.100.896.577	1.191.578.439	9.292.475.016	1,03%	40.504.483	5.954.022	46.458.505	0,04%
Categoría 1B	5.938.752.600	825.267.762	6.764.020.362	0,75%	89.081.289	12.377.800	101.459.089	0,09%
Categoría 2	3.256.913.203	574.280.319	3.831.193.522	0,43%	162.845.660	27.331.934	190.177.594	0,16%
Categoría 3	4.576.653.291	732.453.841	5.309.107.132	0,59%	1.144.163.323	150.958.798	1.295.122.121	1,09%
Categoría 4	1.915.675.732	355.150.781	2.270.826.513	0,25%	957.837.866	129.868.194	1.087.706.060	0,91%
Categoría 5	5.333.918.773	1.101.858.606	6.435.777.379	0,72%	4.000.439.080	524.883.443	4.525.322.523	3,79%
Categoría 6	93.506.939.918	144.289.273.815	237.796.213.733	26,43%	93.506.939.918	18.537.302.017	112.044.241.935	93,93%
Sumas	714.078.248.152	185.749.978.276	899.828.226.428	100,00%	99.901.811.619	19.388.676.208	119.290.487.827	100,00%

Fuente: Reporte CRIBALM2 “Balance de Comprobación de Saldos y Variaciones al 31/12/24”. Memorándum AI N° 49 del 26/03/25.

Y la Previsión Genérica de ₡ 3.270.651.045 (Guaraníes tres mil doscientos setenta millones seiscientos cincuenta y un mil cuarenta y cinco), según se detalla en la planilla siguiente.

Cálculo	Ejercicio Fiscal 2024 ₡
Total Capital (1)	714.078.248.152
Intereses CP (2)	59.342.448.576
Total Cartera (3= 1+2)	773.420.696.728
Previsión Capital (4)	-99.901.811.619
Previsión Interés (5)	-19.388.676.208
Cartera a provisionar (6= 3-4-5)	654.130.208.901
%	0,5%
Provisiones Genéricas (6* 0,5%)	3.270.651.045

Fuente: Complemento a la respuesta al Memorándum CGR N° 120/25.

El análisis realizado evidenció que las provisiones se registraron exclusivamente al Activo No Corriente. Sin embargo, esta práctica contable no se ajustó a los principios establecidos en el Plan de Cuentas aprobado por el Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, ni a las disposiciones de las NICSP 1 “Presentación de Estados Financieros”. y 30 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”.

Esta omisión afecta la claridad y desagregación de la información financiera, limitando la transparencia y el análisis adecuado de los riesgos asociados a la recuperación de los créditos.

El Manual de Procedimiento Contable, aprobado por Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, del Capítulo VI El Plan de Cuentas en el Sector Público, en el ítem 13 dispone: “Estructuración de sistemas contables institucionales: Los sistemas contables institucionales deberán establecerse en acuerdo a la determinación de las autoridades y/o las disposiciones legales, sin dejar de apartarse al marco establecido en este presente manual”;



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

La NISCP 30 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”, establece:

*“42L. Una entidad revelará los importes contractuales pendientes sobre los activos financieros que se cancelaron durante el periodo de presentación y que están todavía sujetos a actividades de exigencia de cumplimiento.*

*Exposición al riesgo crediticio*

*42M. Para permitir a los usuarios de los estados financieros evaluar la exposición al riesgo crediticio de una entidad y comprender sus concentraciones de riesgo crediticio significativas, una entidad revelará, por grados en la calificación de riesgo crediticio, el importe en libros bruto de los activos financieros y la exposición al riesgo crediticio sobre compromisos de préstamo y contratos de garantía financiera. Esta información se proporcionará de forma separada por instrumentos financieros:*

*(a) para los que las correcciones de valor por pérdidas se miden por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas para 12 meses;*

*(b) para los que las correcciones de valor por pérdidas se miden por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo...”*

Por el Memorándum CGR/DGCFP N°34 del 22/10/24, se solicitó. informar si el CAH elaboró un Manual de Cuentas Contables propio institucional. En caso afirmativo adjuntar el acto administrativo que lo aprueba y dicho Manual. En caso negativo informar el motivo, y los trámites realizados para su consecución. (Formato PDF).

Por el Memorando AI de fecha 30/10/24, respondieron *“Se adjunta Manual de Cuentas Contables propio institucional aprobado por Resolución N° 448/77 y el Manual de Cuentas Contables SICO adecuado al plan de cuentas anterior desde la incorporación de la Institución al Sistema SAF del Ministerio de Economía y Finanzas”*.

El CAH informó que la institución adoptó sus registros contables conforme al Plan de Cuentas autorizado por la Dirección General de Contabilidad Pública del Ministerio de Economía y Finanzas. No obstante, se detectó que las previsiones vinculadas a la Cartera de Préstamos Corriente y No Corriente, registradas en las cuentas 21550 “*Previsiones sobre Préstamos de Corto Plazo*” y 2265 “*Previsión acumulada sobre Documentos en Gestión de Cobro Judicial*”, respectivamente, no se ajustaron a lo dispuesto en el Plan de Cuentas aprobado mediante el Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”.

**Descargo del Ente Sujeto de Control**

*“Conforme a la observación realizada se informa que se solicitarán las cuentas contables correspondientes a la Dirección General de Contabilidad Pública, con el fin de reclasificar adecuadamente las previsiones entre pasivo corriente y no corriente”*.

**Evaluación del Descargo**

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, indicaron que solicitarán las cuentas contables correspondientes a la Dirección General de Contabilidad Pública, a fin de reclasificar adecuadamente las previsiones entre pasivo corriente y no corriente. Por consiguiente, el equipo auditor se ratifica en esta observación.

**Conclusión**

Se evidenció que el CAH al 31/12/24, registró previsiones exclusivamente en el Activo No Corriente, por tanto, no se encuentran alineadas con las cuentas específicas definidas en el Plan de Cuentas aprobado por el Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, ni a las disposiciones de las NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”. y 30 “*Instrumentos Financieros: Información a Revelar*”. Las previsiones registradas solamente en el Activo No Corriente, afectan la claridad y desagregación de la información financiera, limitando la transparencia y el análisis adecuado de los riesgos asociados a la recuperación de los créditos.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

## Recomendaciones

El CAH deberá:

- 1- Reclassificar los saldos relacionados con las Previsiones aplicadas a préstamos, tanto en el Activo Corriente como en el No Corriente, mejorando la calidad de los informes financieros.
- 2- Iniciar una investigación interna a los efectos de deslindar responsabilidades, individualizar al o los responsables de las posibles faltas detectadas y en su caso imponer las sanciones que resulten aplicables.

## Subcapítulo III - PASIVO

Por Decreto N° 19771/02 *“Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”*, en el apartado 5 que corresponde a la Clasificación general de los Estados Contables, esta norma define: *“Los pasivos corresponden a deudas por derechos de terceros respecto de la entidad”*.

El Pasivo del CAH al 31/12/24 se encontraba compuesto de la siguiente manera, conforme a los registros contables examinados:

- 4 Pasivo
- 4.1 Corriente
- 4.1.1 Cuentas por Pagar - Acreedores Presupuestarios
- 4.1.2 Préstamos a Corto Plazo
- 4.1.4 Otras Deudas Corrientes

Al 31/12/24 en los Estados Financieros del CAH, el Pasivo estaba compuesto por la suma de ₡ 19.674.983.891 (Guaraníes diecinueve mil seiscientos setenta y cuatro millones novecientos ochenta y tres mil ochocientos noventa y uno).

De la revisión de la información remitida por la institución, el equipo auditor observó los siguientes puntos:

### 4.1.4 - “Otras Deudas Corriente”

#### Observación N° 12

**Al 31/12/24 el CAH utilizó incorrectamente las cuentas pasivas 4.1.4.07.01.00.000 “Otros Pasivos” por ₡ 418.028.989, y 4.1.4.05.02.00.000 “Recuperación de préstamos” por ₡ 388.270.126.**

Al verificar las cuentas contables 4.1.4.07.01.00.000 “Otros Pasivos”, y; la 4.1.4.05.02.00.000 “Recuperación de préstamos” cuyos saldos al 31/12/24 fueron por el importe de ₡ 418.028.989 (Guaraníes cuatrocientos dieciocho millones veintiocho mil novecientos ochenta y nueve), y de ₡ 388.270.126 (Guaraníes trescientos ochenta y ocho millones doscientos setenta mil ciento veintiséis) respectivamente; se verificó que el CAH registró incorrectamente en esas cuentas, operaciones relacionadas con la aplicación de quita de préstamos, y los depósitos correspondientes para acceder a esas quitas. Dicha práctica contraviene lo establecido en el artículo 118 de la Ley N° 7228/23 “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el ejercicio fiscal 2024”, el artículo 292 del Anexo “A” de “Guía de normas y procesos del PGN 2024”, del Decreto N° 1092/24 *“Por el cual se reglamenta la Ley N° 7228 del 29 de diciembre de 2023, “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2024”, y la Circular DGCP N° 02/16 “Por la cual se comunica a los Organismos y Entidades del Estado la apertura de las cuentas pasivas a ser utilizadas para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios por parte de los proveedores en cumplimiento de los respectivos contratos (devengado)”*, que determinan que estas cuentas deben utilizarse exclusivamente para registrar compromisos financieros derivados de la entrega efectiva de los bienes y/o servicios por parte de los proveedores y/o acreedores en el marco de contratos vigentes.



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

La Ley N° 7228/23 “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el ejercicio fiscal 2024”, en su artículo 118 establece: *“Autorízase al Ministerio de Economía y Finanzas, a establecer los procedimientos contables a ser aplicados por los Organismos y Entidades del Estado (OEE), para el registro en el Sistema Integrado de Contabilidad (SICO), de los compromisos financieros asumidos por la entrega efectiva de los bienes y/o servicios por parte de los proveedores y/o acreedores del Estado, en cumplimiento de contratos vigentes”. Los pagos de estos gastos se efectuarán en base a las obligaciones presupuestarias debidamente registradas en el Sistema Integrado de Contabilidad (SICO). El Ministerio de Economía y Finanzas establecerá en la reglamentación los procedimientos, requisitos y la dinámica contable correspondiente”.*

El artículo 292 del Anexo “A” de “Guía de normas y procesos del PGN 2024”, del Decreto N° 1092/24 “Por el cual se reglamenta la Ley N° 7228 del 29 de diciembre de 2023, “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2024”, establece: *“Los Organismos y Entidades del Estado deberán registrar en el Sistema Integrado de Contabilidad (SICO), los compromisos financieros asumidos por la entrega efectiva de los bienes y/o servicios por parte de los proveedores y/o acreedores del Estado realizados en cumplimiento a los respectivos contratos vigentes. La dinámica contable a ser aplicada para registrar dichas operaciones se realizará conforme a la Circular DGCP N° 02/2016.*

La Circular N° 02 de fecha 06/01/16: *“Por la cual se comunica a los Organismos y Entidades del Estado la apertura de las cuentas pasivas a ser utilizadas para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios por parte de los proveedores en cumplimiento de los respectivos contratos (devengado).*

- a) *La Dirección General de Contabilidad Pública, ha procedido a habilitar las cuentas Pasivas en el Sistema Integrado de Contabilidad (SICO), para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios en cumplimiento de los respectivos contratos. El registro se deberá realizar por Niveles del Objeto del Gasto y por Fuente de Financiamiento. En efecto, las mismas fueron aperturadas en el Plan de Cuentas Institucional con la siguiente codificación y denominación:*

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
414.03.00.00.000	PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS - FF 30
414.03.07.00.000	Servicios de la Deuda Pública
414.03.05.00.000	Bienes de Uso”.

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 107 del 10/03/25, se solicitó informar si el CAH dio cumplimiento a lo establecido en la Circular N° 02/16 “Por la cual se comunica a los Organismos y Entidades del Estado la apertura de las cuentas pasivas a ser utilizadas para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios por parte de los proveedores en cumplimiento de los respectivos contratos (devengado)”, de la Dirección General de Contabilidad Pública, por la cual se dio apertura a las cuentas pasivas a ser utilizadas para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios y, los requisitos para el registro contable de los gastos devengados.

Con el Memorándum de fecha 21/03/25, la institución respondió al punto:  
“Se informa que el Crédito Agrícola de Habilidad a la fecha, no aplica la Circular 02/2026 para los Registros de las Obligaciones Presupuestarias, motivo por el cual se solicita una reunión con el Departamento de Normas y Procedimientos Técnico del MEF, para consulta sobre la apertura y adecuación de la institución a dicho Circular. Adjunto Solicitud para Consulta”.

Según los documentos e informes remitidos por el CAH, se constató que al 31/12/24 la institución registró de forma incorrecta en la cuenta pasiva 4.1.4.07.01.00.000 “Otros Pasivos” operaciones relacionadas con la aplicación de quitas de préstamos, y en la cuenta 4.1.4.05.02.00.000 “Recuperación de Préstamos” los depósitos efectuados en ese marco.

Esta práctica evidenció un uso inadecuado de dichas cuentas contables, que deberían reflejar exclusivamente compromisos financieros derivados de la entrega efectiva de bienes y/o servicios por parte de proveedores o acreedores, lo cual afecta la confiabilidad de la información financiera presentada por el CAH; conforme lo establecido en el artículo 118 de la Ley N° 7228/23 “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el ejercicio fiscal 2024”, el artículo 292 del Anexo “A” de “Guía de normas y procesos del PGN 2024”, del Decreto N° 1092/24 “Por el cual se reglamenta la Ley N° 7228 del 29 de diciembre de 2023, “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2024”, y la Circular DGCP N° 02/16 “Por la cual se comunica a los Organismos y Entidades del Estado la apertura de las cuentas pasivas a ser utilizadas para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios por parte de los proveedores en cumplimiento de los respectivos contratos (devengado)”.

**Descargo del Ente Sujeto de Control**

“En relación a lo observado, se informa que se ha solicitado a la Dirección General de Contabilidad Pública la habilitación de cuentas pasivas específicas para el registro de las operaciones relacionadas con la aplicación de quitas de préstamos, así como de los depósitos efectuados para acceder a dichas quitas.

Esta solicitud tiene por objeto subsanar la utilización incorrecta de las siguientes cuentas pasivas:

- 4.1.4.07.01.00.000 - Otros Pasivos, por un monto de ₡ 418.028.989.
- 4.1.4.05.02.00.000 - Recuperación de Préstamos, por un monto de ₡ 388.270.126”.





Habilitación de Cuenta Contable

De: "ADA SALDIVAR ESCOBAR" <ada.saldivar@cah.gov.py>  
Para: "sonia alfonso" <sonia\_alfonso@mef.gov.py>

Estimada Lic. Sonia Alfonso,  
Espero que se encuentre bien.  
Le escribe Ada Saldivar, del Departamento de Contabilidad del CAH.  
Por este medio me comunico a fin de solicitar la habilitación de la cuenta contable que se detalla a continuación:

Código	Descripción
419020300000	Recuperación de Prestamos
419020400000	Quitas de Interés a aplicar

Agradezco de antemano su tiempo y apoyo.  
Quedo atento a su amable respuesta.

Evaluación del Descargo

El equipo auditor en esta observación, debido a que el CAH, informó que solicitó a la Dirección General de Contabilidad Pública la habilitación de cuentas pasivas específicas para el registro de las operaciones relacionadas con la aplicación de quitas de préstamos, así como de los depósitos efectuados para acceder a dichas quitas, confirmando lo observado por el equipo auditor.

Conclusión

Al 31/12/24 se evidenció que el CAH registró incorrectamente en las cuentas contables 4.1.4.07.01.00.000 "Otros Pasivos" por ₡ 418.028.989 (Guaraníes cuatrocientos dieciocho millones veintiocho mil novecientos ochenta y nueve), y 4.1.4.05.02.00.000 "Recuperación de Préstamos" por ₡ 388.270.126 (Guaraníes trescientos ochenta y ocho millones doscientos setenta mil ciento veintiséis), para registrar la aplicación de las quitas y depósitos asociados a ella, incumpliendo el artículo 118 de la Ley N° 7228/23 "Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el ejercicio fiscal 2024", el artículo 292 del Anexo "A" de "Guía de normas y procesos del PGN 2024" del Decreto N° 1092/24 "Por el cual se reglamenta la Ley N° 7228 del 29 de diciembre de 2023, y la Circular DGCP N° 02/16 "Por la cual se comunica a los Organismos y Entidades del Estado la apertura de las cuentas pasivas a ser utilizadas para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios por parte de los proveedores en cumplimiento de los respectivos contratos (devengado)".

Recomendaciones

El CAH deberá:

- 1- Adecuar sus procedimientos a lo que disponga el órgano rector en materia de Contabilidad Pública.
- 2- Instruir a la Auditoría Institucional, que realice el seguimiento a las áreas responsables en tomar las acciones correctivas o de mejoras necesarias, para subsanar los desvíos detectados y sus causas.
- 3- Implementar programas de capacitación dirigidos al personal en áreas específicas vinculadas a la gestión contable y financiera, con el fin de fortalecer sus competencias técnicas, prevenir errores recurrentes y asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes.
- 4- Iniciar una investigación interna a los efectos de deslindar responsabilidades, individualizar al o los responsables de las posibles faltas detectadas y en su caso imponer las sanciones que resulten aplicables.



4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales”

Observación N° 13

El CAH no regularizó al 31/12/24, la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales”, de ejercicios anteriores, por el importe de ₡ 223.475.000.

Al 31/12/24, según el Reporte CRIBALM6 la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales”, registró un saldo por el importe total de ₡ 223.475.000 (Guaraníes doscientos veintitrés millones cuatrocientos setenta y cinco mil), que no fue regularizado, a fin de ser reprogramado para su afectación presupuestaria, en el rubro correspondiente del clasificador presupuestario.

Este hecho afecta tanto la confiabilidad como la relevancia de la información financiera presentada, socavando su utilidad para la toma de decisiones. Además, evidenció deficiencias en el control interno, y en la aplicación del marco regulatorio establecido.

Así también, la Dirección General de Contabilidad Pública (DGCP) del MEF, en su oportunidad remitió por Nota N° 573 de mayo/24, a la institución el informe mensual, referente al punto, conforme se puede visualizar en la captura de pantalla.

NOMBRE DE LA ENTIDAD: CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION		NIVEL: 27	
UNIDAD JERARQUICA: 1.00.000		ENTIDAD: 3	
NOMBRE DE LA UNIDAD JERARQUICA: CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION			
INFORME MENSUAL DE LOS O.E.E.- MES DE MARZO 2024			
MODO DE OBTENCIÓN DEL/LOS DATOS : Sistema de Contabilidad - SICO, PÁG. WEB del Ministerio de Hacienda.			
No.	CONTROLES	DIFERENCIAS	OBSERVACIONES
7	Deuda Flotante: DECRETO N° 8.127/00 POR EL CUAL SE ESTABLECEN LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS QUE REGLAMENTAN LA IMPLEMENTACION DE LA LEY N° 1.535/99 "DE ADMINISTRACION FINANCIERA DEL ESTADO" que en su Art. 40, Inc. c) Los gastos obligados y no pagados al 31 de diciembre, registrados en la ejecución presupuestaria y contable, constituirán deuda flotante, que deberá ser pagada a más tardar el último día del mes de febrero del ejercicio fiscal vigente, con cargo a los saldos disponibles en las cuentas bancarias del Tesoro Público y de los Organismos y Entidades del Estado.	GS.223.475.000	SERVICIOS PERSONALES

Fuente: Informe proveído por la Auditoría de Cumplimiento a la DGCP – MEF (Res. CGR N° 592/24 (Art 1 Num 13).

De acuerdo a lo informado por el CAH, ese importe datado desde el año 2022, estaba compuesto por ₡ 223.100.000 (Guaraníes doscientos veintitrés millones cien mil) correspondiente al aporte para el Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Ministerio de Economía y Finanzas, por el importe total de los sueldos que correspondan a empleos vacantes; en tanto, ₡ 375.000 (Guaraníes trescientos setenta y cinco mil), refiere a una obligación en concepto de aguinaldo no pagado desde el ejercicio 2021, debido a que el cheque no fue retirado por el beneficiario.

El “Anexo del Plan de Cuentas General” aprobado por el Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, que rige para el Sector Público del Paraguay, prevé la transferencia de la Deuda Flotante a otros pasivos, en estas situaciones:



Dirección General de Contabilidad Pública – Ministerio de Hacienda			
Manual de Procedimientos Contables			
VII. Ajustes			
B. Movimiento no Presupuestario			
12. Transferencia de la Deuda Flotante a otros Pasivos			
<p><b>Materia:</b> Operaciones de transferencias a otros pasivos de la deuda inicialmente registrada como deuda flotante, en acuerdo a la normativa contable de cierre, siempre que dicha deuda no se haya cancelado en el plazo establecido en la disposición oficial.</p> <p>Para el caso subsiguiente de pago, debe necesariamente afectarse nuevamente al presupuesto del año vigente, tal como se dispone en la legislación vigente, es decir, afectarse a la cuenta 411 identificándose al objeto del gasto presupuestario.</p>			
No. De Cuenta	Nombre de la cuenta	Debe	Haber
<b>a. Transferencia de obligaciones no cancelados final de ejercicio (1)</b>			
417010000000	Por Servicios Personales	XXXXX	
417020000000	Por Servicios no Personales	XXXXX	
417030000000	Por Bienes de Consumo	XXXXX	
417040000000	Por Bienes de Cambio	XXXXX	
417050000000	Por Inversión Física	XXXXX	
417060000000	Por Inversión Financiera	XXXXX	
417070000000	Por Servicio de la Deuda Pública	XXXXX	
417080000000	Por Transferencias	XXXXX	
417090000000	Por Otros Gastos	XXXXX	
414010000000	Proveedores de Bienes		XXXXX
414020000000	Proveedores de Servicios		XXXXX
414030000000	Otros Proveedores		XXXXX
422010000000	Proveedores de Bienes		XXXXX
422020000000	Proveedores de Servicios		XXXXX
422030000000	Otras Retenciones Varias – Ejerc. Anteriores -		XXXXX

La Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado” en su artículo 28, establece: “Cierre y liquidación presupuestaria. Inciso c) las obligaciones exigibles, no pagadas por los organismos y entidades del Estado al 31 de diciembre, constituirán la deuda flotante que se cancelará, a más tardar el último día del mes de febrero; y d) los saldos en cuentas generales y administrativas de los organismos y entidades del Estado, una vez deducidas las sumas que se destinarán al pago de la deuda flotante, se convertirán en ingresos del siguiente ejercicio fiscal, en la misma cuenta de origen y en libre disponibilidad”.

Asimismo, el Decreto N° 8127/00 “Por el cual se establecen las disposiciones legales y administrativas que reglamentan la implementación de la Ley N° 1535/99, “De Administración Financiera del Estado”, y el funcionamiento del sistema integrado de administración financiera-SIAF”, el inciso d) del artículo 40, dispone: “Cierre y Liquidación de Presupuesto”, “Cuando las obligaciones no hayan sido canceladas como deuda flotante, dentro del plazo establecido en el inciso c), constituirán obligaciones pendientes de pago del ejercicio anterior, las que se afectarán en el ejercicio fiscal vigente, en el rubro correspondiente del clasificador presupuestario”.

Con el Memorándum CGR/DGCFP N°15 del 25/09/24, se requirió informar el motivo por el cual la cuenta 4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales” según reporte CRIBALM2 del 01/01/24 al 31/07/24, se registró con un saldo pendiente de pago por el monto de ₡ 223.475.000 (Guaraníes doscientos veintitrés millones cuatrocientos setenta y cinco mil).

Por el Memorando All de fecha 08/10/24, respondieron: “Los gastos obligados y no pagados al 31 de diciembre, registrados en la ejecución presupuestaria y contable, constituirán deuda flotante, que deberá ser pagada a más tardar el último día del mes de febrero del ejercicio fiscal vigente, con cargo a los saldos disponibles en las cuentas bancarias del Tesoro Público y de los





**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

*Organismos y Entidades del Estado, monto de ₡ 223.475.000 corresponde a cargo vacante que será reprogramado y pagado en el presente ejercicio fiscal”.*

Adicionalmente, por Memorándum CGR/DGCFP N° 74 del 02/12/24, se solicitó informar, la identificación del cargo vacante, categoría, cantidad, monto y la situación actual de la misma.

Por el Memorando All de fecha 27/12/24, respondieron: “...en relación a la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales” que el monto de ₡ 223.100.000 “corresponde a cargos vacantes” y el monto de ₡ 375.000 corresponde a pago de Aguinaldo de exfuncionario, el cheque no fue retirado por el interesado”.

Conforme a lo informado por el CAH, se evidenció que al cierre del ejercicio fiscal 2024, la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales”, no fue regularizada por el importe de ₡ 223.475.000 (Guaraníes doscientos veintitrés millones cien mil), montos de ejercicios anteriores, que debieron ser reprogramados para su afectación presupuestaria.

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

*“En relación a la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales”, donde se señala que no fue regularizada por un importe de ₡ 223.475.000 (Guaraníes doscientos veintitrés millones cuatrocientos setenta y cinco mil), correspondiente a ejercicios anteriores. Montos que debieron ser reprogramados para su correcta afectación presupuestaria.*

*Para proceder a la regularización de lo observado, se solicitará a la Auditoría Interna Institucional el dictamen correspondiente, a fin de remitir el mismo a la Dirección General de Contabilidad Pública y solicitar la dinámica contable necesaria para la regularización de dicho importe”.*

### **Evaluación del Descargo**

El equipo auditor se ratifica en esta observación, con base al descargo presentado por el CAH, en el que informan que solicitaran a la Auditoría Interna Institucional el dictamen correspondiente, a fin de remitir el mismo a la Dirección General de Contabilidad Pública, para solicitar la dinámica contable necesaria para la regularización del registro contable observado.

### **Conclusión**

En el ejercicio fiscal 2024, el CAH no regularizó la suma de ₡ 223.475.000 (Guaraníes doscientos veintitrés millones cuatrocientos setenta y cinco mil), de antigua data, registrada en la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales”, lo cual afecta la confiabilidad como la relevancia de la información financiera presentada, socavando su utilidad para la toma de decisiones. Además, evidenció deficiencias en el control interno, y en la aplicación del marco regulatorio establecido, en incumpliendo lo que establece el artículo 28 la Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado”. Sistema Integrado de la Administración Financiera” y el inciso d) del artículo 40 artículo del Decreto N° 8127/00 “Por el cual se establecen las disposiciones legales y administrativas que reglamentan la implementación de la Ley N° 1535/99, “De Administración Financiera del Estado”, y el funcionamiento del sistema integrado de administración financiera-SIAF”.

### **Recomendación**

El Crédito Agrícola de Habilitación deberá:

- 1- Proceder a la regularización de la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales”.
- 2- Instruir a la Auditoría Institucional, que realice el seguimiento a las áreas responsables en tomar las acciones correctivas o de mejor necesarias, para subsanar los desvíos detectados y sus causas.
- 3- Iniciar una investigación interna a los efectos de deslindar responsabilidades, individualizar al o los responsables de las posibles faltas detectadas y en su caso imponer las sanciones que resulten aplicables.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



#### 4.1.9 Otras Cuentas Pasivas

##### Observación N° 14

**En la cuenta 4.1.9.02.01 “Otros Cuentas Pasivas” al 31/12/24, incluyó un monto de ₡ 750.141.544, correspondientes a ejercicios fiscales anteriores, clasificada incorrectamente en el Pasivo Corriente.**

Del análisis realizado a la cuenta contable 4.1.9.02.01 “Otras Cuentas Pasivas”, la cual presentaba un saldo de ₡ 4.622.073.168 (Guaraníes cuatro mil seiscientos veintidós millones setenta y tres mil ciento sesenta y ocho) al 31 de diciembre de 2024, se verificó, a partir de una muestra de ₡ 750.141.544 (Guaraníes setecientos cincuenta millones ciento cuarenta y un mil quinientos cuarenta y cuatro), que dicho importe correspondía a obligaciones por servicios no personales y bienes de consumo provenientes de ejercicios fiscales anteriores, que aún permanecen impagas. En consecuencia, su registro como Pasivo Corriente es incorrecto, dado que dichas obligaciones no cumplen con el criterio de exigibilidad en el corto plazo, conforme a lo establecido en las normas contables vigentes para el sector público, apartados A.1, B.3 y B.13 del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, así como los párrafos 75, 76, 83, 85 y 86 NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”.

El Anexo del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, así como los párrafos 75, 76, 83, denominado Manual de Procedimientos en el apartado A.1 que refiere a la “*La distinción de Corriente y no Corriente*”, aclara como revelar cada partida del Activo y Pasivo, con las siguientes consideraciones:

*“Se propone revelar, para cada partida de activo y pasivo, el efecto inmediato o de realización o de obligación de pago, según lo que corresponda.*

*Los activos y pasivos no corrientes refieren a derechos cuyas expectativas de realización o de pago deberán ser realizados en periodos superiores al ejercicio vigente”.*

Además, la misma norma en el apartado B.3 “Que sea Confiable”, declara: “*Las normas contables establecen que para que una información sea útil debe también ser confiable.*

*La información posee la característica de confiabilidad cuando (i) se encuentre libre de errores y sesgos importantes; y, (ii) cuando los usuarios pueden confiar en la misma para representar verazmente lo que pretende o lo que puede esperarse razonablemente represente.*

*También la información puede ser relevante, pero tan poco confiable en su naturaleza o representación, que por su reconocimiento puede provocar errores potenciales.*

*Asimismo, para ser confiable, la información debe representar:*

- a. Fidedignamente las transacciones y otros eventos que represente o que se espera representen.*
- b. Debe ser neutral, es decir libre de sesgos.*

La misma norma, en el apartado B. “Principios de contabilidad”, respecto al Principio 13. “Exposición”, dispone: “*Los estados contables deben contener toda la información necesaria para una adecuada interpretación de las situaciones presupuestaria, financiera y económica de las entidades y organismos del estado*”.

