



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUÁI
REKUÁI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY

INFORME N.º 8/2025

MEMORANDO

A : MSc. Ing. Agr. AMANDA LEON ALDER, PRESIDENTA
CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN

COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA INSTITUCIONAL
CONSEJO DIRECTIVO

DE: : LIC. JAVIER PALACIOS, AUDITOR
AUDITORÍA INTERNA INSTITUCIONAL

REF. : REMITIR INFORME CONTABLE

FECHA : ASUNCIÓN, 14 DE MARZO DE 2025

Nos dirigimos a ustedes, a los efectos de remitir informe Contable, correspondiente al 31 de Diciembre de 2024 para conocimiento y consideración.

C.C.: Gerencia General / Gerencia de Finanzas





INFORME DE AUDITORÍA SOBRE LOS ESTADOS CONTABLES AL 31/12/2024.

1. ANTECEDENTES

En el marco del Plan de Trabajo Anual para el Ejercicio Fiscal 2025, aprobado por Resolución del Consejo Directivo N.º 17 Acta N.º 33 de fecha 9 de octubre de 2024, y las funciones propias de la Auditoría Interna, se ha procedido a analizar el balance al 31/12/2024 presentado por el Dpto. de Contabilidad, para el efecto fueron seleccionadas las cuentas que a nuestro criterio son las más significativas.

2. OBJETIVO

Opinar sobre la razonabilidad de los estados financieros elaborados por el Departamento de Contabilidad dependiente de la Gerencia de Finanzas.

3. ALCANCE DE LA VERIFICACIÓN EFECTUADA

El análisis de los Informes Financieros del Crédito Agrícola de Habilitación al 31/12/2024.

El presente informe surge como resultado de la aplicación de procedimientos de control y del análisis de los documentos proveídos por el Departamento de Contabilidad dependiente de la Gerencia de Finanzas, siendo dichos actos, de exclusiva responsabilidad de los funcionarios intervinientes en las operaciones que estuvieron sujetas a verificación.

4. LIMITACIONES AL ALCANCE

El trabajo no incluye una revisión detallada e integral debido a la disponibilidad de tiempo, por lo que se consideran las cuentas de mayor relevancia, verificando para ello los saldos contenidos en los Estados Financieros.

5. MARCO LEGAL

- Ley 5361/14 Reforma de la Carta Orgánica del Crédito Agrícola de Habilitación. (Vigente a partir 01/12/2014)
- Ley 1535/99 "De Administración Financiera" Y Decreto Reglamentario N.º 8127/2000
- Ley 1.626/00 De la Función Pública
- Ley 2421/04 - De Reordenamiento Administrativo y de Adecuación Fiscal

6. DESARROLLO DEL INFORME

Manual y Plan de Cuentas Contables

El Plan de cuentas del CAH fue aprobado por Resolución Superintendencia de Bancos del BCP N.º 448/77 de fecha 30 de junio de 1977, sin que él mismo haya sido actualizado hasta la fecha.

Manual de Funciones y Procedimientos

La Gerencia de Finanzas cuenta con un Manual de Funciones y perfiles aprobados por Resolución del Consejo Directivo N.º 41 Acta N.º 31 de fecha 22/12/2022, pero no se dispone de un manual de procedimientos.





Exposición de cuentas patrimoniales en los Informes Financieros.

Se evidenció una diferencia entre los saldos de las cuentas patrimoniales expuestas en el Balance Analítico al 31/12/2024 emitido por la Institución y el Balance al 31/12/2024 emitido por el SICO (Sistema Integrado de Contabilidad del Ministerio de Hacienda),

CUENTAS	SALDO EN EL BALANCE DEL SICO	SALDO EN EL BALANCE ANALÍTICO	DIFERENCIA EN GS.
Activo	753.156.911.106	753.421.968.618.	265.057.512
Pasivo	19.674.983.891	19.390.637.379.	284.346.512
Patrimonio Neto	724.360.286.151	734.031.331.239	9.671.045.088

Adelantos a Rendir Cuentas.

De acuerdo con las verificaciones realizadas al Balance al 31/12/2024, se observa la existencia de saldos no rendidos en tiempo y forma, los cuales ya han sido observados en informes anteriores, así como la diferencia de los saldos expuesto en el Balance Analítico al 31/12/2024 emitido por la Institución y el Balance al 31/12/2024 emitido por el SICO (Sistema Integrado de Contabilidad del Ministerio de Hacienda)

CUENTA	SALDO EN EL BALANCE DEL SICO	SALDO EN EL BALANCE ANALÍTICO	DIFERENCIA EN GS.
Adelantos a Rendir Cuentas	416.313.675.-	395.596.862.-	20.716.813

Cuentas de disponibilidad.