En forma coincidente la NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”, en el apartado de “*Definiciones*”, los Pasivos (*Liabilities*), “*son las obligaciones presentes de la entidad que surgen de hechos pasados, y cuya liquidación se espera represente para la entidad un flujo de salida de recursos que incorporen beneficios económicos o un potencial de servicio*”.

En el apartado que refiere a la “*Identificación de los Estados Financieros*”, en los párrafos siguientes, define:

75: “Cada entidad deberá determinar, considerando la naturaleza de sus actividades, si presenta o no sus activos corrientes y sus pasivos corrientes como categorías separadas dentro del estado de situación financiera o balance general. Cuando la entidad opte por no realizar la clasificación mencionada, los activos y pasivos deben presentarse utilizando como criterio genérico su grado de liquidez”.

76: “Sea cual fuere el método de presentación adoptado, la entidad deberá revelar, para cada activo o pasivo, en el que se combinen cantidades que se esperan recuperar o pagar antes o después de los doce meses siguientes a partir de la fecha de presentación, el importe esperado a cobrar o pagar, respectivamente, después de este periodo”.

#### *Pasivos Corrientes*

83. Un pasivo debe ser clasificado como pasivo corriente cuando:

- (a) se espera liquidar en el curso normal de las operaciones de la entidad, o bien;
- (b) debe liquidarse dentro del periodo de doce meses a partir de la fecha de emisión de los estados financieros.

Todos los demás pasivos deben clasificarse como no corrientes.

85. ... Los préstamos que financian el capital de trabajo a largo plazo, siempre que no deban liquidarse antes de doce meses, se clasificarán como pasivos no corrientes.

86. La entidad debe continuar clasificando como no corrientes sus préstamos a largo plazo con intereses, incluso si deben liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha de los estados financieros, siempre que se den todas las condiciones siguientes:

- (a) el plazo original de los mismos fue por un periodo mayor de doce meses;
- (b) la entidad tiene la intención de refinanciar los préstamos a largo plazo; y
- (c) tal intención se apoya en un acuerdo para la refinanciación o para la reestructuración de los pagos, que se ha concluido antes de que los estados financieros hayan sido aprobados.

En las notas a los estados financieros debe revelarse el importe de cualesquiera obligaciones que hayan sido excluidas de los pasivos corrientes, en función de lo establecido en este párrafo, junto con la información que apoye la nueva forma de presentación”.

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 80 del 12/12/24, y con base en la respuesta emitida a través del Memorándum AI del 15/10/24, en respuesta al Memorándum CGR/DGCFP/ N° 23/24 punto 1, con relación a los registros contables de la cuenta 4190201 “Otras Cuentas Pasivas”, por la cual informaron “Asiento contable N° 5706 y 5708 corresponde a regularizaciones entre cuentas pasivas, monto de antigua data que están siendo conciliadas, para solicitar dictamen de Auditoría Interna y luego la dinámica contable a la Dirección de Contabilidad Pública para los ajustes correspondientes”, se solicitó:

- 1- Remitir la composición, y los comprobantes de respaldo de las obligaciones realizadas en el marco del asiento contable 5706 del 31/07/24 por el importe de ₡ 396.361.870. Se adjuntó captura de pantalla.
- 2- Informar motivo por el cual en el asiento contable 5708 del 31/07/24 se transfirió a la cuenta de resultado positivo 5203030 “Otros Ingresos Operativos” por el importe de ₡ 348.402.366. Se adjuntó captura de pantalla:
- 3- Informar motivo por el cual en el asiento contable 5708 del 31/07/24 se transfirió a la cuenta 218601 “Adelanto a Rendir Cuenta” por el importe de ₡ 5.377.308. Se adjuntó captura de pantalla.
- 4- Dinámica contable emitida por la DGCP del MEF, de la cuenta contable 4.1.9.02.01 Otras Cuentas Pasivas”.

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 124 del 26/03/25, se reiteró.

Con el Memorándum AI-CGR N° 52 de fecha 28/03/25, respondieron:

Punto 1: “Se informa que el monto de Gs. 396.361.870 corresponde a partidas de obligaciones de Servicios No personales, bienes de consumo, correspondientes a años anteriores cuyos saldos quedaron conforme al Circular 2/2016 al cierre año 2019, siendo Obligado Presupuestariamente en el siguiente periodo teniendo en cuenta los montos sin el valor del IVA al momento de la descarga de la cuenta 414 y otros sin tener en cuenta el monto total, lo que se produjo una duplicación de algunos montos al momento de realizar el pago de los compromisos pendientes.



Se solicitará a la dirección de Contabilidad Pública una dinámica para poder regularizar dichos saldos. Cabe mencionar que los legajos correspondientes a las obligaciones se encuentran resguardados en el depósito del CA Chore lo que dificulta la búsqueda. A esta situación se suma la limitada dotación de personal en el Departamento de Contabilidad y la carga de trabajo actual derivada de los cierres contables”.

Punto 2: “Las transferencias realizadas a la cuenta de Resultado corresponde a la descarga de montos en concepto de pagos realizados por F.F.10 (recursos del tesoro) de años anteriores, cuya regularización (descarga a resultado) se realizado en el ejercicio fiscal 2024. Teniendo en cuenta que corresponden a saldos de años anteriores. Se adjunta dinámica de utilización de pagos realizados por FF 10”. Insertó la dinámica contable de referencia:

PAGO SALARIOS F.F.10				
OBLIGACIÓN				
NRO CUENTA	DENOMINACIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	
212152050000	Aporte del Gobierno Central con Aporte del Tesoro	XXX		
513040101000	Transferencia Corriente del Tesoro		XXX	
INGRESO				
333011700000	Retenciones efectuadas	XXX		
212152050000	Aporte del Gobierno Central con Aporte del Tesoro		XXX	
OBLIGACION				
321010000000	Servicios Personales	XXX		
411011100000	Sueldos		XXX	
EGRESO SALARIO				
411011100000	Sueldos	XXX		
415010200000	Otras Instituciones		XXX	
415010100000	C.F. de Jubilaciones		XXX	
419020100000	Otros Pasivos Corrientes		XXX	
561010200000	Operaciones Directa			
DESCARGA DE LASRETENCIONES (Jubilaciones, Cooperativa, Judiciales)				
415010200000	Otras Instituciones	XXX		
415010100000	C.F. de Jubilaciones	XXX		
419020100000	Otros Pasivos Corrientes	XXX		
561010300000	Retenciones efectuadas		XXX	

Punto 3: “El importe mencionado en el punto 3 de Gs. 5.377.308 corresponde a regularización de rendición de Viáticos de funcionarios de años anteriores por la cual quedaron pendientes de regularización”.

Punto 4: La cuenta 4190201 "Otros Pasivos" se utiliza como concepto de cuentas a conciliar de las partidas contables, para corregir los errores en la contabilización de cuentas. Se solicitó al MEF la habilitación de la cuenta "Cuentas a Conciliar" para mejor exposición. Se adjunta solicitud al MEF.

28/3/25, 3:05 p.m.

ada.saldivar@cah.gov.py

Zimbra:

Habilitación de Cuenta Contable

De : ADA DELMIRA, SALDIVAR ESCOBAR

<ada.saldivar@cah.gov.py>

Asunto : Habilitación de Cuenta Contable

Para : dntc@mef.gov.py

Estimada Lic. Sonia Alfonso,

Espero que se encuentre bien.

Le escribe Ada Saldivar, del Departamento de Contabilidad del CAH.

Por este medio me comunico a fin de solicitar la habilitación de la cuenta contable que se detalla a continuación:

Código

419020100000

228040100000

Descripción

Cuentas a Conciliar

Cuentas a Conciliar

Agradezco de antemano su tiempo y apoyo.

Quedo atento a su amable respuesta.

vie, 28 de mar de 2025 15:03

De la respuesta y documentos remitidos por el CAH, se evidenció que la cuenta 4190201 "Otras Cuentas Pasivas" incluye registros por un total de \$ 750.141.544 (Guaraníes setecientos cincuenta millones ciento cuarenta y un mil quinientos cuarenta y cuatro), clasificados incorrectamente en el Pasivo Corriente. Este total se compone de \$ 396.361.870 (Guaraníes trescientos noventa y seis millones trescientos sesenta y un mil ochocientos setenta),





correspondiente a obligaciones de servicios no personales y bienes de consumo del año 2019; ₡ 348.402.366 (Guaraníes trescientos cuarenta y ocho millones cuatrocientos dos mil trescientos sesenta y seis), transferidos a cuentas de resultado en concepto de pagos realizados con F.F.10 de ejercicios anteriores, regularizados en el 2024; y ₡ 5.377.308 (Guaraníes cinco millones trescientos setenta y siete mil trescientos ocho), en concepto de rendiciones de viáticos pendientes de regularización de años previos. Esta práctica vulnera lo dispuesto en los apartados A.1, B.3 y B.13 del Decreto N° 19771/02 *“Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”*, así como los párrafos 75, 76, 83, 85 y 86 de la NICSP 1 *“Presentación de Estados Financieros”*.

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

*“Se toma nota de la observación y se informa que se procederá a la reclasificación de la cuenta “Otros Pasivos Corrientes” a fin de subsanar el registro contable”.*

### **Evaluación del Descargo**

El equipo auditor se ratifica en esta observación, con base al descargo presentado por el CAH, en el que informan que procederán a la reclasificación de la cuenta “Otros Pasivos Corrientes” a fin de subsanar el registro contable.

### **Conclusión**

Al 31 de diciembre de 2024, se identificaron saldos de una muestra seleccionada en la cuenta contable 4.1.9.02.01 “Otras Cuentas Pasivas”, registrados incorrectamente en el Pasivo Corriente de los Estados Financieros del CAH de ₡ 750.141.544 (Guaraníes setecientos cincuenta millones ciento cuarenta y un mil quinientos cuarenta y cuatro); compuesto de ₡ 396.361.870 (Guaraníes trescientos noventa y seis millones trescientos sesenta y un mil ochocientos setenta), correspondiente a obligaciones de servicios no personales y bienes de consumo del año 2019; ₡ 348.402.366 (Guaraníes trescientos cuarenta y ocho millones cuatrocientos dos mil trescientos sesenta y seis), transferidos a cuentas de resultado en concepto de pagos realizados con F.F.10 de ejercicios anteriores; y ₡ 5.377.308 (Guaraníes cinco millones trescientos setenta y siete mil trescientos ocho), en concepto de rendiciones de viáticos pendientes de regularización de años anteriores.

En consecuencia, se registraron incorrectamente como Pasivo Corriente, dado que dichas obligaciones no cumplen con el criterio de exigibilidad en el corto plazo, conforme a lo establecido en las normas contables vigentes para el sector público. Esta situación refleja que la práctica contable no fue alineada a las normas contables vigentes para el sector público, apartados A.1, B.3 y B.13 del Decreto N° 19771/02 *“Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”*, así como los párrafos 75, 76, 83, 85 y 86 NICSP 1 *“Presentación de Estados Financieros”*.

### **Recomendaciones**

El CAH deberá:

- 1 Reclasificar los saldos relacionados a los pasivos no corrientes cumpliendo con los criterios de la NICSP 1 *“Presentación de Estados Financieros”*.
- 2 Evaluar y actualizar las políticas contables internas para garantizar el cumplimiento con las NICSP 1 *“Presentación de Estados Financieros”*, reforzar la consistencia y precisión en los registros financieros.
- 3 Instruir a la Auditoría Institucional, que realice el seguimiento a las áreas responsables en tomar las acciones correctivas o de mejor necesarias, para subsanar los desvíos detectados y sus causas.
- 4 Iniciar una investigación interna a los efectos de deslindar responsabilidades, individualizar al o los responsables de las posibles faltas detectadas y en su caso imponer las sanciones que resulten aplicables.



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

**Observación N° 15**

**Se utilizó incorrectamente la cuenta 4.190201 "Otras Cuentas Pasivas" durante el ejercicio fiscal 2024, para corregir errores de contabilización, sin la debida habilitación de la DGCP del MEF.**

En el ejercicio fiscal 2024, la cuenta contable 4.1.9.02.01 "Otras Cuentas Pasivas", según lo informado por el CAH, fue utilizada como cuenta a conciliar, a fin de corregir errores en la contabilización.

Sin embargo, en el Plan de Cuenta General aprobado por el Decreto N° 19771/02 "Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97", y actualizado por la Res. MH N° 136/03, en el marco de la centralización normativa, la cuenta no se visualiza. Recién en fecha 28/03/25 el CAH solicitó al MEF la habilitación de dicha cuenta, lo que implica que su utilización no estuvo debidamente autorizada al momento de su aplicación. Además, en el marco de la descentralización operativa, se evidenció que los errores no fueron corregidos antes de que los estados financieros fueran emitidos.

Este hecho afecta tanto la confiabilidad como la relevancia de la información financiera presentada, socavando su utilidad para la toma de decisiones. Además, evidencia deficiencias en el control interno, y en la aplicación del marco regulatorio establecido.

El artículo 2° de la Ley N° 1535/99 "De Administración Financiera del Estado". Sistema Integrado de la Administración Financiera", estipula: "A los efectos previstos en el artículo anterior establécese el Sistema Integrado de Administración Financiera - en adelante denominado SIAF- que será obligatorio para todos los organismos y entidades del Estado y se regirá por el principio de centralización normativa y descentralización operativa, con el objetivo de implementar un sistema de administración e información financiera dinámico, que integre y armonice las diferentes tareas derivadas de la administración de los recursos asignados a las entidades y organismos del Estado para el cumplimiento de sus objetivos, programas, metas y funciones institucionales, estableciendo los mecanismos de supervisión, evaluación y control de gestión, necesarios para el buen funcionamiento del sistema...".

El artículo 54. Objetivo, determina: "La contabilidad pública deberá recopilar, evaluar, procesar, registrar, controlar e informar sobre todos los ingresos, gastos, costos, patrimonio y otros hechos económicos que afecten a los organismos y entidades del Estado. La información de la contabilidad sobre la gestión financiera, económica y patrimonial tendrá por objeto:

a) apoyar la toma de decisiones de las autoridades responsables de la gestión financiera y las acciones de control y auditoría;

Además, el Anexo del Decreto N° 19771/02 "Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97", denominado "Manual de Procedimientos" en el apartado "III. Estructura organizativa y funciones, A. Centralización y descentralización de la unidad contable", conceptualiza la centralización, como: "dar orientación e integrar, de establecer políticas, normas y procedimientos, entre otras"; y la descentralización, como la "administración de los mismos debe ejecutarse en cada una de las instituciones públicas.

1. Centralización normativa, implica:

a. Definición de políticas generales que enmarquen el funcionamiento de cada uno de ellos.

b. Elaboración y aplicación de normas, metodología y procedimientos generales y comunes que regulen la operación de cada sistema, sin perjuicio de las adaptaciones que deban realizarse, de acuerdo a las características particulares y especificaciones de los distintos tipos de organismos públicos. Las normas, metodológicas y procedimientos a diseñarse para cada sistema deben considerar, a su vez, las características y contenidos de las diseñadas para los otros sistemas.

2. Descentralización operativa

Implica que el sistema está siendo operado por los propios organismos, y entidades del estado sobre la base de la centralización normativa, que es el caso de la función natural de la DGCP, en el ámbito de sus atribuciones que le confiere la Ley en materia de sistemas y procedimientos contables. El mayor o menor grado de descentralización estará vinculado tanto al marco político,

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

jurídico y administrativo y/o a las mayores o menores capacidades administrativas de gestión de los diversos organismos y entidades del estado como a las características específicas de cada uno de los diversos sistemas.

La unidad contable institucional opera el sistema descentralizadamente y en su conjunto forma una unidad de administración financiera. Esta descentralización determina la formación de dos tipos de unidades contables: (i) la unidad contable institucional y (ii) la unidad consolidada.

a. La unidad contable institucional. Esta tiene por funciones recopilar, registrar e informar las operaciones económicas - financieras de una unidad financiera a la cual pertenece. Representa el origen o fuente más cercana a donde se producen las transacciones destinadas a la obtención y aplicación de los recursos en conformidad con los objetivos, metas y funciones que deban realizarse, en tanto que,

b. La unidad contable institucional deberá informar a la Dirección General de Contabilidad Pública del Ministerio de Hacienda del movimiento financiero institucional de acuerdo a los plazos y modalidades que establezca la normativa aplicable al efecto. El Subrayado es de la CGR.

La NICSP 3 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", expresa:

"Definiciones"

7. Los términos siguientes se usan en esta Norma con los significados que a continuación se especifican:

....Errores de periodos anteriores: son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, para uno o más periodos anteriores, resultantes de un fallo al emplear o de un error al utilizar información fiable que:

(a) estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron autorizados para su emisión; y

(b) podría esperarse razonablemente que se hubiera obtenido y tenido en cuenta.

Errores

46. Los errores pueden surgir con respecto al reconocimiento, medición, presentación o información a revelar de los elementos de los estados financieros. Los estados financieros no cumplen con las NICSP si contienen errores, tanto materiales o que tienen importancia relativa como inmateriales o que no tienen importancia relativa, cuando han sido cometidos intencionadamente para conseguir, respecto de una entidad, una determinada presentación de su situación financiera, de su rendimiento financiero o de sus flujos de efectivo. Los errores potenciales del periodo corriente, descubiertos en este mismo periodo, se corregirán antes de que los estados financieros se autoricen para su emisión. Sin embargo, los errores materiales en ocasiones no se descubren hasta un periodo posterior, de forma que tales errores de periodos anteriores se corregirán en la información comparativa presentada en los estados financieros de los periodos siguientes (véanse los párrafos 47 a 52).

Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 125 del 02/04/25, se solicitó:

1. Composición de saldo de la cuenta contable 4.1.9.02.01 "Otras Cuentas Pasivas" al cierre del ejercicio fiscal 2023.
2. Composición de saldo de la cuenta contable 4.1.9.02.01 "Otras Cuentas Pasivas" al cierre del ejercicio fiscal 2024.
3. Del punto 2, adjuntar el Registro Contable (Diario y Mayor) al 31/12/24.
4. Adjuntar la dinámica contable de la cuenta contable 4.1.9.02.01 "Otras Cuentas Pasivas", autorizada por la Dirección de Contabilidad Pública, teniendo en cuenta que, en el Plan de Cuentas General aprobado por el Decreto N° 19771/02, modificado por la Resolución N° 136/03, no se visualiza el uso de esta cuenta contable.

Con el Memorando AII - CGR N° 59 del 10/04/25, respondieron:

Punto 1: "La cuenta 4190201 "Otros Pasivos" se compone de registro contables de saldos de las cuentas que se van regularizando conforme se van realizando las conciliaciones.

Punto 2: Se adjunta CRIMAYO01Z del ejercicio fiscal 2024. El Registro Diario se puede observar mediante los números de obligaciones expuesto en el Registro Mayor.

Punto 3: La cuenta 4190201 "Otros Pasivos" se utiliza como concepto de cuentas a conciliar de las partidas contables, para corregir los registros de los asientos en la contabilización de cuentas. Teniendo en cuenta las observaciones realizadas por la CGR se solicitó al MEF la habilitación de

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



la cuenta “Cuentas a Conciliar” para mejor exposición. Se adjunta la habilitación de Cuenta por parte de la Dirección de Contabilidad Pública”.

Buenas Tardes  
C.P. SONIA ALFONSO, Jefe  
Dpto. de Normas y Técnicas Contables

Cumplo en informar que la Entidad 27 03 1000000 CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION ya tiene habilitado los códigos de cuentas requeridos con otras descripciones diferentes a las solicitadas.

Según se visualiza en el Plan de Cuenta Institucional

419020100000 OTROS PASIVOS CORRIENTES  
228040100000 OTRAS CUENTAS ACTIVAS – NO CORRIENTES

Atentamente.

De: sonia\_alfonso@mef.gov.py <sonia\_alfonso@mef.gov.py>  
Enviado el: viernes, 28 de marzo de 2025 15:54  
Para: belen\_gimenez@hacienda.gov.py  
Asunto: RV: Habilidadación de Cuenta Contable

De: ADA DELMIRA, SALDIVAR ESCOBAR <ada.saldivar@cah.gov.py>  
Enviado el: viernes, 28 de marzo de 2025 15:49  
Para: sonia\_alfonso <sonia\_alfonso@hacienda.gov.py>;  
dntc@med.gov.py  
Asunto: Habilidadación de Cuenta Contable

Estimada Lic. Sonia Alfonso,

Espero que se encuentre bien.

Le escribe Ada Saldivar, del Departamento de Contabilidad del CAH.

Por este medio me comunico a fin de solicitar la habilitación de la cuenta contable que se detalla a continuación:

Código	Descripción
419020100000	Cuentas a Conciliar
228040100000	Cuentas a Conciliar

Agradezco de antemano su tiempo y apoyo.

De la respuesta del CAH, se evidenció que, por una parte, se registró en la cuenta contable 4.1.9.02.01 "Otras Cuentas Pasivas", sin la debida autorización de la DGCP del MEF, lo cual representó un incumplimiento normativo en el marco de descentralización operativa. Por la otra, que utilizaron como cuenta “para conciliar”, sin corregir totalmente lo errores de ejercicios fiscales anteriores antes de que los estados financieros se emitieran; careciendo de relevancia y confiabilidad por la magnitud de errores de transacciones contables afectadas durante el ejercicio fiscal 2024.

**Descargo del Ente Sujeto de Control**

“En relación a la presente observación se informa que se solicitó, mediante correo electrónico, la habilitación de la cuenta contable 4.1.9.02.02 “Cuentas a Conciliar”, con el fin de subsanar la misma”.



Habilitación de Código

De: "ADA DELMIRA, SALDIVAR ESCOBAR" <ada.saldivar@cah.gov.py>

Para: "sonia alfonso" <sonia\_alfonso@mef.gov.py>

Estimada Lic. Sonia Alfonso,

Espero que se encuentre bien.

Le escribe Ada Saldivar, del Departamento de Contabilidad del CAH.

Por este medio me comunico a fin de solicitar la habilitación de la cuenta contable que se detalla a continuación:

Código	Descripción
419020200000	Cuentas a Conciliar
228040200000	Cuentas a Conciliar

Agradezco de antemano su tiempo y apoyo.

Quedo atento a su amable respuesta.

Evaluación del Descargo

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, señalaron que solicitaron vía correo electrónico la habilitación de la cuenta contable 4.1.9.02.02 “Cuentas a Conciliar”, con el fin de subsanar los errores de ejercicios fiscales anteriores, confirman lo observado por el equipo auditor. Por consiguiente, nos ratificamos en la observación.

Conclusión

Al 31/12/024, la cuenta contable 4.1.9.02.01 “Otras Cuentas Pasivas”, fue utilizada “para conciliar, a fin de corregir errores”, sin la debida autorización de la DGCP del MEF, lo cual evidenció deficiencias en los procesos contables, en incumplimiento del artículo 2, y 54 de la Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado”. Sistema Integrado de la Administración Financiera”, el Manual de Procedimiento aprobado por el Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, y las NICSP 3 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, ítems 7, 46 y 47. Este hecho afecta tanto la confiabilidad como la relevancia de la información financiera presentada, socavando su utilidad para la toma de decisiones. Además, evidencia deficiencias en el control interno, y en la aplicación del marco regulatorio establecido.

Recomendaciones

A partir de la emisión de la Dinámica Contable solicitada a la DGCP, el CAH deberá regularizar los registros de la cuenta contable 4.1.9.02.01 “Otras Cuentas Pasivas”.

Subcapítulo IV - Ingresos

Por Decreto N° 19771/02 “Que aprueba el Plan de Cuentas para el Sector Público del Paraguay”, en el apartado 5 que corresponde a la Clasificación general de los Estados Contables, esta norma define: “Los ingresos de gestión representan el origen de los recursos generados por los organismos y entidades del estado. Técnicamente los ingresos constituyen variaciones positivas brutas del patrimonio”.

El Ingreso del CAH al 31/12/24 se encontraba compuesto de la siguiente manera, conforme a los registros contables examinados:

- 5Ingresos
- 5.1Ingresos Corrientes
- 5.1.3Ing. No Tributarios. Regalías y Transferencias





**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

- 5.2 Ingresos de Operación
- 5.2.2 Ingresos de Entidades Financieras y de la Banca Central
- 5.2.2.03 Otros Ingresos Operativos

Al 31/12/24 el importe total del Ingreso fue de ₡ 181.983.203.242 (Guaraníes ciento ochenta y un mil novecientos ochenta y tres millones doscientos tres mil doscientos cuarenta y dos).

Al 31/12/24, según el Reporte CRIMAY01Z (SICO), la cuenta contable 5.2.2.03.03 “Otros Ingresos Operativos” registró un saldo de ₡ 34.825.807.657 (Guaraníes treinta y cuatro mil ochocientos veinticinco millones ochocientos siete mil seiscientos cincuenta y siete).

De la revisión de la información remitida por la institución, el equipo auditor observó los siguientes puntos:

**Observación N° 16**

**Los registros contables de la cuenta 5.2.2.03.03 “Otros Ingresos Operativos”, por el importe de ₡ 568.175.678, carecen de algunas características cualitativas en la preparación y presentación de la Información Financiera del CAH, con Propósito General.**

De la verificación de una muestra tomada de los registros contables de la cuenta 5.2.2.03.03 “Otros Ingresos Operativos”, por el importe de ₡ 568.175.678 (Guaraníes quinientos sesenta y ocho millones ciento setenta y cinco mil seiscientos setenta y ocho), se constató que, refieren a regularizaciones en los estados financieros del CAH, Según lo informado por la institución se encuentran en proceso de conciliación, y pendiente de un dictamen de Auditoría Interna, y posterior solicitud de la dinámica contable a la Dirección de Contabilidad Pública para proceder con los ajustes pertinentes.

El CAH no dio mayor información referente a la operación que dio origen a esas regularizaciones, y en consecuencia no reúne las condiciones de comprensibilidad, oportunidad, comparabilidad y verificabilidad de los datos, establecidos en Marco Conceptual para la Información Financiera con Propósito General de las Entidades del Sector Público, establece los conceptos que han de aplicarse en el desarrollo de Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) y Guías de Prácticas Recomendadas (GPR) aplicables a la preparación y presentación de Informes Financieros con Propósito General (IFPG) de las entidades del sector público, en el ítem 3.2.

A continuación, se pueden visualizar los asientos contables realizados, para las regularizaciones de la cuenta 5.2.2.03.03 “Otros Ingresos Operativos”:

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACION FINANCIERA

Ventana

2024

Programa : CFCDOC12

CONSULTA DE COMPROBANTES

Fecha : 08/04/2025

Usuario : I1401687/siaf

CONSULTA

Terminal :

Nivel : 27

ENTIDADES FINANCIERAS OFICIALES

Entidad : 3

CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN

Unidad : 1 00 000

CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION

Asiento		Referencia		Cuenta Corriente				
Tp.	Número	Fecha de Elab.	TP.	Número	Oper.	Banco	Suc.	Nro. de Cuenta

DETALLE DE ASIENTO

Programa : CFMDET01

MOVIMIENTO CONTABLE

Fecha : 08/04/2025

Usuario : I1401687/siaf

CONSULTA

Terminal :

Línea	Cta. Contable	Denominación	Mon.Ext.	DEBE	HABER
1	415010200000	Otras Instituciones	219.773.312,00	219.773.312	
2	419020100000	Otros Pasivos Corrientes	348.402.366,00	348.402.366	
3	522030300000	Otros Ingresos Operativos	568.175.678,00		568.175.678
4	414020200000	Honorarios A Pagar	513.763.661,00	513.763.661	
5	419020100000	Otros Pasivos Corrientes	22.681.600,00	22.681.600	
TOTALES				1.109.998.247	1.109.998.247

ejecutar Consulta

Entrar Consulta

Salir

inea	Cta. Contable	Denominación	Mon.Ext.	DEBE	HABER
4	414020200000	Honorarios A Pagar	513.763.661,00	513.763.661	
5	419020100000	Otros Pasivos Corrientes	22.681.600,00	22.681.600	
6	522030300000	Otros Ingresos Operativos	536.445.261,00		536.445.261
7	419020100000	Otros Pasivos Corrientes	5.377.308,00	5.377.308	
8	218060100000	Adelanto A Rendir Cuenta	5.377.308,00		5.377.308
TOTALES				1.109.998.247	1.109.998.247

La institución no proporcionó a éste OSC detalles sobre la composición de dichos ajustes ni una justificación para la antigüedad de estas regularizaciones, a pesar de que continúan realizándose en el ejercicio fiscal sujeto a examen. La falta de esta información dificulta la evaluación de las operaciones en los estados financieros, además afectan a la transparencia en la Rendición de Cuentas, y confiabilidad de los registros contables, que implica que la información sea relevante, oportuna, comparable, comprensible, neutral y libre de errores significativos, establecidos en el Marco conceptual para la información financiera con propósito general de las entidades del sector público.

Al respecto, el Marco Conceptual para la Información Financiera con Propósito General de las Entidades del Sector Público, establece los conceptos que han de aplicarse en el desarrollo de Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) y Guías de Prácticas Recomendadas (GPR) aplicables a la preparación y presentación de Informes Financieros con Propósito General (IFPG) de las entidades del sector público, en el ítem 3.2 define: “Las características cualitativas de la información incluida en los Informes Financieros con Propósito General (IFPG) de las entidades del sector público son relevancia, representación fiel, comprensibilidad, oportunidad, comparabilidad y verificabilidad.

Relevancia

3.7 La información financiera y no financiera tiene valor confirmatorio si ratifica o cambia expectativas pasadas (o presentes). Por ejemplo, la información será relevante a efectos de rendición de cuentas y de toma de decisiones si confirma expectativas sobre temas tales como la medida en que los gestores hayan cumplido con sus responsabilidades sobre el eficiente y eficaz uso de recursos, el logro de objetivos de prestación de servicios especificados, y el cumplimiento con los requerimientos presupuestarios, legislativos u otros que correspondan.

Representación fiel

3.10 Para ser útil la información financiera debe ser una representación fiel de los fenómenos económicos y de otro tipo que se propone representar. La representación fiel se alcanza cuando

**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

*la descripción del fenómeno es completa, neutral, y libre error significativo. La información que representa fielmente un fenómeno económico o de otro tipo describe la esencia de la transacción, otro suceso, actividad o circunstancia subyacente –que no es necesariamente siempre la misma que la de su forma legal.*

*3.16 Libre de error significativo no quiere decir exactitud completa en todos los sentidos. Libre de error significativo quiere decir que no hay errores u omisiones que sean materiales o tengan importancia relativa de forma individual o colectiva en la descripción del fenómeno, y que el proceso utilizado para producir la información presentada se ha aplicado como se describe.*

**Comprensibilidad**

*3.18 Se supone que los usuarios de los IFPG tienen un conocimiento razonable de las actividades de la entidad y el entorno en el que opera, son capaces y están preparados para leer los IFPG, y revisar y analizar la información presentada con diligencia razonable. Algunos fenómenos económicos y de otro tipo son particularmente complejos y difíciles de representar en los IFPG, y algunos usuarios pueden necesitar buscar el apoyo de un asesor para ayudarles a comprenderlos. Deben llevarse a cabo todos los esfuerzos para representar fenómenos económicos y de otro tipo incluidos en los IFPG de forma que sean comprensibles para un amplio rango de usuarios. Sin embargo, la información no debe excluirse de los IFPG únicamente porque puede ser para algunos usuarios demasiado compleja o difícil de comprender sin apoyo.*

**Oportunidad**

*3.19 La oportunidad significa tener información disponible para los usuarios antes de que pierda su capacidad para ser útil a efectos de rendición de cuentas y toma de decisiones. Tener información relevante disponible antes puede mejorar su utilidad como dato de entrada para evaluar la rendición de cuentas y su capacidad para informar e influir las decisiones que necesiten tomarse.*

**Comparabilidad**

*3.24 La información sobre la situación financiera, rendimiento financiero, flujos de efectivo, cumplimiento con los presupuestos aprobados y legislación relevante u otra normativa que regule la captación y uso de recursos, logros en la prestación de servicios de la entidad y sus planes futuros es necesaria a efectos de rendición de cuentas y útil como dato de entrada a efectos de toma de decisiones. La utilidad de esta información se mejora si puede compararse con, por ejemplo:*

- *Información financiera y no financiera prospectiva anteriormente presentada para ese periodo sobre el que se informa o fecha de presentación;*
- *Información similar sobre la misma entidad para algún otro periodo o algún otro momento en el tiempo; y*
- *Información similar sobre otras entidades (por ejemplo, entidades del sector público que proporcionan servicios similares en diferentes jurisdicciones) para el mismo periodo sobre el que se informa.*

**Verificabilidad**

*3.26 La verificabilidad es la cualidad de la información que ayuda a asegurar a los usuarios que la información de los IFPG representa fielmente los fenómenos económicos y de otro tipo que se propone representar. La tolerancia es algunas veces utilizada para describir esta cualidad cuando se aplica con respecto a la información explicativa y a la información cuantitativa financiera y no financiera prospectiva revelada en los IFPG –esto es, la cualidad de la información que ayuda a asegurar a los usuarios que la información cuantitativa financiera y no financiera prospectiva o explicativa representa fielmente los fenómenos económicos y de otro tipo que se propone representar. Con independencia de que se haga referencia a la misma como verificabilidad o tolerancia, la característica implica que observadores independientes y con conocimientos diferentes podrían alcanzar un acuerdo general, aunque no necesariamente acuerdo completo, ya sea que:*

- *la información representa los fenómenos económicos y de otro tipo que se propone representar sin error o sesgo significativo; o*
- *se ha aplicado un método de reconocimiento, medición o representación apropiado sin error o sesgo significativo”.*

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

- De una muestra seleccionada, se solicitó con el Memorándum CGR/DGCFP N° 31 del 17/10/24:
- 1- Documentos que respaldan los registros contables de la cuenta 5.2.2.03.03 "Otros Ingresos Operativos". Se adjuntó planilla.
  2. Composición de los registros enunciados en el punto 1. En formato Excel.

Con el Memorando All de fecha 24/10/24, respondieron:

*"Asiento contable N° 5708 corresponde a regularizaciones de cuentas pasivas (cuenta puente), monto de antigua data que están siendo conciliadas, para solicitar dictamen de Auditoría Interna y luego la dinámica contable a la Dirección de Contabilidad Pública para los ajustes correspondientes".*

De la respuesta dada por la institución, se puede inferir que la falta de información detallada por parte del CAH sobre la composición y la antigüedad de las regularizaciones realizadas con las cuentas 5.2.2.03.03 "Otros Ingresos Operativos", por el importe de \$ 568.175.678 (Guaraníes quinientos sesenta y ocho millones ciento setenta y cinco mil seiscientos setenta y ocho), al 31/12/2024, compromete la transparencia en la rendición de cuentas y afecta la fiabilidad de los registros contables. Esto limita la adecuada evaluación de los estados financieros en el ejercicio fiscal sujeto a examen, tal como lo establece el Marco Conceptual para la Información Financiera con Propósito General de las Entidades del Sector Público.

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

*"Conforme a la observación realizada se informa que para las próximas regularizaciones se tomarán los recaudos necesarios para que las mismas reúnan todas las características mencionadas".*

### **Evaluación del Descargo**

En atención al descargo presentado por el CAH, en el que informaron que tomarán los recaudos necesarios, para que en las próximas regularizaciones reúnan todas las características indicadas en la presente observación. Teniendo en cuenta lo expuesto, el equipo de trabajo se ratifica en la presente observación.

### **Conclusión**

La falta de información detallada por parte del CAH, sobre la composición y la antigüedad de las regularizaciones realizadas con la cuenta 5.2.2.03.03 "Otros Ingresos Operativos" por el importe de \$ 568.175.678 (Guaraníes quinientos sesenta y ocho millones ciento setenta y cinco mil seiscientos setenta y ocho), al 31/12/24, compromete la transparencia en la rendición de cuentas, así como la confiabilidad de los registros contables, afectando la evaluación de los estados financieros en el ejercicio fiscal sujeto a examen, en incumplimiento al Marco Conceptual para la Información Financiera con Propósito General de las Entidades del Sector Público, de Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) y Guías de Prácticas Recomendadas (GPR) aplicables a la preparación y presentación de Informes Financieros con Propósito General (IFPG) de las entidades del sector público, ítem 3.2; el párrafo 3.7 de *Relevancia*, 3.10 de *Representación fiel*; 3.18 *Comprensibilidad*; 3.19 *Oportunidad* 3.24 *Comparabilidad*, y 3.26 *Verificabilidad*.

### **Recomendaciones**

El CAH deberá:

- 1- Elaborar Informes Financieros con características cualitativas, que detallen la composición de los ajustes realizados, junto con una justificación clara de su antigüedad.
- 2- Fortalecer los procesos de conciliación y regularización para prevenir problemas similares en el futuro.





Capítulo II  
Control Interno

Observación N° 17

El CAH no dio cumplimiento al “Perfil Requerido del Puesto” para la selección de los Jefes de las Sucursales (CAC) de Carapeguá, Choré, Katueté, J.L. Mallorquín, Los Cedrales, Mayor Otaño, San Rafael del Paraná, Loma Grande.

En la página web de la institución “ <https://www.cah.gov.py/detalle-sucursal>” se observó el listado de las sucursales con que cuenta el CAH, junto con los datos de sus respectivos encargados.

Por Memorándum CGR N° 17/24, en el marco de una muestra tomada, se requirió copia del título de grado de los encargados de los Centros de Atención al Cliente (CAC) de Carapeguá, Choré, Katueté, J.L. Mallorquín, Los Cedrales, Mayor Otaño, San Rafael del Paraná y Loma Grande. En respuesta, mediante Nota AI de fecha 09/10/24, se informó el grado académico de dichos encargados y se remitió copia de los títulos que respaldan la formación declarada, según el siguiente detalle:

Departamento	Sucursal	Encargado	Título de Grado
Paraguarí	Carapeguá	Sr. Julián Reinaldo Leguizamón Meza	Bachiller Agropecuario
San Pedro	Choré	Sr. Ramón Carlile Gómez Ruiz Díaz	Bachiller Técnico Agropecuario
Canindeyú	Katueté	Sr. Arnaldo Javier Robertti Agüero	Bachiller en Ciencias y Letras
Alto Paraná	J.L.Mallorquín	Sr. Aricio Dávalos Pereira	Bachiller Técnico Agropecuario
Alto Paraná	Los Cedrales	Narciso Germán Silvero Sánchez	Bachiller en Ciencias y Letras
Itapúa	Mayor Otaño	Sr. Artemio Benitez Cubillas	Bachiller Técnico Agropecuario y Forestal
Itapúa	San Rafael del Paraná	Sr. Oscar Azuaga Garay	Bachiller Técnico Agropecuario y Forestal
Cordillera	Loma Grande	Sr. Arcenio Ramírez Estela	Bachiller en Ciencias y Letras

Fuente: Memorándum AI del 09/10/24.

El “Perfil Requerido del Puesto, para los Centros de Atención al Cliente (CAC) – Gerencia de Servicios Zonales, aprobado por Acta N° 01 del 24/02/23, remitido en respuesta al Memorándum CGR N° 7/24, establece:

1. DENOMINACIÓN DEL PUESTO

Denominación del puesto: Jefe/a Centro de Atención al Cliente	Descripción corta (siglas): JCAC
Cargo:	Profesional
Finalidad del puesto. Misión:	Planificar, organizar, dirigir, controlar y evaluar las actividades y tareas desarrolladas en el Centro de Atención al Cliente (CAC), asegurando el cumplimiento eficiente y eficaz de los objetivos y metas comerciales para la zona de influencia de su Oficina.

3. PERFIL REQUERIDO

COMPONENTES	MINIMOS REQUERIDOS	OPCIONALES DESEABLES
Experiencia laboral	Experiencia Específica: 2 años en tareas relacionadas al puesto y/o jefaturas o mandos medios. Experiencia General: 4 años en el sector público o privado.	Experiencia Específica: 4 años en tareas relacionadas al puesto y/o jefaturas o mandos medios. Experiencia General: 6 años en el sector público o privado.

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



3. PERFIL REQUERIDO

COMPONENTES	MINIMOS REQUERIDOS	OPCIONALES DESEABLES
Educación formal o acreditada	Profesional universitario de las carreras de: ciencias agronómicas, comerciales, administrativas, de producción u otras afines (excluyente).	Especialidades y/o cursos afines.

Fuente Memorándum All del 27/09/24.

Conforme al análisis de los documentos remitidos, se observó que los encargados de los Centros de Atención a Clientes (CAC) en Carapeguá, Choré, Katueté, J.L. Mallorquín, Los Cedrales, Mayor Otaño, San Rafael del Paraná, y Loma Grande, cuentan con títulos de bachillerato agropecuario, forestal, ciencias y letras; en incumplimiento a lo establecido en el “Perfil Requerido del Puesto”, que establece como requisito excluyente para los jefes de sucursal contar con un título universitario.

Descargo del Ente Sujeto de Control

“El Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) se encuentra actualmente en la etapa final de aprobación de su nueva Estructura Orgánica, con dictamen técnico favorable (Informe GGO/DGDO N° 24/2025) del Viceministerio de Capital Humano y Gestión Organizacional (VCHGO) y a consideración del Ministerio de Agricultura para su remisión al Poder Ejecutivo (Expediente MAG 17550/25). Esta reingeniería contempla la actualización integral de los niveles jerárquicos, funciones y perfiles de puestos, incluido el de Jefe/a de CAC.

Una vez emitido el Decreto del Poder Ejecutivo que formalice la nueva estructura, el CAH adecuará todos los Manuales de Funciones y Perfiles para alinearlos con las denominaciones, responsabilidades y competencias definidas en dicha estructura. Se revisarán los requisitos académicos y de experiencia de los cargos de Jefe/a de Centro de Atención al Cliente para asegurar su consistencia con las funciones asignadas y con los estándares institucionales vigentes.

Los funcionarios mencionados en la observación fueron designados a fin de garantizar la continuidad operativa y la atención a la ciudadanía, mientras se completa el proceso de reorganización institucional.

Concluido el proceso de aprobación de la estructura y de los perfiles actualizados, el CAH convocará oportunamente a concursos de oposición para cubrir los puestos cuyos ocupantes no cumplan los requisitos establecidos, conforme a los principios de mérito e igualdad de oportunidades, de conformidad con la Ley N° 1626/2000 “De la Función Pública” y la Ley N° 7445/2025 “De la Función Pública y el Servicio Civil”.

Con esta reestructuración se busca el cumplimiento de la normativa aplicable y con la mejora continua de los procesos de selección de personal, a fin de asegurar que los Centros de Atención al Cliente cuenten con un plantel que posea las competencias y la formación exigidas para el logro de los objetivos misionales del CAH”.

Evaluación del Descargo

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, indicaron que se encuentran actualmente en la etapa final de aprobación de su nueva Estructura Orgánica; la que contempla la actualización integral de los niveles jerárquicos, funciones y perfiles de puestos, incluido el de Jefe/a de CAC, a fin de garantizar la continuidad operativa y la atención a la ciudadanía, mientras se completa el proceso de reorganización institucional.

Teniendo en cuenta lo expuesto, el equipo de trabajo se ratifica en la presente observación.

**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

## Conclusión

Se evidenció que los algunos encargados de los Centros de Atención al Cliente de Carapeguá, Choré, Katueté, J.L. Mallorquín, Los Cedrales, Mayor Otaño, San Rafael del Paraná y Loma Grande, no cuentan con el título universitario requerido en el “Perfil Requerido del Puesto”, para desempeñarse como jefes de sucursal. Esta situación podría comprometer la calidad del servicio y la gestión operativa de las sucursales involucradas, afectando potencialmente la eficiencia y cumplimiento de los objetivos organizacionales, e contravención al Manual de Funciones y Perfiles de los Centros de Atención al Cliente (CAC) – Gerencia de Servicios Zonales, aprobado por Acta N° 01 del 24/02/23.

## Recomendaciones

El CAH deberá:

- 1- Una vez aprobada la nueva estructura orgánica, tomar las medidas correctivas inmediatas para actualizar los niveles jerárquicos, y perfiles requeridos, a través de la implementación de un proceso de selección más riguroso para los futuros jefes de sucursal, asegurando que cumplan con los requisitos académicos establecidos, así como la capacitación adicional o reubicación de los actuales encargados que no cumplan con dicho perfil.
- 2- Reforzar los controles internos para prevenir situaciones similares en el futuro.

## Observación N° 18

**El CAH sigue utilizando el Manual Explicativo de Cuentas que data del año 1977, previsto para su revisión y actualización en el llamado para Contratación de Consultoría en curso.**

El CAH realizó un llamado para contratación de Consultoría para la revisión del Plan de Cuentas alineados con el BCP, documento que inicialmente, no previó la elaboración y actualización del Manual explicativo de Cuentas Contables del CAH, que data del año 1977. Posterior al descargo, la institución confirmó que los términos de referencia del Contrato, se prevé la elaboración de nuevo plan y manual de cuentas alineados con el del BCP.

Al respecto, en el ítem 32 de la “Presentación Razonable y Cumplimiento de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público”, de las NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”, indica:

*“En la práctica totalidad de los casos, se consigue la presentación razonable mediante el cumplimiento, en todos sus extremos significativos, de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público que sean aplicables. La presentación razonable exige:*

*...c) suministrar información adicional siempre que los requisitos exigidos por las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público resulten insuficientes para permitir a los usuarios comprender el impacto de transacciones o sucesos particulares sobre la situación financiera y resultados de la entidad”.*

Además, con el Modelo Estándar de Control Interno del Paraguay – MECIP, aprobado por la Res. CGR N° 377/16 “*Por la cual se adopta la norma de requisitos mínimos para un sistema de Control Interno del Modelo Estándar de Control Interno para Instituciones Públicas del Paraguay-MECIP:2015*”, por la cual dispone para las Instituciones Públicas del Paraguay de una estructura de Control Interno para la organización y los principios, fundamentos y conceptos básicos que la sustentan, como una herramienta de apoyo a su propia gestión; dentro del “Ambiente de Control”; Principio 1 “Compromisos de la Alta Dirección”, define como Elemento “1.1 Política de Control Interno”, e indica que la Dirección debe establecer, revisar y mantener una política de control interno, que:

...e) Incluya el compromiso de mejora continua del sistema de control interno.

La política de control interno debe:

...d) Ser revisada periódicamente para asegurar su conveniencia y adecuación continua.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



Con el Memorándum CGR/DGCFP N° 13 de 01/10/24 el equipo auditor solicitó en el punto 4, Remitir el Manual de Cuenta Contable. Adjuntar el acto administrativo que lo aprueba.

A través del Memorando All de fecha 08/10/24, remitieron Manual de Procedimiento Contable, aprobado por Decreto N° 19771/02 *“Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”*.

Por el Memorándum CGR/DGCFP N° 34 del 22/10/24, se solicitó. sobre la base de lo dispuesto por el Manual de Procedimiento Contable, aprobado por Decreto N° 19771/02 *“Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”*, del Capítulo VI El Plan de Cuentas en el Sector Público, que dispone en ítem 13: *“Estructuración de sistemas contables institucionales: Los sistemas contables institucionales deberán establecerse en acuerdo a la determinación de las autoridades y/o las disposiciones legales, sin dejar de apartarse al marco establecido en este presente manual”*; informar si el CAH elaboró un Manual de Cuentas Contables propio institucional. En caso afirmativo adjuntar el acto administrativo que lo aprueba y dicho Manual. En caso negativo informar el motivo, y los trámites realizados para su consecución. (Formato PDF).

Por el Memorando All de fecha 30/10/24, respondieron *“Se adjunta Manual de Cuentas Contables propio institucional aprobado por Resolución N° 448/77 y el Manual de Cuentas Contables SICO adecuado al plan de cuentas anterior desde la incorporación de la Institución al Sistema SAF del Ministerio de Economía y Finanzas”*, y en base a esta respuesta, por el Memorándum CGR/DGCFP N° 104 de 26/02/25 el equipo auditor requirió: indicar si el CAH, como medida de mejora continua, y en el marco del PEI 2024/2028, tuvo en cuenta iniciar el proceso de “Gestionar nuevo modelo institucional” de nuevos Manuales Administrativos y Contables en el marco del Proceso de Transformación Institucional. En caso positivo, remitir un borrador de las acciones a formular. En caso negativo, informar de los planes institucionales al respecto.

Por Memorando All-CGR N° 35 de fecha 17/03/25, se remitió copia de: *“Término de referencia para la Contratación de Consultoría: Migración del Plan de Cuentas Contable al del Banco Central del Paraguay e Información a la Central de Riesgos”*.

Adicionalmente, con el Memorándum CGR/DGCFP N° 122 de 25/03/24 el equipo auditor solicitó:

1. Acto administrativo que autorizó el llamado para la contratación, si lo hubiere.
2. Contrato firmado por la contratación del servicio, si lo hubiere. (En formato pdf)
3. Etapa en la cual se encuentra al 31/12/24, el proceso de contratación de dicha consultoría.
4. Informar motivo por el cual el Borrador de los Términos de Referencia no contempla la actualización del Manual explicativo de Cuentas, necesario para la correcta clasificación, registro y presentación de las operaciones contables.

Con la Nota de fecha 04/04/25, respondieron: *“Se informa que el pedido enviado en referencia al Borrador de los Términos de Referencia para la contratación de Consultoría para la migración del Plan de Cuentas Contables al del Banco Central del Paraguay e Información a la Central de Riesgos, sigue en procesos para continuar con los trámites correspondientes mencionado en el Punto 1,2,3, y 4”*.

De la respuesta e informes remitidos por el CAH, se evidenció que la Contratación de la Consultoría para la revisión del Plan de Cuentas alineados con el BCP, en el borrador del *Término de referencia para la Contratación de Consultoría: Migración del Plan de Cuentas Contable al del Banco Central del Paraguay e Información a la Central de Riesgos*, remitido al Equipo Auditor no incluía la actualización del Manual explicativo de Cuentas Contables, que data del año 1977.

La falta de un manual actualizado genera clasificaciones erróneas de activos, pasivos, ingresos y gastos, afectando la fiabilidad de los estados financieros, dificultando las auditorías, debilitando el control interno y obstaculizando la mejora continua. Además, esta deficiencia impide proporcionar información precisa y transparente a los usuarios, comprometiendo la transparencia y la toma de decisiones dentro de la institución. Tal es el caso de las cuentas 4.1.9.02.01 “Otras Cuentas





Pasivas”, 4.1.4.07.01.00.000 “Otros Pasivos” y 4.1.4.05.02.00.000 “Recuperación de Préstamos”, registrados de manera errónea, afectando la correcta presentación de los estados financieros.

### **Descargo del Ente Sujeto de Control**

#### ***b. Elaboración e implementación del nuevo plan y manual de cuentas***

Elaboración del nuevo plan y manual de cuentas del CAH alineado con el del BCP, incluyendo:

- b.1 Documento de plan y manual de cuentas para las operaciones que realiza el CAH.
- b.2 Validación del nuevo plan y manual de cuentas con el área contable del CAH.
- b.3 Migración de los registros contables al nuevo plan y manual de cuentas, incluyendo los ajustes de los registros históricos para reflejar la nueva estructura y criterios contables.

*“En los términos de referencia se prevé la elaboración del plan de cuentas con su manual alineado al plan de cuentas establecido por el BCP, como se puede observar en el punto b.1 más arriba”.*

### **Evaluación del Descargo**

El equipo auditor se ratifica en la presente observación, en consideración al descargo presentado por el CAH, informado que en los términos de referencia del llamado para la Contratación de Consultoría: Migración del Plan de Cuentas Contable al del Banco Central del Paraguay, se prevé la elaboración del plan de cuentas con su manual alineado al plan de cuentas establecido por el BCP.

### **Conclusión**

El CAH al 31/12/24, seguía utilizando el Manual Explicativo de Cuentas que data del año 1977, Esta omisión en la actualización del Manual de Cuentas Explicativo compromete la calidad, y consistencia de la información financiera, en inobservancia al ítem 32.c de la “Presentación Razonable y Cumplimiento de las NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”, y al Modelo Estándar de Control Interno del Paraguay – MECIP, dentro del “Ambiente de Control”; Principio 1 “Compromisos de la Alta Dirección”, Elemento “1.1.e) Política de Control Interno”.

### **Recomendaciones**

El CAH deberá actualizar el Manual Explicativo de Cuentas Contables como parte integral del proceso de revisión del Plan de Cuentas, alineándolo con los requerimientos del BCP y las normativas vigentes en Contabilidad Pública.

### **Observación N° 19**

**Inconsistencia en los datos expuestos en los Registros Contables del CAH.**

**a) Inconsistencias entre los importes del “Resumen de Intereses Devengado Diario”, y el “Reporte CRIMAY01Z “Registro Mayor” del SIAF”; de los meses junio y julio del ejercicio fiscal 2024.**

Se detectaron inconsistencias entre el monto reportado en el “Resumen de Intereses Devengados Diario” y el “Reporte CRIMAY01Z - Registro Mayor” del SIAF, correspondiente a los meses de junio y julio de 2024, en ocasión de las dos veces que fuera solicitado, lo que refleja una debilidad en el control interno, generando desconfianza en los Estados Contables emitidos.

En los meses tomados como muestra (enero a julio 2024), el Resumen de Intereses Devengados Diario, fue de ₡ 45.976.369.426 (Guaraníes cuarenta y cinco mil novecientos setenta y seis millones trescientos sesenta y nueve mil cuatrocientos veintiséis), que comparado con el Registro Mayor Reporte CRIMAY01Z de la cuenta 2.1.9.21.01 “Intereses a Cobrar Vigentes” de ₡ 44.837.146.373 (Guaraníes cuarenta y cuatro mil ochocientos treinta y siete millones ciento cuarenta y seis mil trescientos setenta y tres), surgió una diferencia fue de ₡ 1.139.223.053



(Guaraníes mil ciento treinta y nueve millones doscientos veintitrés mil cincuenta y tres), conforme a la planilla siguiente:

Resumen de Intereses Devengados Diario Memorando All de fecha 8/10/24 (1)		Registro Mayor Reporte CRIMAY "2.1.9.21.01 Intereses a Cobrar Vigentes" (2)				Diferencia 3 =1-2
Mes	Monto ₡	Asiento Contable N°	Fecha	Concepto	Monto ₡	
Enero	6.906.237.853	167	31/01/24	Int. devengado Enero 2024	6.906.237.853	0
Febrero	6.237.609.813	818	29/02/24	Int. devengado Febrero 2024	6.237.609.813	0
Marzo	6.563.248.783	1.363	26/03/24	Int. devengado marzo 2024	6.563.248.783	0
Abril	6.358.555.275	2.258	30/04/24	Int. devengado abril 2024	6.358.555.275	0
Mayo	6.647.012.215	3.257	31/05/24	Int. devengado mayo 2024	6.647.012.215	0
Junio	6.517.022.430	4.590	28/06/24	Int. devengado. Junio 2024	6.302.045.614	214.976.816
Julio	6.746.683.057	5.671	31/07/24	Int. devengado julio2024	5.822.436.820	924.246.237
Sumas	45.976.369.426				44.837.146.373	1.139.223.053

Fuente: Registro Mayor Reporte CRIMAY01Z Registro Mayor de la cuenta 2.1.9.21.01 "Intereses a Cobrar Vigentes" /Resumen de Intereses Devengados Diario. Memorando All de fecha 08/10/24.

De la segunda revisión de los documentos e informes remitidos, nuevamente surgió una la diferencia en los meses de junio y julio 2024, de ₡ 1.359.871.955 (Guaraníes Mil trescientos cincuenta y nueve millones ochocientos setenta y un mil novecientos cincuenta y cinco.); al comparar el Resumen de Intereses Devengados Diario de ₡ 13.484.354.389 (Guaraníes trece mil cuatrocientos ochenta y cuatro millones trescientos cincuenta y cuatro mil trescientos ochenta y nueve), que comparado con el Registro Mayor Reporte CRIMAY01Z de la cuenta 2.1.9.21.01 "Intereses a Cobrar Vigentes" de ₡ 12.124.482.434 (Guaraníes doce mil ciento veinticuatro millones cuatrocientos ochenta y dos mil cuatrocientos treinta y cuatro). Como se visualiza en la planilla siguiente:

Resumen de Intereses Devengados Diario Memorando All de fecha 8/10/24 (1)				Registro Mayor Reporte CRIMAY "2.1.9.21.01 Intereses a Cobrar Vigentes" (2)		
Asiento Contable N°	Fecha	Mes	Monto ₡	Concepto	Monto ₡	Diferencia 3 =1-2 ₡
4.590	28/06/24	Junio	6.517.022.430	Int. devengado junio 2024	6.302.045.614	214.976.816
5.671	31/07/24	Julio	6.967.331.959	Int. devengado julio 2024	5.822.436.820	1.144.895.139
Sumas			13.484.354.389		12.124.482.434	1.359.871.955

Fuente: Reporte - SIAF: CRIMAY01Z

Por Memorandos CGR Nros. 04 Puntos 2 y el 13 Punto 1, se solicitó el registro de la cuenta "2.1.9.21.01 Intereses a Cobrar Vigentes", y el Resumen de Intereses Devengados Diario, respectivamente.

Con el Memorándum CGR/DGCFP N°41 del 28/10/24, se requirió informar del motivo. Se anexó planilla.

Por el Memorando All de fecha 04/11/24, respondieron. "La diferencia visualizada entre el registro mayor reporte CRIMAY de la cuenta 2.1.9.21.01 "Intereses a cobrar vigente" y el Resumen de intereses Devengado Diario se encuentra regularizado en la obligación N° 4606 28/06/2024 y 4591 28/06/2024. Se adjunta Registro Mayor, informe de Cartera de Préstamo al 30/06/2024 y Resumen de Intereses Devengado Diario de Fecha 18/07/2024 al Memo N° 13".



CRÉD. AGR. DE HAB.

V.A.F.

GRIMAY01Z

REGISTRO MAYOR

DEL: 01/06/2024 AL: 30/06/2024

FECHA: 04/11/2024

HORA: 11:22:35

PAGINA: 1

Entidad: 27 3 CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN

Unidad: 1.00.000 CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION

Cuenta	DOCUMENTO	GASTO								RECURSO	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDOS	
		TIPO	NRO	FECH. APROB.	CLAS. PR.	ACTIV.	OBJ.	FF	FIN					FF	DPI
2	ACTIVO														
2.1	CORRIENTE														
2.1.9	Otros Activos Corrientes														
2.1.9.21	Intereses														
2.1.9.21.01	Intereses A Cobrar Vigentes														
SALDO ANTERIOR														34.854.429.244	
O	4.504	28/06/2024										ASIENTO DE CORRECCION SINFORME DE CARTERA AL 28/06/2024	9.732.817		34.844.696.427
O	4.587	28/06/2024	30									ASIENTO DE REGISTRACION DEL INTERES NO DESAFECTADO CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO SIN REPORTE KNOWAGE 2024	6.575.626.988		28.283.069.439
O	4.590	28/06/2024										INT.DEVENG.JUNIO/24	83.322.101		28.362.391.540
O	4.590	28/06/2024										INT.DEVENG.JUNIO/24	6.302.045.614		34.654.437.154
O	4.591	28/06/2024										ASIENTO DE PRESTAMO SINFORME DE CARTERA AL 28/06/2024	15.974.260		34.637.462.894
O	4.581	28/06/2024										ASIENTO DE PRESTAMO SINFORME DE CARTERA AL 28/06/2024	308.171		34.637.154.723
O	4.606	28/06/2024										INTERES DEV.JUNIO/2024	434.101.942		35.071.256.665
O	4.607	28/06/2024										TRANSF DE FONDO SINFORME DE CARTERA AL 28/06/2024		665.825.753	34.405.430.912
TOTALES												6.819.469.657	7.268.467.989	34.405.430.912	

CRÉD. AGR. DE HAB.

V.A.F.