Se evidenció una diferencia entre los saldos de las cuentas bancarias expuestas en los saldos bancarios emitidos por el Sistema AS al 31/12/2024 y el Balance al 31/12/2024 emitido por el SICO (Sistema Integrado de Contabilidad del Ministerio de Hacienda)

Cuenta	Saldo SICO	Saldo Bancario AS	DIFERENCIAS
BNF 821-403	425.485.085	426.728.969	-1.243.884
BNF 248-040	3.044.401.257	3.074.927.887	-30.526.630
BNF PG P14 819-950	2.558.961.187	2.660.213.146	-101.251.959
GNB	750.046.676	723.869.396	26.177.280
			-106.845.193





Además, se observaron cuentas bancarias con saldos bloqueados que se detallan en el siguiente cuadro:

CUENTAS BANCARIAS BLOQUEADAS

BANCO	CTA CTE	MONTO
Nacional de Fomento	248-360-0	24.780.976
Nacional de Fomento	248-040-9	34.173.731
Nacional de Fomento	180-871-7	13.822.325
Continental S.A.E.C.A.	24533705	9.945.000
		82.722.032

Cuentas a Conciliar.

Los saldos de las cuenta a conciliar 1.8.03.00.00.116 (Activo) y la cuenta 2.3.01.03.00.051 (Pasivo), que figuran en el Plan de cuentas, corresponden a montos que requieren un inventario de la composición de los mismos, ya que en algunos casos, los saldos son de antigua data.

Cartera de Prestamos al 31/12/2024

CARTERA	IMPORTE	TOTALES
Préstamos Vigente C.P.	7.235.836.259	714.078.248.152
Préstamos Vencido	63.688.135.550	
Prestamos Judiciales	44.901.965.367	
Prestamo Vigente L.P.	598.252.310.976	
Intereses a cobrar vigente	38.696.960.914	185.749.978.276
Intereses a cobrar vencido	10.238.195.771	
Intereses a cobrar judiciales	10.409.161.096	
Interes devengados a cobrar	126.405.660.495	
		899.828.226.428

Previsiones sobre la cartera de prestamos al 31/12/2024

PREVISIONES	IMPORTE
CAPITAL	99.901.811.619
INTERES	19.388.676.208
	119.290.487.827





7. **CONCLUSIONES**

- Falta de actualización del Manual y Plan de cuentas contable, como asimismo de **manuales de procedimientos**
- Se evidencian diferencias entre los saldos de las cuentas patrimoniales expuestas en el Balance Analítico al 31/12/2024 emitido por la Institución y el Balance al 31/12/2024 emitido por el SICO (Sistema Integrado de Contabilidad del Ministerio de Hacienda).
- Se observan saldos en la cuenta “Adelantos a Rendir” que son de antigua data, así como cuentas de ex funcionarios que a la fecha no fueron regularizados.
- Diferencia entre los saldos de las cuentas bancarias según los Informes Financieros al 31/12/2024.
- Existencia de cuentas bancarias con saldos bloqueados
- No se tiene la composición de las cuentas a conciliar cuyos saldos son de antigua data
- La exposición de la Cartera Prestamos y el método del calculo y suspensión del devengamiento de interés se realiza conforme a la Res. N.º 1 Acta 60 del 28/09/2007 y Res. N.º 37, Acta 72 del 29/11/2021 del Banco Central del Paraguay y la clasificación de los riesgos crediticio denominado “Medianos y Pequeños Deudores”, cuya adopción fue autorizada por Resolución del Consejo Directivo N.º 02 Acta N.º 34 de fecha 2/10/2014
- La cartera de prestamos correspondiente al capital vencido y judicializado se encuentra previsionada en un total del 92 %, aplicando el calculo de previsión conforme a Res. N.º 1 Acta 60 del 28/09/2007 del Banco Central del Paraguay
- Existen observaciones reiterativas de periodos anteriores que deben ser conciliadas y ajustadas para una correcta exposición en el Balance.

8. **RECOMENDACIONES**

- Proveer a la Auditoría Interna Institucional la totalidad de las documentaciones solicitadas en tiempo y forma, o en su defecto informar por escrito la imposibilidad de proveer los informes con la debida justificación, a fin de evitar observaciones indebidas o sobre aspectos que ya han sido subsanados.
- Verificar la composición y situación de la cuenta ADELANTOS A RENDIR CUENTA. y solicitar los trámites administrativos necesarios a fin de sanear la cuenta de antigua data
- Conciliar las cuentas bancarias a fin de reflejar la liquidez disponible de la Institución en los Informes Financieros.
- Realizar los tramites necesarios ante las instancias pertinentes para liberar los saldos bloqueados en diferentes cuentas bancarias





GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUÁI
REKUÁI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY

- Adecuarse a las normativas emitidas por el Banco Central del Paraguay
- Tomar en consideración las observaciones y recomendaciones contenidas en el presente informe, así como en informes anteriores emanados por la AI a los efectos de evitar observaciones posteriores por los estamentos de control externo.

ES MI INFORME.-




Vº Bº Lic. Javier Palacios
Auditor Interno Institucional




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