CRIMAY01Z

REGISTRO MAYOR

DEL: 01/06/2024 AL: 30/06/2024

FECHA: 04/11/2024

HORA: 11:22:35

PAGINA: 1

Entidad: 27 3 CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN

Unidad: 1.00.000 CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION

Cuenta	DOCUMENTO	GASTO										RECURSO	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDOS			
		TIPO	NRO	FECH. APROB.	CLAS. PR.	ACTIV.	OBJ.	FF	FIN	FF	DPI					CLAS. REC	DEUDOR	ACREEDOR	
2	ACTIVO																		
2.1	CORRIENTE																		
2.1.9	Otros Activos Corrientes																		
2.1.9.21	Intereses																		
2.1.9.21.01	Intereses A Cobrar Vigentes																		
SALDO ANTERIOR																34.854.429.244			
O	4.504	28/06/2024											ASIENTO DE CORRECCION SINFORME DE CARTERA AL 28/06/2024	9.732.817		34.844.696.427			
O	4.587	28/06/2024	30										ASIENTO DE REGISTRACION DEL INTERES NO DESAFECTADO CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO SIN REPORTE KNOWAGE 2024	6.575.626.988		28.269.069.439			
O	4.590	28/06/2024											INT.DEVENG.JUNIO/24	83.322.101		28.352.391.540			
O	4.590	28/06/2024											INT.DEVENG.JUNIO/24	6.302.045.614		34.654.437.154			
O	4.591	28/06/2024											ASIENTO DE PRESTAMO SINFORME DE CARTERA AL 28/06/2024	15.974.260		34.637.462.894			
O	4.591	28/06/2024											ASIENTO DE PRESTAMO SINFORME DE CARTERA AL 28/06/2024	308.171		34.637.154.723			
O	4.606	28/06/2024											INTERES DEV.JUNIO/2024	434.101.942		35.071.256.665			
O	4.607	28/06/2024											TRANSF DE FONDO SINFORME DE CARTERA AL 28/06/2024	665.825.753		34.405.430.912			
TOTALES																6.819.469.657	7.268.467.989	34.405.430.912	

Sin embargo, al comparar los documentos remitidos por la institución, se identificaron nuevamente discrepancias en los datos correspondientes a los meses de junio y julio del ejercicio fiscal 2024. Se anexó planilla.

Por Memorando All de fecha 05/12/24, respondieron: “Las obligaciones N° 4590, 4606 y 5671 visualizada en el registro mayor reporte CRIMAY de la cuenta 2.1.9.21.01 “Intereses a cobrar vigente”, corresponde a intereses devengados diario e Intereses Moratorios. Se Adjunta Resumen de Intereses Devengados e Informe de Desembolsos y Recupero Normales Diario al 30/06/2024 y 31/07/2024 correspondiente al Memo N°13”.

Del análisis de los documentos remitidos y la respuesta del CAH, se puede inferir que, a pesar de haberse solicitado aclaraciones en múltiples ocasiones respecto a las diferencias observadas en los meses de junio y julio de 2024, persistieron las discrepancias entre los registros contables y los resúmenes de intereses devengados presentados por la institución. Esta situación evidencia debilidades en el sistema de control interno y compromete la confiabilidad de los Estados Financieros emitidos.

b) Inconsistencias en los Saldos Reportados del Capital No Exigible en las Carteras de Préstamos Vencidos y Judicial al 31/12/24.

De la verificación de las planillas remitidas y del contenido del Memorándum All-CGR N° 53 de fecha 31/03/25, en respuesta a consultas sobre el capital de las Carteras de Préstamos “Vencidos” y “Judicial”, se constataron inconsistencias significativas entre los Saldos Reportados del Capital No Exigible en las Carteras de Préstamos Vencidos y Judicial, de los informes proporcionados por la institución. A pesar de haberse formulado las mismas preguntas en distintas oportunidades, las respuestas fueron contradictorias.

En el **Anexo N° 6** se detallan las discrepancias observadas, las cuales, a modo de resumen, se exponen a continuación:



Informe de Saldos de la Cartera de Préstamos al 31/12/24 Capital No Exigible	Cartera de Préstamo Vigente	Cartera de Préstamos Vencido	Cartera de Préstamos Judicial
Memorando AII-CGR N°13 del 18/02/25 Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25	598.252.310.976	0	0
Memorando AII-CGR N°32 del 07/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25	598.252.310.976	46.280.115.826	42.985.034.587
Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 121/25	563.648.106.470	0	0

Respecto al “Capital No Exigible” de la Cartera de “Préstamos Vencidos”, en el Memorando AII-CGR N° 13 del 18/02/25, en respuesta al Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25, se informó un importe de ₡ 598.252.310.976 (Guaraníes quinientos noventa y ocho mil doscientos cincuenta y dos millones trescientos diez mil novecientos setenta y seis). Este mismo valor fue reiterado en el Memorando AII-CGR N° 32 del 07/03/25, en respuesta al Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25. Sin embargo, en el Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25, en respuesta al Memorándum CGR/DGCFP N° 121/25, se reportó un importe diferente, equivalente a ₡ 563.648.106.470 (Guaraníes quinientos sesenta y tres mil seiscientos cuarenta y ocho millones ciento seis mil cuatrocientos setenta), evidenciando una discrepancia de ₡ 34.604.204.506 (Guaraníes treinta y cuatro mil seiscientos cuatro millones doscientos cuatro mil quinientos seis).

En la Cartera de “Préstamos Vencidos”, en el Memorándum AII-CGR N° 32 del 07/03/25 se informó un saldo de ₡ 46.280.115.826 (Guaraníes cuarenta y seis mil doscientos ochenta millones ciento quince mil ochocientos veintiséis), mientras que en los memorandos anterior y posterior se reportó saldo cero. Esta situación evidencia una falta de consistencia en los datos reportados. No obstante, el valor informado en el Memorando N° 32 fue posteriormente confirmado como correcto en el Memorando N° 53.

Una inconsistencia similar se detectó en la Cartera de “Préstamos Judicial”, donde el Memorándum AII-CGR N° 32 informó un saldo de ₡ 42.985.034.587 (Guaraníes cuarenta y dos mil novecientos ochenta y cinco millones treinta y cuatro mil quinientos ochenta y siete), mientras que los demás informes indicaron saldo cero. Estas variaciones reiteradas ponen de manifiesto debilidades en los controles internos y en la calidad de la información financiera suministrada por la entidad.

Es importante aclarar que, finalmente, mediante el Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25, en respuesta al Memorándum CGR/DGCFP N° 121/25, la entidad remitió los datos que se consideran como correctos.

Por Memorándum CGR/DGCFP N° 102 de fecha 20/02/25 se solicitó listado de interés según el beneficiario activo al 31/12/24, por tipo de cartera “Vigente”, “Vencido” y “Judicial”. remitiéndose como completo el Memorándum AII-CGR N° 32 de fecha 07/03/25, a través del cual informaron cuanto sigue:

Por Memorando AII-CGR N°25 de fecha 04/03/25, se remitieron los documentos solicitados, en formato digital.

Por Memorándum CGR/DGCFP N° 121 de fecha 25/03/25 se solicitaron los siguientes puntos:

1. Informar motivo por el cual por Memorando AII-CGR N° 32 del 07/03/25, en respuesta al Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25, se informó del registro de “Capital no exigible” en la cartera de “Préstamo Vencidos” por el importe de ₡ 46.280.115.826. Situación, que no se evidenció de la respuesta emitida en el Memo AII-CGR 13 del 18/02/25 en contestación al Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25 Se adjuntó planilla.
2. Informar motivo por el cual por Memorando AII-CGR N° 32 del 07/03/25, en respuesta al Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25, se informó del registro de “Capital no exigible” en la cartera de “Préstamos Judicial”, por el importe de ₡ 42.985.034.587. Situación, que no se evidencia de la respuesta emitida en el Memo AII-CGR 13 del 18/02/25, en contestación al Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25. Se adjuntó planilla.

Por Memorando AII-CGR N° 53 de fecha 31/03/25 el CP. Edgar Cardozo, Nexa CGR-CAH remitió en formato digital los informes requeridos en los puntos N° 1 y 2 “Se adjuntó Planilla de Excel y



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

*copia en formato pdf del correo remitido por Javier Odahir, Cáceres Ruiz a Edgar Antonio Cardozo Meza que dice lo siguiente. “Edgar, con respeto a la aclaración, solicitada en el memorándum CGR 121/2025 en los puntos 1 y 2 según expediente interno 002365/2025 se informa que las diferencias existentes con respecto al archivo remitido en respuesta al memorándum CGR 102/2025 es porque, el mismo no se importó de forma incorrecta por lo cuál se adjunta los datos importados correctamente, proveído por el Departamento de Desarrollo de Sistemas informáticos del CAH”.*

Del análisis de los documentos remitidos y de la respuesta del CAH, se infiere que los datos proporcionados a través del Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25 constituyen la información definitiva respecto a los saldos del Capital No Exigible en las carteras de préstamos “Vencidos” y “Judicial”, considerando las inconsistencias significativas detectadas en los informes anteriores.

El Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, por el cual se aprobó el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública; en el apartado B. “Características cualitativas de los Estados Financieros del Sector Público”, indica que los Estado Contables debe reunir las siguientes características:

**“3. Que sea confiable**

*Las normas contables establecen que para que una información sea útil debe también ser confiable. La información posee la característica de confiabilidad cuando (i) se encuentre libre de errores y sesgos importantes; y, (ii) cuando los usuarios pueden confiar en la misma para representar verazmente lo que pretende o lo que puede esperarse razonablemente represente.*

*También la información puede ser relevante, pero tan poco confiable en su naturaleza o representación, que por su reconocimiento puede provocar errores potenciales. Por ejemplo, la determinación de las provisiones por imperio de la reclamación por daños por vía legal en disputa, podría resultar poco apropiada para la empresa el reconocer el importe total de la reclamación en el balance general identificando al reclamante, sin embargo, puede ser atinente el hecho de revelar el importe mediante la constitución de las provisiones por montos razonables y las circunstancias de la reclamación.*

*Asimismo, para ser confiable, la información debe representar:*

*a. Fidedignamente las transacciones y otros eventos que represente o que se espera representen. Por ejemplo, un balance general debe presentar fidedignamente las transacciones y otros eventos que generen activos, pasivos y capital de la empresa a la fecha informante en que se cumpla el criterio de reconocimiento.*

*b. Debe ser neutral, es decir libre de sesgos. Los estados financieros no serán neutrales si vía selección o presentación de la información, se influencia la toma de decisiones o el juicio a fin de lograr un resultado predeterminado.*

*Los encargados de preparar los estados financieros deben enfrentarse a las incertidumbres que inevitablemente rodean a ciertos eventos y circunstancias, tales como la cobrabilidad de cuentas de cobro dudoso (prudencia) –su consecuencia de constitución de provisiones, la vida útil probable de la planta y equipo, y el número de reclamaciones por concepto de garantías que puedan ocurrir.*

*Dichas incertidumbres deben ser reconocidas mediante la revelación de su naturaleza o alcance, y por el ejercicio de la prudencia en la preparación de estados financieros. La Prudencia se relaciona con la inclusión de cierto grado de precaución en el ejercicio de los juicios necesarios para realizar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, tales como la no sobrevaluación de activos e ingresos, y la no subvaluación de pasivos y gastos.*

*Al momento de evaluar los resultados del diagnóstico, se ha evidenciado, principalmente entre las empresas públicas, la falta de políticas contables, de normas contables que acompañen la presentación de los estados contables. La ausencia de estos, pudiera hacer presumir que no se estén aplicando convenientemente de bases devengadas de contabilidad respecto del reconocimiento de gastos o de ingresos o ocultamiento de pasivos por hechos subsecuentes*

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



constitución de provisiones por demanda contra las entidades- o de omitir el reconocimiento de pérdidas por variación del tipo de cambio para los préstamos en moneda extranjera, entre otros”.

De los documentos e informes proporcionados por el CAH, se observan inconsistencias en los datos remitidos, lo que indica la presencia de un sistema de control interno deficiente y, como consecuencia, genera estados contables que carecen de confiabilidad.

Descargo del Ente Sujeto de Control

“b) Inconsistencias en los Saldos Reportados del Capital No Exigible en las Carteras de Préstamos Vencidos y Judicial al 31/12/24.

Los datos remitidos respondieron a los requerimientos de los auditores, por lo que se enviaron en el primer memorándum montos consolidados. Luego, según el segundo informe remitido se solicitó el desglose por capital exigible y no exigible. En ambos informes en la sumatoria de los totales, se visualiza el mismo importe.

Para mejor observación se exponen los siguientes cuadros”.

Cartera de Préstamo Vencido				
Fondo	Memo 89/25-Memo AII-CGR 13/25 Informe de Saldos de la Cartera de Préstamos al 30/12/24 (1)		Memorando AII-CGR N°32/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25 Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24 (2)	
	Capital Exigible	Capital No Exigible	Capital Exigible	Capital No Exigible
61	3.785.882.678	0	452.822.348	3.333.060.330
62	2.639.407.901	0	392.058.822	2.247.349.079
63	2.723.629.780	0	505.821.145	2.217.808.635
64	273.193.362	0	115.024.176	158.169.186
TOTAL	63.688.135.550	0	17.408.019.724	46.280.115.826

Cartera de Préstamo Judicial				
Fondo	Memo 89/25-Memo AII-CGR 13/25 Informe de Saldos de la Cartera de Préstamos al 30/12/2024 (1)		Memorando AII-CGR N°32/25 - Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25 Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24 (2)	
	Capital Exigible	Capital No Exigible	Capital Exigible	Capital No Exigible
2	22.752.844.980	0	1.136.987.116	21.615.857.864
10	81.083.933	0	0	81.083.933
12	29.250.000	0	0	29.250.000
13	52.570.636	0	0	52.570.636
16	856.498.749	0	0	856.498.749
17	6.800.000	0	0	6.800.000
18	237.423.600	0	0	237.423.600
27	20.591.207	0	0	20.591.207
28	56.818.746	0	0	56.818.746
29	150.166.039	0	0	150.166.039
30	121.847.672	0	0	121.847.672
31	1.458.163.058	0	0	1.458.163.058
32	539.509.373	0	0	539.509.373
33	5.099.930.004	0	0	5.099.930.004
34	798.307.904	0	0	798.307.904
35	2.569.204.938	0	39.311.170	2.529.893.768
36	775.808.593	0	21.180.519	754.628.074
37	1.442.692.225	0	403.638.098	1.039.054.127
41	590.601.397	0	17.888.210	572.713.187
42	219.867.997	0	0	219.867.997
43	3.397.794.867	0	24.837.372	3.372.957.495
44	245.623.344	0	0	245.623.344
45	7.089.159	0	0	7.089.159
60	579.842.968	0	0	579.842.968
61	641.590.915	0	69.331.895	572.259.020
62	994.472.265	0	98.049.780	896.422.485
63	1.099.937.042	0	70.539.941	1.029.397.101
64	75.633.756	0	35.166.679	40.467.077
TOTAL	44.901.965.367	0	1.916.930.780	42.985.034.587



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

### **Evaluación del Descargo**

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, no emitieron respuesta al punto a) que refiere a Inconsistencias entre los importes del “Resumen de Intereses Devengado Diario”, y el “Reporte CRIMAY01Z “Registro Mayor” del SIAF”; de los meses junio y julio del ejercicio fiscal 2024, omisión que permite al equipo de trabajo ratificarse en la presente Observación.

En atención a la evaluación de la información remitida por el CAH, con respecto al punto b) que refiere a Inconsistencias en los Saldos Reportados del Capital No Exigible en las Carteras de Préstamos Vencidos y Judicial al 31/12/24, señalaron que primeramente se remitió en forma consolidada y, luego por otra solicitud, se remitió el informe desglosando por capital exigible y no exigible; el Equipo Auditor se ratifica en la Observación, teniendo en cuenta lo observado a través del Anexo N° 6, donde se puede visualizar con mayor precisión los datos requeridos, las inconsistencias informadas entre Memorando All-CGR N°32 del 07/03/25 -Memorandum CGR/DGCFP N° 102/25 “Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24”, con lo informado en el Memorando All-CGR N° 53 del 31/03/25 -Memorandum CGR/DGCFP N° 121/25 “Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24”.

### **Conclusión**

Se evidenció que al 31/12/24 el CAH emitió informes con inconsistencias entre los importes comparativos del “Resumen de Intereses Devengados Diario” y el “Reporte CRIMAY01Z - Registro Mayor” del SIAF, correspondiente a los meses de junio y julio del Ejercicio Fiscal 2024, y entre los informes del Capital No Exigible de las carteras “Vigente”, “Vencidos” y “Judicial”, remitidos en los Memorando All-CGR Nros. 13. 32 y 53 de fechas 18/02/25, 07/03/25 y 31/03/25 respectivamente.

Estas inconsistencias reflejan deficiencias en los controles internos del proceso documental, pone en entredicho la confiabilidad de la información financiera presentada y se aparta de lo establecido en el apartado B “Características cualitativas de los Estados Financieros del Sector Público” del Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, especialmente en lo que respecta a la consistencia y veracidad de los datos.

### **Recomendaciones**

El CAH deberá:

- 1- Implementar una revisión exhaustiva de los procesos contables y reforzar el sistema de control interno.
- 2- Llevar a cabo un proceso de capacitación continuo del personal involucrado en la gestión contable.
- 3- Establecer procedimientos estandarizados de los procesos contables, para garantizar la precisión y confiabilidad de los datos.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

### **Capítulo III** **Verificación in situ**

Del 11 al 15 de noviembre del 2024 el equipo auditor se trasladó al Departamento de Itapúa, en las ciudades de San Pedro del Paraná, Capitán Miranda, Colonia Fram y Coronel Bogado, y el 26 de noviembre de 2024 en el Departamento Central, para realizar una verificación in situ de los documentos y posterior visita a algunos clientes del CAH de dichas localidades. Las entrevistas realizadas a los prestatarios se detallan a continuación:

➤ **Localidad de San Pedro del Paraná del 11/11/24.**

En fecha 11/11/24, se dio inicio al recorrido de verificación con la visita al Centro de Atención al Cliente de la ciudad de San Pedro del Paraná. Durante dicha visita, el equipo auditor solicitó 14 carpetas de préstamos correspondientes a una muestra seleccionada; sin embargo, no se pudo acceder a 6 de ellas debido a que no se encontraban físicamente en el CAC. Esta situación fue comunicada por el encargado del centro y documentada en el acta labrada en la misma fecha.

Según consta Acta N° 1, labrada en fecha 11/11/24, suscripto por el encargado del CAC, Ing. Agr. Florentín Acosta, indicó que no fue posible acceder a dichas carpetas debido a que no se encontraban físicamente en ese centro, por la situación ocurrida en el año 2021. Los antecedentes y detalles, se transcriben a continuación:

*“El Ing. Acosta informó al equipo que está a cargo de la sucursal hace aproximadamente 3 años, fue transferido del Centro de Atención al Cliente (CAC) de Edelira, en fecha 19/11/21, por Resolución N° 040 de la Gerencia General, a raíz de una estafa por aproximadamente ₡ 1.300.000.000 (Guaraníes mil trescientos millones) que presuntamente involucró a funcionarios de la institución; donde se concedieron créditos a personas que no reunían los requisitos para ser elegibles y cuyos importes no podían ser recuperados (personas que no leían ni escribían, personas en situación de calle, indigentes, etc.)...”*

Con el fin de ampliar la información recabada durante la verificación al CAC de San Pedro del Paraná, por Memorandum CGR N° 53/24 se solicitó:

- 1- Listado y extracto de cuenta de los beneficiarios, del caso de la presunta estafa relacionado al ex gerente de la sucursal del Centro de Atención de Clientes de San Pedro Albino Bareiro Morel, conforme a los siguientes detalles, si los hubiere:
- 2- Informe general al 30/10/24 de la situación acontecida en el Centro de Atención del Cliente de la ciudad de San Pedro, respecto a los legajos indicados en el punto 1.
- 3- Copia del talón de los cheques, y de los extractos bancarios, a través de los cuales se les transfirieron los créditos a los beneficiarios indicados en el punto 1.
- 4- Antecedentes fiscales y administrativos que obre en el CAH, relacionados a las denuncias realizadas ante el organismo correspondiente.

Por Memorando All del 19/11/24 la entidad remitió copia de los antecedentes fiscales y administrativos que se resumen a continuación:

- *“Acta N° 24 de fecha 23/11/21, Resolución N° 18 “Por la cual el Consejo Directivo toma conocimiento del informe de Auditoría Interna Institucional sobre trabajos de intervención realizados en el Centro de Atención (CAC) de San Pedro del Paraná, se dispone la instrucción de Sumario Administrativo a los funcionarios Albino Bareiro Morel, Aldo Wilfrido Barrios y Nenelo Ocampos (sic), y la presentación de la denuncia correspondiente ante la Fiscalía General del Estado”, por el cual se dispone:*
  - 1° *Tomar conocimiento del “Informe de Intervención del Centro de Atención al Cliente de San Pedro del Paraná” ...*
  - 2° *Disponer la instrucción de Sumario Administrativo a los funcionarios Albino Bareiro Morel con C. I. N° 5.141.213; Aldo Wilfrido Barrios con C.I. N° 3.303.369 y Nenelio Ocampos (sic) con C.I. N° 2.2480.841...”*

**Conclusiones del Informe de Intervención CAC San Pedro del Paraná:**

**“Carpetas no localizadas:** durante los trabajos de inventario de los legajos de clientes del CAC, no fueron localizados los legajos que respaldan las operaciones de crédito, siendo los más resaltantes

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.





los créditos Vigentes y Vencidos que ascienden a 243 legajos de clientes por un monto de ₡ 2.445.041.045...”.

*“Entrevistas a Clientes: En las entrevistas realizadas, se han presentado casos de clientes que mencionan que no solicitaron ni retiraron los créditos que figuran en los registros de la institución, llegando incluso a realizar sus denuncias ante el Ministerio Público...”.*

- Nota presentada el 15/03/22, solicitando al Juez la exclusión del Sumario Administrativo del funcionario Albino Bareiro Morel que fue destituido por el Consejo Directivo del CAH según Res. N° 04 Acta N° 03 de fecha 03/02/22; ratificación en pruebas ofrecidas y solicitud de suspensión de la Instrucción Sumarial, atendiendo que la misma fue objeto de denuncia penal ante el Ministerio Público.
- “A.I. N° 7 del 17/01/24...por el cual se resuelve:  
1) Declarar la extinción de la acción del Ministerio Público, con relación al imputado Nenelio David Ocampo, y Aldo Wilfrido Barrios Domínguez.  
2) Decretar el Sobreseimiento Definitivo a favor de los imputados Nenelio David Ocampo (sic), y Aldo Wilfrido Barrios Domínguez...”.
- Informe N° 03 del 25/06/24 del Equipo de trabajo institucional para el acompañamiento a prestatarios afectados por supuestas irregularidades en el CAC San Pedro del Paraná, cuyo informe refleja en resumen los siguientes datos:

4- DESARROLLO DEL INFORME	
A los efectos de una mejor ilustración, el presente informe se desarrolla de la siguiente forma:	
CUADRO DE RESUMEN	
<b>FIRMADO Y DOCUMENTADO</b>	<b>38</b>
<b>CLIENTES FALLECIDOS</b>	<b>5</b>
<b>CLIENTE QUE SE NIEGA A FIRMAR</b>	<b>1</b>
<b>CLIENTE QUE RESIDE EN ZONA ROJA</b>	<b>1</b>
<b>CLIENTES QUE YA NO RESIDEN EN EL TERRITORIO NACIONAL</b>	<b>5</b>
<b>CUENTA CANCELADA</b>	<b>1</b>
<b>EN PROCESO DE PAGO O CANCELACIÓN</b>	<b>2</b>
<b>TOTAL DE SUPUESTOS ESTAFADOS</b>	<b>53</b>

Fuente: Fotografía del resumen del Informe.

*“Conclusiones. Concluimos este trabajo realizando el seguimiento correspondiente de los 53 clientes supuestamente estafados conforme al listado proveído por Fiscalía Zonal de San Pedro del Paraná en las unidades 1 y 2, cabe destacar que durante las 3 semanas que duraron el trabajo no se acercaron clientes tanto a la oficina del CAC como en la Fiscalía de la zona, manteniéndose la misma cantidad de supuestos estafados.*

*De los 53 clientes, esta semana hemos completado las documentaciones faltantes de clientes con las respectivas muestra de escritura manual (Firma y aclaración de firma) fotocopia de cédula de identidad, copia de la denuncia fiscal, estado de cuenta del cliente...”.*

*“Los desembolsos de créditos de estos clientes fueron realizados con cheques bajo la responsabilidad y administración del Jefe de Centro de Atención y el Oficial administrativo financiero, que al momento de la intervención los mismos no fueron entregados ni fueron localizados”.*

En la verificación in situ realizada por el equipo auditor, no se pudo acceder a 6 de las 14 carpetas solicitadas. Según lo informado, estas carpetas estarían relacionadas con una presunta estafa ocurrida en 2021 por aproximadamente ₡ 1.300.000.000 (Guaraníes mil trescientos millones), que habría involucrado a funcionarios de la institución. Se habrían otorgado créditos a personas que no cumplieran con los requisitos mínimos de elegibilidad (personas analfabetas, en situación de calle o indigencia), con montos aparentemente irrecuperables.



Al 31/12/24, se declaró el Sobreseimiento Definitivo a favor de los imputados Nenelio David Ocampo y Aldo Wilfrido Barrios Domínguez, en el marco de la causa relacionada con la presunta estafa en el CAC de San Pedro del Paraná. En tanto, el proceso penal que involucra al exfuncionario Albino Bareiro Morel continúa en etapa de investigación en el Ministerio Público.

Posterior a la situación comunicada al EA, se procedió a realizar entrevistas como parte del trabajo de campo.

De una muestra tomada, se llevaron a cabo las siguientes entrevistas:

Entrevista N° 1

PRESTATARIO	:	Ramón Ignacio Aguirre
CI N°	:	3748237
PRODUCTO FINANCIERO	:	EPA Reinversión bonos soberanos
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 20.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencida
PRODUCTO FINANCIERO	:	EPA Reinversión bonos soberanos
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 10.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 01 de fecha 11/11/24, suscrito con el señor Ramón Ignacio Aguirre, declaró que: *“accedió a 2 préstamos, uno de ₡ 10.000.000 (Guaraníes diez millones) y otro de ₡ 20.000.000 (Guaraníes veinte millones); en ningún caso realizó ninguna gestión por su cuenta, el asesor que estaba a cargo de su cartera realizó todas las gestiones en su momento”*.

Asimismo, señaló que: *“fue durante la época de la Pandemia, de los ₡ 20.000.000 (Guaraníes veinte millones) solicitado, y que solo recibió un monto aproximado de ₡ 2.000.000; no realizó ningún proceso para solicitar y obtener el préstamo, solo firmó la solicitud”*.

Entrevista N° 2

PRESTATARIO	:	Denis Diosnel Demetruk Balbuena
CI N°	:	4207555
PRODUCTO FINANCIERO	:	Crédito para la Producción
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 5.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencido

Conforme al Acta N° 02 de fecha 11/11/24, suscrito con el señor Denis Diosnel Demetruk Balbuena, informó que *“accedió a 4 préstamos, para siembra de mandioca y maíz; el beneficiario realizó el pago de las cuotas según sus posibilidades; tuvo un accidente en la mano y un incendio en su finca lo que ocasionó el atraso en el cumplimiento de sus obligaciones”*.





Además, se indica que se realizó la visita al Sr. Bernardo Benítez Rojas, Celina Zoletto Vázquez y Jorge Ramón Chávez. Quienes no se encontraban en sus domicilios en el momento de la Verificación, según consta en el Acta del 11/11/24.

➤ **Localidad de Colonia Fram del 12/11/24.**

**Entrevista N° 3**

PRESTATARIO	:	Laura Raquel Gómez
CI N°	:	4496922
PRODUCTO FINANCIERO	:	Proagro – CAH
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 15.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencido

Conforme al Acta N° 03 de fecha 12/11/24, suscrito con la señora Laura Raquel Gómez. La prestataria accedió a 2 préstamos desde que es cliente del CAH, los fondos fueron utilizados para la adquisición de gallinas; la misma manifestó que el motivo del atraso es que ella es ama de casa, y el sueldo de su cónyuge se encuentra embargado por otras deudas.

**Entrevista N° 4**

PRESTATARIO	:	Liz Mariela Cáceres Florentín
CI N°	:	5324966
PRODUCTO FINANCIERO	:	Mujer Emprendedora
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 5.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencido

Conforme al Acta N° 04 de fecha 12/11/24, suscrito con la señora Liz Mariela Cáceres Florentín, informó que accedió a los préstamos del CAH en 4 oportunidades, el último fue para invertir en la ampliación de su negocio.

**Entrevista N° 5**

PRESTATARIO	:	Mathias Osmar Zotelo – Pedro Pablo Chamorro
CI N°	:	3595155
PRODUCTO FINANCIERO	:	Proagro – CAH
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 20.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencido

Conforme al Acta N° 05 de fecha 12/11/24, suscrito con el señor Pablo Chamorro, codeudor del titular, informó en la entrevista que ya accedieron a 2 créditos del CAH desde que son clientes; los fondos solicitados fueron para producción agrícola (verduras) y cría de pollos y cerdos. También manifestó que, a causa de falta de recursos no puede cumplir con su obligación con la entidad, que fue víctima de robo de sus herramientas.





**Entrevista N° 6**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Pablo David Winiel Griniviski</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>1584969</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Proagro – CAH</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 12.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vigente</b>

<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Inversión Productiva</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 20.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vigente</b>

Conforme al Acta N° 06 de fecha 12/11/24, suscrito con el señor Pablo David Winiel Griniviski, manifestó que opera con el CAH desde hace aproximadamente 4 años, los fondos solicitados fueron para invertir en agro ganadería, compra de animales y maquinarias; nunca tuvo inconvenientes en el proceso de solicitud y concesión de préstamos y está conforme con las tasas de interés.

<b>Entrevista N° 7</b>	:	
<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Pablo Kowalew Weremczuk</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>1511480</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Proagro – CAH</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 5.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vigente</b>

<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Proagro – CAH</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 29.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vigente</b>

Conforme al Acta N° 07 de fecha 12/11/24, suscrito con el señor Pablo Kowalew Weremczuk, indicó que es cliente desde hace 25 años aproximadamente, los fondos fueron utilizados para mejoras en su terreno.

**Entrevista N°8**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Elsa Cristina Bojarczuk de Scappini</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>839259</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Crédito para el Comercio</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 30.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vencido</b>

Conforme al Acta N° 08 de fecha 12/11/24, suscrito con la señora Elsa Cristina Bojarczuk de Scappini, manifestó que accedió al préstamo en 2 desembolsos, los fondos fueron utilizados para el comercio, específicamente compra de mercaderías. Se encuentra atrasada porque las gestiones de crédito están a cargo de su hijo.







Además, se indica que se realizó la visita al Sra. Célica Lilia Scholler Brítez. Quien no se encontraba en su domicilio en el momento de la Verificación.

➤ **Localidad de Capitán Miranda el 13/11/24.**

**Entrevista N°9**

PRESTATARIO	:	David Bloch Wochijoski
CI N°	:	3243060
PRODUCTO FINANCIERO	:	Proagro – CAH
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 27.690.691
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencido

Conforme al Acta N° 09 de fecha 13/11/24, suscrito con el señor David Bloch Wochijoski. informó que es cliente del CAH hace más de 28 años y que ya accedió a varios préstamos sin ningún tipo de inconvenientes. La finalidad del préstamo solicitado fue plantación de sandía y verduras. Así también afirmó que los plazos de la refinanciación son muy cortos; que podrían extender mas según la posibilidad del cliente.

**Entrevista N° 10**

PRESTATARIO	:	Elvio Curtido Bareiro
CI N°	:	1071546
PRODUCTO FINANCIERO	:	Crédito Pre-aprobado
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 5.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencido

Conforme al Acta N° 10 de fecha 13/11/24, suscrito con el señor Elvio Curtido Bareiro, manifestó que es cliente del CAH hace más de 20 años, accedió a varios préstamos a lo largo de estos años sin inconvenientes. El préstamo fue solicitado para adquisición de insumos de horticultura. También refiere que los intereses son muy altos, el atraso en sus operaciones se dio a causa de las inclemencias del tiempo, su carpeta ingresó para reestructuración s/ ME N° 39015.



**Entrevista N° 11**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Julio César Benítez Zelaya</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>2472247</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Refinanciamiento</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 25.453.247</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vencido</b>

Conforme al Acta N° 11 de fecha 13/11/24, suscrito con el señor Julio César Benítez Zelaya, señaló que es cliente desde hace varios años, el préstamo fue solicitado para invernadero; también manifestó que los intereses son muy altos, la deuda ya fue remitido a judiciales.

**Entrevista N° 12**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Luis Alberto Cacace Bernie</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>2410986</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Fideicomiso – AFD Comercio –Reactivación</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 80.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vencido</b>

Conforme al Acta N° 12 de fecha 13/11/24, suscrito con el señor Luis Alberto Cacace Bernie, informó que fue su primera operación, opera con el CAH desde hace 2 años. El préstamo fue invertido en la adquisición de capital operativo, el mismo se dedica a la venta de productos y servicios tecnológicos. La deuda del mismo ya fue remitida a judiciales.

**Entrevista N° 13**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Alberto Cayetano Arrúa Torreani</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>430875</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Fideicomiso – AFD Servicio Reactivación</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 200.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vencido</b>

Conforme al Acta N° 13 de fecha 13/11/24, suscrito con el señor Alberto Cayetano Arrúa Torreani, manifestó que fue la primera operación con el CAH, los fondos fueron solicitados para la construcción y venta de inmuebles, situación que se complicó con la pandemia. La carpeta ya fue remitida a judiciales.





**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.



Además, se indica que se realizó la visita a la Sra. María Graciela López Rodríguez, Ciria Pedrozo Trinidad, los Sres. Froilán Núñez Medina y Luis Fernando Adamy. Quienes no se encontraban en sus domicilios en el momento de la Verificación in situ, según consta en el Acta de fecha 13/11/24.

➤ **Localidad de Coronel Bogado el 14/11/24 al 15/11/24.**

En fechas 14 y 15/11/24, se dio inicio al recorrido de verificación con la visita al Centro de Atención al Cliente de la ciudad de Coronel Bogado.

Durante la verificación in situ el Equipo Auditor tomó conocimiento de una presunta situación de estafa perpetrada en el CAC San Pedro del Paraná, a raíz de esa situación se solicitó por Memorándum CGR N° 59/24:

1. Informe en que otros CAC se constató situaciones similares y en qué periodo.
2. Acciones llevadas a cabo por el CAH con relación a las denuncias recibidas. Remitir documentos de respaldo.
3. Nómina de funcionarios y situación actual (administrativa y judicial), de los presuntos involucrados. Detallar por CAC.
4. En referencia al punto 3, informar en que CAC prestan servicios los presuntos funcionarios involucrados y cargos que ocupan.
5. Remitir documentos de respaldo del resultado de los sumarios instruidos si hubiere, y de los que se encuentren en proceso.
6. Monto de la pérdida cuantificada hasta la fecha, por sucursal. Registro contable de la misma.
7. Listado de las denuncias recibidas contra el CAH.

Por Nota All del 27/11/24 el CAH informó:

Punto 1 y 7: *“Fueron constatados casos similares en el Centro de Atención al Cliente de Coronel Bogado” y “Se informa que no existen denuncias contra el Crédito Agrícola de Habilidad”.*

Punto 2: La Dirección de Asuntos Legales Internos y Judiciales, informó: *“... El Crédito Agrícola de Habilidad ha presentado una denuncia penal en contra de los funcionarios involucrados como también se ha iniciado un Sumario Administrativo para determinar la responsabilidad de las faltas administrativas, y que se encuentran actualmente suspendido, pendiente a las resultas del proceso penal... Se remite resolución de suspensión del sumario administrativo instruido a los funcionarios presuntamente involucrados que son: Emilio Martínez Quiroga, Lourdes Galeano Zarza, Enrique Scapini”.*

Como respaldo a este punto, el CAH remitió copia de la nota mediante la cual formalizó la denuncia ante el Fiscal General del Estado, en el marco de la Causa N° 898/23, tramitada ante la Unidad I de Coronel Bogado, a cargo del Agente Fiscal Rodolfo Colmán. A continuación, se transcribe de forma sucinta el contenido de dicha nota:

*“En lo que respecta a la Actuación de los mencionados funcionarios, el Reglamento General de Créditos y Manual de Administración de los Servicios Crediticios, en el capítulo II 2.2.1 OBJETIVO Y FUNCIONES DEL COMITÉ DE CRÉDITOS dice en su parte pertinente: “Cualquier acto, omisión o resolución del Comité de Créditos que contraría las disposiciones legales o reglamentarias, hará responsables, personal, y solidariamente, a los miembros del Comité. Esta responsabilidad no será extendida a los miembros que no estuvieron de acuerdo y hayan dejado*

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

*expresa constancia de su disconformidad, en el acta respetiva” y en el 2.2.2 in fine dice “Las resoluciones del Comité de Crédito que contraríen la ley orgánica del CAH y las disposiciones que rigen su funcionamiento, serán de responsabilidad personal y solidaria de todos y de cada uno de los miembros de los Comités de Créditos que aprobaron dichas resoluciones”.*

*Una vez culminado todo el proceso para el otorgamiento de los créditos, era firmado el cheque cargo Banco Nacional de Fomento, por el Jefe del Centro de Atención al cliente Emilio Martínez y el funcionario administrativo financiero, Enrique Scappini, a la orden de quién resultó beneficiario del Crédito otorgado por el CAH, en este punto se deja constancia que sin la firma de la Asesora al cliente Lourdes Galeano, en los procesos de la creación de crédito a ser otorgado, tampoco se podría haber expedido y firmados los cheques a favor de las personas que figuran como prestatarios. Asimismo, cabe aclarar que los cheques emitidos por el CAH, como consecuencia de desembolsos de créditos, únicamente pueden ser nominales a favor del prestatario beneficiario, no pudiendo en ningún caso ser al portador.*

*Es sabido que para el cobro de un cheque que se halla a la orden de una persona, para que pueda ser cobrado en ventanilla o en cuenta, necesariamente debe estar endosada al dorso por la persona que figura como titular del cheque.*

*Por tanto, quienes aparecen cobrando los cheques ya sea en ventanilla o en cuenta, son sospechosos de estar involucrados en la presumible falsificación y en la presumible apropiación indebida del dinero del Crédito Agrícola de Habilitación, como consecuencia de la presumible asociación criminal que formaron quienes se apoderaron del dinero”.*

Punto 3 y 4: En este punto informaron que: “Según el Informe de Auditoría Interna, los funcionarios actuantes de Centro de Atención al Cliente del CAH de la ciudad de Coronel Bogado, son los siguientes: 1. EMILIO BONIFACIO MARTINEZ QUIROGA con C.I. N° 3.494.777, quien se desempeñaba como Jefe del Centro de Atención al Cliente del Crédito Agrícola de Habilitación de Coronel Bogado, 2. ENRIQUE DANIEL SCAPPINI AYALA con C.I. N° 3.443.576, quien se desempeñaba como Oficial Administrativo Financiero del Centro de Atención al Cliente del Crédito Agrícola de Habilitación de Coronel Bogado y 3. LOURDES NOEMÍ GALEANO ZARZA con C.I. N° 3.529.234, quien se desempeñaba como Asesora al Cliente del Centro de Atención al Cliente del Crédito Agrícola de Habilitación de Coronel Bogado.

*Los funcionarios del Centro de Atención de Coronel Bogado Emilio Martínez, Lourdes Galeano Zarza y Enrique Scapini se encuentran investigados plenamente por las denuncias efectuadas por los perjudicados en los hechos, así mismo el Crédito Agrícola de Habilitación también ha presentado una denuncia penal en contra de los funcionarios mencionados anteriormente, como también se ha iniciado un Sumario Administrativo para determinar la responsabilidad de las fallas administrativas, y que se encuentra actualmente suspendido, pendiente a las resultas del proceso penal”.*

Punto 5: El Considerando de la Nota AI N° 01 de fecha 06/12/23, cita: “...por Resolución N° 19 del 18 de julio dictada por la máxima autoridad del Crédito Agrícola de Habilitación se ordenó instrucción de sumario administrativo a los funcionarios, Sres. Emilio Bonifacio Martínez Quiroga, Lourdes Noemí Galeano Zarza y Enrique Daniel Scappini Ayala por la supuesta comisión de faltas graves previstas en la Ley N° 1626/2000 “De la Función Pública”.

Y, en el Resuelve, expresa: “Suspender el presente sumario administrativo ordenado conforme a la Resolución N° 19 Acta 13 de fecha 18 de julio de 2023 dictada por la máxima autoridad del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) instruido a los funcionarios, Señores Emilio Bonifacio Martínez Quiroga con C.I. N° 3.494.777; Lourdes Noemí Galeano Zarza con C.I. N° 3.529.234 y Enrique Daniel Scappini Ayala con C.I. N° 3.443.576, iniciado por este Juzgado Sumarial por Resolución de fecha 27 de setiembre de 2023, quedando supeditada esta causa a las resultas del Proceso Judicial, de conformidad al art. 79 de la Ley N° 1626/2000 “De la Función Pública”.

Nota remitida al Fiscal General del Estado cuyo contexto se lee a continuación:

“OBJETO: Formular denuncia penal por disposición del Consejo Directivo del Crédito Agrícola de Habilitación, por la supuesta comisión de los delitos de Lesión de confianza,



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

*producción de documentos no auténticos y asociación criminal, entre otros, que puedan resultar de la investigación fiscal.*

*...Se toma como base la relación de hechos, el informe de Auditoría Interna Institucional, de fecha 17 de julio de 2023, cuya copia se adjunta.*

*Según el capítulo I del mencionado informe, “entrevistas a prestatarios en sus fincas”, los que en el sistema del CAH figuran como prestatarios de créditos otorgados en el Centro de Atención al Cliente de CAH de la ciudad de Coronel Bogado, señores 1. RAMON ALEXIS CABRERA GIMENEZ, 2. PAULA 3. CAROLINA ARECO SANTA CRUZ, 4. WALTER ANTONIO BENITEZ, 5. LAURA ISABEL ZARZA GALEANO, 6. NANCY NOEMI MORINIGO DE CORONIL, 7. SUSANA AGUILAR BENITEZ, 8. THALIA CECILIA VILLALBA BENITEZ, 9. ELVA ROSALINA NÚÑEZ FLEITAS, 10. MARISOL ARAUJO LOPEZ, 11. TAMARA MABEL CABALLERO IBARRA, 12. ELVIRA BOGADO LÓPEZ, 13. LIZ DE JESUS AQUINO FLORES, 14. SANDRA MABEL FERREIRA DE PAREDES, 17. YESSICA AYELEN BAEZ RIVAS, 18. FABIANA BELEN MONTIEL CACERES Y 19. JUANA DEJESUS MONTIEL CACERES, niegan las firmas obrantes en las documentaciones, así como haber solicitado o recibido crédito alguno del CAH, de comprobarse por parte del Ministerio Público la veracidad de estos hechos irregulares y de otros que pudieran resultar probados por parte del Ministerio Público, estaríamos ante la comisión de hechos ilícitos tipificados por el Código Penal, tales como lesión de confianza, daño contra el patrimonio del CAH, producción inmediata de documentos públicos de contenido falso y asociación criminal.*

*Según el informe de Auditoría Interna, los funcionarios actuantes del Centro de Atención al Cliente del CAH de la ciudad de Coronel Bogado, son los siguientes: 1. EMILIO BONIFACIO MARTÍNEZ QUIROGA con C.I N° 3.494.777, quien se desempeñaba como Jefe del Centro de Atención al Cliente del Crédito Agrícola de Habilidad de Coronel Bogado, ENRIQUE DANIEL SCAPPINI AYALA con C.I N° 3.443.576, quien se desempeñaba como Oficial Administrativo Financiero del Centro de Atención al Cliente del Crédito Agrícola de Habilidad de Coronel Bogado y 3. LOURDES NOEMI GALEANO ZARZA con C.I N° 3.529.234, quien se desempeñaba como Asesora al Cliente del Centro de Atención al Cliente del Crédito Agrícola de Habilidad de Coronel Bogado.*

*...el presumible daño patrimonial cuyo valor asciende a la suma de Guaraníes setenta y dos millones ochocientos setenta y nueve mil novecientos ocho (Gs. 72.879.908) ...”.*

*Punto 6: “No contamos con registro contable de pérdida cuantificada por sucursal, considerando que la contabilidad de la institución se realiza en forma centralizada”.*

De lo informado por el CAH, el hecho se relaciona a un caso de presunta estafa ocurrida en el 2023 por aproximadamente ₡ 72.879.908 (Guaraníes setenta y dos millones ochocientos setenta y nueve mil novecientos ocho), que habría involucrado a funcionarios de la institución. Se habrían otorgado créditos, a personas que niegan las firmas obrantes en la documentación, así como haber solicitado o recibido crédito alguno del CAH.

Al 31/12/24, y de acuerdo a lo remitido por la institución, los funcionarios del Centro de Atención de Coronel Bogado, se encuentran investigados por las denuncias efectuadas por los perjudicados en los hechos, también el CAH presentó denuncia penal en contra de los presuntamente involucrados, como también se inició un Sumario Administrativo para determinar la responsabilidad de las fallas administrativas; y que se encuentran actualmente suspendido, pendiente a las resultas del proceso penal.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



De una muestra tomada, se llevaron a cabo las siguientes entrevistas:

**Entrevista N° 14**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Idalina Bogado de Silva</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>1316616</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Proagro – CAH</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 20.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vigente</b>

Conforme al Acta N° 14 de fecha 14/11/24, suscripto con la señora Alicia Mabel López, nuera de la titular; la misma informó que la beneficiaria es cliente de varios años; los fondos fueron utilizados para compra de animales.

**Entrevista N° 15**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Julio González</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>3252156</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Crédito Pre aprobado</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 22.700.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vigente</b>

Conforme al Acta N° 15 de fecha 14/11/24, suscripto con el señor Julio González, indicó que opera desde el 2016 con el CAH, los fondos fueron utilizados para la ampliación de su taller de herrería y para la compra de materiales.

**Entrevista N° 16**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Mirti Marcial Bogado Vallejos</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>1134296</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Inversión Productiva</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 24.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vigente</b>

Conforme al Acta N° 16 de fecha 14/11/24, suscripto con el señor Mirti Marcial Bogado Vallejos El beneficiario informó que es cliente del CAH desde el 2012, los fondos fueron invertidos en la adquisición de animales, también manifestó que las tasas de interés son muy altas, que deberían de ser más accesibles.

**Entrevista N° 17**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Siria Beatriz Azcona Franco</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>1924104</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Mujer Emprendedora</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 20.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vencido</b>

Conforme al Acta N° 17 de fecha 14/11/24, suscripto con la señora Siria Beatriz Azcona, manifestó que es el primer préstamo obtenido del CAH, el mismo lo realizó para la inversión en producción bovina; el equipo le consultó si estaba al tanto de que podía hacer pagos parciales para ir amortizando sus cuotas, establecido en la cláusula 2da del Contrato y dijo que no manejaba esa posibilidad, pero que le facilitaría mucho llegar al vencimiento de la cuota; así también sugirió la posibilidad de mejorar las tasas de interés y ampliar los plazos.

**Entrevista N° 18**

<b>PRESTATARIO</b>	:	<b>Jorge Alfredo Martínez Amarilla</b>
<b>CI N°</b>	:	<b>1017749</b>
<b>PRODUCTO FINANCIERO</b>	:	<b>Inversión productiva</b>
<b>MONTO DEL PRÉSTAMO</b>	:	<b>₡ 33.000.000</b>
<b>ESTADO DE LA DEUDA</b>	:	<b>Vigente</b>



Conforme al Acta N° 18 de fecha 14/11/24, suscrito con el señor Jorge Alfredo Martínez Amarilla, informó que es cliente del CAH desde el 2016, los fondos fueron para invertir en producción; como sugerencia manifestó la necesidad de ampliar los plazos para buscar más facilidades y hacer rendir la inversión.

Entrevista N° 19

PRESTATARIO	:	Marcelo Chávez Mereles
CI N°	:	1091228
PRODUCTO FINANCIERO	:	Inversión productiva
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 20.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 19 de fecha 14/11/24, suscrito con el señor Marcelo Chávez Mereles, indicó que es cliente hace varios años, los fondos del préstamo fueron invertidos en producción.



Además, se indica que se realizó la visita al Sr. Andrés Villalba Ramírez, Dionicio Esquivel Duette, Victoriano Silva Urbina, Juan Carlos Abramovich Folitarik, y Jorge Luis Pereira Tabarez. Quienes no se encontraban en sus domicilios en el momento de la Verificación, según consta en el Acta de fecha 13/11/24.





➤ **Departamento Central el 26/11/24.**

**Entrevista N° 1**

PRESTATARIO	:	Jorge Daniel Pastoriza Galeano
CI N°	:	4127865
PRODUCTO FINANCIERO	:	Pro- Agro
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 10.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente
PRODUCTO FINANCIERO	:	Pro- Agro
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 6.055.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 01 de fecha 26/11/24, suscrito con el señor Jorge Daniel Pastoriza Galeano, declaró que: “siempre fue bien atendido por los representantes, la oficina del CAC abierta cuando requirió atención y el fondo solicitado fue para compra de materiales para la herrería y consumo”.

**Entrevista N° 2**

PRESTATARIO	:	Oscar Zacarias Fariña Presentado
CI N°	:	4230496
PRODUCTO FINANCIERO	:	EPA- Reinversión Bonos Soberanos
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 8.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente
PRODUCTO FINANCIERO	:	Inversión Productiva
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 10.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 02 de fecha 26/11/24, suscrito con el Sr. Oscar Zacarias Fariña Presentado, declaró “ya accedió a 3 (tres) préstamos, siempre fue bien asesorado, le explican bien sobre los productos, le preparan la documentación para la firma; le asesoran y visitan regularmente. Los fondos solicitados fueron para la compra de gallinas ponedoras, también se dedica al engorde de ganado.

Las tasas son bastante accesibles en comparación con otras entidades financieras”.

**Entrevista N° 3**

PRESTATARIO	:	Celso Monges Castillo
CI N°	:	3021587
PRODUCTO FINANCIERO	:	EPA- Reinversión Bonos Soberanos
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 20.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente
PRODUCTO FINANCIERO	:	
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 2.900.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencido
PRODUCTO FINANCIERO	:	Inversión Productiva
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 5.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 03 de fecha 26/11/24, suscrito con el Sr. Celso Monges Castillo, declaró “que hace aproximadamente 6 años es cliente, nunca tuvo inconveniente en la atención, recibe visita y acompañamiento de los asesores del CAH; los fondos fueron utilizados para la producción de tomate y locote; también acotó que las tasas son más accesibles que de las cooperativas”.





Entrevista N° 4

PRESTATARIO	:	Sol María Godoy Gómez
CI N°	:	7804613
PRODUCTO FINANCIERO	:	Juventud Emprendedora
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 10.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente
PRODUCTO FINANCIERO	:	Mujer Emprendedora
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 5.060.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 04 de fecha 26/11/24, suscrito con la Srta. Sol María Godoy Gómez, declaró “que fue el segundo préstamo solicitado, está muy conforme con el asesor del CAC; los fondos fueron utilizados para la producción de frutillas; los trámites fueron ágiles, recibieron charlas de capacitación”.

Entrevista N° 5

PRESTATARIO	:	Diego Roa Oviedo
CI N°	:	1301332
PRODUCTO FINANCIERO	:	Pro Agro-CAH
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 15.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente
PRODUCTO FINANCIERO	:	Pro Agro-CAH
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 14.500.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 05 de fecha 26/11/24, suscrito con el Sr. Diego Roa Oviedo, declaró: “ya solicitó varios préstamos, accedió a los fondos dentro del plazo y sin demora, que fueron invertidos en zapatería, comentó que sería bueno para los usuarios que se disminuya la tasa de interés”.

Entrevista N° 6

PRESTATARIO	:	Diego Verdum
CI N°	:	2405553
PRODUCTO FINANCIERO	:	Pro Agro-CAH
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 10.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente
PRODUCTO FINANCIERO	:	Pro Agro-CAH
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 7.159.400/ ₡ 2.026.400
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 06 de fecha 26/11/24, suscrito con el Sr. Diego Verdum, declaró “ya solicitó varios préstamos, no tuvo inconvenientes en el proceso de solicitud y concesión del crédito, recibió acompañamiento por parte de los asesores del CAH, los fondos fueron utilizados para la plantación de frutillas”.

Entrevista N° 7

PRESTATARIO	:	Celia Gavilan Zalazar
CI N°	:	5782933
PRODUCTO FINANCIERO	:	Inversión Productiva
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 3.300.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 07 de fecha 26/11/24, suscrito con la Sra. Celia Gavilan Zalazar, declaró: “ya accedió a préstamos en varias ocasiones, desde el año 2018, nunca tuvo inconvenientes en el proceso de solicitud y concesión de sus créditos, los fondos fueron utilizados para la plantación de frutillas”.



Entrevista N° 8

PRESTATARIO	:	Andrea Margarita Salinas Ocampos
CI N°	:	5289052
PRODUCTO FINANCIERO	:	Pro Agro-CAH
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 10.200.000// 5.000.000 // 1.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vigente

Conforme al Acta N° 08 de fecha 26/11/24, suscrito con la Sra. Andrea Margarita Salinas Ocampo, declaró: “ya accedió a varios préstamos del CAH, nunca tuvo inconvenientes con el proceso de solicitud y concesión de sus créditos, los fondos fueron utilizados para comprar insumos para la producción de frutillas”.

Entrevista N° 9

PRESTATARIO	:	Alejandra González
CI N°	:	2984603
PRODUCTO FINANCIERO	:	Pro Agro-CAH
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 5.700.000// 5.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Cancelado

Conforme al Acta N° 09 de fecha 26/11/24, suscrito con la Sra. Alejandra González, declaró: “ya accedió varias veces a préstamos, desde el 2016, nunca tuvo inconvenientes en el proceso de solicitud y concesión de sus créditos, los fondos se usaron para plantación e insumos de frutillas”.

Entrevista N° 10

PRESTATARIO	:	Asterio Rolón
CI N°	:	2436333
PRODUCTO FINANCIERO	:	
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 15.000.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencido
PRODUCTO FINANCIERO	:	
MONTO DEL PRÉSTAMO	:	₡ 8.500.000
ESTADO DE LA DEUDA	:	Vencido

Conforme al Acta N° 10 de fecha 26/11/24, suscrito con el Sr. Asterio Rolón, declaró: “que no contaba con su documento de identidad al momento de la entrevista, también informó que ya accedió a varios préstamos del CAH, realizó la solicitud de un préstamo en su casa. La última solicitud realizada, monto ₡ 8.500.000 (Guaraníes ocho millones quinientos mil) le hicieron llegar ₡ 2.300.000 (Guaraníes dos millones trescientos mil), en efectivo en su domicilio, informando que el saldo quedaba a su cuenta. No recibió ningún documento al momento de la entrega. El dinero fue entregado por el Sr. Carlos Melgarejo del CAH”.

Resumen de la Verificación in situ

La Verificación in situ fue realizada por el equipo auditor del 11 al 15 de noviembre de 2024 en el Departamento de Itapúa (San Pedro del Paraná, Capitán Miranda, Colonia Fram, Coronel Bogado), y el 26 de noviembre de 2024 en el Departamento Central, con el objetivo de verificar y entrevistar prestatarios del Crédito Agrícola de Habilitación. A continuación, se resumen los principales hallazgos:

San Pedro del Paraná (11/11/24)

De la solicitud de 14 carpetas solicitadas, se evidenció que 6 no estaban disponibles debido a una presunta estafa ocurrida en el año 2021, sobre un importe total del préstamos de ₡ 1.300.000.000 (Guaraníes mil trescientos millones), donde se otorgaron créditos a personas según el encargado del CAC “no elegibles (analfabetas, indigentes)”.

Se solicitaron antecedentes vía Memorándum CGR N° 53/24. El CAH remitió información sobre sumarios administrativos y denuncias penales contra los exfuncionarios Albino Bareiro Morel, Aldo

Wilfrido Barrios, Nenelio Ocampo. Dos de los imputados fueron sobreseídos en 2024. El caso de Bareiro Morel sigue en investigación.

De las entrevistas realizadas, dos prestatarios reportaron situaciones: Ramón Ignacio Aguirre informó que recibió solo ₡ 2.000.000 (Guaraníes dos millones), de un préstamo de ₡ 20.000.000 (Guaraníes veinte millones), conforme a Acta suscrita entre el equipo auditor y el señor Ramón), y Denis Demetruk se enfrentó atrasos de pagos por problemas personales.

**Colonia Fram (12/11/24):**

Se realizaron entrevistas a cinco prestatarios. La mayoría reportó atrasos en pagos por dificultades económicas (embargos, robos, falta de ingresos). Pablo Winiel Griniviski y Pablo Kowalew destacaron satisfacción con el CAH, sin embargo, se encuentran con deudas pendientes de pago.

**Capitán Miranda (13/11/24):**

Se realizó cinco entrevistas a prestatarios, que indicaron la necesidad de reducir las tasas de interés y plazos más amplios. Tres casos: Julio Benítez, Luis Cacace, Alberto Arrúa, fueron remitidos a judicial por deudas vencidas. David Bloch y Elvio Bareiro reportaron satisfacción, pero con atrasos por factores externos.

**Coronel Bogado (14-15/11/24):**

El Equipo Auditor tomó conocimiento de una presunta estafa ocurrida en el año 2023, por un monto aproximado de ₡ 72.879.908 (Guaraníes setenta y dos millones ochocientos setenta y nueve mil novecientos ocho), referente a créditos otorgados a personas que negaron haberlos solicitado. Los funcionarios Emilio Martínez, Lourdes Galeano y Enrique Scappini están bajo investigación penal y sumario administrativo (suspendido).

Fueron entrevistados seis prestatarios, de los cuales la mayoría reportó deudas vigentes y uso adecuado de fondos, pero sugirieron tasas más bajas y plazos más largos. Siria Azcona desconocía la opción de pagos parciales.

**Departamento Central (26/11/24):**

Fueron entrevistados diez prestatarios, todos con deudas mayormente vigentes, reportaron satisfacción con la atención del CAH y agilidad en trámites. Los fondos se usaron para agricultura, herrería y pequeños negocios. Asterio Rolón informó al equipo auditor haber recibido solo ₡ 2.300.000 (Guaraníes dos millones trescientos mil) de un préstamo de ₡ 8.500.000 (Guaraníes ocho millones quinientos mil), sin documentación, conforme a acta suscrita por el Señor Asterio Rolón.

**En resumen:**

1. Se tomó conocimiento de irregularidades en San Pedro del Paraná (datos del año 2021) y Coronel Bogado (del año 2023), con presuntas estafas que involucran a funcionarios y préstamos fraudulentos.
2. Los prestatarios entrevistados en general están conformes con la atención del CAH, pero enfrentan dificultades para pagar debido a problemas económicos y personales, sugirieron tasas más accesibles y plazos mayores
3. Las carpetas no localizadas y la falta de registros contables reflejan debilidades en la gestión documental y financiera del CAH.
4. Los sumarios administrativos y procesos penales avanzan lentamente, con algunos sobreseimientos y casos aún en investigación.

## Capítulo IV

### Conclusiones y Recomendaciones

#### 1. CONCLUSIONES

Por los efectos que en la administración de los recursos públicos y sus resultados tienen las observaciones expuestas en este Informe, se detallan a continuación las Conclusiones obtenidas a las Observaciones realizadas:

#### 1. CONCLUSIONES

Por los efectos que en la administración de los recursos públicos y sus resultados tienen las observaciones expuestas en este Informe, se detallan a continuación las Conclusiones obtenidas a las Observaciones realizadas:

- 1. El Crédito Agrícola de Habilidadación al cierre del Ejercicio Fiscal 2024, no regularizó un saldo pendiente de ₡ 27.410.000 (Guaraníes veintisiete millones cuatrocientos diez mil), de la cuenta contable 2.1.1.02 “Recaudaciones a Depositar”, cuyo registro fue duplicado, afectando la confiabilidad de los estados financieros, en contravención al ítem 9 “Período Contable” del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”.
- 2. Al 31/12/24 el CAH no regularizó la cuenta contable 2.1.1.02.02 “*Cheques Emitidos*”, por ₡ 61.164.286 (Guaraníes sesenta y un millones ciento sesenta y cuatro mil doscientos ochenta y seis), afectando la confiabilidad de los estados financieros, incumpliendo los Principios y normas de contabilidad en el sector público, denominados “Período contable” y “Que sea Confiable”, contenidas en el Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”.
- 3. Al 31/12/24, se evidenciaron depósitos y transferencias vía SIPAP, imputadas en la cuenta contable 2.1.1.04.03.01.003 “BNF - Cta. 819-950/9 Pg-P14(\*)”, de operaciones realizadas por clientes y/o Centros de Atención por un total de ₡ 77.331.494 (Guaraníes setenta y siete millones trescientos treinta y un mil cuatrocientos noventa y cuatro), que no pudieron ser identificados por el CAH, por tanto, no se pudieron aplicar al pago de préstamos de clientes, situación no revelada en las Notas a los Estados Financieros. Estas omisiones representan un incumplimiento del apartado B.3 del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”; las NICSP 9 “*Ingresos ordinarios/recursos por transacciones con contraprestación*”, y los ítems 7.5 y 7.6 del Acta N° 3 de fecha 19/02/19 Resolución CAH N° 11.

Además, en tanto se concluyan las gestiones de verificación y regularización de los fondos, el “Anexo del Plan de Cuentas General” aprobado por el Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, que rige para el Sector Público del Paraguay, prevé la utilización de la cuenta 2.1.1.06 “Fondos Depositados a Confirmar”, para el registro temporal de estos depósitos, en estas situaciones.

- 4. Al 31/12/24 se evidenció que el CAH no regularizó por el importe de ₡ 39.226.277 (Guaraníes treinta y nueve millones doscientos veintiséis mil doscientos setenta y siete), correspondiente a cobranzas realizadas en el año 2019, y no depositadas por el importe de ₡ 38.994.277 (Guaraníes treinta y ocho millones novecientos noventa y cuatro mil doscientos setenta y siete) y Depósitos realizados en el año 2019, y no registrado en la cuenta bancaria correspondiente, por el importe de ₡ 232.000 (Guaraníes doscientos treinta y dos mil).

Además, dichos montos no se encuentran registrados, tampoco fueron revelados en la Nota a los Estados Financieros; situaciones que evidenciaron debilidades en los controles internos del



CAH respecto al manejo de cobranzas y registro contable, afectando la confiabilidad de los estados financieros, en incumplimiento a los ítems 18, 42 y 43 de la NICSP 19 “*Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes*”, y del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”.

- 5. Se evidenció que el CAH al 31/12/24, registró incorrectamente depósitos restringidos de antigua data, en el Activo Corriente por un total de ₡ 72.777.032 (Guaraníes setenta y dos millones setecientos setenta y siete mil treinta y dos), y sin haberlos reclasificado como activos no corrientes, ni registrado provisiones contables asociadas a su posible incobrabilidad, y no revelado en las notas a los Estados Financieros de la institución, en incumplimiento del punto B. Principios de Contabilidad “Período Contable y Exposición”, del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, afectando la razonabilidad de la presentación de los Estados Financieros.
- 6. Se evidenciaron préstamos vencidos de años anteriores con un saldo al 31/12/24 de ₡ 27.081.310.401 (Guaraníes veintisiete mil ochenta y un millones trescientos diez mil cuatrocientos uno), registrados incorrectamente en la cuenta contable 215 “Préstamos a Familias CP” en el Activo Corriente, incumpliendo lo dispuesto en los artículos 55 incisos b), 56 inciso b) y 57 inciso c) de la Ley N° 1535/99 “*De Administración Financiera del Estado*”. Sistema Integrado de la Administración Financiera”. Además, del apartado A.1, B.3 y B.13 del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, y la NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”, párrafos 71, 75, 76, 79, y 82, conforme a las siguientes situaciones:
  - 6.1 Incorrecta clasificación de la “Cartera de Créditos Vencidos” en el Activo Corriente por un importe de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), incluyendo capital e interés, y con un atraso superior a 9.300 días.
  - 6.2 Prestatarios fallecidos incluidos en las “Cartera de Créditos Vigente, Vencidos y Judiciales” clasificados incorrectamente en Activo Corriente por el importe de ₡ 800.197.484 (Guaraníes ochocientos millones ciento noventa y siete mil cuatrocientos ochenta y cuatro).
  - 6.3 Prestatarios Inhibidos registrados en la “Cartera de Créditos Judiciales”, registrado incorrectamente en el Activo Corriente por un total de ₡ 4.649.929.386 (Guaraníes cuatro mil seiscientos cuarenta y nueve millones novecientos veintinueve mil trescientos ochenta y seis), y con atrasos superiores 2.800 días.

Lo que conlleva a que las informaciones suministradas por los Estados Financieros no sean confiables, porque no refleja adecuadamente la situación financiera de la institución.

- 7. Se evidenció que al cierre del Ejercicio fiscal 2024, no fueron iniciadas las acciones judiciales para el recupero de préstamos vencidos de antigua data, por un monto de ₡ 21.631.183.531 (Guaraníes veintiún mil seiscientos treinta y un millones ciento ochenta y tres mil quinientos treinta y uno), registrado en la subcuenta contable “Préstamos Vencidos” – en el Activo Corriente, que incluyen capital e intereses normales y moratorios, en el marco de la vigencia de los artículos 30 y 31 de la Ley N° 551/75 “*Reestructuración del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) y establecimiento de su Carta Orgánica*”, por hallarse regulados por dicha Ley, y observándose además una falta de seguimiento adecuado a la cartera vencida, que podría comprometer la sostenibilidad financiera a mediano y largo plazo del CAH.
- 8. Se evidenció que el CAH al 31/12/24, no inició acciones judiciales para el recupero de los préstamos vencidos, registrados en la subcuenta 2.1.5.05.03, comprendidos en la Ley N° 5361/14 “*De Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación*”, por un monto total de ₡ 6.563.134.283 (Guaraníes seis mil quinientos sesenta y tres millones ciento treinta y cuatro mil doscientos ochenta y tres), incluido capital e intereses, extraído de una muestra seleccionada, lo que constituye un incumplimiento de los procedimientos establecidos por dicha normativa. Este incumplimiento expone a la institución a un mayor riesgo de incobrabilidad, y a

una posible pérdida de valor de los activos, afectando la solidez financiera y la eficiencia en la gestión de la cartera vencida.

- 9. Al 31/12/24 el Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), no contaba con normativas que permitan establecer acciones para la recuperación de los créditos de prestatarios fallecidos, con atrasos en el pago de sus préstamos, registrados en el Activo Corriente, que a falta de una adecuada depuración de la cartera judicial compromete la razonabilidad de los estados financieros. Esta situación impacta negativamente en la salud financiera de la Cartera de Préstamos Judiciales, limitando su capacidad para maximizar los activos financieros, y garantizar sostenibilidad en el largo plazo, debido a que la Resolución CD N° 18 Acta 20 del 12/09/17 en el punto 11.1.2 párrafo cuarto, y el punto 13 de la indicada normativa; no describe los procedimientos en los casos de prestatarios fallecidos.
- 10. Se evidenció al 31/12/24, a partir de una muestra seleccionada, la existencia de préstamos de antigua data con garantías contractuales reales, por un total de ₡ 23.482.091.373 (Guaraníes veintitrés mil cuatrocientos ochenta y dos millones noventa y un mil trescientos setenta y tres), incluidos capital e intereses normales y moratorios, sin que se hayan iniciado acciones legales para el recupero de la Cartera Vencida, ni se hayan concluido procesos en la Cartera Judicial. En incumplimiento del Manual de Créditos, aprobado por Resolución CD N° 18 Acta 20 del 12/09/17, Capítulo 7 “El Proceso de Crédito”; Capítulo 11 “Gestión de Seguimiento, control y recuperación de préstamo en mora” ítems 5, 6, 7 y 8; el punto 11.1.2 cuarto párrafo; y el punto 13; y en las siguientes situaciones:

- 10.1 La Cartera Vencida con Garantía contractual Real (Hipotecario), por el importe de ₡ 460.833.415 (Guaraníes cuatrocientos sesenta millones ochocientos treinta y tres mil cuatrocientos quince), incluye capital e intereses normales y moratorios – Sin el inicio de las acciones legales para el recupero de la Cartera Vencida.
- 10.2 Cartera Judicial con Garantía contractual Real (Hipotecario), por la suma de ₡ 23.021.257.958 (Guaraníes veintitrés mil veintiún millones doscientos cincuenta y siete mil novecientos cincuenta y ocho), incluye capital e intereses normales y moratorios – sin procesos concluidos.

Estas situaciones, evidenciaron una falta de diligencia en la aplicación de los procedimientos institucionales para la recuperación de activos financieros, afectando la eficacia del control interno y comprometiendo la adecuada protección del patrimonio institucional. La inacción en la gestión judicial de estos créditos, además de reducir la eficiencia de los mecanismos de recuperación, podría derivar en una pérdida del valor real de las garantías y en una exposición inadecuada dentro del rubro Activo Corriente, generando una posible distorsión en la presentación de la situación financiera del CAH.

- 11. Se evidenció que el CAH al 31/12/24, registró provisiones exclusivamente en el Activo No Corriente, por tanto, no se encuentran alineadas con las cuentas específicas definidas en el Plan de Cuentas aprobado por el Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, ni a las disposiciones de las NICSP 1 “Presentación de Estados Financieros” y 30 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”. Las provisiones registradas solamente en el Activo No Corriente, afectan la claridad y desagregación de la información financiera, limitando la transparencia y el análisis adecuado de los riesgos asociados a la recuperación de los créditos.
- 12. Al 31/12/24 se evidenció que el CAH registró incorrectamente en las cuentas contables 4.1.4.07.01.00.000 “Otros Pasivos” por ₡ 418.028.989 (Guaraníes cuatrocientos dieciocho millones veintiocho mil novecientos ochenta y nueve), y 4.1.4.05.02.00.000 “Recuperación de Préstamos” por ₡ 388.270.126 (Guaraníes trescientos ochenta y ocho millones doscientos setenta mil ciento veintiséis), para registrar la aplicación de las quitas y depósitos asociados a ella, incumpliendo el artículo 118 de la Ley N° 7228/23 “Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el ejercicio fiscal 2024”, el artículo 292 del Anexo “A” de “Guía de normas y procesos del PGN 2024” del Decreto N° 1092/24 “Por el cual se reglamenta la Ley N° 7228 del 29 de diciembre de 2023, y la Circular DGCP N° 02/16 “Por la cual se comunica a los

**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

*Organismos y Entidades del Estado la apertura de las cuentas pasivas a ser utilizadas para el registro de los compromisos financieros por la entrega efectiva de bienes y/o servicios por parte de los proveedores en cumplimiento de los respectivos contratos (devengado)”.*

- 13. En el ejercicio fiscal 2024, el CAH no regularizó la suma de ₡ 223.475.000 (Guaraníes doscientos veintitrés millones cuatrocientos setenta y cinco mil), de antigua data, registrada en la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 “Servicios Personales”, lo cual afecta la confiabilidad como la relevancia de la información financiera presentada, socavando su utilidad para la toma de decisiones. Además, evidenció deficiencias en el control interno, y en la aplicación del marco regulatorio establecido, en incumpliendo lo que establece el artículo 28 la Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado”. Sistema Integrado de la Administración Financiera” y el inciso d) del artículo 40 artículo del Decreto N° 8127/00 “Por el cual se establecen las disposiciones legales y administrativas que reglamentan la implementación de la Ley N° 1535/99, “De Administración Financiera del Estado”.
- 14. Al 31 de diciembre de 2024, se identificaron saldos de una muestra seleccionada en la cuenta contable 4.1.9.02.01 “Otras Cuentas Pasivas”, registrados incorrectamente en el Pasivo Corriente de los Estados Financieros del CAH de ₡ 750.141.544 (Guaraníes setecientos cincuenta millones ciento cuarenta y un mil quinientos cuarenta y cuatro); compuesto de ₡ 396.361.870 (Guaraníes trescientos noventa y seis millones trescientos sesenta y un mil ochocientos setenta), correspondiente a obligaciones de servicios no personales y bienes de consumo del año 2019; ₡ 348.402.366 (Guaraníes trescientos cuarenta y ocho millones cuatrocientos dos mil trescientos sesenta y seis), transferidos a cuentas de resultado en concepto de pagos realizados con F.F.10 de ejercicios anteriores; y ₡ 5.377.308 (Guaraníes cinco millones trescientos setenta y siete mil trescientos ocho), en concepto de rendiciones de viáticos pendientes de regularización de años anteriores.

En consecuencia, se registraron incorrectamente como Pasivo Corriente, dado que dichas obligaciones no cumplen con el criterio de exigibilidad en el corto plazo, conforme a lo establecido en las normas contables vigentes para el sector público, apartados. Esta situación refleja que la práctica contable no fue alineada a las normas contables vigentes para el sector público, apartados A.1, B.3 y B.13 del Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, así como los párrafos 75, 76, 83, 85 y 86 NICSP 1. “Presentación de Estados Financieros”.

- 15. Al 31/12/024, la cuenta contable 4.1.9.02.01 “Otras Cuentas Pasivas”, fue utilizada “para conciliar, a fin de corregir errores”, sin la debida autorización de la DGCP del MEF, lo cual evidenció deficiencias en los procesos contables, en incumplimiento del artículo 2, y 54 de la Ley N° 1535/99 “De Administración Financiera del Estado”. Sistema Integrado de la Administración Financiera”, el Manual de Procedimiento aprobado por el Decreto N° 19771/02 “Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97”, y las NICSP 3 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, ítems 7, 46 y 47. Este hecho afecta tanto la confiabilidad como la relevancia de la información financiera presentada, socavando su utilidad para la toma de decisiones. Además, evidencia deficiencias en el control interno, y en la aplicación del marco regulatorio establecido.
- 16. La falta de información detallada por parte del CAH, sobre la composición y la antigüedad de las regularizaciones realizadas con la cuenta 5.2.2.03.03 “Otros Ingresos Operativos” por el importe de ₡ 568.175.678 (Guaraníes quinientos sesenta y ocho millones ciento setenta y cinco mil seiscientos setenta y ocho), al 31/12/24, compromete la transparencia en la rendición de cuentas, así como la confiabilidad de los registros contables, afectando la evaluación de los estados financieros en el ejercicio fiscal sujeto a examen, en incumplimiento al Marco Conceptual para la Información Financiera con Propósito General de las Entidades del Sector Público, de Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) y Guías de Prácticas Recomendadas (GPR) aplicables a la preparación y presentación de Informes Financieros con Propósito General (IFPG) de las entidades del sector público, ítem 3.2; el

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

párrafo 3.7 de *Relevancia*, 3.10 de *Representación fiel*; 3.18 *Comprensibilidad*; 3.19 *Oportunidad* 3.24 *Comparabilidad*, y 3.26 *Verificabilidad*.

- 17. Se evidenció que los algunos encargados de los Centros de Atención al Cliente de Carapeguá, Choré, Katueté, J.L. Mallorquín, Los Cedrales, Mayor Otaño, San Rafael del Paraná y Loma Grande, no cuentan con el título universitario requerido en el “Perfil Requerido del Puesto”, para desempeñarse como jefes de sucursal. Esta situación podría comprometer la calidad del servicio y la gestión operativa de las sucursales involucradas, afectando potencialmente la eficiencia y cumplimiento de los objetivos organizacionales, e contravención al Manual de Funciones y Perfiles de los Centros de Atención al Cliente (CAC) – Gerencia de Servicios Zonales, aprobado por Acta N° 01 del 24/02/23.
- 18. El CAH al 31/12/24, seguía utilizando el Manual Explicativo de Cuentas que data del año 1977, Esta omisión en la actualización del Manual de Cuentas Explicativo compromete la calidad, y consistencia de la información financiera, en inobservancia al ítem 32.c de la “Presentación Razonable y Cumplimiento de las NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”, y al Modelo Estándar de Control Interno del Paraguay – MECIP, dentro del “Ambiente de Control”; Principio 1 “Compromisos de la Alta Dirección”, Elemento “1.1.e) Política de Control Interno”.
- 19. Se evidenció que al 31/12/24 el CAH emitió informes con inconsistencias entre los importes comparativos del “Resumen de Intereses Devengados Diario” y el “Reporte CRIMAY01Z - Registro Mayor” del SIAF, correspondiente a los meses de junio y julio del Ejercicio Fiscal 2024, y entre los informes del Capital No Exigible de las carteras “Vigente”, “Vencidos” y “Judicial”, remitidos en los Memorando AII-CGR Nros. 13. 32 y 53 de fechas 18/02/25, 07/03/25 y 31/03/25 respectivamente.

Estas inconsistencias reflejan deficiencias en los controles internos del proceso documental, pone en entredicho la confiabilidad de la información financiera presentada y se aparta de lo establecido en el apartado B “*Características cualitativas de los Estados Financieros del Sector Público*” del Decreto N° 19771/02 “*Por el cual se aprueba el Plan de Cuentas y el Manual de Procedimientos del Sistema Integrado de Contabilidad Pública y se deroga el Decreto N° 16.559/97*”, especialmente en lo que respecta a la consistencia y veracidad de los datos.

## 2. RECOMENDACIONES

Los responsables del CAH, deberán:

1. Identificar y corregir los saldos pendientes de regularización, asegurando que la información refleje de manera precisa la realidad financiera.
2. Realizar la depuración de la cuenta contable 2.1.1.02.02 “Cheques Emitidos, a fin de que la exposición de los saldos sea correcta.
  - 3.1 Establecer un sistema efectivo de seguimiento de los prestatarios para garantizar la conciliación adecuada de las boletas de depósitos o transferencias realizadas. Además, deberán revelar en las Notas a los Estados Financieros situaciones similares.
  - 3.2 Gestionar con las entidades financieras, la oportuna identificación del cliente relacionado a cada transacción, teniendo en cuenta que, los depósitos pueden ser identificados mediante los números de comprobantes, los cuales en su mayoría corresponden a transferencias realizadas por el sistema SIPAP.
  - 3.3 Dar cumplimiento a las normativas internas del servicio de las cajas tercerizadas.
4. Fortalecer sus controles internos en el proceso de cobranza y de registros contables, ingresados en las cuentas bancarias institucionales.
5. Proceder a la reclasificación de los depósitos bloqueados en cuentas corrientes a la cuenta 225 “Depósitos restringidos”, conforme al Anexo del Plan de Cuentas General.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

6.1 Reclasificar los créditos vencidos con atrasos prolongados, así como los saldos relacionados con prestatarios fallecidos al rubro correspondiente del Activo no Corrientes cumpliendo con los criterios de la NICSP 1 *“Presentación de Estados Financieros”*.

6.2 Implementar procedimientos para la identificación, análisis y baja de los prestatarios fallecidos, en coordinación con la Dirección de Asuntos Jurídicos, a fin de depurar la cartera, y mejorar la confiabilidad de los Estados Financieros.

6.3 Revisar la cartera judicial con énfasis en los prestatarios inhibidos, evaluando su posibilidad real de cobro, y reclasificar adecuadamente dichos saldos en el Activo no Corriente, de acuerdo con su situación procesal y contable.

6.4 Incluir notas explicativas detalladas a los Estados Financieros que describan la naturaleza de estos saldos, las medidas tomadas para su manejo y su impacto en la posición financiera.

6.5 Evaluar y actualizar las políticas contables internas para garantizar el cumplimiento con las NICSP y reforzar la consistencia y precisión en los registros financieros.

7.1 Proceder con medidas legales para asegurar la recuperación de los montos adeudados.

7.2 Capacitar a los funcionarios a fin de crear equipos especializados para monitorear los préstamos, y coordinar esfuerzos entre las dependencias administrativas y legales.

7.3 Evaluar y ajustar los criterios de otorgamiento de créditos para minimizar el riesgo de morosidad en futuros préstamos.

7.4 Instruir a la Auditoría Interna para detectar oportunamente el atraso en el cobro de los créditos, así como en la gestión del recupero de créditos vencidos.

8. Iniciar de manera urgente las acciones judiciales necesarias para la recuperación de los créditos vencidos alcanzados por la Ley N° 5361/14 *“De Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilidadación”*.

9.1 Elaborar un procedimiento específico para recuperar créditos de prestatarios fallecidos, incluyendo la gestión de juicios sucesorios.

9.2 Asignar un equipo dedicado para acelerar procesos judiciales en casos de sucesión, con énfasis en plazos de recuperación.

9.3 Implementar un sistema de alerta automatizado que detecte casos con atrasos prolongados y garantice intervenciones oportunas.

10.1 Implementar un plan de revisión y depuración integral de los créditos vencidos garantizados con bienes reales e hipotecarios.

10.2 Conformar o actualizar una base de datos institucional que centralice toda la información relativa a las garantías reales (incluyendo números de inscripción, ubicación, valor actualizado, estado legal), a fin de facilitar la trazabilidad, el seguimiento y la ejecución judicial.

10.3 Activar en forma oportuna las acciones legales sobre créditos con Garantía contractual Real (Hipotecaria), y mora prolongada.

11. Reclasificar los saldos relacionados con las Previsiones aplicadas a préstamos, tanto en el Activo Corriente como en el No Corriente, mejorando la calidad de los informes financieros.

12.1 Adecuar sus procedimientos a lo que disponga el órgano rector en materia de Contabilidad Pública.

12.2 Instruir a la Auditoría Institucional, que realice el seguimiento a las áreas responsables en tomar las acciones correctivas o de mejoras necesarias, para subsanar los desvíos detectados y sus causas.

12.3 Implementar programas de capacitación dirigidos al personal en áreas específicas vinculadas a la gestión contable y financiera, con el fin de fortalecer sus competencias técnicas, prevenir errores recurrentes y asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes.

13. Proceder a la regularización de la cuenta contable 4.1.7.01.01.00.000 *“Servicios Personales”*.

14.1 Reclasificar los saldos relacionados a los pasivos no corrientes cumpliendo con los criterios de la NICSP 1 *“Presentación de Estados Financieros”*.

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.

14.2 Evaluar y actualizar las políticas contables internas para garantizar el cumplimiento con las NICSP 1 “*Presentación de Estados Financieros*”, reforzar la consistencia y precisión en los registros financieros.

15. A partir de la emisión de la Dinámica Contable solicitada a la DGCP, el CAH deberá regularizar los registros de la cuenta contable 4.1.9.02.01 “Otras Cuentas Pasivas”.

16.1 Elaborar Informes Financieros con características cualitativas, que detallen la composición de los ajustes realizados, junto con una justificación clara de su antigüedad.

16.2 Fortalecer los procesos de conciliación y regularización para prevenir problemas similares en el futuro.

17.1 Una vez aprobada la nueva estructura orgánica, tomar las medidas correctivas inmediatas para actualizar los niveles jerárquicos, y perfiles requeridos, a través de la implementación de un proceso de selección más riguroso para los futuros jefes de sucursal, asegurando que cumplan con los requisitos académicos establecidos, así como la capacitación adicional o reubicación de los actuales encargados que no cumplan con dicho perfil.

17.2 Reforzar los controles internos para prevenir situaciones similares en el futuro.

18. El CAH deberá actualizar el Manual Explicativo de Cuentas Contables como parte integral del proceso de revisión del Plan de Cuentas, alineándolo con los requerimientos del BCP y las normativas vigentes en Contabilidad Pública.

19.1 Implementar una revisión exhaustiva de los procesos contables y reforzar el sistema de control interno.

19.2 Llevar a cabo un proceso de capacitación continuo del personal involucrado en la gestión contable.

19.3 Establecer procedimientos estandarizados de los procesos contables, para garantizar la precisión y confiabilidad de los datos.

20. Implementar, a través de la Auditoría Interna, mecanismos de control y verificación, a fin de que las debilidades sean detectadas y puedan ser subsanadas oportunamente.

21. Conforme a las indicaciones de la Dirección General de Asuntos Jurídicos de este Organismo Superior de Control, se recomendó al ESC, iniciar una investigación interna, a los efectos de deslindar responsabilidades, y en su caso, aplicar las sanciones correspondientes a las Observaciones: Nros. 2, 3, 4, 6, 11, 12, 13 y 14.

22. Se recomendó al Equipo Auditor conformar una mesa de trabajo con la Dirección de Auditoría Forense, a los efectos previstos en su proceso operativo, en las Observaciones: Nros. 7, 8 y 10.

### **Plan de Mejoramiento**

De formularse recomendaciones, la entidad auditada debe diseñar e implementar un Plan de Mejoramiento que permita solucionar las deficiencias y debilidades detectadas, documento que debe ser entregado a la Contraloría General de la República, dentro del plazo de 30 (treinta) días, contados a partir de la emisión del presente Informe.

El Plan de Mejoramiento presentado debe contener las acciones que se implementarán por parte de la entidad, las cuales deberán responder a cada una de las debilidades detectadas y comunicadas por el equipo auditor, el cronograma para su implementación y los responsables de su desarrollo, conforme al formato que se encuentra en la página web [www.contraloria.gov.py](http://www.contraloria.gov.py).

El presente Informe Final se encuentra en la página web [www.contraloria.gov.py](http://www.contraloria.gov.py)



**MISIÓN**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

Es nuestro Informe Final

Asunción, ...de julio de 2025

Sr. Mauro Rodríguez  
Auditor

Lic. Susan Báez  
Auditora

Lic. Florentina Fernández  
Auditora

Lic. Alcira Jara de Trinidad  
Auditora

CP Fabiola Encina  
Jefa de Equipo

Lic. Marta Villalba  
Supervisora

C.P. Fabiola Grijalba Cristaldo  
Coordinadora  
Dirección General de Control de Finanzas Públicas

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la  
transparencia con procesos innovadores y competentes  
en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar  
la diferencia en la vida de los ciudadanos.



# ANEXOS

Informe Final





Anexo N° 1  
Depósitos y Transferencias SIPAP no Contabilizados

Fecha	Nota de Crédito N°	Concepto	Importe ₡	Fecha	Nota de Crédito N°	Concepto	Importe ₡	Total (1+2) ₡
02/01/24	213955	Depósito no contabilizado	400.000	29/11/24	3060912	Depósito no contabilizado	350.000	
19/02/24	7045166		500.000	02/12/24	2264220		88.000	
05/03/24	4855274		300.000	04/12/24	2264221		55.000	
06/03/24	1265471		400.000	05/12/24	2264224		165.000	
13/03/24	2586721		5.000.000	09/12/24	102958		2.070.000	
18/04/24	1549823		1.000.000	12/12/24	192111		2.467.000	
03/06/24	8267025		76.017	13/12/24	2395213		5.899.176	
12/07/24	69758		50	13/12/24	2372947		1.000.000	
01/08/24	100702		600.000	16/12/24	8580400		400.000	
09/08/24	1465704		10.000	16/12/24	4109127		1.500.000	
09/08/24	908106		300.000	16/12/24	103953		1.500.000	
29/08/24	492937		30.000	17/12/24	2395060		2.905.000	
29/08/24	1755722		8.700.000	17/12/24	4409053		250.000	
02/09/24	74739		11.192	18/12/24	155936		2.000.000	
10/09/24	3057201		1.000	20/12/24	4676451		124	
10/09/24	9348498		300.000	20/12/24	4664921		502.000	
10/09/24	3089170		105.000	20/12/24	4665151		202.000	
24/09/24	3712759		500.000	20/12/24	4665253		502.001	
25/09/24	3744567		375	20/12/24	4665638		302.000	
25/09/24	3755932		33.000	20/12/24	4665748		502.002	
27/09/24	3940976	110.000	20/12/24	4665990	152.000			
02/10/24	4269592	Transf. SIPAP No Contabilizado	1.000	20/12/24	4666088		502.003	
07/10/24	2263858		11.633.151	20/12/24	4666306		102.000	
08/10/24	4626704		150.000	20/12/24	4666448		102.001	
08/10/24	1219342	Deposito no contabilizado	1.400.000	23/12/24	8426090		400.000	
09/10/24	100513	Transf. SIPAP No Contabilizado	600.000	23/12/24	970377		3.000.000	
29/10/24	106364		25.000	24/12/24	121917		2.184.000	
06/11/24	1644585		118.000	26/12/24	5023069		500.000	
06/11/24	1467642		175.000	27/12/24	5108969		540.000	
06/11/24	6049338	Transf. SIPAP No Contabilizado	1.500.000	30/12/24	5144021		400.000	
13/11/24	8220354	Depósito no contabilizado	1.000.000	30/12/24	383936		2.000.000	
19/11/24	2357576	Transf. SIPAP No Contabilizado	1.000	30/12/24	2322211		200.000	
20/11/24	1148274	Depósito no contabilizado	110.000	30/12/24	273515		300.000	
21/11/24	2476565	Transf. SIPAP No Contabilizado	2.260.000	30/12/24	5356698		1.759.844	
22/11/24	774819		550.000	30/12/24	5370269		50.000	
22/11/24	1232213		200.000	30/12/24	5377370		540.000	
22/11/24	2436638		13.558	30/12/24	134426		300.000	
25/11/24	1316234		500.000					
25/11/24	2665085		27.000	30/12/24	5389867		3.000.000	
Sumas (1)			38.640.343	Sumas (2)			38.691.151	

Fuente: Nota AII-CGR N° 46 del 26/03/25, en respuesta del Memorando CGR N° 113 de fecha 14/03/25.

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



Anexo N° 2  
Respuesta remitida por el BNF sobre los saldos

Asunción, 19 de abril de 2024

Señores  
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)  
Presente

Por la presente nos dirigimos a ustedes, referente a la Nota G.F. N° 83/24 de abril de 2024, donde nos proveen copias de Oficios Judiciales por el cual se ordena el Embargo sobre la Cuenta Corriente N° 248040/9 habilitada en dicha entidad bancaria por la suma de G. 34.176.731; como así también sobre la Caja de Ahorro N° 010970/6.

Al respecto a continuación se detallan los saldos de los embargos vigentes, aclarando que no serán posible remitir los Oficios Judiciales por ser estos de antigua data, supoca los años de guarda establecido en la Ley 861/96:

EMBARGOS VIGENTES		CUENTAS CORRIENTES
<u>CUENTA</u>	<u>248040/9</u>	<u>JUICIO</u>
<u>FECHA</u>	<u>MONTO</u> <u>EMBARGADO</u> <u>GS.</u>	
28/11/1999	194.700	Antigua Data
8/4/1999	3.160.000	Antigua Data
21/5/1999	247.500	Antigua Data
21/5/1999	273.000	Antigua Data
2/6/1999	330.000	Antigua Data
2/6/1999	242.000	Antigua Data
30/6/1999	301.400	Antigua Data
9/7/1999	493.000	Antigua Data
13/9/1999	4.250.000	Antigua Data
13/9/1999	264.000	Antigua Data
13/9/1999	383.000	Antigua Data
17/9/1999	687.500	Antigua Data
17/9/1999	308.000	Antigua Data
22/10/1999	203.500	Antigua Data
22/10/1999	154.000	Antigua Data
22/10/1999	508.000	Antigua Data
2/11/1999	319.000	Antigua Data
2/11/1999	382.800	Antigua Data
2/11/1999	179.800	Antigua Data
1/12/1999	316.334	Antigua Data
1/12/1999	493.000	Antigua Data
1/12/1999	97.520	Antigua Data
17/12/1999	233.422	Antigua Data
17/12/1999	178.200	Antigua Data
9/2/2000	930.000	Antigua Data
9/2/2000	281.086	Antigua Data
9/2/2000	0	Antigua Data
9/2/2000	713.000	Antigua Data
23/2/2000	206.547	Antigua Data
23/2/2000	140.421	Antigua Data
23/2/2000	938.812	Antigua Data
23/2/2000	69.991	Antigua Data
23/2/2000	330.000	Antigua Data
23/2/2000	352.000	Antigua Data
23/2/2000	227.700	Antigua Data
23/2/2000	355.333	Antigua Data
23/2/2000	933.000	Antigua Data



13/6/2000	209.000	Antigua Data
13/6/2000	440.000	Antigua Data
2/8/2000	6.059.530	Antigua Data
10/8/2000	380.534	Antigua Data
23/8/2000	757.066	Antigua Data
23/8/2000	2.811.180	Antigua Data
23/8/2000	254.256	Antigua Data
23/8/2000	438.154	Antigua Data
23/8/2000	346.579	Antigua Data
31/3/2001	2.973.160	Antigua Data
9/10/2001	103.243	Antigua Data
TOTAL EMBARGADO	34.173.731	

EMBARGOS VIGENTES

CAJA DE AHORRO

<u>CUENTA</u>	<u>01997006</u>	
<u>FECHA</u>	<u>MONTO</u> <u>EMBARGADO</u> <u>GS.</u>	<u>JUICIO</u>
12/10/2000	225.800	Antigua Data
12/10/2000	220.000	Antigua Data
12/10/2000	466.200	Antigua Data
12/10/2000	247.500	Antigua Data
12/10/2000	530.000	Antigua Data
6/11/2000	430.600	Antigua Data
3/03/2002	280.500	Antigua Data
3/03/2002	187.000	Antigua Data
3/03/2002	226.600	Antigua Data
11/6/2006	104.320.471	Antigua Data
18/12/2013	15.701.770	"REGULACION DE HONORARIOS PROFESIONALES DEL ABOGADO EDGAR ENRIQUE BASTOS EN EL JUICIO: CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION OFRANCISCO LOPEZ SOTELO Y OTROS S/EJECUCION HIPOTECARIA" EXPEDIENTE N° 558, REG.N°119/2013
TOTAL EMBARGADO	122.636.441	

Atentamente

ROBERTA C. AGUILERA  
Encargada de Sección

Informes Judiciales y Entidades de Control



MARIA LAURA BENTEZ  
Jefa de División

División Operaciones Nacionales

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la  
transparencia con procesos innovadores y competentes  
en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar  
la diferencia en la vida de los ciudadanos.



Asunción, 14 de noviembre de 2024

Señores  
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)  
Presente

Por la presente nos dirigimos a ustedes, referente a la Nota G.F. N° 321/24 de noviembre de 2024, por la que solicitan provisión de copias de los oficios judiciales por los cuales se ordenó embargos sobre vuestras Cuentas Corrientes N° 248360/0 y 18.00.180871/7 habilitadas en nuestra entidad bancaria.

Al respecto a continuación se detallan los saldos de los embargos vigentes, aclarando que no serán posible remitir lo solicitado por ser estos de antigua data, los mismos superan los años de guarda establecido en la Ley 861/96:

EMBARGOS VIGENTES		CUENTAS CORRIENTES
CUENTA	248360	JUICIO
FECHA	MONTO EMBARGADO GS.	
30/03/2000	15.532.000	Antigua Data
4/07/2000	383.000	Antigua Data
26/05/2000	1.100.000	Antigua Data
26/05/2000	957.000	Antigua Data
26/05/2000	1.100.000	Antigua Data
26/05/2000	1.263.000	Antigua Data
30/03/2000	1.263.000	Antigua Data
19/08/2000	143.000	Antigua Data
4/07/2000	932.400	Antigua Data
4/07/2000	77.000	Antigua Data
4/07/2000	154.000	Antigua Data
4/07/2000	396.000	Antigua Data
4/07/2000	187.000	Antigua Data
4/07/2000	154.000	Antigua Data
11/07/2000	77.000	Antigua Data
11/07/2000	127.076	Antigua Data
11/07/2000	493.000	Antigua Data
11/07/2000	247.500	Antigua Data
11/07/2000	187.000	Antigua Data
TOTAL EMBARGADO	24.780.976	

CUENTA	18.00.180871/7	JUICIO
FECHA	MONTO EMBARGADO GS.	
18/09/2013	13.822.325	Antigua Data
TOTAL EMBARGADO	13.822.325	

Asentamos,





Anexo N° 3  
Cartera Vencida al 31/12/24

N° de Orden	Cédula de Identidad	Sucursal	Otorgado ₡	Crédito N°	Capital ₡	Interés Normal ₡	Interés Moratorio ₡	Atraso	Estado de Cartera
1	1157847	San Pedro Del Paraná	2.054.422	199500030	2.054.422	333.741	14.925.678	10411	VE
2	1559811	Carapeguá	4.667.923	199600087	4.667.923	1.216.247	32.161.217	10411	VE
3	5876	Juan León Mallorquín	3.842.363	199500043	3.842.363	537.408	26.203.343	10411	VE
4	2504287		3.267.297	199500044	3.267.297	463.697	23.061.695	10411	VE
5	64566725		3.474.202	199500045	3.474.202	468.372	24.552.381	10411	VE
6	1724949	Carapeguá	1.700.000	199600085	1.700.000	253.827	12.156.763	10046	VE
7	1590644	Juan León Mallorquín	1.800.000	199600102	1.800.000	306.936	12.870.720	10046	VE
8	0	Asunción - Oficina Central	43.020.000	199700423	43.020.000	4.640.850	235.679.212	9773	VE
9	2170810	Horqueta	4.269.987	199700018	4.269.987	1.183.200	21.277.467	9681	VE
10	1929907	Capitán Miranda	7.891.150	199700254	7.891.150	1.503.037	32.128.270	9681	VE
11	3315112	Carapeguá	3.400.000	199700305	3.400.000	446.718	18.473.354	9681	VE
12	2865823		3.400.000	199700324	3.400.000	418.536	18.473.345	9681	VE
13	1852524	Caapucú	3.497.503	199700338	3.497.503	566.613	18.288.502	9681	VE
14	2955560	Hernandarias	5.405.587	199700340	5.405.587	525.931	29.369.360	9681	VE
15	3681500	Juan León Mallorquín	4.510.000	199700382	4.510.000	475.661	24.009.401	9681	VE
16	8809		4.186.951	199700388	4.186.951	1.149.853	21.959.591	9681	VE
17	2998		4.019.863	199700396	4.019.863	1.262.400	20.921.339	9681	VE
18	3355		3.246.342	199700398	3.246.342	1.022.343	16.889.734	9681	VE
19	3339		4.308.953	199700400	4.308.953	1.209.266	22.575.387	9681	VE
20	14634		4.257.843	199700403	4.257.843	1.387.197	21.668.059	9681	VE
21	1953282		3.806.810	199801566	3.806.810	939.752	19.907.905	9681	VE
22	16044		4.258.540	199801567	4.258.540	1.051.945	22.281.621	9681	VE
23	6524		3.152.900	199700407	3.152.900	269.504	17.134.352	9681	VE
24	40034		4.725.400	199801573	4.725.400	1.167.014	24.717.936	9681	VE
25	40159		4.288.170	199801574	4.288.170	1.059.675	22.427.999	9681	VE
26	16034		3.537.186	199700413	3.537.186	1.126.762	18.021.589	9681	VE
27	40196		5.184.560	199801575	5.184.560	1.262.121	27.141.584	9681	VE
28	569		4.576.855	199700416	4.576.855	1.304.136	23.519.981	9681	VE
29	2980		4.709.714	199700418	4.709.714	1.619.049	23.884.240	9681	VE
30	2139801	Horqueta	5.008.767	199800004	5.008.767	1.384.766	19.015.395	9316	VE
31	9014589665	Horqueta	10.161.982	199800259	10.161.982	1.925.517	51.281.601	9316	VE
32	4855	Horqueta	7.514.000	199800260	7.514.000	686.466	39.253.588	9316	VE
33	1831323	Caragatatay	5.219.979	199800589	5.219.979	1.588.190	26.161.872	9316	VE
34	656524	Coronel Bogado	6.000.000	199912679	6.000.000	218.652	31.394.920	9316	VE
35	394068	Carapeguá	4.000.000	199801406	4.000.000	476.588	20.742.794	9316	VE
36	1250278	Caapucú	7.260.000	199801445	7.260.000	746.008	30.541.566	9316	VE
37	3020000	Itaipyte	5.400.000	199801486	5.400.000	634.086	28.216.167	9316	VE
38	4084647		5.400.000	199801489	5.400.000	631.426	28.216.197	9316	VE
39	1616649		4.430.647	199801492	4.430.647	511.784	22.713.954	9316	VE
40	1747000		5.396.000	199801500	5.396.000	631.996	27.561.112	9316	VE
41	1055016	Itaipyte	4.994.000	199801503	4.994.000	598.401	26.092.168	9316	VE
42	3976842	Santa Rita Del Monday	5.396.917	199801552	5.396.917	636.648	28.193.844	9316	VE
43	2518758	Juan León Mallorquín	5.010.000	199801563	5.010.000	495.910	26.173.941	9316	VE
44	8639		5.390.000	199801570	5.390.000	552.819	27.807.815	9316	VE
45	2110649		5.400.000	199904942	5.400.000	858.175	27.490.412	9316	VE
46	786328	Areguá	5.844.382	199905196	5.844.382	1.350.110	29.479.327	9316	VE
47	2268785	Edelira	4.246.500	199802001	4.246.500	480.453	20.433.794	9316	VE
Sumas					256.533.695	43.579.786	1.357.452.492		

Fuente: Memorando AII/CGR N° 41 de fecha 20/03/25, contestación del Memorándum CGR N° 110/25

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



Anexo N° 4  
Cartera vencida al 31/12/24 alcanzados por la Ley N° 551/75

N° de Orden	Cédula Identidad N°	Sucursal	Crédito N°	Fecha de desembolso	Capital ₡	Interés Normal ₡	Interés Moratorio ₡	Días de Atraso	Estado de Cartera
1	1157847	San pedro del Paraná	199500030	25/10/1995	2.054.422	333.741	14.925.678	10411	VE
2	1559811	Carapeguá	199600087	15/02/1996	4.667.923	1.216.247	32.161.217	10411	VE
3	5876	Juan León Mallorquín	199500043	25/10/1995	3.842.363	537.408	26.203.343	10411	VE
4	2504287		199500044	25/10/1995	3.267.297	463.697	23.061.695	10411	VE
5	64566725		199500045	25/10/1995	3.474.202	468.372	24.552.381	10411	VE
6	1724949	Carapeguá	199600085	06/11/1996	1.700.000	253.827	12.156.763	10046	VE
7	1590644	Juan León Mallorquín	199600102	17/09/1996	1.800.000	306.936	12.870.720	10046	VE
8	0	Asunción - Oficina central	199700423	18/08/1997	43.020.000	4.640.850	235.679.212	9773	VE
9	1929907	Capitán Miranda	199700254	05/11/1997	7.891.150	1.503.037	32.128.270	9681	VE
10	2955560	Hernandarias	199700340	10/12/1997	5.405.587	525.931	29.369.360	9681	VE
11	9014589665	Horqueta	199800259	16/12/1998	10.161.982	1.925.517	51.281.601	9316	VE
12	656524	Coronel bogado	199912679	26/04/2012	6.000.000	218.652	31.394.920	9316	VE
13	2062406	Horqueta	199847456	25/11/2014	28.906.873	13.528.263	81.249.130	9163	VE
14	1971539	Hernandarias	199801469	02/12/1998	6.023.528	3.071.894	17.912.671	9163	VE
15	672236	Horqueta	199900372	01/12/1999	7.285.997	1.749.764	25.910.321	8980	VE
16	0	Horqueta	200000488	01/02/2000	8.565.000	1.825.416	48.509.271	8980	VE
17	2426366	Alto vera	200017314	01/02/2000	8.598.244	4.254.809	44.348.384	8889	VE
18	2426366		200017315	09/02/2000	5.500.000	540.585	26.922.483	8888	VE
19	2955443	Iturbe	199902643	15/11/1999	5.000.086	1.636.780	21.992.317	8767	VE
20	1380326	Itacurubi de la Cordillera	200004518	12/04/2000	7.527.421	1.349.083	34.973.027	8766	VE
21	3457285		200004581	12/10/2000	10.396.000	2.566.452	48.633.787	8523	VE
22	198533	Areguá	200012413	10/10/2000	5.000.000	1.877.484	30.060.486	8493	VE
23	2456964	Itacurubi de la Cordillera	200101653	01/02/2001	10.496.000	1.996.092	49.438.434	8402	VE
24	2027248	Iturbe	200005556	06/11/2000	7.000.000	1.708.113	31.614.517	8401	VE
25	2456881		200101986	06/03/2001	5.900.864	1.738.388	26.240.267	8401	VE
26	936368	Areguá	200104531	25/06/2001	5.727.153	1.106.322	33.422.648	8220	VE
27	797004	Curuguaty	200105019	14/11/2001	5.931.388	2.038.792	29.368.410	8220	VE
28	1999914	Iturbe	200102084	05/06/2001	10.000.000	3.249.862	44.558.665	8037	VE
29	1103830	Carapeguá	200204712	06/03/2002	8.855.472	1.322.540	34.170.581	7947	VE
30	1237588	Curuguaty	200205311	04/04/2002	5.024.974	975.489	21.133.602	7916	VE
31	966817	Caragutatay	200201138	20/08/2002	10.050.000	1.485.478	38.923.270	7855	VE
32	501351	Villarrica	200300594	17/02/2003	9.703.450	3.176.448	39.813.936	7672	VE
33	1927562	Curuguaty	200301917	18/02/2003	5.000.000	1.855.784	25.905.235	7641	VE
34	1802098		200301908	25/04/2003	5.000.000	891.684	21.198.593	7550	VE
35	1571504		200301910	28/05/2003	6.924.896	3.325.335	31.547.461	7520	VE
36	2421936	Edelira	200302362	02/12/2003	12.000.147	1.254.154	49.236.263	7489	VE
37	2094820	Alto vera	200302446	13/10/2003	10.000.091	628.145	41.195.167	7489	VE
38	1834220		200404583	29/06/2004	5.000.000	371.535	20.597.585	7336	VE
39	1831423	Horqueta	200400012	25/02/2004	6.979.371	1.144.332	27.369.523	7274	VE
40	2900879	Curuguaty	200403409	07/05/2004	12.000.000	4.995.355	53.201.568	7155	VE
41	1499340	Alto vera	200302449	05/06/2003	6.373.304	3.393.455	23.515.606	7155	VE
42	2638609	Edelira	200404304	07/07/2004	12.000.000	4.522.104	53.323.243	7124	VE
43	4037440		200404383	13/05/2004	12.000.000	4.865.634	53.323.270	7124	VE
44	3605946		200404384	12/05/2004	12.000.000	4.871.880	53.323.270	7124	VE
45	5062806		200404388	23/06/2004	12.000.000	2.076.845	48.009.432	7124	VE
46	1937252	Santa rosa de las misiones	200402629	24/09/2004	5.000.000	891.684	19.743.948	7032	VE
47	3874476	Curuguaty	200403277	17/09/2004	7.500.000	2.903.832	32.877.540	7032	VE
48	2311475	Santa Rita del Monday	200403100	28/09/2004	8.390.353	3.070.246	31.273.862	7002	VE
49	3018887	Curuguaty	200403581	19/11/2004	7.500.000	3.183.356	32.204.250	6971	VE
50	681373	Edelira	200610262	02/03/2006	13.657.343	5.407.216	55.254.073	6759	VE
51	1520339	Alto vera	200503534	14/12/2005	12.289.984	3.327.443	44.126.433	6759	VE



N° de Orden	Cédula Identidad N°	Sucursal	Crédito N°	Fecha de desembolso	Capital ¢	Interés Normal ¢	Interés Moratorio ¢	Días de Atraso	Estado de Cartera
52	2108989	Alto vera	200503538	14/07/2005	5.141.712	2.551.225	19.831.795	6698	VE
53	4234221	Curuguaty	200502749	09/11/2005	5.000.000	1.401.177	21.219.600	6637	VE
54	3481480		200502954	25/11/2005	5.000.000	1.440.207	21.117.694	6606	VE
55	2664143		200502729	26/12/2005	5.000.000	1.437.605	21.019.064	6576	VE
56	2697325		200502956	19/12/2005	5.000.000	1.455.819	21.019.070	6576	VE
57	1243401		200601921	21/04/2006	5.000.050	812.583	16.811.565	6486	VE
58	4169364		200609332	10/03/2006	5.000.000	1.480.538	20.721.546	6486	VE
59	1863873	Alto Vera	200610494	10/11/2006	54.000.000	31.075.823	196.020.451	6394	VE
60	981468		200703769	26/01/2007	14.980.268	6.914.789	55.775.031	6394	VE
61	1937630	Caaguazú	200603501	29/08/2006	6.907.972	3.633.723	21.735.101	6333	VE
62	2313023	Caraguatay	200601905	13/10/2006	7.277.106	3.781.635	22.765.285	6302	VE
63	3246395	Curuguaty	200608909	11/10/2006	5.000.000	1.477.936	20.017.998	6272	VE
64	2568776	Villarrica	200700729	15/01/2007	9.468.574	4.975.815	31.569.905	6211	VE
65	1249170	Caraguatay	200700597	21/02/2007	5.000.055	860.523	15.940.115	6180	VE
66	2583022	Caraguatay	200700590	13/07/2007	8.343.324	5.222.807	28.659.813	6059	VE
67	1479714	Edelira	200610222	27/03/2006	11.003.325	5.226.500	32.312.966	6028	VE
68	5102563	Alto vera	200503520	21/11/2005	10.491.031	5.926.307	32.646.083	6028	VE
69	3883664	Cecilio Báez	200702014	08/11/2007	5.000.000	2.356.205	17.595.372	5906	VE
70	5211304	Pirapó	200804994	04/04/2008	5.000.000	495.255	14.485.411	5875	VE
71	1935595	Edelira	200804578	24/04/2008	5.000.000	515.805	14.411.435	5845	VE
72	3809716	Curuguaty	200803949	25/02/2008	5.000.000	2.790.933	16.719.169	5813	VE
73	1217260		200803874	05/03/2008	5.000.000	2.241.442	12.458.873	5785	VE
74	1422249	Areguá	200803645	16/04/2008	7.000.000	1.034.898	19.580.553	5755	VE
75	2442887	Caraguatay	200801131	06/05/2008	5.000.000	1.859.688	12.753.298	5724	VE
76	4081887		200801133	22/05/2008	5.000.000	1.827.216	12.753.310	5724	VE
77	1429097		200800989	11/06/2008	5.000.000	2.211.570	12.678.794	5694	VE
78	3560885		200801135	13/06/2008	5.000.000	2.194.636	12.678.756	5694	VE
79	3751876		200801008	23/07/2008	5.000.000	2.192.133	12.623.489	5663	VE
80	6055210		200801143	18/07/2008	5.000.000	2.210.392	12.602.956	5663	VE
81	2510345		200801166	17/10/2008	5.000.000	2.190.695	11.951.056	5602	VE
82	5609112		200801108	23/10/2008	5.000.000	1.822.802	12.376.202	5571	VE
83	833032	Edelira	200801132	22/12/2008	5.000.000	2.763.679	11.149.907	5510	VE
84	842545		200908637	30/04/2009	5.000.000	503.475	13.511.442	5480	VE
85	2675011	Yhú	200903699	05/03/2009	3.500.000	519.118	9.353.600	5420	VE
86	1422589	Areguá	200906441	11/03/2009	5.000.000	1.165.645	12.840.004	5390	VE
87	3509007	María auxiliadora	200908698	11/05/2009	5.000.000	729.525	13.213.063	5359	VE
88	2664162	Curuguaty	200803802	29/07/2008	14.994.925	8.042.439	34.889.435	5298	VE
89	2448498	Edelira	200908495	24/03/2009	5.000.000	2.078.377	11.703.460	5298	VE
90	3609875	Coronel bogado	200802369	25/02/2008	40.898.556	0	121.567.272	5237	VE
91	3914463	Piribebuy	200902643	28/10/2009	5.000.000	694.590	12.835.809	5206	VE
92	2271756	Yhú	200903647	24/11/2009	5.000.000	700.755	12.761.835	5176	VE
93	1954443	Loma Plata	200907375	02/11/2009	10.000.000	1.496.040	25.518.737	5175	VE
94	805837		200804065	30/10/2008	5.000.000	1.565.910	12.710.782	5145	VE
95	756615	Caraguatay	200902454	26/02/2009	9.733.913	1.775.312	21.215.896	5115	VE
96	5850963	Curuguaty	201014062	04/03/2010	5.000.000	1.869.004	11.104.641	5055	VE
97	1864610	Areguá	201013040	08/04/2010	5.002.306	713.162	11.642.048	5025	VE
98	5345214	Curuguaty	201014337	15/04/2010	5.000.000	1.846.944	11.027.632	5024	VE
99	1763394		201014357	17/06/2010	5.000.000	1.840.732	10.879.792	4964	VE
100	2947981	Edelira	201017220	21/05/2010	5.000.000	1.896.208	10.879.792	4964	VE
101	3306437	Curuguaty	201014040	25/08/2010	5.000.000	1.823.862	10.730.104	4903	VE
102	2989691		201014081	15/09/2010	5.000.000	1.844.450	10.653.720	4872	VE
103	2124102		201014371	24/09/2010	5.000.000	1.825.958	10.653.720	4872	VE
104	5348501		201014369	17/09/2010	5.000.000	1.842.394	10.651.256	4871	VE

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



N° de Orden	Cédula Identidad N°	Sucursal	Crédito N°	Fecha de desembolso	Capital \$	Interés Normal \$	Interés Moratorio \$	Días de Atraso	Estado de Cartera
105	2428516	Areguá	201013596	20/10/2010	7.000.000	2.569.107	14.818.573	4841	VE
106	3773086	Yhú	201007151	03/11/2010	5.000.000	739.760	11.802.276	4811	VE
107	5182497	Pirapó	201018001	18/11/2010	10.000.000	3.770.361	20.907.981	4780	VE
108	4979693	San Pedro del Ycuamandyyú	201106382	10/03/2011	10.000.000	3.680.844	20.462.868	4659	VE
109	2283120	Santa rosa del Aguaray	201142648	06/07/2011	5.000.000	676.095	11.338.668	4598	VE
110	5447790	Alto Vera	201202218	14/02/2012	10.000.000	665.820	28.163.316	4569	VE
111	2839650		201149152	02/08/2011	10.000.000	1.642.356	28.150.988	4567	VE
112	5197882		201154361	31/08/2011	10.000.000	1.504.260	28.150.988	4567	VE
113	1508361	San Pedro del Ycuamandyyú	201150766	10/08/2011	7.500.000	2.781.648	19.143.843	4506	VE
114	2166268	Curuguaty	201178606	22/12/2011	20.000.000	5.928.865	51.255.810	4445	VE
115	3725232	Caragutatay	200801126	04/12/2008	5.000.000	2.993.936	10.884.924	4414	VE
116	5427582	San Pedro del Ycuamandyyú	201200644	24/01/2012	6.500.000	2.300.490	16.070.158	4324	VE
117	3932321		201205821	12/03/2012	10.000.000	3.861.741	24.025.731	4294	VE
118	2172545	Caragutatay	201211150	18/04/2012	5.000.000	1.839.436	12.019.119	4293	VE
119	5427469	San Pedro del Ycuamandyyú	201208893	02/04/2012	5.000.000	1.781.039	12.135.032	4263	VE
120	6188795		201217937	25/05/2012	7.000.000	2.552.769	16.691.051	4233	VE
121	3320614		201224220	27/06/2012	5.000.000	1.449.993	12.295.639	4202	VE
122	4208134		201229891	23/07/2012	5.000.000	1.385.877	12.295.639	4202	VE
123	4410750		201251301	28/11/2012	10.000.000	2.263.758	24.437.178	4177	VE
124	3559578	San Pedro del Ycuamandyyú	201230257	24/07/2012	5.000.000	1.455.850	12.204.720	4172	VE
125	4071222		201232021	02/08/2012	5.000.000	1.511.643	12.107.637	4141	VE
126	3761569	Caragutatay	201248782	15/11/2012	5.000.000	1.039.390	12.395.804	4080	VE
127	2914874		201252008	05/12/2012	5.000.000	1.072.680	12.294.098	4049	VE
128	369338	Arroyos y Esteros	201305415	05/09/2012	5.000.000	880.332	12.247.868	4034	VE

Fuente: Memorando AII-CGR N° 41 de fecha 20/03/25, en contestación al Memorándum CGR N° 110/25.

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.





Anexo N° 5

Planilla de Cartera Judicializada con Garantía Real (Hipotecaria)

N°	Cédula Identidad N°	Cuenta N°	Monto demandado ₡	Capital ₡ (1)	Interés Normal y moratorio ₡ (2)	Sumas ₡ (1+2)	Atraso	Abogado	Estado actual
1	824194	505150236	1.134.659.52	200.000.000	1.425.207.702	1.625.207.702	9.832	Diana Notario	JU
2	223308	310011881	692.369.715	128.160.066	742.354.532	870.514.598	9.679	Hernán Ocampos	JU
3	1253666	306011326		79.985.000	466.019.519	546.004.519	9.589	Sin dato	JU
4	375275	1103350216	247.439.840	125.151.050	644.801.009	769.952.059	9.559	Carolina Montiel	JU
5	223308	310011881	692.369.715	3.399.810	23.244.304	26.644.114	9.528	Hernán Ocampos	JU
6	1253666	306011326		3.192.534	22.353.906	25.546.440	9.528	Sin dato	JU
7	375275	1103350216	247.439.840	3.235.988	13.608.437	16.844.425	9.163	Carolina Montiel	JU
8	1253666	306011326		6.125.407	26.400.480	32.525.887	9.163	Sin dato	JU
9	1566135	1021020971	299.348.512	82.570.603	369.679.581	452.250.184	9.163	Para Reasignar	JU
10	824194	505150236	1.134.659.52	4.950.000	24.964.887	29.914.887	8.980	Diana Notario	JU
11	223308	310011881	692.369.715	9.537.887	48.105.312	57.643.199	8.980	Hernán Ocampos	JU
12	824194	505150236	1.134.659.52	3.285.362	15.932.124	19.217.486	8.613	Diana Notario	JU
13	0	2203200019	230.391.741	53.239.029	145.420.562	198.659.591	8.554	Carlos Florentín	JU
14	0	2203200019	230.391.741	38.804.960	176.386.001	215.190.961	8.463	Carlos Florentín	JU
15	223308	310011881	692.369.715	3.492.682	16.082.411	19.575.093	8.249	Hernán Ocampos	JU
16	0	2.201.213.366		24.978.140	88.993.043	113.971.183	8.067	Para Reasignar	JU
17	1630101	7204180423	243.484.767	86.797.600	426.981.626	513.779.226	7.397	Rubén Suarez	JU
18	1157876	703013262	494.059.532	12.782.799	64.812.956	77.595.755	7.032	Sandra Enciso	JU
19	1926878	7202401547	135.529.878	70.000.000	235.627.401	305.627.401	6.971	Carlos Florentín	JU
20	839240	703041345	213.094.246	118.356.180	436.454.276	554.810.456	6.971	Natalia Oddone	JU
21	1157876	703013262	494.059.532	100.000.000	463.788.257	563.788.257	6.971	Sandra Enciso	JU
22	1098174	703020668		91.765.658	342.354.715	434.120.373	6.971	Blanca Duarte	JU
23	644056	803080645	95.903.031	71.757.828	226.986.853	298.744.681	6.849	Blanca Duarte	JU
24	1310230	511.040.797	368.326.308	122.599.969	399.132.878	521.732.847	6.606	Juan Carlos Insfrán Colarte	JU
25	1269363	1008031107	138.143.528	113.422.320	324.227.585	437.649.905	6.606	Santiago Ortega	JU
26	2637352	511050347	108.750.949	79.690.000	348.700.709	428.390.709	6.606	Hernán Ocampos	JU
27	1987998	1403250438	197.797.677	120.000.000	531.160.348	651.160.348	6.606	Carolina Montiel	JU
28	1858387	7204080865	128.974.976	74.000.000	321.571.813	395.571.813	6.606	Rubén Suarez	JU
29	294569	307021503	123.845.816	31.559.797	103.838.093	135.397.890	6.272	Carlos Florentín	JU
30	294569	307021503	123.845.816	39.370.000	129.533.711	168.903.711	6.272	Carlos Florentín	JU
31	2253801	7204080125	134.931.601	103.456.410	341.094.836	444.551.246	6.241	Santiago Ortega	JU
32	3631550	1402070544	145.732.068	106.000.000	439.232.574	545.232.574	6.241	Carolina Montiel	JU
33	1443985	7206051951	260.209.769	150.130.326	596.189.111	746.319.437	6.241	Gustavo Céspedes	JU
34	3718944	7204220754	183.951.945	100.000.000	409.158.329	509.158.329	6.241	Hernán Ocampos	JU
35	2005179	7206121708	173.748.460	92.498.833	382.977.768	475.476.601	6.241	Para Reasignar	JU
36	2648729	7207141784	140.538.886	77.367.400	307.122.746	384.490.146	6.241	Blanca Duarte	JU
37	939871	101143777	159.461.050	74.970.477	298.690.383	373.660.860	6.180	Carlos Vega	JU
38	2601509	902101685		100.100.000	397.661.798	497.761.798	6.088	Sin dato	JU
39	806893	307013056	164.538.499	100.000.000	390.077.590	490.077.590	5.753	Santiago Ortega	JU
40	743626	302123237	271889033	161974025	634529171	796.503.196	5722	Blanca Duarte	JU
41	2179793	7202100324	231.256.166	64.861	184.886	249.747	5.692	Blanca Duarte	JU
42	2637352	511050347	108.750.949	1.276.259	4.208.297	5.484.556	5.691	Hernán Ocampos	JU
43	534.626	903.032.491	203.773.752	171.860.470	451.070.777	622.931.247	5.602	Liz Martínez Salguero	JU
44	1630101	7204180423	243.484.767	20.000.000	95.527.248	115.527.248	5.571	Rubén Suarez	JU
45	953487	904653391	189.559.535	169.995.070	435.279.060	605.274.130	5.571	Blanca Duarte	JU
46	3631550	1402070544	145.732.068	1.252.289	0	1.252.289	5.510	Carolina Montiel	JU
47	2179793	7202100324	231.256.166	63.950.796	178.575.655	242.526.451	5.510	Blanca Duarte	JU
48	2637352	511050347	108.750.949	65.000	0	65.000	5.510	Hernán Ocampos	JU
49	1582679	7202140112	192.456.325	49.410.635	190.277.029	239.687.664	5.510	Para Reasignar	JU
50	1582679	7202140112	192.456.325	3.000.000	8.486.829	11.486.829	5.510	Para Reasignar	JU
51	1582679	7202140112	192.456.325	104.500.000	291.001.433	395.501.433	5.510	Para Reasignar	JU
52	2601509	902101685		1.470.979	0	1.470.979	5.510	Sin dato	JU
53	223308	310011881	692.369.715	4.785.553	0	4.785.553	5.510	Hernán Ocampos	JU
54	2253801	7204080125	134.931.601	1.453.185	0	1.453.185	5.479	Santiago Ortega	JU
55	1987998	1403250438	197.797.677	1.761.830	0	1.761.830	5.448	Carolina Montiel	JU
56	1630101	7204180423	243.484.767	2.070.248	0	2.070.248	5.327	Rubén Suarez	JU

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



N°	Cédula Identidad N°	Cuenta N°	Monto demandado ₡	Capital ₡ (1)	Interés Normal y moratorio ₡ (2)	Sumas ₡ (1+2)	Atraso	Abogado	Estado actual
57	0	2203200019	230.391.741	2.176.031	0	2.176.031	5.327	Carlos Florentín	JU
58	1253666	306011326		2.501.591	0	2.501.591	5.327	Sin dato	JU
59	2179793	7202100324	231.256.166	12.000.000	39.128.641	51.128.641	5.145	Blanca Duarte	JU
60	2984922	101021092	92.658.353	76.493.263	176.398.693	252.891.956	5.084	Diana Notario	JU
61	839240	703041345	213.094.246	18.541.276	0	18.541.276	5.083	Natalia Oddone	JU
62	784050	501044551	114.030.996	40.749.404	128.014.564	168.763.968	5.053	Blanca Duarte	JU
63	784050	501044551	114.030.996	860.000	0	860.000	5.053	Blanca Duarte	JU
64	294569	307021503	123.845.816	1.058.056	0	1.058.056	5.022	Carlos Florentín	JU
65	1582679	7202140112	192.456.325	1.538.421	0	1.538.421	5.022	Para Reasignar	JU
66	953487	904653391	189.559.535	1.563.865	0	1.563.865	5.022	Blanca Duarte	JU
67	784050	501044551	114.030.996	16.191.526	50.849.486	67.041.012	4.322	Blanca Duarte	JU
68	800257146	1401659181	224.028.053	175.000.000	448.496.584	623.496.584	3.957	Natalia Oddone	JU
69	781606	705021902	249.985.796	128.571.429	143.684.375	272.255.804	2.790	Juan Núñez	JU
70	4157389	908112598	229.555.099	128.571.429	127.186.684	255.758.113	2.749	Carlos María Cuba Sotelo	JU
71	1327398	201263248	142.896.027	108.205.934	50.744.140	158.950.074	2.413	Juan Núñez	JU
72	2019785	105100261	364.589.950	31.345.948	34.897.338	66.243.286	1.939	Carlos Agüero	JU
73	2019785	105100261	364.589.950	150.000.000	189.037.860	339.037.860	1.836	Carlos Agüero	JU
74	1330950	201112971	24.067.637	20.831.705	22.664.365	43.496.070	1.766	Hugo Javier Hidalgo Estigarribia	JU
75	2992951	902161768	38.589.018	30.000.000	10.662.750	40.662.750	645	Asir Cristina Rolón Cano	JU
76	0	200205682		24.978.140	88.993.043	113.971.183	8067	Para reasignar	JU
77	2601509	200606955		100.100.000	397.661.798	497.761.798	6088		JU
78	2601509	200905355		1.470.979	0	1.470.979	5510		JU
79	1253666	199700115		79.985.000	466.019.519	546.004.519	9589		JU
80	1253666	199700117		3.192.534	22.353.906	25.546.440	9528		JU
81	1253666	199902410		6.125.407	26.400.480	32.525.887	9163		JU
82	1253666	200902573		2.501.591	0	2.501.591	5327		JU
83	1566135	199904809	299.348.512	82.570.603	369.679.581	452.250.184	9163	Para reasignar	JU
84	1582679	200610145	192.456.325	49.410.635	190.277.029	239.687.664	5510	Para reasignar	JU
85	1582679	200804598	192.456.325	3.000.000	8.486.829	11.486.829	5510	Para reasignar	JU
86	1582679	200804599	192.456.325	104.500.000	291.001.436	395.501.436	5510	Para reasignar	JU
87	1582679	201017203	192.456.325	1.538.421	0	1.538.421	5022	Para reasignar	JU
88	369342	1018010397		35.810.002	275.539.801	311.349.803	11142		JU
88		Sumas	16.156.655.500	5.007.008.505	18.014.249.453	23.021.257.958			

Fuente: Nota de la Dirección de Asuntos Legales Internos y Judiciales de fecha 18/03/25, en contestación al Memorándum CGR N° 109/25

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.



**Anexo N° 6**  
**Inconsistencias en los Saldos Reportados del Capital No Exigible en las Carteras de Préstamos Vencidas y Judiciales**

Intereses Vigentes																		
Fondo	Memorando AII-CGR 13 del 18/2/25 Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25 Informe de Saldos de la Cartera de Préstamos al 31/12/24					Memorando AII-CGR N°32 del 07/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25 Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24							Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 121/25 Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24					
	Capital		Intereses			Capital Exigible	Capital No Exigible	Interés Normal	Interés en Suspense	Vigente	Vencido	Total, Interés	Capital Exigible	Capital No Exigible	Interés Normal	Interés en Suspense	Vigente	Vencido
	Capital Exigible	Capital No Exigible	Vigente	Vencido	Total					(Interés Normal +Interés Suspense)	(Interés Moratorio)						(Interés Normal +Interés Suspense)	(Interés Moratorio)
2	7.075.071.682	590.381.770.933	38.162.720.665	1.869.205	38.164.589.870	7.075.071.682	590.381.770.933	37.869.993.437	292.727.228	38.162.720.665	1.869.205	38.164.589.870	6.669.149.852	556.442.921.508	35.683.759.291	274.181.030	35.957.940.321	1.738.312
35	5.926.232	601.867.850	81.987.994	0	81.987.994	5.926.232	601.867.850	81.325.860	662.134	81.987.994	0	81.987.994	5.926.232	524.208.463	77.768.164	662.134	78.430.298	0
36	3.639.837	356.510.421	27.000.993	0	27.000.993	3.639.837	356.510.421	26.621.991	379.002	27.000.993	0	27.000.993	3.639.837	280.074.826	22.919.516	379.002	23.298.518	0
37	19.976.350	1.878.353.411	23.622.700	0	23.622.700	19.976.350	1.878.353.411	22.700.404	922.296	23.622.700	0	23.622.700	17.269.674	1.735.959.404	22.011.091	880.040	22.891.131	0
41	4.499.824	212.114.379	16.006.981	0	16.006.981	4.499.824	212.114.379	15.619.758	387.223	16.006.981	0	16.006.981	4.499.824	203.208.986	15.536.310	387.223	15.923.533	0
43	0	65.864.589	7.936.074	0	7.936.074	0	65.864.589	7.913.886	22.188	7.936.074	0	7.936.074	0	59.385.484	7.607.166	22.188	7.629.354	0
44	0	7.999.836	465.510	0	465.510	0	7.999.836	465.510	0	465.510	0	465.510	0	7.999.836	465.510		465.510	0
45	0	3.348.878	539.490	0	539.490	0	3.348.878	539.490	0	539.490	0	539.490	0	3.348.878	539.490		539.490	0
61	2.463.825	849.910.504	65.313.665	0	65.313.665	2.463.825	849.910.504	65.252.379	61.286	65.313.665	0	65.313.665	2.411.603	773.687.428	50.077.925	58.572	50.136.497	0
62	90.701.800	2.419.086.707	271.036.396	0	271.036.396	90.701.800	2.419.086.707	267.014.915	4.021.481	271.036.396	0	271.036.396	74.582.451	2.286.169.822	251.130.910	3.353.371	254.484.281	0
63	28.910.321	976.530.617	29.380.926	0	29.380.926	28.910.321	976.530.617	27.295.426	2.085.500	29.380.926	0	29.380.926	25.278.395	863.312.277	24.876.369	2.007.890	26.884.259	0
64	4.646.388	498.952.851	9.080.315	0	9.080.315	4.646.388	498.952.851	8.383.732	696.583	9.080.315	0	9.080.315	4.646.388	467.829.558	7.631.887	696.583	8.328.470	0
Total	7.235.836.259	598.252.310.976	38.695.091.709	1.869.205	38.696.960.914	7.235.836.259	598.252.310.976	38.393.126.788	301.964.921	38.695.091.709	1.869.205	38.696.960.914	6.807.404.256	563.648.106.470	36.164.323.629	282.628.033	36.446.951.662	1.738.312

Fuente: Memorando AII-CGR N°13 del 18/2/25- Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25  
Memorando AII-CGR N° 32 del 07/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25  
Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 121/25

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la  
transparencia con procesos innovadores y competentes  
en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar  
la diferencia en la vida de los ciudadanos.



**CONTRALORÍA  
GENERAL DE  
LA REPÚBLICA**  
**PARAGUAY**

**MISSION**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

128 (Ciento veintiocho)

**Cartera de Préstamos Vencido**

Fondo	Memorando AII-CGR N°13 del 18/25, respuesta del Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25 Informe de Saldos de la Cartera de Préstamos al 31/12/24					Memorando AII-CGR N°32/25 del 07/03/25, respuesta del Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25 Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24							Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25 , respuesta del Memorándum CGR/DGCFP N° 121/25 Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24						
	Capital		Intereses			Capital Exigible	Capital No Exigible	Interés Normal	Interés en Suspense	Vigente	Vencido	Total, Interés	Capital Exigible	Capital No Exigible	Interés Normal	Interés en Suspense	Vigente	Vencido	
	Capital Exigible	Capital No Exigible	Vigente	Vencido	Total					(Interés Normal +Interés Suspense)	(Interés Moratorio)						(Interés Normal +Interés Suspense)	(Interés Moratorio)	
2	45.019.645.430		7.198.471.266	22.068.471.006	29.266.942.272	14.988.827.343	30.030.818.087	5.812.723.798	1.385.747.468	7.198.471.266	22.068.471.006	29.266.942.272	42.202.770.654		5.439.356.911	1.298.952.119	6.738.309.030	20.533.789.980	
10	10.569.185		2.526.388	53.477.881	56.004.269		10.569.185	1.241.491	1.284.897	2.526.388	53.477.881	56.004.269	10.569.185		1.241.491	1.284.897	2.526.388	53.477.881	
12	28.906.873		13.528.263	81.249.130	94.777.393		28.906.873	3.940.920	9.587.343	13.528.263	81.249.130	94.777.393	28.906.873		3.940.920	9.587.343	13.528.263	81.249.130	
13	15.688.085		1.562.200	76.215.981	77.778.181		15.688.085	1.562.200		1.562.200	76.215.981	77.778.181	14.038.085		1.354.096		1.354.096	69.298.046	
16	219.698.475		55.984.192	1.121.509.653	1.177.493.845		219.698.475	42.319.594	13.664.598	55.984.192	1.121.509.653	1.177.493.845	214.698.793		41.350.234	13.664.598	55.014.832	1.097.660.207	
17	1.000.000		463.840	3.518.374	3.982.214		1.000.000	307.680	156.160	463.840	3.518.374	3.982.214	1.000.000		307.680	156.160	463.840	3.518.374	
18	9.468.574		4.975.815	31.569.905	36.545.720		9.468.574	1.446.081	3.529.734	4.975.815	31.569.905	36.545.720	9.468.574		1.446.081	3.529.734	4.975.815	31.569.905	
27	9.731.926		1.149.367	33.621.916	34.771.283		9.731.926	1.149.367		1.149.367	33.621.916	34.771.283	9.731.926		1.149.367		1.149.367	33.621.916	
29	22.320.784		524.617	9.933.293	10.457.910		22.320.784	330.820	193.797	524.617	9.933.293	10.457.910	21.841.315		272.761	193.797	466.558	9.694.937	
30	15.357.512		2.141.069	33.432.720	35.573.789		15.357.512	1.697.567	443.502	2.141.069	33.432.720	35.573.789	15.357.512		1.697.567	443.502	2.141.069	33.432.720	
31	505.092.922		194.490.137	1.326.044.401	1.520.534.538		505.092.922	109.876.940	84.613.197	194.490.137	1.326.044.401	1.520.534.538	471.092.922		99.667.615	78.957.686	178.625.301	1.246.482.606	
32	11.000.000		3.152.585	23.773.375	26.925.960		11.000.000	2.148.765	1.003.820	3.152.585	23.773.375	26.925.960	11.000.000		2.148.765	1.003.820	3.152.585	23.773.375	
33	775.035.000		298.282.520	2.721.551.452	3.019.833.972		775.035.000	141.715.784	156.566.736	298.282.520	2.721.551.452	3.019.833.972	727.471.838		134.129.298	147.066.838	281.196.136	2.532.521.830	
34	14.000.000		5.504.022	47.442.663	52.946.685		14.000.000	3.151.732	2.352.290	5.504.022	47.442.663	52.946.685	14.000.000		3.151.732	2.352.290	5.504.022	47.442.663	
35	2.218.414.182		330.433.608	1.456.869.661	1.787.303.269	299.079.238	1.919.334.944	276.125.996	54.307.612	330.433.608	1.456.869.661	1.787.303.269	2.145.561.098		266.534.765	52.652.324	319.187.089	1.409.476.322	
36	1.644.378.614		230.718.417	1.109.320.857	1.340.039.274	64.144.939	1.580.233.675	189.533.550	41.184.867	230.718.417	1.109.320.857	1.340.039.274	1.539.995.915		175.396.602	38.676.861	214.073.463	1.046.281.127	
37	1.451.709.058		13.187.102	142.555.961	155.743.063	497.436.452	954.272.606	6.713.894	6.473.208	13.187.102	142.555.961	155.743.063	1.363.217.555		6.713.894	6.473.208	13.187.102	134.765.665	
41	208.142.274		47.995.613	192.273.418	240.269.031	57.651.428	150.490.846	35.652.049	12.343.564	47.995.613	192.273.418	240.269.031	176.092.697		30.508.634	11.238.662	41.747.296	172.746.703	
42	144.028.738		39.763.557	147.756.154	187.519.711	4.979.024	139.049.714	34.317.131	5.446.426	39.763.557	147.756.154	187.519.711	134.028.738		32.526.815	5.088.914	37.615.729	135.175.430	
43	944.925.953		250.872.844	1.540.610.841	1.791.483.685	30.174.809	914.751.144	208.428.508	42.444.336	250.872.844	1.540.610.841	1.791.483.685	919.661.406		203.695.147	41.355.794	245.050.941	1.505.397.919	
45	769.881.063		191.365.262	1.829.793.896	2.021.159.158		769.881.063	147.849.018	43.516.244	191.365.262	1.829.793.896	2.021.159.158	722.070.406		141.106.249	40.838.526	181.944.775	1.698.730.481	
51	107.313.298		11.968.637	133.785.751	145.754.388		107.313.298	8.671.184	3.297.453	11.968.637	133.785.751	145.754.388	105.528.298		8.434.514	3.251.883	11.686.397	131.379.361	
60	119.713.883		33.384.973	314.532.495	347.917.468		119.713.883	29.964.549	3.420.424	33.384.973	314.532.495	347.917.468	110.964.774		27.223.965	2.990.610	30.214.575	292.985.074	
61	3.785.882.678		655.728.928	1.828.651.258	2.484.380.186	452.822.348	3.333.060.330	598.542.242	57.186.686	655.728.928	1.828.651.258	2.484.380.186	3.598.688.765		567.298.546	54.174.740	621.473.286	1.736.767.350	
62	2.639.407.901		370.524.823	771.259.133	1.141.783.956	392.058.822	2.247.349.079	320.184.401	50.340.422	370.524.823	771.259.133	1.141.783.956	2.453.237.545		294.865.358	46.352.747	341.218.105	721.544.200	
63	2.723.629.780		260.934.533	456.950.161	717.884.694	505.821.145	2.217.808.635	222.611.659	38.322.874	260.934.533	456.950.161	717.884.694	2.544.102.582		213.285.159	36.418.609	249.703.768	428.308.066	
64	273.193.362		18.561.193	36.536.112	55.097.305	115.024.176	158.169.186	13.496.009	5.065.184	18.561.193	36.536.112	55.097.305	257.585.150		13.363.050	4.751.634	18.114.684	35.935.683	
Total	63.688.135.550		10.238.195.771	37.592.707.448	47.830.903.219	17.408.019.724	46.280.115.826	8.215.702.929	2.022.492.842	10.238.195.771	37.592.707.448	47.830.903.219	59.822.682.606		7.712.167.216	1.901.457.296	9.613.624.512	35.247.026.951	

Fuente: Memorando AII-CGR N°13 del 18/25- Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25.  
Memorando AII-CGR N° 32 del 07/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25  
Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 121/25

**VISIÓN**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la  
transparencia con procesos innovadores y competentes  
en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar  
la diferencia en la vida de los ciudadanos.

Tel: (595 21) 6200 000 • [cgr@contraloria.gov.py](mailto:cgr@contraloria.gov.py)  
Bruselas N° 1880 • Asunción, Paraguay  
[www.contraloria.gov.py](http://www.contraloria.gov.py)







**MISSION**

Organismo Constitucional de Control Gubernamental,  
que fiscaliza y protege el Patrimonio Público, en beneficio  
de la sociedad.

Cartera de Préstamos Judicial																			
Memorando AII-CGR 13 del 18/02/25 Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25 Informe de Saldos de la Cartera de Préstamos al 31/12/24						Memorando AII-CGR N°32/2025 del 07/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25 Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24							Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 121/25 Listado de Interés según el beneficiario activo al 31/12/24						
Fondo	Capital		Intereses			Capital Exigible	Capital No Exigible	Interés Normal	Interés en Suspense	Vigente		Total, Interés	Capital Exigible	Capital No Exigible	Interés Normal	Interés en Suspense	Vigente		Vencido
	Capital Exigible	Capital No Exigible	Vigente	Vencido	Total					(Interés Normal +Interés Suspense)	(Interés Moratorio)						(Interés Normal +Interés Suspense)	(Interés Moratorio)	
2	22.752.844.980		4.716.751.625	43.607.586.934	48.324.338.559	1.136.987.116	21.615.857.864	3.397.366.018	1.319.385.607	4.716.751.625	43.607.586.934	48.324.338.559	21.499.515.990		3.220.678.279	1.267.325.767	4.488.004.046		41.583.993.14
10	81.083.933		52.388.053	388.203.565	440.591.618		81.083.933	21.547.515	30.840.538	52.388.053	388.203.565	440.591.618	66.083.539		18.153.792	25.857.766	44.011.558		325.307.86
12	29.250.000		5.118.186	56.895.593	62.013.779		29.250.000	561.090	4.557.096	5.118.186	56.895.593	62.013.779	29.250.000		561.090	4.557.096	5.118.186		56.895.59
13	52.570.636		5.368.297	236.596.825	241.965.122		52.570.636	5.368.297		5.368.297	236.596.825	241.965.122	52.570.636		5.368.297		5.368.297		236.596.82
16	856.498.749		286.879.643	4.270.848.798	4.557.728.441		856.498.749	156.245.706	130.633.937	286.879.643	4.270.848.798	4.557.728.441	819.149.922		149.539.678	125.188.802	274.728.480		4.102.027.95
17	6.800.000		2.385.892	30.035.874	32.421.766		6.800.000	1.801.268	584.624	2.385.892	30.035.874	32.421.766	6.800.000		1.801.268	584.624	2.385.892		30.035.87
18	237.423.600		138.719.500	914.927.714	1.053.647.214		237.423.600	61.496.439	77.223.061	138.719.500	914.927.714	1.053.647.214	216.865.126		55.535.135	69.198.364	124.733.499		828.724.41
27	20.591.207		1.719.914	73.646.261	75.366.175		20.591.207	1.719.914		1.719.914	73.646.261	75.366.175	20.591.207		1.719.914		1.719.914		73.646.26
28	56.818.746		8.032.446	158.179.383	166.211.829		56.818.746	7.600.354	432.092	8.032.446	158.179.383	166.211.829	56.818.746		7.600.354	432.092	8.032.446		158.179.38
29	150.166.039		1.118.217	15.590.523	16.708.740		150.166.039	666.436	451.781	1.118.217	15.590.523	16.708.740	147.148.886		666.436	451.781	1.118.217		15.590.52
30	121.847.672		13.153.228	280.213.005	293.366.233		121.847.672	12.080.093	1.073.135	13.153.228	280.213.005	293.366.233	112.613.374		11.219.761	1.073.135	12.292.896		259.757.65
31	1.458.163.058		636.248.524	4.478.757.295	5.115.005.819		1.458.163.058	282.995.270	353.253.254	636.248.524	4.478.757.295	5.115.005.819	1.429.257.043		278.651.085	349.047.167	627.698.252		4.410.446.26
32	539.509.373		194.452.322	1.503.922.498	1.698.374.820		539.509.373	129.053.283	65.399.039	194.452.322	1.503.922.498	1.698.374.820	482.509.373		119.546.969	49.289.529	168.836.498		1.297.413.03
33	5.099.930.004		1.912.830.893	15.794.026.990	17.706.857.883		5.099.930.004	974.138.404	938.692.489	1.912.830.893	15.794.026.990	17.706.857.883	4.973.137.848		951.022.717	918.775.361	1.869.798.078		15.380.660.49
34	798.307.904		193.832.912	1.693.476.564	1.887.309.476		798.307.904	105.724.006	88.108.906	193.832.912	1.693.476.564	1.887.309.476	778.307.904		104.140.335	86.267.626	190.407.961		1.647.898.30
35	2.569.204.938		344.578.388	2.396.059.208	2.740.637.596	39.311.170	2.529.893.768	290.299.774	54.278.614	344.578.388	2.396.059.208	2.740.637.596	2.494.818.297		281.879.600	52.074.433	333.954.033		2.333.384.25
36	775.808.593		89.429.573	569.652.669	659.082.242	21.180.519	754.628.074	70.971.630	18.457.943	89.429.573	569.652.669	659.082.242	745.642.231		67.356.454	17.590.953	84.947.407		545.332.47
37	1.442.692.225		79.489.599	239.968.508	319.458.107	403.638.098	1.039.054.127	64.725.270	14.764.329	79.489.599	239.968.508	319.458.107	1.375.676.479		64.725.270	14.144.904	78.870.174		230.511.95
41	590.601.397		155.183.891	1.244.494.909	1.399.678.800	17.888.210	572.713.187	115.045.903	40.137.988	155.183.891	1.244.494.909	1.399.678.800	585.024.623		114.009.407	39.967.083	153.976.490		1.230.359.25
42	219.867.997		56.634.509	471.832.527	528.467.036		219.867.997	45.097.174	11.537.335	56.634.509	471.832.527	528.467.036	219.867.997		45.097.174	11.537.335	56.634.509		471.832.52
43	3.397.794.867		928.427.573	7.237.425.248	8.165.852.821	24.837.372	3.372.957.495	731.509.772	196.917.801	928.427.573	7.237.425.248	8.165.852.821	3.229.872.908		697.539.670	192.075.303	889.614.973		6.899.318.22
44	245.623.344		26.429.692	577.544.035	603.973.727		245.623.344	25.139.932	1.289.760	26.429.692	577.544.035	603.973.727	245.623.344		25.139.932	1.289.760	26.429.692		577.544.03
45	7.089.159		412.630	19.665.791	20.078.421		7.089.159	294.250	118.380	412.630	19.665.791	20.078.421	7.089.159		294.250	118.380	412.630		19.665.79
60	579.842.968		169.688.390	1.511.592.115	1.681.280.505		579.842.968	155.200.585	14.487.805	169.688.390	1.511.592.115	1.681.280.505	555.108.837		151.292.198	14.128.797	165.420.995		1.450.012.28
61	641.590.915		101.835.296	355.778.107	457.613.403	69.331.895	572.259.020	92.426.369	9.408.927	101.835.296	355.778.107	457.613.403	619.046.396		87.834.687	9.037.213	96.871.900		343.681.38
62	994.472.265		186.732.904	373.978.653	560.711.557	98.049.780	896.422.485	167.439.679	19.293.225	186.732.904	373.978.653	560.711.557	902.490.389		155.105.862	17.016.909	172.122.771		337.909.61
63	1.099.937.042		97.590.203	293.059.435	390.649.638	70.539.941	1.029.397.101	80.040.426	17.549.777	97.590.203	293.059.435	390.649.638	1.074.955.048		78.063.598	17.139.137	95.202.735		287.544.26
64	75.633.756		3.728.796	18.994.020	22.722.816	35.166.679	40.467.077	2.001.065	1.727.731	3.728.796	18.994.020	22.722.816	75.633.756		2.001.065	1.727.731	3.728.796		18.994.02
Total	44.901.965.367		10.409.161.096	88.812.953.047	99.222.114.143	1.916.930.780	42.985.034.587	6.998.555.922	3.410.605.174	10.409.161.096	88.812.953.047	99.222.114.143	42.821.469.058		6.696.544.277	3.285.897.048	9.982.441.325		85.153.263.67
Fuente: Memorando AII-CGR N°13 del 18/2/25- Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25 Memorando AII-CGR N° 32 del 07/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25 Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 121/25																			

**VISION**

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la  
transparencia con procesos innovadores y competentes  
en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar  
la diferencia en la vida de los ciudadanos.

Tel: (595 21) 6200 000 • [cgr@contraloria.gov.py](mailto:cgr@contraloria.gov.py)  
Bruselas N° 1880 • Asunción, Paraguay  
[www.contraloria.gov.py](http://www.contraloria.gov.py)





Descripción de los Productos Financieros del CAH, indicados en el Anexo N° 6

Fondo	Denominación	Fondo	Denominación
2	C.A.H	35	BONOS SOBERANOS
10	K.F.W. II	36	LEY 5675/16 CAPITALIZACION
12	2.K.R. - M.A.G.	37	AFD-FIDEICOMISO
13	M.H. - F. CHINO II	41	PG-P14 REINV. AGRICOLA
16	EXIMBANK	42	PG-P14 REINV. GANADERA
17	C.B.A.	43	PG-P14 REINV. AGROGANADERA
18	PG-P14	44	PG-P14 REINV. AGROINDUSTRIAL
27	C.A.H. - KIT ALG.2006/2007	45	C.A.H. - BANCA COMUNAL
28	C.A.H. - KA'A HE'E	51	MAG DAAF CREDITO
29	C.A.H. - A.F.C.	60	C.A.F.
30	C.A.H. - M.H.	61	LEY 5527/15
31	PG-P14 AGRICOLA	62	LEY 5908/17
32	PG-P14 GANADERA	63	LEY 6524/2020 (COVID-19)
33	PG-P14 AGROGANADERA	64	LEY 6809/2021
34	PG-P14 AGROINDUSTRIAL		

Fuente: Memorando AII-CGR N°13 del 18/2/25- Memorándum CGR/DGCFP N° 89/25  
Memorando AII-CGR N° 32 del 07/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP N° 102/25  
Memorando AII-CGR N° 53 del 31/03/25 -Memorándum CGR/DGCFP

VISIÓN

Ser reconocida por promover la buena gobernanza y la transparencia con procesos innovadores y competentes en la fiscalización de los recursos del Estado, para marcar la diferencia en la vida de los ciudadanos.